Закон Республики Казахстан

О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и развития финансового рынка, микрофинансовой деятельности и налогообложения

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

1. В Гражданский кодекс Республики Казахстан (Общая часть), принятый Верховным Советом Республики Казахстан 27 декабря 1994 года (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1994 г., № 23-24 (приложение); 1995 г., № 15-16, ст. 109; № 20, ст. 121; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., № 2, ст. 187; № 14, ст. 274; № 19, ст. 370; 1997 г., № 1-2, ст. 8; № 5, ст. 55; № 12, ст. 183, 184; № 13-14, ст. 195, 205; 1998 г., № 2-3, ст. 23; № 5-6, ст. 50; № 11-12, ст. 178; № 17-18, ст. 224, 225; № 23, ст. 429; 1999 г., № 20, ст. 727, 731; № 23, ст. 916; 2000 г., № 18, ст. 336; № 22, ст. 408; 2001 г., № 1, ст. 7; № 8, ст. 52; № 17-18, ст. 240; № 24, ст. 338; 2002 г., № 2, ст. 17; № 10, ст. 102; 2003 г., № 1-2, ст. 3; № 11, ст. 56, 57, 66; № 15, ст. 139; № 19-20, ст. 146; 2004 г., № 6, ст. 42; № 10, ст. 56; № 16, ст. 91; № 23, ст. 142; 2005 г., № 10, ст. 31; № 14, ст. 58; № 23, ст. 104; 2006 г., № 1, ст. 4; № 3, ст. 22; № 4, ст. 24; № 8, ст. 45; № 10, ст. 52; № 11, ст. 55; № 13, ст. 85; 2007 г., № 2, ст. 18; № 3, ст. 20, 21; № 4, ст. 28; № 16, ст. 131; № 18, ст. 143; № 20, ст. 153; 2008 г., № 12, ст. 52; № 13-14, ст. 58; № 21, ст. 97; № 23, ст. 114, 115; 2009 г., № 2-3, ст. 7, 16, 18; № 8, ст. 44; № 17, ст. 81; № 19, ст. 88; № 24, ст. 125, 134; 2010 г., № 1-2, ст. 2; № 7, ст. 28; № 15, ст. 71; № 17-18, ст. 112; 2011 г., № 2, ст. 21, 28; № 3, ст. 32; № 4, ст.37; № 5, ст. 43; № 6, ст. 50; № 16, ст. 129; № 24, ст. 196; 2012 г., № 1, ст. 5; № 2, ст. 13, 15; № 6, ст. 43; № 8, ст. 64; № 10, ст. 77; № 11, ст. 80; № 20, ст. 121; № 21-22, ст. 124; № 23-24, ст. 125; 2013 г., № 7, ст. 36; № 10-11, ст. 56; № 14, ст. 72; № 15, ст. 76; 2014 г., № 4-5, ст. 24; № 10, ст. 52; № 11, ст. 61, 63; № 14, ст. 84; № 21, ст. 122; № 23, ст. 143; 2015 г., № 7, ст. 34; № 8, ст. 42, 45; № 13, ст. 68; № 15, ст. 78; № 16, ст. 79; № 20-I, ст. 110; № 20-IV, ст. 113; № 20-VII, ст. 115; № 21-I, ст. 128; № 22-I, ст. 140, 143; № 22-V, ст. 156; № 22-VI, ст. 159; 2016 г., № 7-II, ст. 55; № 8-II, ст. 70; № 12, ст. 87; 2017 г., № 4, ст. 7; № 15, ст. 55; № 22-III, ст. 109; 2018 г., № 1, ст. 4; № 10, ст. 32; № 13, ст. 41; № 14, ст. 44; № 15, ст. 50; 2019 г., № 2, ст. 6; № 7, ст. 37):

1) в части первой пункта 1 статьи 59:

слова «микрофинансовых организаций» заменить словами «организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность»;

слова «микрофинансовых организациях» заменить словами «микрофинансовой деятельности»;

2) в части второй статьи 64:

слова «микрофинансовых организаций» заменить словами «организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность»;

слова «микрофинансовых организациях» заменить словами «микрофинансовой деятельности»;

3) в части второй пункта 2 статьи 74:

слова «микрофинансовых организаций» заменить словами «организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность»;

слова «микрофинансовых организациях» заменить словами «микрофинансовой деятельности»;

4) в части второй статьи 78:

слова «микрофинансовых организаций» заменить словами «организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность»;

слова «микрофинансовых организациях» заменить словами «микрофинансовой деятельности»;

5) в части второй пункта 2 статьи 282 слова «микрофинансовых организациях» заменить словами «микрофинансовой деятельности»;

6) в статье 328:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Принятие от граждан в залог движимого имущества, предназначенного для личного пользования, в обеспечение краткосрочных микрокредитов может осуществляться в качестве предпринимательской деятельности юридическими лицами, зарегистрированными в качестве ломбардов, деятельность которых регулируется законодательством Республики Казахстан о микрофинансовой деятельности.»;

в пункте 2 слова «страховании залогового имущества» заменить словами «страховании залогового имущества, а также согласие залогодателя на внесудебную реализацию предмета залога»;

пункт 2-1 изложить в следующей редакции:

«2-1. Договор о залоге вещей в ломбарде прекращается в связи с реализацией предмета залога или переходом такого имущества в собственность залогодержателя.

При реализации заложенного имущества, а также переходе такого имущества в собственность залогодержателя одновременно с прекращением договора о залоге вещей в ломбарде прекращаются обязательство заемщика, который одновременно является залогодателем, и договор о предоставлении микрокредита.

Реализация предмета залога по договору о залоге вещей в ломбарде, заключенному в обеспечение исполнения договора о предоставлении микрокредита, может быть осуществлена без проведения торгов не ранее одного месяца после истечения срока погашения микрокредита при наличии такого условия в договоре о залоге вещей в ломбарде.»;

пункты 5 и 7 исключить.

2. В Гражданский кодекс Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1999 г., № 16-17, ст. 642; № 23, ст. 929; 2000 г., № 3-4, ст. 66; № 10, ст. 244; № 22, ст. 408; 2001 г., № 23, ст. 309; № 24, ст. 338; 2002 г., № 10, ст. 102; 2003 г., № 1-2, ст. 7; № 4, ст. 25; № 11, ст. 56; № 14, ст. 103; № 15, ст. 138, 139; 2004 г., № 3-4, ст. 16; № 5, ст. 25; № 6, ст. 42; № 16, ст. 91; № 23, ст. 142; 2005 г., № 21-22, ст. 87; № 23, ст. 104; 2006 г., № 4, ст. 24, 25; № 8, ст. 45; № 11, ст. 55; № 13, ст. 85; 2007 г., № 3, ст. 21; № 4, ст. 28; № 5-6, ст. 37; № 8, ст. 52; № 9, ст. 67; № 12, ст. 88; 2009 г., № 2-3, ст. 16; № 9-10, ст. 48; № 17, ст. 81; № 19, ст. 88; № 24, ст. 134; 2010 г., № 3-4, ст. 12; № 5, ст. 23; № 7, ст. 28; № 15, ст. 71; № 17-18, ст. 112; 2011 г., № 3, ст. 32; № 5, ст. 43; № 6, ст. 50, 53; № 16, ст. 129; № 24, ст. 196; 2012 г., № 2, ст. 13, 14, 15; № 8, ст. 64; № 10, ст. 77; № 12, ст. 85; № 13, ст. 91; № 14, ст. 92; № 20, ст. 121; № 21-22, ст. 124; 2013 г., № 4, ст. 21; № 10-11, ст. 56; № 15, ст. 82; 2014 г., № 1, ст. 9; № 4-5, ст. 24; № 11, ст. 61, 69; № 14, ст. 84; № 19-I, 19-II, ст. 96; № 21, ст. 122; № 23, ст. 143; 2015 г., № 7, ст. 34; № 8, ст. 42, 45; № 13, ст. 68; № 15, ст. 78; № 19-I, ст. 100; № 19-II, ст. 102; № 20-VII, ст. 117, 119; № 22-I, ст. 143; № 22-II, ст. 145; № 22-III, ст. 149; № 22-VI, ст. 159; № 22-VII, ст. 161; 2016 г., № 7-I, ст. 49; № 7-II, ст. 53; № 8-I, ст. 62; № 12, ст. 87; № 24, ст. 126; 2017 г., № 4, ст. 7; № 13, ст. 45; № 21, ст. 98; 2018 г., № 11, ст. 37; № 13, ст. 41; № 14, ст. 44; № 15, ст. 47, 50; № 19, ст. 62; 2019 г., № 2, ст. 6; № 7, ст. 37):

1) статью 715 дополнить пунктом 2-1 следующего содержания:

«2-1. Индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам запрещается предоставление денег в виде займа гражданам и такие договоры являются ничтожными.

Данный запрет не распространяется на случаи, предусмотренные пунктом 2 настоящей статьи, а также на случаи предоставления денег в виде банковских займов и микрокредитов в соответствии с законами Республики Казахстан, займа работодателем своему работнику, пенсионеру, ранее состоявшему в трудовых отношениях с данным работодателем, а также займа юридическим лицом своему учредителю (акционеру, участнику).»;

2) в пункте 2 статьи 718:

в части первой слова «микрофинансовых организаций и кредитных товариществ» и «заимодателем» исключить;

дополнить частью второй следующего содержания:

«Защита прав заемщиков организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, обеспечивается мерами, предусмотренными законодательством Республики Казахстан о микрофинансовой деятельности.»;

в части второй слова «Национального Банка Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

3) в статье 725-1:

в подпункте 5) части первой пункта 1 слова «от суммы выданного займа» исключить;

в пункте 3 слова «Национального Банка Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

4) в части первой статьи 728:

в подпункте 2) слова «микрофинансовая организация» заменить словами «организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность»;

в подпункте 5) слова «микрофинансовой организации» заменить словами «организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность,»;

в подпункте 6) слова «микрофинансовых организациях» заменить словами «микрофинансовой деятельности»;

дополнить подпунктом 8) следующего содержания:

«8) к заключению договора о предоставлении микрокредита приравнивается выдача ломбардом залогового билета.»;

5) в части четвертой пункта 1-2 статьи 760 слова «Национального Банка Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

6) в статье 765:

часть первую пункта 2-1 после слова «срочный» дополнить словами «или условный»;

в пункте 3 слова «пунктом 2» заменить словами «частью первой пункта 2-1»;

в пункте 6 слова «пунктами 2, 3» заменить словами «пунктом 2-1»;

7) в статье 766 слова «законодательными актами, нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан» заменить словами «законами Республики Казахстан»;

8) в статье 830:

пункт 3 дополнить частями второй и третьей следующего содержания:

«Не является разглашением тайны страхования осуществление обмена информацией, в том числе сведениями, составляющими тайну страхования, между Национальным Банком Республики Казахстан и уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

Не является разглашением тайны страхования представление должностным лицом государственного органа или лицом, выполняющим управленческие функции в организации, документов и сведений, содержащих тайну страхования, в качестве подтверждающих документов и материалов при направлении органу уголовного преследования сообщения об уголовном правонарушении.»;

в пункте 5:

в подпункте 5) части первой слова «государственному органу» заменить словами «органу по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций и Национальному Банку Республики Казахстан»;

в части второй слова «Национальным Банком Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций».

3. В Бюджетный кодекс Республики Казахстан от 4 декабря 2008 года (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2008 г., № 21, ст. 93; 2009 г., № 23, ст. 112; № 24, ст. 129; 2010 г., № 5, ст. 23; № 7, ст. 29, 32; № 15, ст. 71; № 24, ст. 146, 149, 150; 2011 г., № 2, ст. 21, 25; № 4, ст. 37; № 6, ст. 50; № 7, ст. 54; № 11, ст. 102; № 13, ст. 115; № 15, ст. 125; № 16, ст. 129; № 20, ст. 151; № 24, ст. 196; 2012 г., № 1, ст. 5; № 2, ст. 16; № 3, ст. 21; № 4, ст. 30, 32; № 5, ст. 36, 41; № 8, ст. 64; № 13, ст. 91; № 14, ст. 94; № 18-19, ст. 119; № 23-24, ст. 125; 2013 г., № 2, ст. 13; № 5-6, ст. 30; № 8, ст. 50; № 9, ст. 51; № 10-11, ст. 56; № 13, ст. 63; № 14, ст. 72; № 15, ст. 81, 82; № 16, ст. 83; № 20, ст. 113; № 21-22, ст. 114; 2014 г., № 1, ст. 6; № 2, ст. 10, 12; № 4-5, ст. 24; № 7, ст. 37; № 8, ст. 44; № 11, ст. 63, 69; № 12, ст. 82; № 14, ст. 84, 86; № 16, ст. 90; № 19-I, 19-II, ст. 96; № 21, ст. 122; № 22, ст. 128, 131; № 23, ст. 143; 2015 г., № 2, ст. 3; № 11, ст. 57; № 14, ст. 72; № 15, ст. 78; № 19-I, ст. 100; № 19-II, ст. 106; № 20-IV, ст. 113; № 20-VII, ст. 117; № 21-I, ст. 121, 124; № 21-II, ст. 130, 132; № 22-I, ст. 140, 143; № 22-II, ст. 144; № 22-V, ст. 156; № 22-VI, ст. 159; № 23-II, ст. 172; 2016 г., № 7-II, ст. 53; № 8-I, ст. 62; № 12, ст. 87; № 22, ст. 116; № 23, ст. 119; № 24, ст. 126; 2017 г., № 4, ст. 7; № 6, ст. 11; № 9, ст. 18; № 10, ст. 23; № 13, ст. 45; № 14, ст. 51; № 15, ст. 55; № 20, ст. 96; № 22-III, ст. 109; № 23-III, ст. 111; № 23-V, ст. 113; № 24, ст. 115; 2018 г., № 1, ст. 2; № 7-8, ст. 22; № 9, ст. 31; № 10, ст. 32; № 12, ст. 39; № 14, ст. 42; № 15, ст. 47, 50; № 16, ст. 55; № 19, ст. 62; № 22, ст. 82, 83; № 24, ст. 93; 2019 г., № 1, ст. 4; № 5-6, ст. 27; № 7, ст. 37, 39; № 8, ст. 45):

1) подпункт 40) пункта 1 статьи 49 изложить в следующей редакции:

«40) сбор за прохождение учетной регистрации организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, и включение их в реестр организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность;»;

2) подпункт 1) пункта 1 статьи 53 дополнить абзацем девятнадцатым следующего содержания:

«деятельность уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;»;

3) в пункте 12-2 статьи 67 слова «Национальным Банком Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

4) в части первой подпункта 3) статьи 216 слова «Национальным Банком Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

5) в подпункте 2) статьи 229 слова «Национальным Банком Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций».

4. В Уголовный кодекс Республики Казахстан от 3 июля 2014 года (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2014 г., № 13-I, 13-II, ст. 83; № 21, ст. 122; 2015 г., № 16, ст. 79; № 21-III, ст. 137; № 22-I, ст. 140; № 22-III, ст. 149; № 22-V, ст. 156; № 22-VI, ст. 159; 2016 г., № 7-II, ст. 55; № 8-II, ст. 67; № 12, ст. 87; № 23, ст. 118; № 24, ст. 126; 2017 г., № 8, ст. 16; № 9, ст. 21; № 14, ст. 50; № 16, ст. 56; № 22-III, ст. 109; № 23-III, ст. 111; № 24, ст. 115; 2018 г., № 1, ст. 2; № 14, ст. 44; № 15, ст. 46; № 16, ст. 56; № 23, ст. 88, 91; № 24, ст. 94; 2019 г., № 2, ст. 6; № 7, ст. 36; № 8, ст. 45):

1) в оглавлении заголовок статьи 214 после слова «банковская» дополнить словом «, микрофинансовая»;

2) пункт 28) статьи 3 дополнить словами «служащие уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;»;

3) абзац четвертый части второй статьи 50 после слова «ведомствах,» дополнить словами «уполномоченном органе по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций,»;

4) в статье 214:

заголовок после слова «банковская» дополнить словом «, микрофинансовая»;

абзац первый части первой после слов «(банковских операций)» дополнить словом «, микрофинансовой».

5. В Кодекс Республики Казахстан об административных правонарушениях от 5 июля 2014 года (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2014 г., № 18-I, 18-II, ст. 92; № 21, ст. 122; № 23, ст. 143; № 24, ст. 145, 146; 2015 г., № 1, ст. 2; № 2, ст. 6; № 7, ст. 33; № 8, ст. 44, 45; № 9, ст. 46; № 10, ст. 50; № 11, ст. 52; № 14, ст. 71; № 15, ст. 78; № 16, ст. 79; № 19-I, ст. 101; № 19-II, ст. 102, 103, 105; № 20-IV, ст. 113; № 20-VII, ст. 115; № 21-I, ст. 124, 125; № 21-II, ст. 130; № 21-III, ст. 137; № 22-I, ст. 140, 141, 143; № 22-II, ст. 144, 145, 148; № 22-III, ст. 149; № 22-V, ст. 152, 156, 158; № 22-VI, ст. 159; № 22-VII, ст. 161; № 23-I, ст. 166, 169; № 23-II, ст. 172; 2016 г., № 1, ст. 4; № 2, ст. 9; № 6, ст. 45; № 7-I, ст. 49, 50; № 7-II, ст. 53, 57; № 8-I, ст. 62, 65; № 8-II, ст. 66, 67, 68, 70, 72; № 12, ст. 87; № 22, ст. 116; № 23, ст. 118; № 24, ст. 124, 126, 131; 2017 г., № 1-2, ст. 3; № 9, ст. 17, 18, 21, 22; № 12, ст. 34; № 14, ст. 49, 50, 54; № 15, ст. 55; № 16, ст. 56; № 22-III, ст. 109; № 23-III, ст. 111; № 23-V, ст. 113; № 24, ст. 114, 115; 2018 г., № 1, ст. 4; № 7-8, ст. 22; № 9, ст.27; № 10, ст. 32; № 11, ст. 36, 37; № 12, ст. 39; № 13, ст. 41; № 14, ст. 44; № 15, ст. 46, 49, 50; № 16, ст. 53; № 19, ст. 62; № 22, ст. 82; № 23, ст. 91; № 24, ст. 93, 94; 2019 г., № 1, ст. 2, 4; № 2, ст. 6; № 5-6, ст. 27; № 7, ст. 36, 37; № 8, ст. 45, 46):

1) в оглавлении:

дополнить заголовком статьи 210-1 следующего содержания:

«Статья 210-1. Невыполнение уполномоченным банком требования Национального Банка Республики Казахстан об устранении выявленных нарушений валютного законодательства Республики Казахстан»;

в заголовке статьи 211 слова «микрофинансовых организациях» заменить словами «микрофинансовой деятельности»;

в заголовке статьи 212 слова «и иной» заменить словами «или иной»;

заголовок статьи 215 исключить;

в заголовке статьи 223 слова «Национального Банка Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

в заголовке статьи 232 слова «Национального Банка Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

в заголовке статьи 239 слова «юридическим лицом» исключить;

дополнить заголовком статьи 724-1 следующего содержания:

«Статья 724-1. Уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

2) в статье 47:

в части третьей слова «Национальным Банком Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций и Национальным Банком Республики Казахстан в пределах их компетенции»;

часть пятую изложить в следующей редакции:

«5. Исключение из реестра организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, осуществляется уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций по основаниям и в порядке, которые установлены законодательством Республики Казахстан о микрофинансовой деятельности.»;

в части шестой слова «Национальным Банком Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

дополнить частью 6-1 следующего содержания:

«6-1. Исключение из реестра платежных организаций осуществляется Национальным Банком Республики Казахстан по основаниям и в порядке, которые установлены Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах».»;

3) дополнить статьей 210-1 следующего содержания:

«Статья 210-1. Невыполнение уполномоченным банком требования Национального Банка Республики Казахстан об устранении выявленных нарушений валютного законодательства Республики Казахстан

1. Невыполнение уполномоченным банком требования Национального Банка Республики Казахстан об устранении выявленных нарушений валютного законодательства Республики Казахстан –

влечет предупреждение.

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

влечет штраф в размере четырехсот пятидесяти месячных расчетных показателей.

Примечание. Ответственность за совершение правонарушения, предусмотренного частью второй настоящей статьи, наступает в случае совершения уполномоченным банком аналогичного нарушения, за которое уполномоченный банк был привлечен к административной ответственности по части первой настоящей статьи.»;

4) в статье 211:

в заголовке слова «микрофинансовых организациях» заменить словами «микрофинансовой деятельности»;

абзац первый части первой изложить в следующей редакции:

«1. Осуществление организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, видов деятельности, не предусмотренных Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», –»;

абзац первый части второй изложить в следующей редакции:

«2. Распространение или размещение организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, в средствах массовой информации рекламы, не соответствующей действительности на день ее опубликования, а также рекламы, связанной с предложением микрокредита на условиях, не соответствующих законодательству Республики Казахстан о микрофинансовой деятельности, если это действие не имеет признаков уголовно наказуемого деяния, –»;

часть третью изложить в следующей редакции:

«3. Представление организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, недостоверной финансовой или иной отчетности –

влечет предупреждение.»;

дополнить частью 3-1 следующего содержания:

«3-1. Деяние, предусмотренное частью третьей настоящей статьи, совершенное повторно в течение года после наложения административного взыскания, –

влечет штраф в размере пятидесяти месячных расчетных показателей.»;

в абзаце первом части четвертой слова «микрофинансовыми организациями установленных Национальным Банком Республики Казахстан пруденциальных нормативов и (или) других обязательных к соблюдению норм и лимитов» заменить словами «организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, одних и тех же пруденциальных нормативов и (или) других обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций,»;

абзац первый части пятой изложить в следующей редакции:

«5. Неуказание, недостоверное указание размера годовой эффективной ставки вознаграждения, рассчитанной в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, лицами, которым уступлено право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, в договорах о предоставлении микрокредита, заключаемых с клиентами, а равно превышение предельного размера годовой эффективной ставки вознаграждения, определенного нормативным правовым актом уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, –»;

в абзаце первом части шестой слова «микрофинансовыми организациями» заменить словами «организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность,»;

в абзаце первом части седьмой слова «микрофинансовой организацией» заменить словами «организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность»;

примечание изложить в следующей редакции:

«Примечания.

1. Ответственность за совершение правонарушения, предусмотренного частью 3-1 настоящей статьи, наступает в случаях представления одной и той же формы периодической отчетности, представление которой требуется нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

2. Для целей частей пятой и седьмой настоящей статьи под лицами, которым уступлено право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, понимаются банк второго уровня, коллекторское агентство, организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность, специальная финансовая компания, созданная в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации, юридическое лицо – залогодержатель прав требования по договору о предоставлении микрокредита при выпуске организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, обеспеченных облигаций или получении займов.»;

5) в статье 211-1:

часть третью изложить в следующей редакции:

«3. Несвоевременное предоставление коллекторским агентством в уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций информации, требуемой в соответствии с законодательством Республики Казахстан о коллекторской деятельности, –

влечет предупреждение.»;

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

«3-1. Действие, предусмотренное частью третьей настоящей статьи, совершенное повторно в течение года после наложения административного взыскания, –

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

3-2. Непредоставление коллекторским агентством в уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций информации, требуемой в соответствии с законодательством Республики Казахстан о коллекторской деятельности, –

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

3-3. Предоставление в уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций коллекторским агентством информации, не содержащей сведений, представление которых требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан о коллекторской деятельности, либо предоставление недостоверной информации либо заведомо недостоверных сведений –

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

в абзаце первом части четвертой слова «в Национальный Банк Республики Казахстан» исключить;

6) в статье 211-2:

в абзаце первом части первой и абзаце первом части второй слова «микрофинансовых организациях» заменить словами «микрофинансовой деятельности»;

в пункте 2 примечаний слова «микрофинансовая организация» заменить словами «организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность»;

7) в статье 212:

в заголовке слова «и иной» заменить словами «или иной»;

абзац первый части первой изложить в следующей редакции:

«1. Нарушение финансовыми организациями, организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат, организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, коллекторскими агентствами, кредитными бюро и платежными организациями предусмотренного нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан срока представления финансовой или иной отчетности –»;

в абзаце первом части второй слово «Действие» заменить словом «Деяние»;

часть третью исключить;

в примечании слово «несвоевременного» заменить словами «нарушения предусмотренного нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан срока»;

8) в статье 213:

в абзаце первом части четвертой слова «Национальным Банком Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

в абзаце первом части пятой слово «нормативов» исключить;

в абзаце первом части двенадцатой слова «Национального Банка Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

пункт 1 примечаний изложить в следующей редакции:

«1. Для целей части восьмой настоящей статьи административная ответственность наступает в случае, когда в результате корректировки искаженных сведений выявлено нарушение банком, филиалом банка – нерезидента Республики Казахстан, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, пруденциальных нормативов и (или) иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.»;

9) в абзаце втором части пятой статьи 214 слова «микрофинансовые организации» заменить словами «организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность»;

10) статью 215 исключить;

11) в статье 220:

абзац первый части первой изложить в следующей редакции:

«1. Нарушение банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, сроков исполнения указания по платежу и (или) переводу денег или отказа в исполнении указания по платежу и (или) переводу денег, установленных Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах», –»;

пункт 2 примечаний изложить в следующей редакции:

«2. Для целей части первой настоящей статьи не подлежат привлечению к административной ответственности банки, филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, лишенные разрешения, выданного уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, и (или) у которых на дату, в которую подлежало исполнению указание по платежу и (или) переводу денег в соответствии со сроками, установленными Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах», имелись по корреспондентскому счету, открытому в Национальном Банке Республики Казахстан, неисполненные требования или ограничения распоряжения деньгами, препятствующие проведению расходных операций.»;

12) в заголовке и абзаце первом статьи 223 слова «Национального Банка Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

13) в абзаце первом части третьей статьи 224 слова «Национального Банка Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

14) в статье 226:

в абзаце первом части первой слова «Национальным Банком Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

в абзаце первом части второй слова «Национальному Банку Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченному органу по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

15) в статье 227:

в абзаце первом части первой и абзаце первом части второй слова «Национальным Банком Республики Казахстан» исключить;

в абзаце первом части третьей:

слова «микрофинансовыми организациями, операторами платежных систем» заменить словами «организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, операторами платежных систем, операционными центрами платежных систем»;

слова «Национальным Банком Республики Казахстан» исключить;

в абзаце первом части четвертой слова «Национальным Банком Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

в абзаце первом части пятой слова «Национальным Банком Республики Казахстан» исключить;

примечание изложить в следующей редакции:

«Примечание. Для целей части третьей настоящей статьи под операторами платежных систем, операционными центрами платежных систем и поставщиками платежных услуг понимаются операторы платежных систем, операционные центры платежных систем и поставщики платежных услуг, не являющиеся банками, филиалами банков – нерезидентов Республики Казахстан и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций.»;

16) в статье 228:

в абзаце первом части пятой и абзаце первом части двенадцатой слова «Национальным Банком Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

примечание изложить в следующей редакции:

«Примечание. Для целей части двенадцатой настоящей статьи административная ответственность наступает в случае, когда в результате корректировки искаженных сведений выявлено нарушение страховой (перестраховочной) организацией, филиалом страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан пруденциальных нормативов и (или) иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.»;

17) в заголовке и абзаце первом статьи 232 слова «Национального Банка Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

18) в статье 239:

в заголовке слова «юридическим лицом» исключить;

части третью и четвертую изложить в следующей редакции:

«3. Проведение операций без соответствующего отражения их результатов в бухгалтерском учете финансовыми организациями, филиалами банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан, организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, –

влечет штраф в размере двадцати процентов от суммы, которая не была учтена, но не менее ста и не более четырех тысяч месячных расчетных показателей.

4. Ведение бухгалтерского учета финансовыми организациями, организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, филиалами банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан в нарушение требований, установленных законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, и методов (принципов) бухгалтерского учета, приведшее к искажению финансовой отчетности финансовых организаций, организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, и отчетности филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан по данным бухгалтерского учета, –

влечет штраф в размере до пяти процентов от суммы, которая была учтена ненадлежащим образом, но не менее ста и не более четырех тысяч месячных расчетных показателей.»;

примечание после слова «отчетности» дополнить словами «, отчетности по данным бухгалтерского учета»;

19) в статье 247:

в абзаце первом части четвертой слова «Национальному Банку Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченному органу по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

в абзаце первом части восьмой слова «Национальный Банк Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

20) в статье 252:

в абзаце первом части первой слова «нарушение порядка покупки и (или) продажи иностранной валюты в Республике Казахстан» исключить;

дополнить частью 1-1 следующего содержания:

«1-1. Нарушение порядка покупки и (или) продажи безналичной иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Республики Казахстан, установленного нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан, –

влечет предупреждение.»;

в абзаце первом части второй слова «частью первой» заменить словами «частями первой и 1-1»;

21) часть первую статьи 724 изложить в следующей редакции:

«1. Национальный Банк Республики Казахстан рассматривает дела об административных правонарушениях, предусмотренных статьями 206, 210, 210-1, 212, 213 (частью пятой), 217, 218, 220 (частями седьмой и восьмой (в отношении платежных организаций), 227 (частями первой (в отношении 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) и третьей (в отношении операторов платежных систем, операционных центров платежных систем и поставщиков платежных услуг), 239 (частями третьей и четвертой (в отношении юридических лиц, осуществляющих деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой), 243, 244, 252 (частями первой и 1-1), 253, 464 (частью первой), 497 (в части первичных статистических данных, сбор которых входит в его компетенцию) настоящего Кодекса.»;

22) дополнить статьей 724-1 следующего содержания:

«Статья 724-1. Уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций

1. Уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций рассматривает дела об административных правонарушениях, предусмотренных статьями 91 (частями первой, второй, третьей, пятой, девятой, десятой, одиннадцатой и двенадцатой), 186, 208, 211 (частями второй, третьей, 3-1, четвертой, пятой, шестой и седьмой), 211-1, 211-2, 213 (частями четвертой, шестой, седьмой, восьмой, девятой, десятой, одиннадцатой, двенадцатой, тринадцатой и четырнадцатой), 220 (частями первой, второй, третьей, четвертой, 4-

«6) совершения административных правонарушений, дела по которым рассматриваются Национальным Банком Республики Казахстан и уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, а также в случае составления уполномоченными работниками Национального Банка Республики Казахстан и уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций протоколов об административных правонарушениях по статьям, указанным в частях второй и 2-1 статьи 804 настоящего Кодекса.».

6. В Предпринимательский кодекс Республики Казахстан от 29 октября 2015 года (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2015 г., № 20-II, 20-III, ст. 112; 2016 г., № 1, ст. 4; № 6, ст. 45; № 7-II, ст. 55; № 8-I, ст.62, 65; № 8-II, ст. 72; № 12, ст. 87; № 23, ст. 118; № 24, ст. 124, 126; 2017 г., № 9, ст. 21; № 14, ст. 50, 51; № 22-III, ст. 109; № 23-III, ст. 111; № 23-V, ст. 113; № 24, ст. 115; 2018 г., № 10, ст. 32; № 11, ст. 37; № 14, ст. 44; № 15, ст. 46, 49, 50; № 19, ст. 62; № 22, ст. 82, 83; № 24, ст. 94; 2019 г., № 2, ст. 6; № 5-6, ст. 27; № 7, ст. 37, 39; № 8, ст. 45):

1) подпункт 5) части первой пункта 2 статьи 80 дополнить словами «и уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

2) подпункт 3) части второй пункта 2 статьи 82 дополнить словами «и уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

3) в подпунктах 13) и 17) статьи 90-6 слова «Национальным Банком Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

4) в части второй пункта 2 статьи 112-1 слова «микрофинансовых организаций» заменить словами «организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность»;

5) в подпункте 7) пункта 3 статьи 154 слова «О Национальном Банке Республики Казахстан» заменить словами «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»;

6) в части первой пункта 2 статьи 196 слова «Национальным Банком Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

7) в части первой пункта 5 статьи 201 слова «Национальным Банком Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

8) в пункте 2 статьи 208 слова «Национальному Банку Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченному органу по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций».

7. В Гражданский процессуальный кодекс Республики Казахстан от 31 октября 2015 года (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2015 г., № 20-V, 20-VI, ст. 114; 2016 г., № 7-II, ст. 55; № 12, ст. 87; 2017 г., № 1-2, ст. 3; № 4, ст. 7; № 8, ст. 16; № 16, ст. 56; № 21, ст. 98; 2018 г., № 10, ст. 32; № 13, ст. 41; № 14, ст. 44; № 16, ст. 53; № 24, ст. 93; 2019 г., № 2, ст. 6; № 7, ст. 36, 37):

1) в абзаце втором части второй статьи 155 слова «Национального Банка Республики Казахстан» заменить словами «, принятого уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций или Национальным Банком Республики Казахстан в пределах своей компетенции,»;

2) в подпункте 5) части первой статьи 156 слова «Национального Банка Республики Казахстан» заменить словами «, принятого уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций или Национальным Банком Республики Казахстан в пределах своей компетенции,»;

3) в подпункте 2) части второй статьи 350 слова «Национальным Банком Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

4) в части третьей статьи 352 слова «Национальный Банк Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

5) в статье 354:

в части первой:

в абзаце первом слова «Национального Банка Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

абзац пятый подпункта 3) после слова «органа» дополнить словами «по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

в части второй слова «Национального Банка Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций».

8. В Трудовой кодекс Республики Казахстан от 23 ноября 2015 года (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2015 г., № 22-IV, ст. 151; 2016 г., № 7-I, ст. 49; 2017 г., № 11, ст. 29; № 12, ст. 34; № 13, ст. 45; № 20, ст. 96; 2018 г., № 1, ст. 4; № 7-8, ст. 22; № 10, ст. 32; № 14, ст. 42; № 15, ст. 47, 48):

1) оглавление дополнить заголовком статьи 145-1 следующего содержания:

«Статья 145-1. Регулирование труда работников уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

2) дополнить статьей 145-1 следующего содержания:

«Статья 145-1. Регулирование труда работников уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций

Труд работников уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций регулируется настоящим Кодексом с особенностями, предусмотренными Законом Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций», иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан и актами уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, устанавливающими особые условия назначения на должность, прекращения трудового договора, особые условия труда, условия оплаты труда, а также дополнительные льготы, преимущества и ограничения.».

9. В Кодекс Республики Казахстан от 25 декабря 2017 года «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс) (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2017 г., № 22-I, 22-II, ст. 107; 2018 г., № 10, ст. 32; № 11, ст. 37; № 13, ст. 41; № 14, ст. 42, 44; № 15, ст. 50; № 19, ст. 62; № 22, ст. 82, 83; № 24, ст. 93, 94; 2019 г., № 1, ст. 2, 4; № 2, ст. 6; № 5-6, ст. 27; № 7, ст. 37, 39; № 8, ст. 45):

1) в оглавлении заголовок статьи 26 после слова «Казахстан,» дополнить словами «уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций,»;

2) в абзаце третьем части первой подпункта 62) пункта 1 статьи 1 слова «О микрофинансовых организациях» заменить словами «О микрофинансовой деятельности»;

3) в статье 22:

в пункте 8:

в части первой слова «Национальным Банком Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

в части второй:

слова «Национальный Банк Республики Казахстан» заменить словами «Уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

слова «Национальным Банком Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

в пункте 9:

в части первой слова «и Национальный Банк Республики Казахстан» заменить словами «, Национальный Банк Республики Казахстан и уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

часть третью изложить в следующей редакции:

«Уполномоченный орган вправе осуществлять информационное взаимодействие с Национальным Банком Республики Казахстан и уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций электронным способом. Порядок взаимодействия уполномоченного органа с Национальным Банком Республики Казахстан и уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций определяется совместными актами.»;

4) в части первой статьи 24:

часть вторую подпункта 14) изложить в следующей редакции:

«Сведения, предусмотренные подпунктом 13) части первой настоящей статьи, за исключением абзаца восьмого, представляются по форме, установленной уполномоченным органом по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан. Сведения, предусмотренные частью первой настоящего подпункта, представляются по форме, установленной уполномоченным органом по согласованию с уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;»;

в подпункте 16) слова «Национальным Банком Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

5) в статье 26:

заголовок после слова «Казахстан,» дополнить словами «уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций,»;

в пункте 9:

слова «Национальный Банк Республики Казахстан» заменить словами «Уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

слова «Национальным Банком Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

пункт 10 дополнить словами «и уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

в пункте 11 слова «уполномоченных организаций, имеющих лицензию на осуществление деятельности по организации обменных операций» заменить словами «юридических лиц, осуществляющих деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции»;

в пункте 14 слова «Национальным Банком Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

в пункте 15:

слово «или» заменить словами «, а товарные биржи – сведения о сделках физических лиц»;

слова «Национальным Банком Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

в пункте 17 слова «Национальным Банком Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

6) в пункте 4 статьи 27 и пункте 1 статьи 28 слова «Национальным Банком Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

7) часть третью пункта 6 статьи 166 после слова «уровня» дополнить словами «, филиалами банков – нерезидентов Республики Казахстан»;

8) в подпункте 7) пункта 5 статьи 232:

слова «микрофинансовой организацией» заменить словами «организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность (за исключением кредитного товарищества и ломбарда),»;

слова «О микрофинансовых организациях» заменить словами «О микрофинансовой деятельности»;

слова «микрофинансовой организации» заменить словами «организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность (за исключением кредитного товарищества и ломбарда)»;

9) в части первой пункта 2 статьи 233 слова «О микрофинансовых организациях» заменить словами «О микрофинансовой деятельности»;

10) в части третьей пункта 1 статьи 241 слова «Национальным Банком Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

11) в статье 250:

в части первой пункта 1 слова «Национальным Банком Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

в пункте 2:

в части второй слова «Национального Банка Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

в части четвертой слова «Национальным Банком Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

в абзаце первом части первой пункта 3 слова «Национальным Банком Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

в пункте 6:

в части первой слова «Микрофинансовые организации» заменить словами «Организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность (за исключением кредитного товарищества и ломбарда),»;

в части второй слова «Национальным Банком Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

12) в пункте 2 статьи 307:

подпункт 6) исключить;

в подпункте 11) слова «микрофинансовым организациям» заменить словами «организациям, осуществляющим микрофинансовую деятельность (за исключением ломбардов)»;

в подпункте 14) слова «О микрофинансовых организациях» заменить словами «О микрофинансовой деятельности»;

13) в пункте 2 статьи 319:

в подпункте 18):

в абзаце пятом части первой:

слова «(микрофинансовой организации)» заменить словами «(организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность (за исключением кредитного товарищества и ломбарда)»;

слова «(микрофинансовой организацией)» заменить словами «(организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность (за исключением кредитного товарищества и ломбарда)»;

в абзаце втором части второй слова «(микрофинансовой организации)» заменить словами «(организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность (за исключением кредитного товарищества и ломбарда)»;

в абзаце первом подпункта 19) слова «(микрофинансовой организацией)» заменить словами «(организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность (за исключением кредитного товарищества и ломбарда)»;

14) в пункте 2 статьи 397:

абзац девятый подпункта 1) изложить в следующей редакции:

«обменные операции с иностранной валютой, включая обменные операции с наличной иностранной валютой;»;

подпункт 15) исключить;

подпункт 16) изложить в следующей редакции:

«16) выдача кредитным товариществом своим участникам гарантий, поручительств и иных обязательств, предусматривающих исполнение в денежной форме, за участников кредитного товарищества;»;

15) в подпункте 1) пункта 2 статьи 407 слова «микрофинансовые организации» заменить словами «организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность (за исключением кредитных товариществ и ломбардов),»;

16) подпункт 5) статьи 543 изложить в следующей редакции:

«5) уполномоченная организация – финансовая организация Республики Казахстан, не являющаяся банком, осуществляющая деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой;»;

17) в подпункте 9) пункта 2 статьи 550 слова «микрофинансовых организаций» заменить словами «организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность»;

18) в пункте 8 статьи 553:

в абзаце первом слова «микрофинансовых организаций» заменить словами «организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность,»;

в графе 2 таблицы слова «микрофинансовой организации» заменить словами «организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность»;

19) в строке 1.54 таблицы пункта 4 статьи 554 слова «исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций» заменить словами «осуществляющих деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции»;

20) в абзаце четвертом части второй подпункта 3) части первой пункта 1 статьи 644 слова «организации обменных операций с иностранной валютой» заменить словами «обменным операциям с иностранной валютой, включая обменные операции с наличной иностранной валютой».

10. В Кодекс Республики Казахстан от 26 декабря 2017 года «О таможенном регулировании в Республике Казахстан» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2017 г., № 23-I, 23-II, ст. 110; 2018 г., № 15, ст. 50; № 19, ст. 62; № 24, ст. 93; 2019 г., № 7, ст. 37, 39):

в части второй пункта 1 статьи 102 слова «Национальным Банком Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций».

11. В Закон Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1995 г., № 3-4, ст. 23; № 12, ст. 88; № 15-16, ст. 100; № 23, ст. 141; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., № 2, ст. 184; № 11-12, ст. 262; № 19, ст. 370; 1997 г., № 13-14, ст. 205; № 22, ст. 333; 1998 г., № 11-12, ст. 176; 1999 г., № 20, ст. 727; 2000 г., № 3-4, ст. 66; № 22, ст. 408; 2001 г., № 8, ст. 52; № 10, ст. 123; 2003 г., № 15, ст. 138, 139; 2004 г., № 11-12, ст. 66; № 16, ст. 91; № 23, ст. 142; 2005 г., № 14, ст. 55; № 23, ст. 104; 2006 г., № 4, ст. 24; № 13, ст. 86; 2007 г., № 2, ст. 18; № 3, ст. 20; № 4, ст. 33; 2009 г., № 8, ст. 44; № 13-14, ст. 63; № 17, ст. 81; № 19, ст. 88; 2010 г., № 5, ст. 23; 2011 г., № 1, ст. 2; № 5, ст. 43; № 11, ст. 102; № 13, ст. 116; № 24, ст. 196; 2012 г., № 1, ст. 6; № 2, ст. 14; № 13, ст. 91; № 20, ст. 121; 2013 г., № 10-11, ст. 56; 2014 г., № 10, ст. 52; № 11, ст. 61; № 14, ст. 84; № 16, ст. 90; № 23, ст. 143; 2015 г., № 8, ст. 45; № 22-II, ст. 148; № 22-VI, ст. 159; 2016 г., № 1, ст. 4; № 6, ст. 45; № 12, ст. 87; 2017 г., № 6, ст. 11; № 9, ст. 21; № 16, ст. 56; № 24, ст. 115; 2018 г., № 10, ст. 32; № 13, ст. 41; № 14, ст. 44; 2019 г., № 2, ст. 6):

1) в части первой статьи 2:

слова «контроль, государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций» заменить словами «валютный контроль»;

дополнить словами «, а также осуществляющим в пределах своей компетенции государственное регулирование, контроль и надзор за финансовым рынком, финансовыми организациями и иными лицами и в области финансового законодательства Республики Казахстан»;

2) часть первую статьи 4 изложить в следующей редакции:

«Национальный Банк Казахстана на основании и во исполнение законов Республики Казахстан по вопросам, отнесенным к его компетенции, издает 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, другими физическими и юридическими лицами на территории Республики Казахстан.»;

3) часть третью статьи 6 изложить в следующей редакции:

«Национальный Банк Казахстана может открывать свои филиалы и представительства в Республике Казахстан и за ее пределами.»;

4) в части второй статьи 7:

подпункты 5) и 6) исключить;

подпункт 7) после слов «денежно-кредитной статистики» дополнить словами «, статистики финансового рынка»;

5) в статье 8:

подпункты 5) и 14) изложить в следующей редакции:

«5) осуществляет контроль и надзор за соблюдением требований к устройству помещений юридическими лицами, осуществляющими деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Казахстана на обменные операции с наличной иностранной валютой, и юридическими лицами, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей;»;

«14) предоставляет займы в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Законом и правовыми актами Национального Банка Казахстана, займы последней инстанции в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Законом и совместным нормативным правовым актом Национального Банка Казахстана и уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;»;

в подпунктах 16) и 18) слова «и банковской статистике» заменить словами «статистике и статистике финансового рынка»;

дополнить подпунктом 18-1) следующего содержания:

«18-1) осуществляет сбор и обработку административных данных по вопросам валютного регулирования, денежно-кредитной статистики и статистики финансового рынка, наличного денежного обращения, платежей и платежных систем, финансовой стабильности, регулирования, контроля и надзора финансовых организаций и их аффилированных лиц, филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, кредитных бюро, организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, и коллекторских агентств;»;

подпункты 19) и 20) изложить в следующей редакции:

«19) осуществляет в пределах компетенции регулирование финансового рынка и финансовых организаций, филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан и иных лиц, а также контроль и надзор за финансовым рынком и финансовыми организациями, филиалами банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан и в области финансового законодательства Республики Казахстан в соответствии с настоящим Законом, Законом Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» и иными законами Республики Казахстан;

20) выдает (отказывает в выдаче), переоформляет, приостанавливает, лишает лицензии:

на обменные операции с наличной иностранной валютой – юридическим лицам, осуществляющим свою деятельность исключительно через обменные пункты;

на инкассацию банкнот, монет и ценностей – юридическим лицам, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей;»;

подпункты 21), 21-1) и 22-1) исключить;

подпункт 24) изложить в следующей редакции:

«24) осуществляет контроль и надзор за соблюдением юридическими лицами, осуществляющими деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Казахстана на обменные операции с наличной иностранной валютой, требований законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, правил автоматизации ведения бухгалтерского учета, а также требований законодательства Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле;»;

дополнить подпунктами 24-1) и 24-2) следующего содержания:

«24-1) в пределах компетенции участвует в проверках деятельности проверяемых субъектов, проводимых уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

24-2) осуществляет контроль за соблюдением юридическими лицами, осуществляющими деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Казахстана на обменные операции с наличной иностранной валютой, юридическими лицами, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей, и платежными организациями требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части фиксирования, хранения и предоставления информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, приостановления и отказа от проведения операций, подлежащих финансовому мониторингу, защиты документов, полученных в процессе своей деятельности, а также за организацией и реализацией внутреннего контроля в соответствии с законодательством Республики Казахстан;»;

подпункты 35) и 35-1) изложить в следующей редакции:

«35) применяет по вопросам, входящим в его компетенцию, ограниченные меры воздействия к резидентам и нерезидентам, осуществляющим валютные операции и не являющимся финансовыми организациями, операторам платежных систем, операционным центрам платежных систем, а также поставщикам платежных услуг, не являющимся банками, филиалами банков – нерезидентов Республики Казахстан и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, меры надзорного реагирования к юридическим лицам, осуществляющим деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Казахстана на обменные операции с наличной иностранной валютой, и юридическим лицам, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей, а также санкции и иные меры, предусмотренные законами Республики Казахстан;

35-1) вводит особый режим регулирования в отношении платежных организаций и (или) иных юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями, в целях осуществления деятельности, связанной с платежными услугами, и регулирует их деятельность в пределах компетенции;»;

дополнить подпунктом 38-2) следующего содержания:

«38-2) в пределах компетенции сотрудничает с центральными банками, контрольными и надзорными органами других государств, международными и иными организациями и вправе обмениваться с соблюдением конфиденциальности информацией, составляющей коммерческую тайну на рынке ценных бумаг, банковскую тайну, тайну страхования или иную охраняемую законом тайну, необходимой для осуществления контрольных и надзорных функций, на основании и в соответствии с международным договором Республики Казахстан, договором, предусматривающим обмен конфиденциальной информацией.

Под иными организациями, указанными в части первой настоящего подпункта, понимаются объединения центральных банков, контрольных и надзорных органов других государств, созданные с целью выработки единых стандартов регулирования деятельности банковского сектора, рынка ценных бумаг и страхового рынка;»;

6) в статье 15:

в части второй:

подпункт 1) изложить в следующей редакции:

«1) правила о минимальных резервных требованиях, которыми определяются структура обязательств банков, принимаемых для расчета минимальных резервных требований, порядок расчета минимальных резервных требований, выполнения минимальных резервных требований, резервирования и осуществления контроля за выполнением минимальных резервных требований;»;

подпункт 7) исключить;

подпункты 10), 11), 12) и 13) изложить в следующей редакции:

«10) правила осуществления кассовых операций и операций по инкассации банкнот, монет и ценностей в банках второго уровня, Национальном операторе почты и юридических лицах, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей, по согласованию с уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

11) правила организации охраны и устройства помещений банков второго уровня, Национального оператора почты, юридических лиц, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей, и юридических лиц, осуществляющих деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Казахстана на обменные операции с наличной иностранной валютой, по согласованию с соответствующими уполномоченными органами;

12) требования к деятельности по пересчету, сортировке, упаковке, хранению банкнот, монет и ценностей, а также их выдаче банкам второго уровня и их клиентам по поручению банков второго уровня, осуществляемой юридическими лицами, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей;

13) правила выдачи лицензии юридическим лицам, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей;»;

подпункты 31), 32), 33), 34), 36) и 37) исключить;

подпункт 48) изложить в следующей редакции:

«48) совместно с уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций правила о займах последней инстанции, предоставляемых Национальным Банком Казахстана;»;

подпункт 51) после слова «банков» дополнить словами «, филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан»;

подпункт 52-4) после слова «банками» дополнить словами «, филиалами банков – нерезидентов Республики Казахстан»;

подпункт 53) изложить в следующей редакции:

«53) по согласованию с уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций правила отнесения финансовых организаций к числу системно значимых;»;

подпункты 55) и 56) исключить;

в подпункте 58) слово «организации» заменить словом «осуществления»;

в подпункте 63) слова «микрофинансовыми организациями» заменить словами «организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность»;

подпункт 65) изложить в следующей редакции:

«65) правила представления финансовой отчетности финансовыми организациями, организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, которыми определяются порядок ее представления, включая формы, перечень, периодичность и сроки ее представления, по согласованию с уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;»;

подпункты 65-1), 66) и 67) исключить;

подпункт 68) после слова «банками» дополнить словами «, филиалами банков – нерезидентов Республики Казахстан»;

подпункт 68-1) исключить;

подпункты 69) и 69-1) изложить в следующей редакции:

«69) нормативные правовые акты по сбору административных данных по вопросам валютного регулирования, наличного денежного обращения, платежей и платежных систем, финансовой стабильности, регулирования, контроля и надзора финансовых организаций и их аффилированных лиц, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, кредитных бюро, организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, и коллекторских агентств, формирования денежно-кредитной статистики и статистики финансового рынка, в том числе инструкцию по представлению банками второго уровня, Банком Развития Казахстана и ипотечными организациями в Национальный Банк Казахстана сведений для формирования обзора финансового сектора;

69-1) правила введения и отмены Национальным Банком Казахстана особого режима регулирования, осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования платежными организациями и (или) иными юридическими лицами, не являющимися финансовыми организациями;»;

подпункт 69-2) после слова «отбора» дополнить словами «Национальным Банком Казахстана»;

подпункт 78) исключить;

в подпункте 79) слова «Национального Банка Казахстана» заменить словами «уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

подпункты 81), 83), 84), 86), 86-1), 86-2) и 86-3) исключить;

в части третьей:

в подпункте 8) слова «уполномоченных организаций» заменить словами «юридических лиц, осуществляющих деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Казахстана на обменные операции с наличной иностранной валютой»;

подпункты 18) и 19) изложить в следующей редакции:

«18) определяет порядок применения ограниченных мер воздействия к операторам платежных систем, операционным центрам платежных систем, поставщикам платежных услуг, не являющимся банками, филиалами банков – нерезидентов Республики Казахстан и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, мер надзорного реагирования к юридическим лицам, осуществляющим деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Казахстана на обменные операции с наличной иностранной валютой, и юридическим лицам, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей;

19) рассматривает вопрос о предоставлении займов последней инстанции в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Законом и совместным нормативным правовым актом Национального Банка Казахстана и уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;»;

дополнить подпунктом 19-1) следующего содержания:

«19-1) самостоятельно либо совместно с уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций утверждает программы, направленные на защиту интересов потребителей финансовых услуг;»;

подпункты 21-1), 21-2) и 21-3) дополнить словами «в пределах компетенции»;

дополнить подпунктами 23-2), 23-3), 23-4), 23-5), 23-6), 23-7) и 23-8) следующего содержания:

«23-2) определяет порядок осуществления Национальным Банком Казахстана деятельности по доверительному управлению активами клиентов;

23-3) определяет порядок осуществления Национальным Банком Казахстана брокерской деятельности;

23-4) определяет порядок осуществления Национальным Банком Казахстана дилерской деятельности;

23-5) определяет порядок проведения Национальным Банком Казахстана операций с производными финансовыми инструментами;

23-6) определяет порядок проведения Национальным Банком Казахстана операций с наличной иностранной валютой;

23-7) утверждает инвестиционную декларацию единого накопительного пенсионного фонда;

23-8) утверждает учетную политику по учету операций по доверительному управлению активами Национального фонда Республики Казахстан;»;

7) в статье 16:

в части второй:

слово «пять» заменить словом «четыре»;

слово «лиц» заменить словом «лица»;

слова «и два представителя от Правительства Республики Казахстан» заменить словами «, два представителя от Правительства Республики Казахстан и один представитель от уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

в части третьей:

слова «и Национального Банка Казахстана» заменить словами «, Национального Банка Казахстана и уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

слова «и Председателем Национального Банка Казахстана» заменить словами «, Председателем Национального Банка Казахстана, Председателем уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

8) в статье 17:

в части первой слова «, но не реже одного раза в месяц» заменить словами «в соответствии с планом работы, утвержденным Председателем Национального Банка Казахстана»;

в части второй слово «Внеочередные» заменить словом «Внеплановые»;

9) в части восьмой статьи 20-1:

слова «а также» исключить;

дополнить словами «, а также актами Национального Банка Казахстана»;

10) статью 20-3:

дополнить подпунктами 8-1) и 8-2) следующего содержания:

«8-1) перевода в другой государственный орган в связи с передачей функций, полномочий и (или) штатных единиц Национального Банка Казахстана, в том числе при его ликвидации (упразднении) или реорганизации, другому государственному органу;

8-2) отказа от перевода в государственный орган, которому переданы функции, полномочия и (или) штатные единицы Национального Банка Казахстана, в том числе при его ликвидации (упразднении) или реорганизации;»;

дополнить частями второй и третьей следующего содержания:

«Государственным органом, которому переданы функции, полномочия и (или) штатные единицы Национального Банка Казахстана, в том числе при его ликвидации (упразднении) или реорганизации, предлагаются должности служащим Национального Банка Казахстана, выполнявшим переданные функции, полномочия и (или) занимавшим данные штатные единицы, в соответствии с их квалификацией. В случае отсутствия равнозначной должности, с согласия служащего Национального Банка Казахстана, ему может быть предложена нижестоящая должность, предусмотренная штатным расписанием государственного органа.

При расторжении трудового договора по основанию сокращения численности или штата работников Национального Банка Казахстана служащему Национального Банка Казахстана, занимающему сокращаемую должность, производится выплата выходного пособия в размере четырех среднемесячных заработных плат при наличии стажа работы не менее трех лет.»;

11) в статье 20-4:

подпункт 10) пункта 2 после слов «и иную» дополнить словами «охраняемую законом тайну, а также другую»;

абзац первый пункта 4 изложить в следующей редакции:

«4. Служащие Национального Банка Казахстана и его ведомств в случае осуществления в силу своих должностных полномочий проверок деятельности проверяемых субъектов по вопросам, входящим в компетенцию Национального Банка Казахстана, обязаны незамедлительно сообщать вышестоящему руководству обо всех обстоятельствах, которые могут препятствовать четкому и беспристрастному выполнению должностных полномочий, в том числе о:»;

12) главу 4-1 дополнить статьями 20-6 и 20-7 следующего содержания:

«Статья 20-6. Отпуска работников Национального Банка Казахстана и его ведомств

1. Работникам Национального Банка Казахстана и его ведомств предоставляется оплачиваемый ежегодный трудовой отпуск продолжительностью тридцать календарных дней с выплатой пособия для оздоровления в размере двух должностных окладов.

Оплачиваемый ежегодный трудовой отпуск работникам Национального Банка Казахстана и его ведомств за первый и последующие годы работы по соглашению сторон предоставляется в любое время рабочего года.

2. По желанию работников Национального Банка Казахстана и его ведомств ежегодные оплачиваемые трудовые отпуска могут предоставляться им по частям. При этом одна из частей оплачиваемого ежегодного трудового отпуска должна быть не менее двух календарных недель продолжительности отпуска.

3. Работникам Национального Банка Казахстана и его ведомств может быть предоставлен отпуск без сохранения заработной платы в порядке, установленном трудовым законодательством Республики Казахстан, в том числе в случае их обучения в рамках государственного заказа по программам послевузовского образования.

Статья 20-7. Гарантии и компенсации работникам Национального Банка Казахстана и его ведомств при командировках

1. Работникам Национального Банка Казахстана и его ведомств возмещаются расходы на служебные командировки, в том числе и в иностранные государства, в порядке, определяемом Национальным Банком Казахстана.

2. За командированными работниками Национального Банка Казахстана и его ведомств сохраняются в течение всего времени командировки место работы (должность) и средняя заработная плата.»;

13) часть пятую статьи 22 исключить;

14) статью 32 изложить в следующей редакции:

«Статья 32. Резервные требования

В целях осуществления денежно-кредитной политики Национальный Банк Казахстана устанавливает нормативы минимальных резервных требований.

Национальный Банк Казахстана утверждает правила о минимальных резервных требованиях, которыми определяются структура обязательств банков, филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан, принимаемых для расчета минимальных резервных требований, порядок расчета минимальных резервных требований, выполнения минимальных резервных требований, резервирования и осуществления контроля за выполнением минимальных резервных требований.

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

При нарушении минимальных резервных требований банки, филиалы банка-нерезидента Республики Казахстан несут ответственность, установленную законами Республики Казахстан.

В десятидневный срок со дня назначения председателя ликвидационной комиссии Национальный Банк Казахстана возвращает ликвидационной комиссии банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан зарезервированные у него средства.»;

15) статью 48:

после слова «контроля» дополнить словами «и надзора»;

дополнить словами «и иными законами Республики Казахстан»;

16) в статье 51-1:

дополнить частями второй, третьей, четвертой и пятой следующего содержания:

«Национальный Банк Казахстана, Правительство Республики Казахстан и уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций взаимодействуют по вопросам стабильности финансовой системы путем:

информирования друг друга о предполагаемых действиях и достигнутых результатах, имеющих общегосударственное значение;

совместной оценки факторов риска для финансовой стабильности;

разработки, принятия и реализации комплекса согласованных решений в целях минимизации

том числе за счет средств Национального Банка Казахстана и (или) его дочерних организаций.

Решение о создании Совета по финансовой стабильности Республики Казахстан, его состав и положение о нем утверждаются Президентом Республики Казахстан.»;

в части второй:

подпункты 2) и 3) изложить в следующей редакции:

«2) формирует макропруденциальную политику;

3) предоставляет займы последней инстанции в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Законом и совместным нормативным правовым актом Национального Банка Казахстана и уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;»;

подпункты 5) и 6) исключить;

в подпункте 7) слова «, международными финансовыми организациями, в том числе через свои дочерние организации,» исключить;

подпункт 8) исключить;

17) в статье 51-2:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Статья 51-2. Макропруденциальная политика»;

часть первую изложить в следующей редакции:

«Под макропруденциальной политикой понимается комплекс мер, направленных на снижение системных рисков финансовой системы.»;

в части второй слово «системообразующих» заменить словами «системно значимых»;

в части третьей слово «системообразующими» заменить словами «системно значимыми»;

в части четвертой:

в абзаце первом слова «осуществления макропруденциального регулирования» заменить словами «формирования макропруденциальной политики»;

подпункт 2) изложить в следующей редакции:

«2) по согласованию с уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций определяет порядок отнесения финансовых организаций к числу системно значимых;»;

в подпункте 2-1) слово «системообразующих» заменить словами «системно значимых»;

подпункт 3) изложить в следующей редакции:

«3) самостоятельно или совместно с иными государственными органами в рамках их компетенции выносит на рассмотрение Совета по финансовой стабильности Республики Казахстан меры, направленные на обеспечение финансовой стабильности;»;

18) в статье 51-3:

в пункте 2 слово «системообразующим» заменить словами «системно значимым»;

в пункте 3:

часть первую изложить в следующей редакции:

«3. В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) банком обязательств по займу последней инстанции удовлетворение требований Национального Банка Казахстана производится во внесудебном порядке путем обращения Национальным Банком Казахстана заложенных активов в свою собственность и (или) их реализации банком в целях удовлетворения требований Национального Банка Казахстана третьему лицу, определенному Национальным Банком Казахстана по согласованию с уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.»;

часть вторую исключить;

пункт 4 дополнить словами «совместно с уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

19) в статье 51-4:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Особый режим регулирования Национального Банка Казахстана представляет собой совокупность специальных условий осуществления деятельности, связанной с платежными услугами.»;

в пункте 2:

подпункт 1) изложить в следующей редакции:

«1) повышение конкуренции на рынке платежных услуг;»;

в подпункте 3) слова «и надзора финансового рынка и финансовых организаций, обеспечение финансовой стабильности и» заменить словами «, контроля и надзора рынка платежных услуг, обеспечение»;

в части первой пункта 4:

слова «деятельности (услуги, продукты) в финансовой сфере, деятельности, связанной с концентрацией финансовых ресурсов и (или)» заменить словами «платежной услуги и (или) деятельность, связанная»;

слово «осуществления» заменить словами «оказания (осуществления)»;

20) в статье 51-5:

в пункте 1 слова «финансовые организации и (или) иные юридические лица, осуществляющие деятельность в финансовой сфере, деятельность, связанную с концентрацией финансовых ресурсов и (или) с платежными услугами» заменить словами «платежные организации и (или) иные юридические лица, не являющиеся финансовыми организациями, в целях осуществления деятельности, связанной с платежными услугами»;

часть третью пункта 2 после слова «договор» дополнить словами «об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования»;

в части третьей пункта 6 слова «уполномоченного органа» заменить словами «Национального Банка Казахстана»;

пункт 7 изложить в следующей редакции:

«7. После прекращения действия договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования лицо, ранее являвшееся участником особого режима регулирования, обязано незамедлительно прекратить деятельность, осуществляемую в рамках особого режима регулирования, в отношении которой действует разрешительный порядок в соответствии с законами Республики Казахстан, а также исполнить обязательства перед своими клиентами в порядке и сроки, установленные нормативными правовыми актами Национального Банка Казахстана.»;

в пункте 8 слова «подлежащей лицензированию или» исключить;

21) статью 52-1 дополнить подпунктом 7-1) следующего содержания:

«7-1) размещает депозиты в банках второго уровня, в том числе через свои дочерние организации, для рефинансирования ипотечных жилищных займов и ипотечных займов физических лиц в порядке, определенном Правлением Национального Банка Казахстана;»;

22) в части первой статьи 56:

в подпункте 3):

слова «осуществлению деятельности по организации» заменить словами «деятельности по осуществлению»;

дополнить словами «исключительно через обменные пункты»;

в подпункте 4) слова «и выдает лицензии и (или) приложения к лицензиям на осуществление деятельности по организации обменных операций с наличной иностранной валютой» заменить словами «юридических лиц, осуществляющих деятельность исключительно через обменные пункты, и выдает лицензии и (или) приложения к лицензии на обменные операции с наличной иностранной валютой таким юридическим лицам»;

в подпункте 5):

слово «организации» заменить словом «осуществления»;

слова «по операциям, проводимым через обменные пункты уполномоченных банков и (или) уполномоченных организаций» исключить;

подпункт 10) изложить в следующей редакции:

«10) в случаях установления фактов нарушения уполномоченными банками и иными лицами валютного законодательства Республики Казахстан применяет ограниченные меры воздействия, меры надзорного реагирования и санкции в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан.»;

23) главу 11 исключить;

24) в статье 70:

в части первой:

после слова «функций» дополнить словами «, реализации требований настоящего Закона и иных законов Республики Казахстан»;

слова «полученные сведения не подлежат» заменить словами «полученная информация не подлежит»;

дополнить частью второй следующего содержания:

«Национальный Банк Казахстана предоставляет полученную информацию, указанную в части первой настоящей статьи, уполномоченному органу по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, в том числе путем обеспечения ему доступа к информационным системам Национального Банка Казахстана.».

12. В Закон Республики Казахстан от 17 апреля 1995 года «О государственной регистрации юридических лиц и учетной регистрации филиалов и представительств» (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1995 г., № 3-4, ст. 35; № 15-16, ст. 109; № 20, ст. 121; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., № 1, ст. 180; № 14, ст. 274; 1997 г., № 12, ст. 183; 1998 г., № 5-6, ст. 50; № 17-18, ст. 224; 1999 г., № 20, ст. 727; 2000 г., № 3-4, ст. 63, 64; № 22, ст. 408; 2001 г., № 1, ст. 1; № 8, ст. 52; № 24, ст. 338; 2002 г., № 18, ст. 157; 2003 г., № 4, ст. 25; № 15, ст. 139; 2004 г., № 5, ст. 30; 2005 г., № 13, ст. 53; № 14, ст. 55, 58; № 23, ст. 104; 2006 г., № 10, ст. 52; № 15, ст. 95; № 23, ст. 141; 2007 г., № 3, ст. 20; 2008 г., № 12, ст. 52; № 23, ст. 114; № 24, ст. 126, 129; 2009 г., № 24, ст. 122, 125; 2010 г., № 1-2, ст. 2; № 5, ст. 23; 2011 г., № 11, ст. 102; № 12, ст. 111; № 17, ст. 136; 2012 г., № 2, ст. 14; № 13, ст. 91; № 21-22, ст. 124; 2013 г., № 10-11, ст. 56; 2014 г., № 1, ст. 9; № 4-5, ст. 24; № 12, ст. 82; № 14, ст. 84; № 19-I, 19-II, ст. 96; № 21, ст. 122; № 23, ст. 143; 2015 г., № 8, ст. 42; № 15, ст. 78; № 16, ст. 79; № 20-IV, ст. 113; № 22-VI, ст. 159; № 23-I, ст. 169; 2016 г., № 24, ст. 124; 2017 г., № 4, ст. 7; № 22-III, ст. 109; 2018 г., № 13, ст. 41; 2019 г., № 2, ст. 6; № 7, ст. 37):

1) в статье 6:

в части четвертой слова «Национального Банка Республики Казахстан (далее – Национальный Банк)» заменить словами «уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

в части тринадцатой слова «Национального Банка Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

2) часть шестую статьи 6-2 после слова «Банка» дополнить словами «Республики Казахстан»;

3) в подпункте 4) части первой статьи 16:

слова «Национального Банка Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

слова «Национальном Банке Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченном органе по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

4) в части четвертой статьи 18 слова «Национальный Банк» заменить словами «уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций».

13. В Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1995 г., № 15-16, ст. 106; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., № 2, ст. 184; № 15, ст. 281; № 19, ст. 370; 1997 г., № 5, ст. 58; № 13-14, ст. 205; № 22, ст. 333; 1998 г., № 11-12, ст. 176; № 17-18, ст. 224; 1999 г., № 20, ст. 727; 2000 г., № 3-4, ст. 66; № 22, ст. 408; 2001 г., № 8, ст. 52; № 9, ст. 86; 2002 г., № 17, ст. 155; 2003 г., № 5, ст. 31; № 10, ст. 51; № 11, ст. 56, 67; № 15, ст. 138, 139; 2004 г., № 11-12, ст. 66; № 15, ст. 86; № 16, ст. 91; № 23, ст. 140; 2005 г., № 7-8, ст. 24; № 14, ст. 55, 58; № 23, ст. 104; 2006 г., № 3, ст. 22; № 4, ст. 24; № 8, ст. 45; № 11, ст. 55; № 16, ст. 99; 2007 г., № 2, ст. 18; № 4, ст. 28, 33; 2008 г., № 17-18, ст. 72; № 20, ст. 88; № 23, ст. 114; 2009 г., № 2-3, ст. 16, 18, 21; № 17, ст. 81; № 19, ст. 88; № 24, ст. 134; 2010 г., № 5, ст. 23; № 7, ст. 28; № 17-18, ст. 111; 2011 г., № 3, ст. 32; № 5, ст. 43; № 6, ст. 50; № 12, ст. 111; № 13, ст. 116; № 14, ст. 117; № 24, ст. 196; 2012 г., № 2, ст. 15; № 8, ст.64; № 10, ст. 77; № 13, ст. 91; № 20, ст. 121; № 21-22, ст. 124; № 23-24, ст. 125; 2013 г., № 10-11, ст. 56; № 15, ст. 76; 2014 г., № 1, ст. 9; № 4-5, ст. 24; № 6, ст. 27; № 10, ст. 52; № 11, ст. 61; № 12, ст. 82; № 19-I, 19-II, ст. 94, 96; № 21, ст. 122; № 22, ст. 131; № 23, ст. 143; 2015 г., № 8, ст. 45; № 13, ст. 68; № 15, ст. 78; № 16, ст. 79; № 20-IV, ст. 113; № 20-VII, ст. 115; № 21-II, ст. 130; № 21-III, ст. 137; № 22-I, ст. 140, 143; № 22-III, ст. 149; № 22-V, ст. 156; № 22-VI, ст. 159; 2016 г., № 6, ст. 45; № 7-II, ст. 55; № 8-I, ст. 65; № 12, ст. 87; № 22, ст. 116; № 24, ст. 126; 2017 г., № 4, ст. 7; № 9, ст. 21; № 13, ст. 45; № 21, ст. 98; № 22-III, ст. 109; № 23-III, ст. 111; № 24, ст. 115; 2018 г., № 10, ст. 32; № 13, ст. 41; № 14, ст. 44; № 15, ст. 47; 2019 г., № 2, ст. 6; № 7, ст. 37):

1) в пункте 2 статьи 1 слова «Национального Банка Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган)»;

2) в пункте 2 статьи 3:

в части второй слова «(уполномоченный орган)» исключить;

в части третьей:

слова «Уполномоченный орган» заменить словами «Национальный Банк Республики Казахстан»;

слова «по вопросам» заменить словами «по отдельным вопросам»;

в части четвертой слова «функции уполномоченного органа» заменить словами «, контрольные и надзорные функции Национального Банка Республики Казахстан в пределах компетенции»;

3) статью 5 после слов «уполномоченного органа» дополнить словами «или Национального Банка Республики Казахстан»;

4) в части первой пункта 2 статьи 5-1:

в частях первой и второй подпункта 4) слова «уполномоченного органа» заменить словами «Национального Банка Республики Казахстан»;

в подпункте 12) слова «уполномоченном органе» заменить словами «Национальном Банке Республики Казахстан»;

5) в статье 6:

в пункте 1:

абзац первый после слова «органа» дополнить словами «или Национального Банка Республики Казахстан»;

в подпункте 2) слова «уполномоченный орган» заменить словами «Национальный Банк Республики Казахстан»;

в пункте 2:

после слова «органа» дополнить словами «или Национального Банка Республики Казахстан»;

слова «кредитными товариществами,» исключить;

6) пункт 3 статьи 9 после слова «органа» дополнить словами «или Национального Банка Республики Казахстан»;

7) в пункте 2 статьи 15 слова «уполномоченного органа» заменить словами «Национального Банка Республики Казахстан»;

8) в части первой пункта 2 статьи 20:

слова «уполномоченный орган» заменить словами «Национальный Банк Республики Казахстан»;

слова «уполномоченного органа» заменить словами «Национального Банка Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом»;

9) в статье 26:

в части первой пункта 1 слова «в порядке, установленном уполномоченным органом» заменить словами «или Национальным Банком Республики Казахстан в пределах своей компетенции и в порядке, определяемом уполномоченным органом или Национальным Банком Республики Казахстан»;

абзац первый пункта 2 после слова «органа» дополнить словами «и Национального Банка Республики Казахстан»;

пункт 5 после слова «органом» дополнить словами «или Национальным Банком Республики Казахстан»;

пункт 9 после слова «органа» дополнить словами «или Национального Банка Республики Казахстан»;

10) в статье 30:

подпункт 9) пункта 2 изложить в следующей редакции:

«9) обменные операции с иностранной валютой, включая обменные операции с наличной иностранной валютой;»;

пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. К банковским операциям не относится деятельность по предоставлению микрокредитов организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, в соответствии с законодательством Республики Казахстан о микрофинансовой деятельности.»;

пункт 4 исключить;

в пункте 6:

абзац первый части первой после слова «органа» дополнить словами «или Национального Банка Республики Казахстан»;

часть вторую после слова «органом» дополнить словами «или Национальным Банком Республики Казахстан»;

в части третьей:

абзац второй изложить в следующей редакции:

«в части обменных операций с наличной иностранной валютой – юридическим лицам, осуществляющим деятельность исключительно через обменные пункты;»;

в абзаце третьем слово «организации» исключить;

в пункте 7:

слова «кредитными товариществами,» исключить;

дополнить частью второй следующего содержания:

«Банковская операция, предусмотренная подпунктом 6) пункта 2 настоящей статьи, осуществляется без лицензии уполномоченного органа организацией, осуществляющей регистрацию сделок с ценными бумагами на территории Международного финансового центра «Астана», для осуществления расчетов по сделкам с финансовыми инструментами, заключенным на фондовой бирже Международного финансового центра «Астана».»;

в пункте 7-1 слова «Организациям, осуществляющим операции по инкассации банкнот, монет и ценностей на основании лицензии уполномоченного органа» заменить словами «Юридическим лицам, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан»;

в пункте 9 слова «нормативным правовым актом уполномоченного органа» заменить словами «нормативными правовыми актами уполномоченного органа и Национального Банка Республики Казахстан в пределах их компетенции»;

пункт 10 после слова «органа» дополнить словами «и Национального Банка Республики Казахстан»;

в подпункте 8) пункта 11 слово «ипотечным» заменить словом «банковским»;

11) в статье 34:

пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. Порядок заключения договора банковского займа, в том числе требования к содержанию, оформлению, обязательным условиям договора банковского займа, формы графика погашения займа и памятки для заемщика – физического лица, утверждается нормативным правовым актом уполномоченного органа с учетом требований, установленных гражданским законодательством Республики Казахстан.»;

пункт 2-1 исключить;

12) в статье 36:

в части первой подпункта 1) пункта 2:

слово «(безакцептном)» исключить;

слова «уполномоченного органа» заменить словами «Национального Банка Республики Казахстан»;

в абзаце третьем части третьей подпункта 1) пункта 2-1 слова «начисленного в» заменить словами «комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием займа, за»;

13) в статье 36-1:

в пункте 4:

часть первую дополнить абзацем восьмым следующего содержания:

«лицу, осуществляющему выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан.»;

в части второй слова «уполномоченному органу» заменить словами «Национальному Банку Республики Казахстан»;

часть вторую пункта 5 исключить;

14) в статье 39:

в пункте 3:

в части первой слова «учитываемых при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения по займу в соответствии с нормативным правовым актом уполномоченного органа» заменить словами «связанных с выдачей и обслуживанием банковского займа»;

в части второй слова «полный перечень комиссий и иных платежей» заменить словами «все комиссии и иные платежи»;

дополнить частью третьей следующего содержания:

«Перечень комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием банковского займа, выданного физическому лицу, утверждается нормативным правовым актом уполномоченного органа.»;

в пункте 7:

в части первой слова «, порядок которого устанавливается уполномоченным органом,» исключить;

часть вторую изложить в следующей редакции:

«Порядок исчисления ставок вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальной стоимости) по займам и вкладам утверждается нормативным правовым актом уполномоченного органа.»;

15) в статье 40:

в части третьей пункта 3 слова «уполномоченный орган» заменить словами «Национальный Банк Республики Казахстан»;

в пункте 6:

слова «представлять уполномоченному органу» заменить словами «предоставлять в Национальный Банк Республики Казахстан»;

слова «уполномоченного органа» заменить словами «Национального Банка Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом»;

16) в пункте 2 статьи 40-2 слова «микрофинансовых организациях» заменить словами «организациях, осуществляющих микрофинансовую деятельность»;

17) в статье 42:

в пункте 1-1:

слова «, формы соответствующей отчетности и сроки ее представления устанавливаются уполномоченным органом» заменить словами «устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа»;

дополнить частью второй следующего содержания:

«Перечень, формы отчетности о выполнении пруденциальных нормативов исламскими банками, сроки и порядок ее представления в Национальный Банк Республики Казахстан устанавливаются нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом.»;

пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Нормативные значения и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размер капитала банка и банковского конгломерата, порядок расчета и лимиты открытой валютной позиции устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Перечень, формы отчетности о выполнении пруденциальных нормативов банками и банковскими конгломератами, сроки и порядок ее представления в Национальный Банк Республики Казахстан устанавливаются нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом.»;

18) в пункте 5 статьи 45 слова «или несвоевременного исполнения мероприятий этого плана, а также неисполнения или несвоевременного исполнения мер раннего реагирования в соответствии с требованием уполномоченного органа» заменить словами «неисполнения или несвоевременного исполнения мероприятий этого плана»;

19) в статье 45-1:

подпункт 8) пункта 2:

после слова «органу» дополнить словами «или Национальному Банку Республики Казахстан»;

после слова «органом» дополнить словами «или Национальным Банком Республики Казахстан»;

дополнить пунктом 4-1 следующего содержания:

«4-1. Национальный Банк Республики Казахстан применяет к 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, меры надзорного реагирования, определенные подпунктами 1) и 2) пункта 4 настоящей статьи.»;

20) в статье 47-2:

абзац первый пункта 1 после слова «орган» дополнить словами «, Национальный Банк Республики Казахстан в пределах их компетенции»;

пункт 3 после слова «органа» дополнить словами «, Национального Банка Республики Казахстан»;

21) пункт 1 статьи 48 изложить в следующей редакции:

«1. Приостановление действия либо лишение лицензии и (или) приложения к ней на проведение всех или отдельных банковских операций производится по любому из следующих оснований:

1) несоблюдение в процессе деятельности банка и организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, требований статьи 20, пунктов 2 и 7 статьи 26 настоящего Закона;

2) отзыв статуса банковского холдинга, крупного участника банка – физического лица, владеющего двадцатью пятью или более процентами размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) акций банка, при отсутствии у банка иного банковского холдинга или крупного участника – физического лица, владеющего двадцатью пятью или более процентами акций банка;

3) отсутствие у банка (за исключением банков, более пятидесяти процентов размещенных акций которых прямо или косвенно принадлежат государству и (или) национальному управляющему холдингу), имеющего лицензию на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, родительского банка либо банковского холдинга, имеющих минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа, либо крупного участника – физического лица;

4) осуществление банковских операций с систематическими (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушениями норм действующего законодательства;

5) несоблюдение обязанности по раскрытию общих условий проведения банковских операций, установленной статьей 32 настоящего Закона;

6) нарушение запрета, установленного статьей 40 настоящего Закона, на предоставление льготных условий лицам, связанным с банком особыми отношениями;

7) систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение законодательства Республики Казахстан по вопросам, входящим в компетенцию уполномоченного органа или Национального Банка Республики Казахстан, либо систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) невыполнение мер надзорного реагирования, примененных уполномоченным органом, Национальным Банком Республики Казахстан;

8) несоответствие системы управления рисками и внутреннего контроля требованиям уполномоченного органа;

9) осуществление деятельности, запрещенной и ограниченной для банков в соответствии с условиями статьи 8 настоящего Закона;

10) осуществление банком операций, выходящих за пределы его правоспособности, установленной настоящим Законом, уставом банка и лицензией на проведение банковских операций;

11) неосуществление банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, в соответствии с выданной им лицензией и (или) приложением к ней деятельности в течение двенадцати последовательных календарных месяцев с даты ее (его) выдачи;

12) неосуществление юридическим лицом, осуществляющим деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой, в течение двенадцати последовательных календарных месяцев деятельности в соответствии с выданной лицензией и (или) приложением к ней;

13) несоответствие юридического лица, осуществляющего деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой, квалификационным требованиям, предъявляемым к деятельности по осуществлению обменных операций с наличной иностранной валютой исключительно через обменные пункты;

14) принятие судом решения о прекращении деятельности банка;

15) невыполнение банковским холдингом, крупным участником банка требований уполномоченного органа по увеличению собственного капитала банка, а также требований, предъявляемых в соответствии с пунктом 2 статьи 47-1 настоящего Закона;

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

22) абзац четвертый подпункта 1) части второй пункта 1 статьи 48-1 изложить в следующей редакции:

«возвратом денег, поступивших и поступающих в пользу лиц, банковские счета которых закрыты, а также денег, поступивших и поступающих по ошибочным указаниям;»;

23) в статье 50:

в части второй пункта 4:

дополнить подпунктом 1-7) следующего содержания:

«1-7) обмен информацией, в том числе сведениями, составляющими банковскую тайну, между уполномоченным органом и Национальным Банком Республики Казахстан;»;

в подпункте 3) слова «организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, и» исключить;

дополнить подпунктом 3-2) следующего содержания:

«3-2) представление банком, временной администрацией, введенной в связи с лишением лицензии на проведение всех банковских операций, ликвидационной комиссией банка организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, сведений об остатках денег на банковских счетах физических лиц и о начисленном по ним вознаграждении, а также в случае совпадения вкладчика и должника в одном лице – сведений по их обязательствам;»;

в подпункте 5-2) слова «уполномоченным органом» заменить словами «Национальным Банком Республики Казахстан»;

дополнить подпунктом 13) следующего содержания:

«13) представление должностным лицом государственного органа или лицом, выполняющим управленческие функции в организации, документов и сведений, содержащих банковскую тайну, в качестве подтверждающих документов и материалов при направлении органу уголовного преследования сообщения об уголовном правонарушении.»;

в части первой пункта 5 слова «уполномоченного органа» заменить словами «Национального Банка Республики Казахстан»;

в части второй пункта 6-1 слова «уполномоченным органом» заменить словами «Национальным Банком Республики Казахстан»;

часть вторую пункта 6-5 дополнить словами «и Национальным Банком Республики Казахстан»;

в пункте 7-1:

часть первую дополнить словами «, Национального Банка Республики Казахстан»;

в части третьей слова «уполномоченного органа» заменить словами «Национального Банка Республики Казахстан»;

пункт 8 изложить в следующей редакции:

«8. Справки о наличии и номерах банковских счетов физического лица и об остатках денег на них, а также имеющиеся сведения о наличии, характере и стоимости его имущества, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях банка, в случае смерти владельца выдаются:

1) лицам, указанным владельцем счета (имущества) в завещательном распоряжении;

2) судам и нотариусам: по находящимся в их производстве наследственным делам на основании определения, постановления суда или письменного запроса нотариуса, заверенного его печатью. К письменному запросу нотариуса должна быть приложена копия свидетельства о смерти владельца счета;

3) иностранным консульским учреждениям: по находящимся в их производстве наследственным делам;

4) наследникам.»;

в пункте 10:

в части первой слова «61 Закона Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» заменить словами «15 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»;

дополнить частью второй следующего содержания:

«Национальный Банк Республики Казахстан предоставляет информацию, содержащую банковскую тайну, организациям, указанным в подпункте 38-2) статьи 8 Закона Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан», на условиях, предусмотренных указанной статьей.»;

в части второй слово «предоставляет» заменить словами «, Национальный Банк Республики Казахстан предоставляют»;

24) в части одиннадцатой пункта 1 статьи 51 слова «уполномоченным органом» заменить словами «Национальным Банком Республики Казахстан»;

25) в статье 54:

часть первую пункта 1 изложить в следующей редакции:

«1. Перечень, формы финансовой и иной отчетности банков, включая финансовую и иную отчетность на консолидированной основе, сроки и порядок ее представления в Национальный Банк Республики Казахстан устанавливаются нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом.»;

пункт 2 после слов «уполномоченного органа» дополнить словами «и Национального Банка Республики Казахстан»;

пункт 3:

после слов «запрашиваемую уполномоченным органом» дополнить словами «и Национальным Банком Республики Казахстан»;

после слова «установленном» дополнить словами «нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан по согласованию с»;

пункт 4 исключить;

26) в статье 54-1:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Перечень, формы финансовой и иной отчетности крупных участников банка и банковских холдингов, сроки и порядок ее представления в Национальный Банк Республики Казахстан устанавливаются нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом.»;

в пункте 2 слова «с уведомлением налогового органа, подтверждающим принятие налоговой декларации» заменить словами «и имуществу (при ее наличии) с подтверждением о представлении налоговой декларации в налоговый орган»;

27) в пункте 2 статьи 61-6 слова «в течение пяти рабочих дней с даты его принятия и не подлежит распространению» заменить словами «, Национального Банка Республики Казахстан и организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в течение пяти рабочих дней с даты его принятия и не подлежит распространению указанными лицами»;

28) статью 61-8 дополнить пунктом 6-1 следующего содержания:

«6-1. Вопросы о принятии мер по урегулированию неплатежеспособного банка, принудительная ликвидация которого несет системные риски финансовой системы, а также о государственном участии при урегулировании такого банка предварительно выносятся уполномоченным органом на рассмотрение Совета по финансовой стабильности Республики Казахстан, создаваемого Президентом Республики Казахстан.»;

29) в пункте 4 статьи 61-12 слова «уполномоченным органом» заменить словами «Национальным Банком Республики Казахстан»;

30) в пункте 3 статьи 74-2:

в абзаце третьем подпункта 1) слова «обязательных профессиональных пенсионных взносов» заменить словами «обязательных пенсионных взносов работодателя, обязательных профессиональных пенсионных взносов»;

в подпункте 2) слова «согласно расчету, представленному принудительно ликвидируемым банком,» заменить словом «и»;

в подпункте 6) слова «депозиторов – юридических» заменить словами «по депозитам юридических»;

31) в статье 75:

часть первую пункта 2 дополнить словами «и Национального Банка Республики Казахстан»;

в пункте 2-1:

слова «О Национальном Банке Республики Казахстан» заменить словами «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»;

после слов «уполномоченного органа,» дополнить словами «Национального Банка Республики Казахстан,»;

32) в статье 77:

заголовок и часть первую после слов «уполномоченного органа» дополнить словами «и Национального Банка Республики Казахстан»;

часть вторую после слова «органа» дополнить словами «или Национального Банка Республики Казахстан»;

дополнить частью третьей следующего содержания:

«В случае признания недействительной сделки, заключенной на основании решения уполномоченного органа и (или) стороной которой является временная администрация по управлению банком (временный управляющий банком) на стадии консервации, временная администрация (временный администратор) банка до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка, возврат сторонами всего полученного по этой сделке не допускается.».

14. В Закон Республики Казахстан от 21 декабря 1995 года «Об органах национальной безопасности Республики Казахстан» (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1995 г., № 24, ст. 157; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1997 г., № 10, ст. 108; № 12, ст. 184; 1998 г., № 23, ст. 416; № 24, ст. 436; 1999 г., № 8, ст. 233; № 23, ст. 920; 2000 г., № 3-4, ст. 66; 2001 г., № 20, ст. 257; 2002 г., № 6, ст. 72; № 17, ст. 155; 2004 г., № 23, ст. 142; 2007 г., № 9, ст. 67; № 10, ст. 69; № 20, ст. 152; 2009 г., № 19, ст. 88; 2010 г., № 7, ст. 32; № 10, ст. 48; 2011 г., № 1, ст. 3, 7; № 11, ст. 102; № 16, ст. 129; 2012 г., № 4, ст. 32; № 8, ст. 63; 2013 г., № 1, ст. 2; № 2, ст. 10; № 14, ст. 72; 2014 г., № 1, ст. 4; № 7, ст. 33; № 11, ст. 61; № 14, ст. 84; № 16, ст. 90; № 21, ст. 118; 2015 г., № 21-III, ст. 135; № 22-V, ст. 154, 156; 2016 г., № 23, ст. 118; № 24, ст. 126, 131; 2017 г., № 1-2, ст. 3; № 8, ст. 16; № 11, ст. 29; № 13, ст. 45; № 16, ст. 56; № 24, ст. 115; 2018 г., № 24, ст. 93; 2019 г., № 5-6, ст. 27):

подпункт 20) статьи 12 после слова «ведомств,» дополнить словами «служащего уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций,».

15. В Закон Республики Казахстан от 23 декабря 1995 года «Об ипотеке недвижимого имущества» (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1995 г., № 24, ст. 165; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1997 г., № 13-14, ст. 205; 2000 г., № 18, ст. 336; 2003 г., № 11, ст. 67; 2005 г., № 23, ст. 104; 2007 г., № 2, ст. 18; № 4, ст. 28; № 18, ст. 143; 2011 г., № 3, ст. 32; № 6, ст. 50; № 11, ст. 102; 2012 г., № 13, ст. 91; № 20, ст. 121; 2013 г., № 14, ст. 72; 2014 г., № 11, ст. 61; 2015 г., № 8, ст. 45; № 13, ст. 68; № 22-VI, ст. 159; 2016 г., № 24, ст. 124; 2017 г., № 4, ст. 7; 2018 г., № 1, ст. 4; № 10, ст. 32; № 14, ст. 44; 2019 г., № 2, ст. 6):

1) в подпункте 9) статьи 1 слова «Национальный Банк Республики Казахстан» заменить словами «государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций»;

2) в пункте 5 статьи 2:

слова «О Национальном Банке Республики Казахстан» заменить словами «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»;

после слов «уполномоченного органа,» дополнить словами «Национального Банка Республики Казахстан,»;

3) в статье 5-3:

заголовок дополнить словами «и Национального Банка Республики Казахстан»;

подпункт 5) пункта 1 исключить;

дополнить пунктом 1-1 следующего содержания:

«1-1. Национальный Банк Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом определяет перечень, формы отчетности, сроки и порядок ее представления ипотечными организациями в Национальный Банк Республики Казахстан.».

16. В Закон Республики Казахстан от 20 ноября 1998 года «Об аудиторской деятельности» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1998 г., № 22, ст. 309; 2000 г., № 22, ст. 408; 2001 г., № 1, ст. 5; № 8, ст. 52; 2002 г., № 23-24, ст. 193; 2003 г., № 11, ст. 56; № 12, ст. 86; № 15, ст. 139; 2004 г., № 23, ст. 138; 2005 г., № 14, ст. 58; 2006 г., № 8, ст. 45; 2007 г., № 2, ст. 18; № 4, ст. 28; 2009 г., № 2-3, ст. 21; № 17, ст. 79; № 18, ст. 84; № 19, ст. 88; 2010 г., № 5, ст. 23; № 17-18, ст. 112; 2011 г., № 1, ст. 2; № 5, ст. 43; № 11, ст. 102; № 12, ст. 111; № 24, ст. 196; 2012 г., № 2, ст. 15; № 8, ст. 64; № 10, ст. 77; № 13, ст. 91; № 15, ст. 97; 2013 г., № 10-11, ст. 56; № 15, ст. 79; 2014 г., № 1, ст. 4; № 10, ст. 52; № 11, ст. 61; № 19-I, 19-II, ст. 94, 96; № 23, ст. 143; 2015 г., № 9, ст. 46; № 15, ст. 78; № 20-IV, ст. 113; № 21-II, ст. 130; № 22-I, ст. 143; 2016 г., № 7-II, ст. 53; 2017 г., № 4, ст. 7; № 23-III, ст. 111; № 23-V, ст. 113; 2018 г., № 10, ст. 32; № 14, ст. 44):

1) в статье 4:

в части второй пункта 2 слова «(далее – Национальный Банк)» заменить словами «, уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

в пункте 5 слова «Национального Банка» заменить словами «уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

2) в части четвертой пункта 2 статьи 5 слова «Национальным Банком» заменить словами «уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

3) в статье 7:

в подпункте 1-2) слова «Национальным Банком» заменить словами «уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

в подпункте 1-

в абзаце первом слова «Национального Банка Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

в подпункте 6) слова «организация обменных операций» заменить словами «обменные операции»;

3) в пункте 3 статьи 8 слова «Национальным Банком Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций».

19. В Закон Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2000 г., № 22, ст. 406; 2003 г., № 11, ст. 56; № 12, ст. 85; № 15, ст. 139; 2004 г., № 11-12, ст. 66; 2005 г., № 14, ст. 55, 58; № 23, ст. 104; 2006 г., № 3, ст. 22; № 4, ст. 25; № 8, ст. 45; № 13, ст. 85; № 16, ст. 99; 2007 г., № 2, ст. 18; № 4, ст. 28, 33; № 8, ст. 52; № 18, ст. 145; 2008 г., № 17-18, ст. 72; № 20, ст. 88; 2009 г., № 2-3, ст. 18; № 17, ст. 81; № 19, ст. 88; № 24, ст. 134; 2010 г., № 5, ст. 23; № 17-18, ст. 112; 2011 г., № 11, ст. 102; № 12, ст. 111; № 24, ст. 196; 2012 г., № 2, ст. 15; № 8, ст. 64; № 13, ст. 91; № 21-22, ст. 124; № 23-24, ст. 125; 2013 г., № 10-11, ст. 56; 2014 г., № 4-5, ст. 24; № 10, ст. 52; № 11, ст. 61; № 19-I, 19-II, ст. 94; № 21, ст. 122; № 22, ст. 131; 2015 г., № 8, ст. 45; № 15, ст. 78; № 20-IV, ст. 113; № 22-I, ст. 143; № 22-III, ст. 149; № 22-V, ст. 156; № 22-VI, ст. 159; 2016 г., № 6, ст. 45; 2017 г., № 4, ст. 7; № 22-III, ст. 109; 2018 г., № 1, ст. 4; № 13, ст. 41; № 14, ст. 44; 2019 г., № 7, ст. 37, 39):

1) в статье 2:

в пункте 2 слова «Национального Банка Республики Казахстан (далее – уполномоченный орган)» заменить словами «уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) и Национального Банка Республики Казахстан (далее – Национальный Банк)»;

в пункте 3:

слова «О Национальном Банке Республики Казахстан» заменить словами «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»;

после слов «уполномоченного органа,» дополнить словами «Национального Банка,»;

2) в пунктах 9 и 10 статьи 9:

слова «уполномоченный орган» заменить словами «Национальный Банк»;

слова «актом уполномоченного органа» заменить словами «актом Национального Банка по согласованию с уполномоченным органом»;

3) в части четвертой пункта 5 статьи 12 слова «уполномоченный орган» заменить словами «Национальный Банк»;

4) в пункте 5 статьи 15-1:

слова «уполномоченному органу» заменить словами «в Национальный Банк»;

слова «уполномоченного органа» заменить словами «Национального Банка по согласованию с уполномоченным органом»;

5) в части первой пункта 2 статьи 34:

слова «уполномоченный орган» заменить словами «Национальный Банк»;

слова «уполномоченного органа» заменить словами «Национального Банка по согласованию с уполномоченным органом»;

6) в подпункте 1-1) части первой пункта 1 статьи 37 слова «уполномоченного органа» заменить словами «уполномоченного органа и Национального Банка»;

7) подпункт 22) статьи 43 исключить;

8) в части первой статьи 44-1 слова «статьи 61 Закона Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» заменить словами «статьи 15 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»;

9) в статье 46:

пункт 10 дополнить частью второй следующего содержания:

«Перечень, формы отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми группами, сроки и порядок ее представления в Национальный Банк устанавливаются нормативными правовыми актами Национального Банка по согласованию с уполномоченным органом.»;

пункт 10-1 дополнить частью второй следующего содержания:

«Перечень, формы отчетности о выполнении пруденциальных нормативов исламскими страховыми (перестраховочными) организациями, сроки и порядок ее представления в Национальный Банк устанавливаются нормативным правовым актом Национального Банка по согласованию с уполномоченным органом.»;

10) главу 9 дополнить статьей 52-3 следующего содержания:

«Статья 52-3. Ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности

Ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности, автоматизация ведения бухгалтерского учета страховой (перестраховочной) организацией, исламской страховой (перестраховочной) организацией и страховым брокером осуществляются в соответствии с нормативными правовыми актами Национального Банка.

Филиалы страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан осуществляют ведение бухгалтерского учета и составление отчетности по данным бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами и нормативными правовыми актами Национального Банка.»;

11) в статье 53-1:

подпункт 8) пункта 2:

после слов «уполномоченному органу» дополнить словами «или Национальному Банку»;

после слов «уполномоченным органом» дополнить словами «или Национальным Банком»;

в пункте 5 слова «их руководящим работникам, лицам, обладающим признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга,» исключить;

12) в абзаце первом пункта 1 статьи 53-5 слова «организации, гарантирующей осуществление страховых выплат,» исключить;

13) в статье 74:

в пункте 1-1 слова «уполномоченный орган» заменить словами «Национальный Банк»;

пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. Перечень, формы финансовой и иной отчетности страховой (перестраховочной) организации и страхового брокера, включая финансовую и иную отчетность на консолидированной основе, сроки и порядок ее представления в Национальный Банк устанавливаются нормативными правовыми актами Национального Банка по согласованию с уполномоченным органом.»;

14) в статье 74-1:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Перечень, формы финансовой и иной отчетности крупного участника страховой (перестраховочной) организации и страховых холдингов, сроки и порядок ее представления в Национальный Банк устанавливаются нормативными правовыми актами Национального Банка по согласованию с уполномоченным органом.»;

в пункте 2 слова «с уведомлением налогового органа, подтверждающим принятие налоговой декларации» заменить словами «и имуществу (при ее наличии) с подтверждением о представлении налоговой декларации в налоговый орган»;

15) пункт 2 статьи 78 дополнить частью второй следующего содержания:

«В случае признания недействительной сделки, заключенной на основании решения уполномоченного органа и (или) стороной которой является временная администрация по управлению страховой (перестраховочной) организацией (временный управляющий) на стадии консервации, временная администрация (временный администратор) страховой (перестраховочной) организации до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации, возврат сторонами всего полученного по этой сделке не допускается.»;

16) в подпункте 9) части первой пункта 4 статьи 80 слова «микрофинансовые организации» заменить словами «организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность».

20. В Закон Республики Казахстан от 25 апреля 2001 года «О Банке Развития Казахстана» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2001 г., № 9, ст. 85; 2003 г., № 11, ст. 56; № 12, ст. 83; № 15, ст. 139; 2004 г., № 15, ст. 85; № 23, ст. 140, 142; 2005 г., № 11, ст. 37; № 23, ст. 105; 2006 г., № 8, ст. 45; № 16, ст. 99; 2009 г., № 2-3, ст. 18; 2010 г., № 7, ст. 29; 2011 г., № 20, ст. 151; № 24, ст. 196; 2012 г., № 13, ст. 91; 2013 г., № 9, ст. 51; № 10-11, ст. 56; 2014 г., № 6, ст. 27; 2015 г., № 20-IV, ст. 113; 2018 г., № 14, ст. 44; № 24, ст. 93):

1) в пункте 1 статьи 6:

слово «Национальный» заменить словами «Уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций и Национальный»;

слово «осуществляет» заменить словом «осуществляют»;

2) в пункте 1 статьи 24 слова «Национальным Банком Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

3) в части второй пункта 1 статьи 25 слова «Национальным Банком Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

4) статью 28 изложить в следующей редакции:

«Статья 28. Меры надзорного реагирования

В случаях обнаружения уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций нарушений требований законодательства Республики Казахстан по вопросам, регулирование которых входит в его компетенцию, уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций применяет к Банку Развития меры надзорного реагирования, предусмотренные Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

Банк Развития обязан уведомить уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций об исполнении мер надзорного реагирования в установленные в них сроки.».

21. В Закон Республики Казахстан от 28 марта 2003 года «О кредитных товариществах» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2003 г., № 5, ст. 32; 2004 г., № 23, ст. 142; 2005 г., № 14, ст. 55; № 23, ст. 104; 2006 г., № 11, ст. 55; 2010 г., № 7, ст. 28; 2011 г., № 3, ст. 32; 2012 г., № 13, ст. 91; 2014 г., № 19-I, 19-II, ст. 96; 2016 г., № 12, ст. 87; № 24, ст. 126; 2019 г., № 2, ст. 6):

1) в пункте 4 статьи 3 слова «отдельные виды банковских операций без лицензии Национального Банка Республики Казахстан» заменить словами «микрофинансовую деятельность»;

2) пункт 4 статьи 4 исключить;

3) в пункте 1 статьи 12 слова «и не может быть менее суммы, установленной уполномоченным органом» исключить;

4) в пункте 1 статьи 17 слова «оказания услуг, предусмотренных статьей 18 настоящего Закона, своим участникам» заменить словами «осуществления микрофинансовой деятельности, предусмотренной Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности»;

5) статью 18 исключить;

6) в статье 20:

пункт 1 исключить;

пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. Кредит может быть предоставлен только участнику кредитного товарищества, владеющему оплаченным обязательным вкладом, согласно положениям устава кредитного товарищества.»;

пункты 4 и 4-1 исключить;

7) статьи 20-1 и 21 исключить.

22. В Закон Республики Казахстан от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2003 г., № 10, ст. 55; № 21-22, ст. 160; 2004 г., № 23, ст. 140; 2005 г., № 14, ст. 58; 2006 г., № 10, ст. 52; № 16, ст. 99; 2007 г., № 4, ст. 28, 33; № 9, ст. 67; № 20, ст. 153; 2008 г., № 13-14, ст. 56; № 17-18, ст. 72; № 21, ст. 97; 2009 г., № 2-3, ст. 18; № 17, ст. 81; № 24, ст. 133; 2010 г., № 5, ст. 23; 2011 г., № 2, ст. 21; № 3, ст. 32; № 5, ст. 43; № 6, ст. 50; № 24, ст. 196; 2012 г., № 2, ст. 11, 14; № 4, ст. 30; № 13, ст. 91; № 21-22, ст. 124; 2013 г., № 10-11, ст. 56; № 15, ст. 81; 2014 г., № 4-5, ст. 24; № 6, ст. 27; № 10, ст. 52; № 11, ст. 63; № 16, ст. 90; № 23, ст. 143; 2015 г., № 8, ст. 42, 45; № 19-I, ст. 101; № 19-II, ст. 102; № 20-VII, ст. 117; № 22-II, ст. 145; № 22-VI, ст. 159; 2016 г., № 6, ст. 45; 2017 г., № 4, ст. 7; 2018 г., № 1, ст. 4; № 10, ст. 32; № 13, ст. 41; № 14, ст. 44; № 22, ст. 82; 2019 г., № 7, ст. 37, 39):

1) в подпункте 22) статьи 1 слова «Национальный Банк Республики Казахстан» заменить словами «государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций»;

2) в части первой пункта 2 статьи 5 слова «уполномоченного органа» заменить словами «Национального Банка Республики Казахстан»;

3) в части второй пункта 6 статьи 22 слова «уполномоченного органа» заменить словами «Национального Банка Республики Казахстан».

23. В Закон Республики Казахстан от 3 июня 2003 года «О Фонде гарантирования страховых выплат» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2003 г., № 11, ст. 63; 2005 г., № 14, ст. 55; 2006 г., № 4, ст. 25; 2007 г., № 2, ст. 18; № 8, ст. 52; 2009 г., № 24, ст. 134; 2010 г., № 5, ст. 23; № 17-18, ст. 112; 2012 г., № 8, ст. 64; № 13, ст. 91; № 21-22, ст. 124; 2014 г., № 14, ст. 84; 2015 г., № 8, ст. 45; № 22-VI, ст. 159; 2017 г., № 22-III, ст. 109; 2018 г., № 13, ст. 41; № 14, ст. 44):

1) в заголовке главы 2 слова «регулирование и контроль» заменить словами «регулирование, контроль и надзор»;

2) в статье 3:

в заголовке слова «регулирование и контроль» заменить словами «регулирование, контроль и надзор»;

в пункте 1:

слова «регулирование и контроль» заменить словами «регулирование, контроль и надзор»;

слова «Национальный Банк Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

3) в статье 4:

заголовок дополнить словами «и Национального Банка Республики Казахстан»;

подпункт 4) пункта 1 исключить;

дополнить пунктом 1-1 следующего содержания:

«1-1. Национальный Банк Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом определяет перечень, формы отчетности (за исключением финансовой), сроки и порядок ее представления Фондом в Национальный Банк Республики Казахстан.»;

4) в пункте 4 статьи 5:

в части первой:

слова «, независимо от владения Национальным Банком Республики Казахстан акциями Фонда,» исключить;

слова «Национального Банка Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченного органа»;

в части второй слова «Национального Банка Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченного органа»;

5) подпункт 3) пункта 2 статьи 18 изложить в следующей редакции:

«3) представлять в Национальный Банк Республики Казахстан отчетность (за исключением финансовой), перечень, формы, сроки и порядок представления которой устанавливаются Национальным Банком Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом;».

24. В Закон Республики Казахстан от 11 июня 2003 года «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности частных нотариусов» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2003 г., № 12, ст. 84; 2009 г., № 24, ст. 134; 2012 г., № 13, ст. 91; 2014 г., № 14, ст. 84; 2015 г., № 8, ст. 45; 2017 г., № 4, ст. 7; 2018 г., № 13, ст. 41; № 24, ст. 93):

в пункте 1 статьи 7:

после слова «надзор» дополнить словами «и контроль»;

слова «осуществляется Национальным Банком Республики Казахстан» заменить словами «осуществляются уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган)».

25. В Закон Республики Казахстан от 13 июня 2003 года «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности аудиторских организаций» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2003 г., № 12, ст. 89; 2006 г., № 8, ст. 45; 2009 г., № 24, ст. 134; 2012 г., № 13, ст. 91; 2014 г., № 14, ст. 84; 2015 г., № 8, ст. 45; 2017 г., № 4, ст. 7; 2018 г., № 13, ст. 41):

в пункте 1 статьи 7:

после слова «надзор» дополнить словами «и контроль»;

слова «осуществляется Национальным Банком Республики Казахстан» заменить словами «осуществляются уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган)».

26. В Закон Республики Казахстан от 1 июля 2003 года «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2003 г., № 14, ст. 102; 2006 г., № 3, ст. 22; № 4, ст. 25; 2007 г., № 8, ст. 52; 2008 г., № 6-7, ст. 27; 2009 г., № 17, ст. 81; № 24, ст. 134; 2010 г., № 1-2, ст. 1; № 15, ст. 71; 2012 г., № 8, ст. 64; № 13, ст. 91; 2013 г., № 16, ст. 83; 2014 г., № 8, ст. 44; № 14, ст. 84; № 21, ст. 122; № 23, ст. 143; 2015 г., № 8, ст. 45; 2017 г., № 23-III, ст. 111; 2018 г., № 10, ст. 32; № 13, ст. 41):

в пункте 1 статьи 6:

после слова «Государственный» дополнить словами «контроль и»;

слова «осуществляется Национальным Банком Республики Казахстан» заменить словами «осуществляются уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций».

27. В Закон Республики Казахстан от 1 июля 2003 года «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2003 г., № 14, ст. 104; 2006 г., № 3, ст. 22; № 4, ст. 25; 2007 г., № 8, ст. 52; 2008 г., № 6-7, ст. 27; 2009 г., № 17, ст. 81; № 24, ст. 134; 2010 г., № 1-2, ст. 1; № 15, ст. 71; № 17-18, ст. 112; 2011 г., № 2, ст. 25; 2012 г., № 13, ст. 91; № 21-22, ст. 124; 2014 г., № 8, ст. 44; № 10, ст. 52; № 14, ст. 84; № 21, ст. 122; № 23, ст. 143; 2015 г., № 8, ст. 45; № 22-VI, ст. 159; 2016 г., № 8-I, ст. 65; 2017 г., № 23-III, ст. 111; 2018 г., № 1, ст. 4; № 10, ст. 32; № 13, ст. 41; № 24, ст. 93; 2019 г., № 7, ст. 37):

1) в пункте 1 статьи 6:

после слова «Государственный» дополнить словами «контроль и»;

слова «осуществляется Национальным Банком Республики Казахстан» заменить словами «осуществляются уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

2) в пункте 4 статьи 22 слова «Национального Банка Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченного органа».

28. В Закон Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2003 г., № 14, ст. 119; 2004 г., № 16, ст. 91; № 23, ст. 142; 2005 г., № 7-8, ст. 24; № 14, ст. 58; № 23, ст. 104; 2006 г., № 3, ст. 22; № 4, ст. 24; № 8, ст. 45; № 10, ст. 52; № 11, ст. 55; 2007 г., № 2, ст. 18; № 4, ст. 28; № 9, ст. 67; № 17, ст. 141; 2008 г., № 15-16, ст. 64; № 17-18, ст. 72; № 20, ст. 88; № 21, ст. 97; № 23, ст. 114; 2009 г., № 2-3, ст. 16, 18; № 17, ст. 81; № 19, ст. 88; 2010 г., № 5, ст. 23; № 7, ст. 28; № 17-18, ст. 111; 2011 г., № 3, ст. 32; № 5, ст. 43; № 11, ст. 102; № 15, ст. 125; № 24, ст. 196; 2012 г., № 2, ст. 14, 15; № 10, ст. 77; № 13, ст. 91; № 20, ст. 121; № 21-22, ст.124; 2013 г., № 10-11, ст. 56; 2014 г., № 6, ст. 27; № 10, ст. 52; № 11, ст. 61; № 19-I, 19-II, ст. 96; № 22, ст. 131; № 23, ст. 143; 2015 г., № 8, ст. 45; № 20-IV, ст. 113; № 20-VII, ст. 117; № 21-I, ст. 128; № 22-III, ст. 149; № 22-VI, ст. 159; № 23-I, ст. 169; 2016 г., № 6, ст. 45; № 12, ст. 87; № 22, ст. 116; № 24, ст. 126; 2017 г., № 4, ст. 7; 2018 г., № 13, ст. 41; № 14, ст. 44; № 15, ст. 50; № 19, ст. 62; 2019 г., № 2, ст. 6; № 7, ст. 37):

1) в статье 1:

в подпунктах 9) и 26-1) слова «уполномоченного органа» заменить словами «уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

подпункты 27) и 39) дополнить словами «по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

в подпункте 53) слова «уполномоченному органу» заменить словами «Национальному Банку Республики Казахстан»;

в подпункте 55-1) слова «уполномоченного органа» заменить словами «уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

подпункты 60) и 65) дополнить словами «по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

в подпункте 71) слова «Национального Банка Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

в подпункте 77) слова «уполномоченный орган» заменить словами «уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

в подпунктах 78) и 98) слова «уполномоченным органом» заменить словами «уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

2) в пункте 4 статьи 2:

слова «О Национальном Банке Республики Казахстан» заменить словами «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»;

после слова «органа» дополнить словами «по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, Национального Банка Республики Казахстан»;

3) в статье 3:

в пункте 1 слова «Национальным Банком Республики Казахстан (уполномоченный орган)» заменить словами «уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган)»;

в пункте 2:

в подпункте 8) слова «и отчетности по ним» исключить;

подпункт 15) исключить;

дополнить пунктом 3 следующего содержания:

«3. Национальный Банк Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом определяет перечень, формы отчетности, сроки и порядок ее представления центральным депозитарием, единым оператором, лицензиатами и крупными участниками управляющих инвестиционным портфелем в Национальный Банк Республики Казахстан.»;

4) в пункте 3 статьи 3-2 слова «или несвоевременного исполнения мероприятий этого плана, а также неисполнения или несвоевременного исполнения мер раннего реагирования в соответствии с требованием уполномоченного органа» заменить словами «неисполнения или несвоевременного исполнения мероприятий этого плана»;

5) подпункт 8) пункта 2 статьи 3-3:

после слов «уполномоченному органу» дополнить словами «или Национальному Банку Республики Казахстан»;

после слов «уполномоченным органом» дополнить словами «или Национальным Банком Республики Казахстан»;

6) в пункте 4 статьи 12:

слова «Микрофинансовые организации, кредитные товарищества, общества» заменить словом «Общества»;

слова «и ломбарды» исключить;

7) в статье 31:

в пункте 4 слова «уполномоченным органом» заменить словами «Национальным Банком Республики Казахстан»;

в пункте 8 слова «уполномоченного органа» заменить словами «Национального Банка Республики Казахстан»;

8) в статье 43:

пункт 1 дополнить частями второй и третьей следующего содержания:

«Не является разглашением коммерческой тайны на рынке ценных бумаг осуществление обмена информацией, в том числе сведениями, составляющими коммерческую тайну на рынке ценных бумаг, между Национальным Банком Республики Казахстан и уполномоченным органом.

Не является разглашением коммерческой тайны на рынке ценных бумаг представление должностным лицом государственного органа или лицом, выполняющим управленческие функции в организации, документов и сведений, содержащих коммерческую тайну на рынке ценных бумаг, в качестве подтверждающих документов и материалов при направлении органу уголовного преследования сообщения об уголовном правонарушении.»;

в подпункте 6) части первой пункта 3 слова «: по его запросу» заменить словами «или Национальному Банку Республики Казахстан по их запросам»;

9) в пункте 2 статьи 45:

в части первой слова «или в отношении которых государство имеет имущественные права» заменить словами «, субъектам квазигосударственного сектора, перечень которых утверждается уполномоченным органом по управлению государственным имуществом (далее – субъекты квазигосударственного сектора), или в отношении которых государство, субъекты квазигосударственного сектора имеют имущественные права»;

в части второй слова «или в отношении которых государство имеет имущественные права» заменить словами «, субъектам квазигосударственного сектора или в отношении которых государство, субъекты квазигосударственного сектора имеют имущественные права»;

10) в пункте 2 статьи 49:

слова «уполномоченный орган» заменить словами «Национальный Банк Республики Казахстан»;

после слова «установлены» дополнить словами «Национальным Банком Республики Казахстан по согласованию с»;

11) в статье 52:

пункт 1 после слов «уполномоченный орган» дополнить словами «, Национальный Банк Республики Казахстан»;

пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. Перечень, формы отчетности лицензиатов, центрального депозитария и единого оператора, сроки и порядок ее представления в Национальный Банк Республики Казахстан устанавливаются нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом.»;

в пункте 3:

слова «уполномоченному органу» заменить словами «в Национальный Банк Республики Казахстан»;

слова «утвержденной уполномоченным органом» заменить словами «утвержденной Национальным Банком Республики Казахстан»;

12) подпункт 6) пункта 3 статьи 56-1 после слова «работники» дополнить словами «уполномоченного органа,»;

13) в пункте 1 статьи 57 слова «или в отношении которых государство имеет имущественные права» заменить словами «, субъектам квазигосударственного сектора или в отношении которых государство, субъекты квазигосударственного сектора имеют имущественные права»;

14) в подпункте 5) части четвертой пункта 1 статьи 63:

слова «организация обменных операций» заменить словами «обменные операции»;

слово «организации» исключить;

15) в статье 72-4:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Перечень, формы финансовой и иной отчетности крупного участника управляющего инвестиционным портфелем, сроки и порядок ее представления в Национальный Банк Республики Казахстан устанавливаются нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом.»;

в пункте 2 слова «с уведомлением налогового органа, подтверждающим принятие налоговой декларации» заменить словами «и имуществу (при ее наличии) с подтверждением о представлении налоговой декларации в налоговый орган»;

16) в пункте 2 статьи 78:

в части первой слова «уполномоченный орган» заменить словами «Национальный Банк Республики Казахстан»;

в части второй слова «уполномоченного органа» заменить словами «Национального Банка Республики Казахстан»;

17) в статье 84:

в пункте 2 и части второй пункта 3 слова «уполномоченный орган» заменить словами «Национальный Банк Республики Казахстан»;

в пункте 4 слова «два представителя уполномоченного органа» заменить словами «по одному представителю от уполномоченного органа и Национального Банка Республики Казахстан».

29. В Закон Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2003 г., № 15, ст. 132; 2004 г., № 11-12, ст. 66; № 16, ст. 91; 2005 г., № 14, ст. 55; № 23, ст. 104; 2006 г., № 3, ст. 22; № 4, ст. 24; № 8, ст. 45; № 13, ст. 85; № 15, ст. 95; 2007 г., № 4, ст. 28; 2008 г., № 17-18, ст. 72; 2009 г., № 17, ст. 81; № 19, ст. 88; 2010 г., № 5, ст. 23; № 17-18, ст. 111, 112; 2011 г., № 11, ст. 102; № 24, ст. 196; 2012 г., № 13, ст. 91; 2013 г., № 10-11, ст. 56; 2014 г., № 10, ст. 52; № 11, ст. 61; 2015 г., № 8, ст. 45; № 15, ст. 78; № 21-I, ст. 128; № 22-VI, ст. 159; 2016 г., № 6, ст. 45; 2017 г., № 4, ст. 7; 2018 г., № 13, ст. 41; № 14, ст. 44):

1) в статье 1:

подпункт 3) изложить в следующей редакции:

«3) уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) – государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций;»;

абзац четвертый подпункта 6) изложить в следующей редакции:

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

2) статью 2 дополнить пунктом 3 следующего содержания:

«3. На правоотношения, урегулированные законодательством Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, не распространяется действие законодательства Республики Казахстан о государственных закупках в части приобретения уполномоченным органом услуг, связанных с обеспечением стабильности финансовой системы.»;

3) в статье 3:

в подпункте 1) пункта 1 слово «обеспечение» заменить словами «содействие обеспечению»;

в подпункте 4) пункта 3:

слова «а также» исключить;

дополнить словами «, а также повышения уровня финансовой грамотности и финансовой доступности для населения»;

4) в пункте 2 статьи 4 слова «уполномоченного органа» исключить;

5) дополнить главой 1-1 следующего содержания:

«Глава 1-1. Статус, структура и органы уполномоченного органа

Статья 6-1. Статус и правовая основа деятельности уполномоченного органа

Уполномоченный орган является государственным органом, непосредственно подчиненным и подотчетным Президенту Республики Казахстан, осуществляющим государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций.

Уполномоченный орган действует на основании Положения о нем, утверждаемого Президентом Республики Казахстан.

Уполномоченный орган в своей деятельности руководствуется Конституцией Республики Казахстан, настоящим Законом, другими законами Республики Казахстан, актами Президента Республики Казахстан и международными договорами Республики Казахстан.

Уполномоченный орган является юридическим лицом в организационно-правовой форме республиканского государственного учреждения, финансируемого за счет бюджетных средств.

Статья 6-2. Структура и общая штатная численность уполномоченного органа

Структура и общая штатная численность уполномоченного органа утверждаются Президентом Республики Казахстан.

Статья 6-3. Председатель уполномоченного органа

Председатель уполномоченного органа назначается на должность Президентом Республики Казахстан сроком на шесть лет.

Председатель уполномоченного органа действует от имени уполномоченного органа и представляет его без доверенности в отношениях с государственными органами, организациями и иными лицами.

Председатель уполномоченного органа наделен полномочиями принимать оперативные и исполнительно-распорядительные решения по вопросам деятельности уполномоченного органа, за исключением полномочий, оговоренных настоящим Законом для Правления уполномоченного органа, заключать от имени уполномоченного органа договоры.

Председатель уполномоченного органа ответственен за деятельность уполномоченного органа.

Председатель уполномоченного органа вправе подать в отставку, представив Президенту Республики Казахстан свое письменное заявление за два месяца до ухода в отставку.

Председатель уполномоченного органа освобождается от должности Президентом Республики Казахстан.

Статья 6-4. Заместители Председателя уполномоченного органа

Заместители Председателя уполномоченного органа назначаются на должность Президентом Республики Казахстан по представлению Председателя уполномоченного органа сроком на шесть лет независимо от сроков назначения Председателя уполномоченного органа.

Заместители Председателя уполномоченного органа представляют уполномоченный орган без доверенности, подписывают документы в пределах своей компетенции.

Заместители Председателя уполномоченного органа освобождаются от должности Президентом Республики Казахстан по представлению Председателя уполномоченного органа.

Заместители Председателя уполномоченного органа могут подать в отставку, представив свое письменное заявление Президенту Республики Казахстан через Председателя уполномоченного органа за два месяца до ухода в отставку.

Статья 6-5. Правление уполномоченного органа и его полномочия

Высшим органом уполномоченного органа является Правление.

Правление уполномоченного органа:

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 настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан;

3) определяет порядок применения к финансовым и иным организациям ограниченных мер воздействия, мер надзорного реагирования, предусмотренных законами Республики Казахстан, по вопросам, входящим в его компетенцию;

4) принимает решение о введении особого режима регулирования;

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

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

7) принимает решения об участии уполномоченного органа в международных и иных организациях;

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

9) 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;

10) утверждает условия оплаты труда и социально-бытового обеспечения работников уполномоченного органа;

11) рассматривает, принимает и представляет на утверждение Президента Республики Казахстан годовой отчет о работе уполномоченного органа;

12) утверждает правила назначения на должность и прекращения трудового договора со служащими уполномоченного органа;

13) утверждает регламент уполномоченного органа;

14) утверждает правила публикации финансовой отчетности акционерными обществами и финансовыми организациями, которыми определяются порядок ее публикации, включая перечень финансовой отчетности, подлежащей публикации, и сроки ее публикации;

15) утверждает правила создания провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности;

16) утверждает правила выпуска и обращения банковских депозитных сертификатов;

17) утверждает нормативные правовые акты, регулирующие деятельность финансовых организаций по обеспечению информационной безопасности, в соответствии с настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан;

18) разрабатывает и утверждает правила приобретения уполномоченным органом услуг, связанных с обеспечением стабильности финансовой системы;

19) осуществляет иные функции и полномочия, предусмотренные настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.

Требования подпунктов 2), 3), 15) и 17) части второй настоящей статьи распространяются на филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан.

Статья 6-6. Состав Правления уполномоченного органа

Правление уполномоченного органа состоит из шести человек.

В состав Правления уполномоченного органа входят Председатель уполномоченного органа, три должностных лица уполномоченного органа, по одному представителю от Президента Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан.

Члены Правления уполномоченного органа от Президента Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан и уполномоченного органа назначаются и освобождаются соответственно Президентом Республики Казахстан, Председателем Национального Банка Республики Казахстан и Председателем уполномоченного органа.

Статья 6-7. Заседания Правления уполномоченного органа

Заседания Правления уполномоченного органа проводятся по мере необходимости в соответствии с планом работы, утвержденным Председателем уполномоченного органа.

Внеплановые заседания Правления уполномоченного органа проводятся по требованию Председателя уполномоченного органа или двух членов Правления.

Члены Правления уполномоченного органа своевременно уведомляются о назначении заседания Правления.

Заседания Правления уполномоченного органа ведет Председатель уполномоченного органа, а в случае его отсутствия – лицо, его замещающее.

Правление уполномоченного органа правомочно принимать решение при участии не менее двух третей членов Правления, в числе которых должны быть Председатель уполномоченного органа либо лицо, его замещающее.

Решение Правления уполномоченного органа принимается простым большинством голосов членов Правления. При равенстве голосов голос Председателя уполномоченного органа является решающим.

Председатель уполномоченного органа не позднее чем в недельный срок вправе возвратить решение Правления со своими возражениями для повторного обсуждения и голосования. Если Правление двумя третями голосов от общего их числа подтвердит принятое ранее решение, Председатель уполномоченного органа подписывает решение.

Правление по вопросам, отнесенным к его компетенции, принимает постановление.»;

6) в заголовке главы 2 слова «Статус, задачи» заменить словом «Задачи»;

7) в статье 9:

в пункте 1:

абзац первый после слова «организаций» дополнить словами «, а также иных лиц в соответствии с настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан»;

подпункт 3) изложить в следующей редакции:

«3) осуществляет лицензирование деятельности в финансовой сфере и деятельности, связанной с концентрацией финансовых ресурсов, в пределах компетенции

лов банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан;

17) 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;

18) 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;

19) осуществляет реализацию 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;

20) осуществляет реализацию 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;

21) осуществляет иные функции и полномочия, предусмотренные настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.»;

пункт 2-1 изложить в следующей редакции:

«2-1. Уполномоченный орган осуществляет в пределах своей компетенции контроль и надзор за соблюдением финансовыми организациями, Национальным оператором почты и организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.»;

в пункте 3 слова «пунктами 1 и 2» заменить словами «пунктами 1, 2, 2-1 и 2-2»;

дополнить пунктами 5 и 6 следующего содержания:

«5. Уполномоченный орган для целей предоставления Национальным Банком Республики Казахстан займа последней инстанции представляет в Национальный Банк Республики Казахстан следующие сведения:

1) заключение о целесообразности предоставления займа последней инстанции и соответствии банка требованиям, предусмотренным подпунктом 1) пункта 1 статьи 51-3 Закона Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан», для рассмотрения Правлением Национального Банка Республики Казахстан вопроса о предоставлении займа последней инстанции;

2) об определении активов банка, приемлемых для принятия Национальным Банком Республики Казахстан в качестве обеспечения по договору займа последней инстанции;

3) о текущем состоянии активов банка, принимаемых и (или) принятых в качестве обеспечения по договору займа последней инстанции;

4) перечень банков второго уровня для принятия решения о реализации активов, являющихся обеспечением по договору займа последней инстанции.

6. Отмена решений уполномоченного органа о лишении финансовой организации лицензии на проведение всех видов операций и деятельности, об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков, о применении мер по урегулированию банка, отнесенного к категории неплатежеспособных банков, об установлении режима консервации финансовой организации, а также решений временной администрации банка, страховой (перестраховочной) организации о проведении операции по передаче активов и обязательств банка, о передаче страхового портфеля не влечет за собой изменения или прекращения правовых последствий, возникших в результате принятия указанных решений.»;

8) статьи 9-1, 9-2, 9-3 и 12-1 исключить;

9) дополнить статьями 13-3, 13-4, 13-5 и 13-6 следующего содержания:

«Статья 13-3. Цели введения и общие условия осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования

1. Особый режим регулирования представляет собой совокупность специальных условий осуществления деятельности в финансовой сфере, деятельности, связанной с концентрацией финансовых ресурсов и (или) с платежными услугами, устанавливаемых уполномоченным органом.

2. Особый режим регулирования направлен на достижение следующих целей:

1) повышение конкуренции на рынке финансовых услуг и инвестиционной привлекательности финансового рынка;

2) внедрение новых услуг и развитие финансового рынка для повышения степени удовлетворенности и соответствия интересам потребителей, субъектов предпринимательства и государства;

3) формирование оптимального регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций, обеспечение финансовой стабильности и защиты интересов потребителей.

3. Принципами особого режима регулирования являются:

1) обеспечение равенства условий участия в рамках особого режима регулирования;

2) соблюдение участниками особого режима регулирования прав и интересов потребителей.

4. Особый режим регулирования вводится решением Правления уполномоченного органа, в котором указываются виды деятельности (услуги, продукты) в финансовой сфере, деятельности, связанной с концентрацией финансовых ресурсов и (или) с платежными услугами, специальные условия их осуществления в рамках особого режима регулирования, порядок и условия применения к участникам особого режима регулирования требований законодательства Республики Казахстан.

Введение особого режима регулирования в отношении деятельности, связанной с платежными услугами, осуществляется решением Правления уполномоченного органа по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан.

Общий срок особого режима регулирования не превышает пяти лет.

5. Особый режим регулирования прекращает свое действие после истечения срока, на который он был введен.

6. Порядок введения и отмены особого режима регулирования, осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования утверждается нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Статья 13-4. Осуществление деятельности в рамках особого режима регулирования

1. Участниками особого режима регулирования могут быть финансовые организации и (или) иные юридические лица, осуществляющие деятельность в финансовой сфере, деятельность, связанную с концентрацией финансовых ресурсов и (или) с платежными услугами (далее – участники особого режима регулирования).

2. Деятельность участника особого режима регулирования осуществляется в соответствии с договором об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования, заключаемым с уполномоченным органом.

Договор об осуществлении деятельности, связанной с платежными услугами, в рамках особого режима регулирования заключается между участником особого режима регулирования, уполномоченным органом и Национальным Банком Республики Казахстан.

Типовой договор об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования утверждается уполномоченным органом.

Типовой договор об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования должен содержать условие, в соответствии с которым участник особого режима регулирования обязан уведомлять потребителей услуг об осуществлении им деятельности в рамках особого режима регулирования.

3. Критерии отбора и порядок рассмотрения документов для заключения договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования утверждаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

4. Уполномоченный орган отказывает лицу, желающему стать участником особого режима регулирования, в заключении договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования в случаях несоответствия заявленного вида деятельности целям введения особого режима регулирования, несоответствия лица, желающего стать участником особого режима регулирования, критериям отбора и (или) несоответствия представленных документов требованиям, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа.

5. Действие договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования прекращается:

1) при прекращении действия особого режима регулирования в связи с истечением срока, на который он был введен, либо его отмене;

2) при истечении срока или досрочном расторжении договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования;

3) в иных случаях, предусмотренных гражданским законодательством Республики Казахстан или договором об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования.

6. Уполномоченный орган вправе расторгнуть в одностороннем порядке договор об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования в случае неисполнения участником особого режима регулирования предусмотренных договором обязательств, а также в случае, если участник особого режима регулирования перестал соответствовать условиям, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Уполномоченный орган уведомляет участника особого режима регулирования о неисполнении обязательств, определенных договором об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования, и необходимости устранения нарушений в срок не более шестидесяти рабочих дней со дня уведомления.

Участник особого режима регулирования в срок не более пяти рабочих дней со дня получения уведомления уполномоченного органа разрабатывает и представляет в уполномоченный орган план мероприятий по устранению выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению. В плане мероприятий указываются перечень запланированных мероприятий, сроки их осуществления, а также ответственные должностные лица.

В случае одобрения уполномоченным органом плана мероприятий участник особого режима регулирования приступает к его реализации и представляет в уполномоченный орган отчет о выполнении мероприятий в сроки, установленные уполномоченным органом.

При несогласии уполномоченного органа с планом мероприятий участник особого режима регулирования устраняет замечания уполномоченного органа.

В случае неодобрения плана мероприятий и (или) непринятия участником особого режима регулирования мер по устранению указанных замечаний уполномоченный орган уведомляет участника особого режима регулирования о расторжении договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования в одностороннем порядке.

7. После прекращения действия договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования лицо, ранее являвшееся участником особого режима регулирования, обязано незамедлительно прекратить деятельность, осуществляемую в рамках особого режима регулирования, подлежащую лицензированию или в отношении которой действует разрешительный порядок в соответствии с законами Республики Казахстан, а также исполнить обязательства перед своими клиентами в порядке и сроки, установленные нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

8. Осуществление деятельности, подлежащей лицензированию или в отношении которой действует разрешительный порядок в соответствии с законами Республики Казахстан, после прекращения действия договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования является незаконным и влечет за собой ответственность, установленную законами Республики Казахстан.

9. Полномочия уполномоченного органа, предусмотренные пунктами 4 и 6 настоящей статьи, в отношении деятельности, связанной с платежными услугами, осуществляются по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан.

Статья 13-5. Полномочия уполномоченного органа по использованию мотивированного суждения

1. Уполномоченный орган вправе использовать мотивированное суждение в отношении банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, банковских холдингов, крупных участников банка, страховых (перестраховочных) организаций, страховых холдингов, крупных участников страховой (перестраховочной) организации, страховых брокеров, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, профессиональных участников рынка ценных бумаг (за исключением организаций, осуществляющих трансфер-агентскую деятельность), крупных участников управляющих инвестиционным портфелем.

2. Под мотивированным суждением понимается обоснованное профессиональное мнение коллегиального органа уполномоченного органа, которое является основанием для применения мер надзорного реагирования, установленных законами Республики Казахстан, а также для принятия решений в иных случаях, предусмотренных настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан.

Уполномоченный орган вправе использовать мотивированное суждение в случаях:

1) оценки деловой репутации на предмет наличия либо отсутствия безупречной деловой репутации, а также оценки финансового положения на предмет наличия либо отсутствия неустойчивого финансового положения при выдаче (отказе в выдаче) разрешения на открытие банка, страховой (перестраховочной) организации, согласия на приобретение статуса крупного участника банка, банковского холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, крупного участника управляющего инвестиционным портфелем, разрешения на значительное участие банка и (или) банковского холдинга, страховой (перестраховочной) организации и (или) страхового холдинга в капиталах организаций, разрешения на создание или приобретение дочерней организации банком и (или) банковским холдингом, страховой (перестраховочной) организацией и (или) страховым холдингом, а также согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника банка, банковского холдинга, страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, страхового брокера, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, профессионального участника рынка ценных бумаг (за исключением организаций, осуществляющих трансфер-агентскую деятельность), рассмотрении уведомления организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, о назначении (избрании) руководящих работников, выдаче лицензий на проведение банковских или иных операций, на осуществление страховой (перестраховочной)деятельности, на осуществление деятельности страхового брокера, на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг;

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

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

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

3. Состав коллегиального органа уполномоченного органа, указанного в части первой пункта 2 настоящей статьи, утверждается Правлением уполномоченного органа из числа заместителей Председателя уполномоченного органа, руководителей структурных подразделений уполномоченного органа. Заседания коллегиального органа уполномоченного органа ведет один из заместителей Председателя уполномоченного органа.

Мотивированное суждение используется уполномоченным органом с соблюдением принципов законности, обоснованности, объективности и единообразного подхода.

Мотивированное суждение основывается на информации, полученной в рамках осуществления уполномоченным органом контроля и надзора за деятельностью лиц, указанных в пункте 1 настоящей статьи, и иной информации, полученной от физических и юридических лиц, международных организаций, государственных органов, в том числе иностранных надзорных органов и организаций, иных доступных источников и являющейся существенной для формирования мотивированного суждения.

При формировании мотивированного суждения уполномоченным органом принимаются во внимание пояснения лиц, указанных в пункте 1 настоящей статьи, при их наличии.

Проект мотивированного суждения направляется лицу, указанному в пункте 1 настоящей статьи. Лицо, указанное в пункте 1 настоящей статьи, в течение пяти рабочих дней должно представить в уполномоченный орган мотивированный ответ о согласии либо несогласии с проектом мотивированного суждения. Непредставление лицом, указанным в пункте 1 настоящей статьи, мотивированного ответа в установленный срок считается согласием с проектом мотивированного суждения.

По результатам рассмотрения мотивированного ответа о несогласии с проектом мотивированного суждения в случае его представления лицом, указанным в пункте 1 настоящей статьи, уполномоченный орган определяет необходимость вынесения проекта мотивированного суждения на рассмотрение коллегиального органа уполномоченного органа.

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

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

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

По результатам рассмотрения возражений лица, указанного в пункте 1 настоящей статьи, уполномоченным органом направляется письменное уведомление об обоснованном несогласии с возражениями либо отмене меры надзорного реагирования, примененной уполномоченным органом.

Мера надзорного реагирования, примененная на основании мотивированного суждения, вступает в силу по истечении срока, указанного в части первой настоящего пункта, либо со дня направления лицу, указанному в пункте 1 настоящей статьи, письменного уведомления об обоснованном несогласии с возражениями в случае их представления.

Лицо, указанное в пункте 1 настоящей статьи, вправе обжаловать меру надзорного реагирования, примененную на основании мотивированного суждения, в судебном порядке.

Уполномоченный орган несет ответственность за признанные незаконными решения, принятые на основании мотивированного суждения, в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан.

5. Уполномоченный орган публикует с учетом требований по конфиденциальности обобщенную практику применения мер надзорного реагирования с использованием мотивированного суждения.

6. Порядок формирования и использования мотивированного суждения определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

7. Требования настоящей статьи распространяются на филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан.

Статья 13-6. Полномочия в области обеспечения информационной безопасности финансовых организаций

В целях обеспечения информационной безопасности финансовых организаций уполномоченный орган по соответствующим направлениям:

1) утверждает порядок оценки уровня защищенности от угроз информационной безопасности;

2) утверждает методику оценки рисков информационной безопасности, включая порядок ранжирования финансовых организаций по степени подверженности рискам информационной безопасности;

3) утверждает требования к компетенциям руководителей и работников подразделений информационной безопасности, включая требования по повышению квалификации лиц, ответственных за обеспечение информационной безопасности;

4) утверждает требования к службам реагирования на инциденты информационной безопасности, проведению внутренних расследований инцидентов информационной безопасности;

5) осуществляет иные функции и полномочия, предусмотренные настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.

Требования настоящей статьи распространяются на филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан.»;

10) статью 14 изложить в следующей редакции:

«Статья 14. Полномочия по получению и предоставлению информации

В целях обеспечения качественного и своевременного выполнения возложенных на уполномоченный орган функций государственного регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций, филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан, реализации требований настоящего Закона и иных законов Республики Казахстан уполномоченный орган вправе безвозмездно получать от любых физических и юридических лиц, 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. При этом полученная информация не подлежит разглашению.

Уполномоченный орган предоставляет полученную информацию, указанную в части первой настоящей статьи, Национальному Банку Республики Казахстан, в том числе путем обеспечения ему доступа к информационным системам уполномоченного органа.

Государственные органы, финансовые и иные организации, их ассоциации (союзы), а также физические лица, филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан обязаны предоставлять по запросу уполномоченного органа документы, отчетность, включая финансовую, и в случае необходимости иную дополнительную информацию, необходимые для выполнения уполномоченным органом своих функций.

Работники уполномоченного органа несут ответственность за разглашение сведений, полученных в ходе осуществления ими контрольных и надзорных функций, составляющих служебную, коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну, в соответствии с законами Республики Казахстан.»;

11) дополнить статьей 14-1 следующего содержания:

«Статья 14-1. Взаимодействие уполномоченного органа с Национальным Банком Республики Казахстан и Правительством Республики Казахстан по вопросам стабильности финансовой системы

Уполномоченный орган взаимодействует с Национальным Банком Республики Казахстан и Правительством Республики Казахстан по вопросам стабильности финансовой системы посредством:

1) информирования друг друга о предполагаемых действиях и достигнутых результатах, имеющих общегосударственное значение;

2) совместной оценки факторов риска для финансовой стабильности;

3) разработки, принятия и реализации комплекса согласованных решений в целях минимизации системного риска, предотвращения возникновения финансового кризиса и минимизации его последствий;

4) заключения соглашения по вопросам финансовой стабильности.»;

12) в статье 15:

заголовок после слова «регулирование» дополнить словом «, контроль»;

в части второй пункта 2 слова «статьи 61 Закона Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан», на условиях, предусмотренных указанной» заменить словами «настоящей статьи, на условиях, предусмотренных настоящей»;

дополнить пунктом 4 следующего содержания:

«4. Уполномоченный орган сотрудничает с контрольными и надзорными органами других государств, международными и иными организациями и вправе обмениваться с соблюдением конфиденциальности информацией, составляющей коммерческую тайну на рынке ценных бумаг, банковскую тайну, тайну страхования или иную охраняемую законом тайну, необходимой для осуществления контрольных и надзорных функций, на основании и в соответствии с международным договором Республики Казахстан, договором, предусматривающим обмен конфиденциальной информацией.

Под иными организациями, указанными в части первой настоящего пункта, понимаются объединения центральных банков, контрольных и надзорных органов других государств, созданные с целью выработки единых стандартов регулирования деятельности банковского сектора, рынка ценных бумаг и страхового рынка.»;

13) дополнить главами 2-1 и 2-2 следующего содержания:

«Глава 2-1. Порядок организации и осуществления контроля и надзора за финансовым рынком и финансовыми организациями и в области финансового законодательства Республики Казахстан

Статья 15-1. Контроль и надзор за финансовым рынком и финансовыми организациями и в области финансового законодательства Республики Казахстан

1. Контроль и надзор за финансовым рынком и финансовыми организациями и в области финансового законодательства Республики Казахстан осуществляются уполномоченным органом и Национальным Банком Республики Казахстан (далее в целях настоящей главы – органы контроля и надзора) в пределах их компетенции.

Контроль и надзор в области финансового законодательства Республики Казахстан предусматривают осуществление органами контроля и надзора в пределах компетенции контроля и надзора за соблюдением финансовыми организациями, их филиалами и аффилированными лицами, Банком Развития Казахстана, юридическими лицами, осуществляющими деятельность на рынке ценных бумаг, иными субъектами рынка ценных бумаг, эмитентами ценных бумаг, кредитными бюро, банковскими холдингами, банковскими конгломератами, крупными участниками банков, страховыми холдингами, страховыми группами, крупными участниками страховых (перестраховочных) организаций, организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат, актуариями, имеющими лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, специальными финансовыми компаниями, исламскими специальными финансовыми компаниями, инвестиционными фондами, крупными участниками управляющих инвестиционным портфелем, лицами, обладающими признаками крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковского холдинга, страхового холдинга, профессиональными организациями, организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, коллекторскими агентствами, участниками платежной системы, операторами и операционными центрами платежных систем, в том числе любым иным лицом, уполномоченным по договору с ними оказывать услуги для функционирования платежной системы, поставщиками платежных услуг, в том числе любым иным лицом, уполномоченным по договору с ними осуществлять функции по оказанию платежных услуг, платежными организациями, а также лицами, осуществляющими валютные операции, временными администрациями (временными администраторами), ликвидационными комиссиями банков, страховых (перестраховочных) организаций, филиалами банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан (далее – проверяемый субъект) требований, установленных банковским, валютным законодательством Республики Казахстан, законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, платежах и платежных системах, пенсионном обеспечении, рынке ценных бумаг, бухгалтерском учете и финансовой отчетности, кредитных бюро и формировании кредитных историй, почте, Банке Развития Казахстана, микрофинансовой деятельности, коллекторской деятельности, Фонде гарантирования страховых выплат, противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах, инвестиционных и венчурных фондах и иными законами Республики Казахстан, а также правилами автоматизации ведения бухгалтерского учета, утвержденными Национальным Банком Республики Казахстан, выявление нарушений прав и законных интересов потребителей финансовых услуг, нарушений, представляющих угрозу национальной и экономической безопасности Республики Казахстан, стабильности ее финансовой системы, выявление недостатков и (или) рисков в деятельности финансовых организаций, банковских конгломератов и (или) страховых групп.

2. По результатам контроля орган контроля и надзора в соответствии с настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан и в случае выявления в ходе осуществления своих контрольных функций нарушений проверяемыми субъектами требований законодательства Республики Казахстан, недостатков и (или) рисков в деятельности финансовых организаций, филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан, банковских конгломератов и (или) страховых групп возбуждает административное производство либо применяет иные меры, в том числе правоограничительные меры, предусмотренные законами Республики Казахстан.

По результатам надзора орган контроля и надзора в соответствии с настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан и в случае выявления в ходе осуществления своих надзорных функций нарушений проверяемыми субъектами требований законодательства Республики Казахстан, недостатков и (или) рисков в деятельности финансовых организаций, филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан, банковских конгломератов и (или) страховых групп применяет предусмотренные законами Республики Казахстан меры, в том числе правоограничительные меры, без возбуждения административного производства.

3. Орган контроля и надзора осуществляет контроль и надзор в формах проведения проверки и иных формах в соответствии с настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан.

Статья 15-2. Виды проверок

1. Орган контроля и надзора в пределах компетенции проводит самостоятельно либо с привлечением других государственных органов и (или) организаций проверки на основе оценки степени риска, внеплановые и документальные проверки деятельности проверяемых субъектов комплексно либо выборочно по отдельным вопросам их деятельности.

2. Проверкой на основе оценки степени риска является проверка, осуществляемая в пределах компетенции органом контроля и надзора с выездом к проверяемому субъекту и назначаемая на основе оценки степени риска в отношении проверяемого субъекта.

Проверка субъекта на основе оценки степени риска осуществляется в пределах компетенции органом контроля и надзора не чаще одного раза в год.

Перечень субъектов, подлежащих проверке, составляется в пределах компетенции органом контроля и надзора на полугодовой основе с учетом оценки рисков, связанных с деятельностью проверяемых субъектов.

Перечень субъектов, подлежащих проверке на основе оценки степени риска, утверждается в пределах компетенции руководителем органа контроля и надзора либо иными уполномоченными должностными лицами на основании соответствующего приказа руководителя органа контроля и надзора.

3. Внеплановая проверка осуществляется в пределах компетенции органом контроля и надзора с выездом к проверяемому субъекту в следующих случаях:

1) в связи с поступлением обращений физических и юридических лиц и запросов государственных органов, представляемых в установленном законодательством Республики Казахстан порядке, а также поступлением иной информации о нарушениях законодательства Республики Казахстан;

2) в случае выявления в рамках выполнения контрольных и надзорных функций нарушений требований законодательства Республики Казахстан либо недостатков и (или) рисков, которые могут привести к созданию положения, угрожающего стабильному функционированию финансовой организации, банковского конгломерата, страховой группы и (или) интересам их клиентов;

3) при наличии угрозы национальной и экономической безопасности Республики Казахстан, стабильности ее финансовой системы;

4) в целях контроля за устранением выявленных предыдущей проверкой нарушений требований законодательства Республики Казахстан;

5) в случае отнесения банка к категории банков с неустойчивым финансовым положением, создающим угрозу интересам его депозиторов и кредиторов и (или) угрозу стабильности финансовой системы, и (или) отнесения банка к категории неплатежеспособных банков.

Внеплановая проверка может охватывать одновременно деятельность нескольких субъектов по вопросам соблюдения ими отдельных требований законодательства Республики Казахстан.

4. Документальная проверка осуществляется в пределах компетенции органом контроля и надзора без выезда к проверяемому субъекту в форме запроса документов и информации при выявлении признаков нарушений требований законодательства Республики Казахстан в процессе анализа административных данных либо в связи с поступлением обращений физических, юридических лиц и государственных органов и иной информации, требующей проверки соблюдения законодательства Республики Казахстан, по вопросам, относящимся к компетенции органа контроля и надзора.

Статья 15-3. Общий порядок организации и проведения проверки на основе оценки степени риска, внеплановой проверки

1. Проверка на основе оценки степени риска и внеплановая проверка проводятся в пределах компетенции органом контроля и надзора на основании акта о назначении проверки, утвержденного заместителем руководителя органа контроля и надзора, руководителями территориальных подразделений органа контроля и надзора либо иными уполномоченными должностными лицами на основании соответствующего приказа.

В случаях назначения проверки на основе оценки степени риска или внеплановой проверки акты о назначении проверки регистрируются в журнале регистрации актов о назначении проверки. Подразделениями органов контроля и надзора в пределах компетенции ведутся отдельные журналы регистрации актов о назначении проверки.

Орган контроля и надзора в пределах компетенции регистрирует акт о назначении проверки в уполномоченном органе по правовой статистике и специальным учетам не позднее двух рабочих дней после начала проверки.

В акте о назначении проверки указываются:

1) номер и дата акта;

2) фамилия, инициалы и должность проверяющих работников, а также лиц, на которых возложено руководство проверкой;

3) наименование проверяемого субъекта, в отношении которого назначено проведение проверки, его место нахождения;

4) вид проверки;

5) вопросы, подлежащие проверке;

6) срок проведения проверки;

7) проверяемый период.

2. Началом проведения проверки на основе оценки степени риска, внеплановой проверки считается дата вручения руководителю (его заместителю) проверяемого субъекта копии акта о назначении проверки. После вручения проверяемому субъекту копии акта о назначении проверки на его оригинале ставится отметка о получении и ознакомлении с актом о назначении проверки.

В случае отказа в принятии акта о назначении проверки или воспрепятствования доступу должностных лиц органа контроля и надзора, осуществляющих проверку, к материалам, необходимым для проведения проверки, составляется соответствующий акт, который подписывается должностным лицом органа контроля и надзора, осуществляющим проверку. При отказе работника проверяемого субъекта в принятии акта о назначении проверки в нем производится соответствующая запись. Отказ от получения акта о назначении проверки не является основанием для отмены проверки. В случаях отказа проверяемого субъекта в предоставлении документов, информации в сроки, указанные в запросах проверяющей группы, невыполнения условий настоящей статьи, повлекших невозможность проведения проверки в установленные сроки, проверка считается несостоявшейся по решению руководителя проверки по согласованию с должностным лицом, уполномоченным на утверждение акта о назначении проверки.

При вручении копии акта о назначении проверки работнику проверяемого субъекта либо его учредителю (одному из учредителей) копия акта о назначении проверки с отметкой о получении его руководителем (его заместителем) проверяемого субъекта должна быть представлена должностным лицам органа контроля и надзора в течение двух рабочих дней с даты вручения акта о назначении проверки.

В случае невозможности вручения копии акта о назначении проверки работнику проверяемого субъекта либо его учредителю (одному из учредителей) она направляется по почте заказным письмом с уведомлением по месту регистрации проверяемого субъекта и (или) его руководителя (его заместителя). При возврате письма и невозможности вручения акта о назначении проверки в сроки, установленные для ее проведения, проверка считается несостоявшейся. При этом руководитель проверки письменно уведомляет об этом должностное лицо, уполномоченное на утверждение акта о назначении проверки.

3. Проверяемый субъект не позднее следующего дня после начала проверки представляет письмо на имя руководителя проверки или проверяющего работника органа контроля и надзора, содержащее данные о:

1) руководителе, ответственном за обеспечение проведения проверки, а также за ознакомление и подписание акта об окончании проверки, промежуточного акта и (или) акта о результатах проверки, и лице, его замещающем;

2) специалистах проверяемого субъекта, ответственных за подготовку необходимых документов (сведений), своевременную их передачу проверяющим работникам и (или) получение промежуточных актов от проверяющих работников.

4. Срок проведения проверки на основе оценки степени риска, внеплановой проверки не должен превышать тридцать рабочих дней. В связи со значительным объемом проверки срок проведения проверки на основе оценки степени риска, внеплановой проверки может быть продлен на основании дополнительного акта о продлении проверки, утвержденного заместителем руководителя органа контроля и надзора, руководителями территориальных подразделений органа контроля и надзора либо иными уполномоченными должностными лицами на основании соответствующего приказа, только один раз на срок не более тридцати рабочих дней, а в отношении банка, отнесенного к категории банков с неустойчивым финансовым положением, создающим угрозу интересам его депозиторов и кредиторов и (или) угрозу стабильности финансовой системы, либо к категории неплатежеспособных банков, – на срок более тридцати рабочих дней.

5. Проверяемый субъект обязан предоставить проверяющим работникам разрешение на вход в свои административные здания (в том числе в праздничные и выходные дни), отдельное помещение для работы, оборудованное оргтехникой и междугородной связью, обеспечить доступ к информации, касающейся деятельности проверяемого субъекта, в том числе к автоматизированным системам и базам данных в режиме реального времени без возможности исправления данных (в режиме просмотра с возможностью выведения данных на бумажный носитель), предоставить проверяющим работникам возможность снятия копий необходимых документов, в том числе в электронном виде, а также обеспечить представление объяснений (устных и письменных) на вопросы проверяющих работников и оказать проверяющим работникам содействие в своевременном завершении проверки.

Требования части первой настоящего пункта в части обязанности предоставления отдельного помещения для работы, оборудованного оргтехникой и междугородной связью, не распространяются на проверяемые субъекты, являющиеся субъектами малого предпринимательства.

6. Проверяющие работники направляют письменные запросы руководителю проверяемого субъекта, руководителю, ответственному за обеспечение проведения проверки, либо иному уполномоченному работнику проверяемого субъекта, которые подлежат исполнению в указанные сроки.

Проверяемый субъект обязан в день получения запроса от проверяющих работников либо в сроки, установленные в запросе, представить все необходимые сведения и документы, в том числе их копии, для приобщения к материалам проверки.

7. При замене проверяющего работника (изменении состава проверяющей группы) оформляется дополнительный акт, в котором указываются номер и дата ранее составленного акта о назначении проверки и основания замены проверяющего работника (изменения состава проверяющей группы).

8. Датой окончания проверки на основе оценки степени риска, внеплановой проверки считается дата вручения проверяемому субъекту акта об окончании проверки. Акт об окончании проверки на основе оценки степени риска, внеплановой проверки подписывается руководителем проверки и его непосредственным руководителем и вручается проверяемому субъекту не позднее окончания срока проведения проверки, указанного в акте о назначении проверки.

Статья 15-4. Особенности проведения документальной проверки

1. Документальная проверка не требует оформления акта о ее назначении.

2. При документальной проверке в целях выяснения дополнительных обстоятельств в адрес проверяемого субъекта направляется подписанный уполномоченным должностным лицом запрос, где указываются:

1) наименование проверяемого субъекта, его место нахождения;

2) основание документальной проверки;

3) перечень документов, которые проверяемый субъект обязан представить в орган контроля и надзора;

4) срок представления запрашиваемых материалов;

5) сведения, требующие пояснений со стороны проверяемого субъекта, при необходимости.

3. Проверяемый субъект представляет запрошенные документы и пояснения не позднее пятнадцати рабочих дней с даты получения запроса, если иное не установлено в запросе.

4. Завершением документальной проверки является дата подписания уполномоченным должностным лицом заключения о ее результатах, не требующего подписания со стороны проверяемого субъекта.

Статья 15-5. Иные вопросы проверок

1. Проверяющими работниками органа контроля и надзора при необходимости составляются промежуточные акты, которые представляются проверяемому субъекту для ознакомления.

2. Проверяемый субъект в течение двух рабочих дней со дня получения промежуточного акта возвращает один экземпляр промежуточного акта, подписанного руководителем (его заместителем) либо руководителем, ответственным за обеспечение проведения проверки, и представляет в случае наличия замечаний к содержанию промежуточного акта свои письменные возражения руководителю проверки.

Заключения, изложенные в промежуточных актах, являются предварительными и могут быть пересмотрены в акте о результатах проверки с учетом полученных от проверяемого субъекта возражений и дополнительной информации, в том числе от третьих лиц.

3. В течение тридцати рабочих дней с даты окончания проверки на основе оценки степени риска, внеплановой проверки на имя руководителя проверяемого субъекта направляются два экземпляра акта о результатах проверки, подписанного проверяющими работниками органа контроля и надзора, руководителем проверки и его непосредственным руководителем.

В акте о результатах проверки указываются следующие сведения:

1) дата и место составления акта;

2) наименование органа, проводившего проверку;

3) дата и номер акта о назначении проверки, на основании которого проведена проверка;

4) фамилия, инициалы и должность лица (лиц), проводившего (проводивших) проверку;

5) наименование проверяемого субъекта, его место нахождения, бизнес-идентификационный номер (при наличии), фамилия, имя, отчество (при наличии) руководителя проверяемого субъекта либо его представителя;

6) место и период проведения проверки;

7) сведения о результатах проверки, в том числе о выявленных нарушениях;

8) сведения об ознакомлении руководителя (его заместителя) либо руководителя, ответственного за обеспечение проведения проверки проверяемого субъекта, либо иного лица, указанного в пункте 7 настоящей статьи, с актом о результатах проверки;

9) подпись должностного лица (лиц), проводившего (проводивших) проверку.

К акту о результатах проверки могут прилагаться необходимые документы, сведения или их копии, связанные с результатами проверки.

4. Руководитель (его заместитель) либо руководитель, ответственный за обеспечение проведения проверки проверяемого субъекта, принимает первый экземпляр акта о результатах проверки, визирует каждый лист второго экземпляра акта, указывает на его последнем листе отметку о дате получения с указанием должности, фамилии, имени, отчества (при наличии) и не позднее следующего дня после получения акта о результатах проверки направляет его в орган контроля и надзора. Результаты проверки, изложенные в акте о результатах проверки, доводятся проверяемым субъектом до сведения исполнительного и других органов управления проверяемого субъекта.

5. При наличии возражений по результатам проверки проверяемый субъект в течение десяти рабочих дней со дня получения акта о результатах проверки представляет их в орган контроля и надзора в письменном виде.

6. Результаты проверки проверяемого субъекта, изложенные в акте о результатах проверки на основе оценки степени риска, внеплановой проверки, при необходимости рассматриваются на совещании под председательством руководителя органа контроля и надзора (его заместителей), руководителей подразделений органа контроля и надзора, лиц, на которых возложено руководство проверкой, с приглашением руководителей проверяемого субъекта.

Результаты совещания оформляются протоколом, подписанным председателем совещания, и в течение пяти рабочих дней со дня подписания направляются на ознакомление руководителю проверяемого субъекта. В случае наличия возражений проверяемый субъект в течение трех рабочих дней со дня получения протокола совещания представляет их в орган контроля и надзора в письменном виде.

При несогласии органа контроля и надзора с возражениями проверяемого субъекта к протоколу совещания окончательное решение принимается руководителем органа контроля и надзора либо его заместителем и доводится до сведения руководителя проверяемого субъекта.

7. Акт о результатах проверки на основе оценки степени риска, внеплановой проверки со стороны проверяемого субъекта подписывается руководителем, его заместителем либо руководителем, ответственным за обеспечение проведения проверки.

При отсутствии руководителя проверяемого субъекта, его заместителя либо руководителя, ответственного за обеспечение проведения проверки, акт о результатах проверки на основе оценки степени риска, внеплановой проверки со стороны проверяемого субъекта может быть подписан его учредителем (одним из учредителей) либо иным работником, действующим от имени проверяемого субъекта, в том числе на основании соответствующего приказа и (или) доверенности.

8. В случаях отсутствия лиц, указанных в пункте 7 настоящей статьи, и невозможности вручения им акта о результатах проверки для подписания акт о результатах проверки считается оформленным с даты подписания акта о результатах проверки проверяющими лицами.

9. Результаты проверки подлежат использованию исключительно в целях исполнения органом контроля и надзора своих функций в пределах его компетенции.

10. Акт о результатах проверки на основе оценки степени риска, внеплановой проверки не может быть использован проверяемым субъектом для подтверждения его финансовой состоятельности в рекламных или иных целях, а также передаваться без согласия органа контроля и надзора третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законами Республики Казахстан.

11. При расхождении документальных данных финансовой и иной отчетности, представленных проверяемым субъектом в орган контроля и надзора, со сведениями, приведенными в акте о результатах проверки на основе оценки степени риска, внеплановой проверки, проверяемый субъект по указанию органа контроля и надзора приводит свою отчетность в соответствие с фактическими данными, указанными в акте о результатах проверки, в том числе на предыдущие отчетные даты.

12. Проверяемый субъект в установленный органом контроля и надзора срок представляет на согласование план мероприятий с запланированными мерами, ответственными исполнителями и сроками устранения нарушений и недостатков, выявленных при проверке.

После согласования плана мероприятий с органом контроля и надзора проверяемый субъект представляет отчеты об устранении нарушений и недостатков либо разъяснения о причинах невыполнения принятых на себя обязательств по плану мероприятий.

13. Нарушение проверяемым субъектом требований, указанных в части четвертой пункта 2, пунктах 3, 5 и 6 статьи 15-3, пункте 3 статьи 15-4 настоящего Закона, а также в пунктах 2, 4 и 12 настоящей статьи, является основанием для применения к проверяемому субъекту либо его руководителю ограниченных мер воздействия, мер надзорного реагирования и санкций, предусмотренных законами Республики Казахстан.

14. Работникам органа контроля и надзора запрещается разглашение либо передача третьим лицам сведений, полученных в ходе проверки деятельности проверяемого субъекта.

15. Лица, осуществляющие проверку, несут ответственность за разглашение сведений, полученных в ходе проверки деятельности проверяемого субъекта и составляющих охраняемую законом тайну, в соответствии с законами Республики Казахстан.

Статья 15-6. Иные формы контроля и надзора

1. Уполномоченный орган осуществляет иные формы контроля и надзора путем:

1) анализа информации и отчетности, предоставляемых в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;

2) дистанционного надзора, в том числе на консолидированной основе, в отношении финансовых организаций, их крупных участников, банковских и страховых холдингов, организаций, входящих в банковский конгломерат и страховую группу, 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;

3) рассмотрения в пределах установленной законодательством Республики Казахстан компетенции документов по вопросам согласования, выдачи и отзыва разрешительных документов, согласий, лицензирования, регистрации выпусков ценных бумаг, утверждения отчетов об итогах размещения (погашения) ценных бумаг, аннулирования выпусков ценных бумаг, предусмотренных законами Республики Казахстан, информации об аффилированных лицах;

4) рассмотрения в пределах компетенции, установленной законодательством Республики Казахстан, документов, предусмотренных нормативными правовыми актами, регулирующими порядок уведомления уполномоченного органа об утверждении финансовых продуктов финансовыми организациями, филиалами банка – нерезидента Республики Казахстан, филиалами страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, а также перечень документов, прилагаемых к уведомлению, порядок уведомления уполномоченного органа об утверждении услуг по предоставлению микрокредитов организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, а также перечень документов, прилагаемых к уведомлению;

5) осмотра системы безопасности и выполнения требований к помещениям, электронному и иному оборудованию участников системы кредитных историй и базы данных по страхованию;

6) направления своего представителя в финансовые организации, филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан в случаях и порядке, установленных законами Республики Казахстан;

7) мониторинга эмитентов эмиссионных ценных бумаг на предмет соблюдения требований, установленных законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах и рынке ценных бумаг, в порядке, установленном законами Республики Казахстан;

8) рассмотрения отчетности и иной информации, предоставляемых временными администрациями (временными администраторами), ликвидационными комиссиями банков, страховых (перестраховочных) организаций, филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан;

9) назначения и освобождения председателя и членов ликвидационных комиссий с учетом филиалов и представительств принудительно ликвидируемого банка, страховой (перестраховочной) организации;

10) утверждения промежуточного ликвидационного баланса и реестра требований кредиторов принудительно ликвидируемого банка, страховой (перестраховочной) организации, состава комитета кредиторов добровольно или принудительно ликвидируемых банков, страховых (перестраховочных) организаций;

11) согласования отчета о ликвидации и ликвидационного баланса принудительно ликвидируемого банка, страховой (перестраховочной) организации;

12) проведения встреч и обсуждений проверяемых субъектов по результатам контроля и надзора их деятельности;

13) оценки (анализа) финансового и имущественного состояния банка, отнесенного к категории банков с неустойчивым финансовым положением, создающим угрозу интересам его депозиторов и кредиторов и (или) угрозу стабильности финансовой системы, категории неплатежеспособных банков, в том числе с привлечением оценщиков, аудиторских организаций и других лиц и (или) посещением банка;

14) утверждения отчета временной администрации (временного администратора) банка, страховой (перестраховочной) организации, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан о выполненной работе;

15) рассмотрения расчетов показателей, характеризующих соблюдение организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, пруденциальных нормативов, иных показателей и критериев (нормативов);

16) анализа деятельности коллекторских агентств на соблюдение требований законодательства Республики Казахстан о коллекторской деятельности, а также анализа сведений, документов и материалов аудио- и (или) видеозаписи (при наличии), представленных коллекторским агентством в соответствии с подпунктом 15) пункта 1 статьи 15 Закона Республики Казахстан «О коллекторской деятельности»;

17) ведения реестров организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, коллекторских агентств.

2. Национальный Банк Республики Казахстан осуществляет иные формы контроля и надзора путем:

1) анализа информации и отчетности, предоставляемых в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;

2) рассмотрения в пределах установленной законодательством Республики Казахстан компетенции документов по вопросам выдачи и отзыва разрешительных документов, лицензирования, предусмотренных законами Республики Казахстан;

3) осмотра обменных пунктов уполномоченных организаций на соответствие квалификационным требованиям;

4) дачи агентам валютного контроля обязательных для их исполнения поручений в целях надлежащего осуществления валютного контроля;

5) проведения встреч и обсуждений проверяемых субъектов по результатам контроля и надзора их деятельности;

6) анализа и оценки функционирования платежных систем, а также услуг, оказываемых поставщиками платежных услуг;

7) осмотра участников системно значимых платежных систем на соответствие требованиям к организационным мерам и программно-техническим средствам, обеспечивающим доступ в платежные системы, в рамках осуществления наблюдения за системно значимыми платежными системами;

8) ведения реестров платежных систем, платежных организаций, значимых поставщиков платежных услуг.

Статья 15-7. Дистанционный надзор

1. Дистанционный надзор является одной из иных форм контроля и надзора и осуществляется уполномоченным органом в пределах его компетенции в отношении финансовых организаций, их крупных участников, банковских и страховых холдингов, организаций, входящих в банковский конгломерат и страховую группу, филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат (далее – субъекты дистанционного надзора).

2. Дистанционный надзор осуществляется уполномоченным органом на постоянной основе путем анализа деятельности субъектов дистанционного надзора и взаимодействия с органами субъектов дистанционного надзора в целях:

1) контроля и надзора за соблюдением требований банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, пенсионном обеспечении, рынке ценных бумаг, бухгалтерском учете и финансовой отчетности, почте, Банке Развития Казахстана, об инвестиционных и венчурных фондах;

2) выявления факторов, влияющих на ухудшение финансового положения финансовых организаций, выявления и оценки существующих и потенциальных рисков, степени их влияния на устойчивую деятельность субъектов дистанционного надзора.

3. Анализ деятельности субъектов дистанционного надзора осуществляется уполномоченным органом на основе отчетности, представляемой субъектами дистанционного надзора, и другой информации, в том числе информации, полученной в рамках межведомственного и международного сотрудничества.

4. В рамках проведения дистанционного надзора уполномоченный орган вправе запрашивать у субъектов дистанционного надзора и их должностных лиц в письменной форме сведения и документы, в том числе финансовую отчетность и материалы заседаний (включая проведенных заочно) органов субъектов дистанционного надзора.

Субъекты дистанционного надзора обязаны представить указанные в запросе уполномоченного органа сведения и документы в сроки, установленные уполномоченным органом.

Статья 15-8. Риск-ориентированный подход в рамках контроля и надзора

1. Уполномоченный орган применяет риск-ориентированный подход в рамках контроля и надзора за деятельностью банков, банковских конгломератов, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, страховых (перестраховочных) организаций, страховых групп, филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, организаций, осуществляющих брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем.

Основными задачами риск-ориентированного подхода являются выявление и предотвращение рисков и недостатков в деятельности лиц, указанных в части первой настоящего пункта, в целях раннего вмешательства и принятия своевременных надзорных действий для обеспечения их финансовой устойчивости и недопущения увеличения рисков в их деятельности.

Риск-ориентированный подход основывается в том числе на мотивированном суждении, формируемом на основе количественного и качественного анализа деятельности лиц, указанных в части первой настоящего пункта, анализе их систем управления рисками и внутреннего контроля, включая анализ и оценку бизнес-модели, корпоративного управления, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, уровня капитала и ликвидности для покрытия рисков, оценку внутренних процедур определения необходимого уровня собственного капитала и ликвидности, а также анализ и оценку с учетом характера и масштаба деятельности лиц, указанных в части первой настоящего пункта.

2. Риск-ориентированный подход в рамках контроля и надзора за деятельностью лиц, указанных в части первой пункта 1 настоящей статьи, учитывает принцип пропорциональности, который предполагает:

учет размера, значимости, характера, масштаба и сложности их деятельности;

категоризацию в соответствии с их значимостью на финансовом рынке;

определение частоты, глубины и интенсивности контроля и надзора.

3. Уполномоченный орган по результатам контроля и надзора на основе риск-ориентированного подхода доводит до сведения лиц, указанных в части первой пункта 1 настоящей статьи, выявленные риски и недостатки и применяет меры надзорного реагирования и (или) санкции в соответствии с законами Республики Казахстан.

4. Порядок применения риск-ориентированного подхода в рамках контроля и надзора за деятельностью лиц, указанных в части первой пункта 1 настоящей статьи, определяется правовым актом уполномоченного органа, является конфиденциальной информацией и не подлежит опубликованию в средствах массовой информации.

Статья 15-9. Задача, функции, права и обязанности представителя

1. В целях осуществления контрольных и надзорных функций уполномоченный орган направляет своего представителя, который назначается уполномоченным органом из числа его работников, 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.

Количество представителей в организациях, указанных в части первой настоящего пункта, определяется уполномоченным органом.

2. Представитель в своей деятельности руководствуется настоящим Законом, нормативными правовыми актами уполномоченного органа и иным законодательством Республики Казахстан.

3. Уполномоченный орган вправе в любой момент заменить своего представителя в организациях, указанных в части первой пункта 1 настоящей статьи.

4. Основной задачей представителя является обеспечение осуществления контрольных и надзорных функций уполномоченного органа.

5. Представитель в целях реализации возложенной на него задачи осуществляет следующие функции:

1) анализирует финансовое состояние организации, в которой он является представителем;

2) контролирует соблюдение нормативных правовых актов, запросов, предписаний, требований уполномоченного органа;

3) вносит предложения по проведению проверки в организации, в которой он является представителем;

4) присутствует в качестве наблюдателя на заседаниях правления, совета директоров, постоянно либо временно действующих комиссий (комитетов, рабочих групп) организации, в которой он является представителем;

5) присутствует на общем собрании акционеров (участников) организации, в которой он является представителем, в качестве наблюдателя без права голоса и выражения мнения по вопросам повестки дня общего собрания акционеров (участников).

6. Представитель имеет право:

1) запрашивать у организации, в которой он является представителем, и (или) ее должностных лиц в устной и письменной форме сведения и документы, в том числе финансовую отчетность и материалы заседаний (включая проведенных заочно) органов, в целях выполнения возложенных на него функций;

2) иметь доступ к автоматизированным системам и базам данных без возможности исправления данных (в режиме просмотра).

7. Представитель обязан:

1) информировать уполномоченный орган о непредставлении или несвоевременном представлении организацией, в которой он является представителем, запрашиваемых им сведений и документов, фактах воспрепятствования выполнению представителем уполномоченного органа своих функций, подкупа, угрозы или оказания иного неправомерного воздействия на него со стороны данной организации;

2) выполнять иные функции по поручению уполномоченного органа по вопросам, указанным в решении уполномоченного органа о направлении своего представителя в организацию, указанную в части первой пункта 1 настоящей статьи.

8. Организации, указанные в части первой пункта 1 настоящей статьи, обязаны:

1) оказывать содействие представителю в выполнении его функций;

2) обеспечивать возможность полного и своевременного предоставления информации представителю должностными лицами и работниками организаций, указанных в части первой пункта 1 настоящей статьи, и доступ ко всем источникам информации;

3) в день получения запроса от представителя либо в сроки, установленные в запросе и согласованные с ними, представить все необходимые сведения и документы;

4) обеспечивать доступ к информации, касающейся их деятельности, в том числе к автоматизированным системам и базам данных без возможности исправления данных (в режиме просмотра);

5) обеспечивать представителя копиями документов, необходимых для выполнения возложенных на него функций.

9. Представитель несет ответственность за разглашение сведений, полученных в ходе осуществления им контрольных и надзорных функций, составляющих служебную, коммерческую, банковскую тайну, тайну пенсионных накоплений, страхования или иную охраняемую законом тайну, в соответствии с законами Республики Казахстан, в том числе и после прекращения работы в уполномоченном органе.

В течение одного года после прекращения работы в уполномоченном органе представитель не может быть принят на работу в организацию, в которой он являлся представителем.

Представитель не несет ответственности за результаты и решения, принимаемые (принятые) в ходе заседаний органов организации, в которой он является или являлся представителем.

10. Требования настоящей статьи распространяются на филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан.

Статья 15-10. Мониторинг эмитентов негосударственных эмиссионных ценных бумаг

1. Мониторинг эмитентов негосударственных эмиссионных ценных бумаг осуществляется уполномоченным органом на предмет соблюдения ими требований законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и об акционерных обществах:

1) при осуществлении государственной регистрации выпуска негосударственных эмиссионных ценных бумаг, регистрации изменений и (или) дополнений в проспект выпуска негосударственных эмиссионных ценных бумаг, утверждении отчета об итогах размещения или погашения негосударственных эмиссионных ценных бумаг и отчета об обмене размещенных акций акционерного общества одного вида на акции данного акционерного общества другого вида;

2) по раскрытию эмитентами негосударственных эмиссионных ценных бумаг информации о своей деятельности.

2. Мониторинг эмитентов негосударственных эмиссионных ценных бумаг осуществляется уполномоченным органом на основе информации, предоставляемой эмитентами негосударственных эмиссионных ценных бумаг, и иной информации, в том числе полученной в рамках межведомственного и международного сотрудничества.

3. В рамках проведения мониторинга эмитентов негосударственных эмиссионных ценных бумаг уполномоченный орган вправе запрашивать у эмитентов негосударственных эмиссионных ценных бумаг и их должностных лиц в письменной форме сведения и документы, в том числе финансовую отчетность и материалы заседаний (включая проведенных заочно) органов эмитентов негосударственных эмиссионных ценных бумаг.

Эмитенты негосударственных эмиссионных ценных бумаг обязаны представить запрашиваемые уполномоченным органом сведения и документы в установленные им сроки.

Глава 2-2. Работники уполномоченного органа

Статья 15-11. Состав должностей работников уполномоченного органа

Работниками уполномоченного органа являются лица, не относящиеся к административным государственным и гражданским служащим, занимающие должности в уполномоченном органе.

Оплата труда работников уполномоченного органа производится за счет бюджетных средств в соответствии с единой системой оплаты труда работников для всех органов, утверждаемой Правительством Республики Казахстан по согласованию с Президентом Республики Казахстан.

В состав должностей работников уполномоченного органа входят должности:

1) политических государственных служащих;

2) служащих уполномоченного органа;

3) технических служащих уполномоченного органа.

Служащими уполномоченного органа являются лица, не относящиеся к государственным служащим, осуществляющие должностные полномочия в уполномоченном органе, направленные на реализацию задач и функций государства.

Под должностными полномочиями понимаются права и обязанности, предусмотренные конкретной государственной должностью служащих уполномоченного органа, отвечающей целям и задачам, стоящим перед уполномоченным органом.

Перечень должностей служащих уполномоченного органа утверждается Президентом Республики Казахстан.

Техническими служащими уполномоченного органа являются лица, не относящиеся к гражданским служащим, выполняющие трудовые обязанности по обслуживанию и обеспечению функционирования уполномоченного органа.

Перечень должностей технических служащих утверждается Председателем уполномоченного органа.

Труд работников уполномоченного органа регулируется Трудовым кодексом Республики Казахстан с особенностями, установленными настоящим Законом, а также иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан и актами уполномоченного органа.

Статья 15-12. Прекращение трудового договора со служащими уполномоченного органа

Прекращение трудового договора со служащими уполномоченного органа производится по следующим основаниям:

1) предусмотренным Трудовым кодексом Республики Казахстан;

2) достижение пенсионного возраста, установленного законом Республики Казахстан, с правом ежегодного продления срока их пребывания в уполномоченном органе;

3) отрицательные результаты специальной проверки на предмет соблюдения законодательства Республики Казахстан о противодействии коррупции;

4) представление заведомо ложных сведений об их доходах и имуществе;

5) несоблюдение антикоррупционных обязанностей и ограничений, установленных настоящим Законом и Законом Республики Казахстан «О противодействии коррупции»;

6) непередача в доверительное управление принадлежащих паев инвестиционных фондов, облигаций и акций коммерческих организаций;

7) представление при поступлении в уполномоченный орган заведомо ложных документов или сведений, которые могли являться основаниями для отказа в приеме на работу;

8) отрицательные результаты аттестации;

9) иные основания, предусмотренные законами Республики Казахстан.

При расторжении трудового договора по основанию сокращения численности или штата работников уполномоченного органа служащему уполномоченного органа, занимающему сокращаемую должность, производится выплата выходного пособия в размере четырех среднемесячных заработных плат при наличии стажа работы не менее трех лет.

Статья 15-13. Права и обязанности служащих уполномоченного органа

1. Служащие уполномоченного органа имеют право:

1) пользоваться правами и свободами, которые гарантируются гражданам Республики Казахстан Конституцией и Трудовым кодексом Республики Казахстан;

2) участвовать в пределах своих полномочий в рассмотрении вопросов и принятии по ним решений, требовать их исполнения соответствующими органами и должностными лицами;

3) получать в установленном порядке информацию и материалы, необходимые для исполнения должностных обязанностей;

4) посещать организации в установленном законами Республики Казахстан порядке для исполнения должностных обязанностей;

5) требовать от руководителя точного определения задач и объема должностных полномочий в соответствии с должностью, занимаемой служащими уполномоченного органа;

6) на уважение личного достоинства, справедливое и уважительное отношение к себе со стороны руководителей, иных физических и должностных лиц;

7) на обучение и повышение квалификации за счет бюджетных средств;

8) беспрепятственно знакомиться с материалами, которые касаются их должностных полномочий, и при необходимости давать личные объяснения;

9) на продвижение по должности с учетом квалификации, способностей, добросовестного исполнения своих должностных полномочий;

10) требовать служебного расследования при наличии безосновательных, по мнению служащего, обвинений;

11) заниматься педагогической, научной и иной творческой деятельностью.

2. Служащие уполномоченного органа обязаны:

1) соблюдать Конституцию и законодательство Республики Казахстан;

2) приносить присягу в порядке, определенном актом уполномоченного органа;

3) обеспечивать соблюдение и защиту прав, свобод и законных интересов физических и юридических лиц, рассматривать в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан, обращения физических и юридических лиц, принимать по ним необходимые меры;

4) осуществлять полномочия в пределах предоставленных им прав и в соответствии с должностными обязанностями;

5) выполнять приказы и распоряжения руководителей, решения и указания вышестоящих органов и должностных лиц, изданные в пределах их полномочий;

6) сохранять в тайне получаемые при исполнении должностных обязанностей сведения, затрагивающие личную жизнь, честь и достоинство физических лиц, и не требовать от них предоставления такой информации, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

7) обеспечивать сохранность государственной собственности;

8) незамедлительно доводить до сведения руководства или до правоохранительных органов о ставших им известными случаях коррупционных правонарушений;

9) повышать свой профессиональный уровень и квалификацию для эффективного исполнения должностных полномочий;

10) не разглашать третьим лицам служебную, коммерческую, банковскую тайну, тайну страхования, пенсионных накоплений и иную охраняемую законом тайну, а также другую информацию в любой доступной для восприятия форме на любых видах носителей, полученную при исполнении своих должностных полномочий, включая информацию, полученную при работе с автоматизированными информационными подсистемами (при наличии доступа к ним), за исключением случаев, предусмотренных законами Республики Казахстан;

11) в месячный срок с даты занятия должности служащего уполномоченного органа передать в доверительное управление и представить в кадровую службу уполномоченного органа копию нотариально удостоверенного договора доверительного управления принадлежащими паями инвестиционных фондов, облигациями и акциями коммерческих организаций.

3. Служащие уполномоченного органа не вправе приобретать паи инвестиционных фондов, облигации и акции коммерческих организаций.

4. Служащие уполномоченного органа в случае осуществления в силу своих должностных полномочий проверок деятельности проверяемых субъектов обязаны незамедлительно сообщать вышестоящему руководству обо всех обстоятельствах, которые могут препятствовать четкому и беспристрастному выполнению должностных полномочий, в том числе о:

1) близких родственниках (свойственниках), супругах, являющихся руководящими работниками проверяемых субъектов;

2) близких родственниках или супругах, работающих в проверяемых субъектах;

3) полученных в проверяемых субъектах займах и иных имущественных обязательствах перед проверяемыми субъектами.

Статья 15-14. Ответственность работников уполномоченного органа

1. За неисполнение и ненадлежащее исполнение возложенных обязанностей и трудовой дисциплины служащие и технические служащие уполномоченного органа несут ответственность в соответствии с Трудовым кодексом Республики Казахстан.

2. Дисциплинарное взыскание:

1) налагается должностным лицом, имеющим право назначения на должность и освобождения от должности служащего уполномоченного органа, привлекаемого к дисциплинарной ответственности;

2) не может быть наложено повторно за один и тот же проступок;

3) налагается в порядке, определяемом актом уполномоченного органа.

3. Служащие уполномоченного органа, допустившие дисциплинарный проступок, могут быть временно отстранены от исполнения должностных обязанностей должностным лицом, имеющим право их назначения на должность и освобождения от должности, до решения вопроса об ответственности в установленном порядке.

4. Служащие и технические служащие уполномоченного органа должны быть в обязательном порядке ознакомлены со всеми материалами, связанными с привлечением к дисциплинарной ответственности, им предоставляется право лично участвовать в процедуре служебного расследования.

5. Действия и решения уполномоченного органа могут быть обжалованы привлекаемыми к ответственности служащими и техническими служащими уполномоченного органа в суд.

6. Служащие и технические служащие уполномоченного органа в случае совершения ими уголовных и иных правонарушений несут соответственно уголовную, административную, материальную ответственность на основаниях и в порядке, установленных законами Республики Казахстан.

7. Уполномоченный орган обеспечивает правовую защиту своих работников, членов Правления, включая бывших работников и членов Правления, и привлеченных им лиц в случае подачи против них исков в связи с действиями (бездействием), принятием решений в целях осуществления возложенных на уполномоченный орган функций, в том числе в период исполнения ими обязанностей членов временных администраций и ликвидационных комиссий банков второго уровня, страховых (перестраховочных) организаций.

Статья 15-15. Отпуска работников уполномоченного органа

1. Работникам уполномоченного органа предоставляется оплачиваемый ежегодный трудовой отпуск продолжительностью тридцать календарных дней с выплатой пособия для оздоровления в размере двух должностных окладов.

Оплачиваемый ежегодный трудовой отпуск работникам уполномоченного органа за первый и последующие годы работы по соглашению сторон предоставляется в любое время рабочего года.

2. По желанию работников уполномоченного органа ежегодные оплачиваемые трудовые отпуска могут предоставляться им по частям. При этом одна из частей оплачиваемого ежегодного трудового отпуска должна быть не менее двух календарных недель продолжительности отпуска.

3. Работникам уполномоченного органа может быть предоставлен отпуск без сохранения заработной платы в порядке, установленном трудовым законодательством Республики Казахстан, в том числе в случае их обучения в рамках государственного заказа по программам послевузовского образования.

Статья 15-16. Гарантии и компенсации работникам уполномоченного органа при командировках

1. Работникам уполномоченного органа возмещаются расходы на служебные командировки, в том числе и в иностранные государства, в порядке, определяемом Правительством Республики Казахстан.

2. За командированными работниками уполномоченного органа сохраняются в течение всего времени командировки место работы (должность) и средняя заработная плата.

Статья 15-17. Проверка деятельности уполномоченного органа

Проверка деятельности уполномоченного органа государственными органами осуществляется с согласия или по поручению Президента Республики Казахстан.»;

14) дополнить статьей 16-1 следующего содержания:

«Статья 16-1. Реорганизация и упразднение уполномоченного органа

Реорганизация и упразднение уполномоченного органа осуществляются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.».

30. В Закон Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года «Об обязательном страховании туриста» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2003 г., № 24, ст. 179; 2006 г., № 1, ст. 5; № 3, ст. 22; 2007 г., № 8, ст. 52; 2008 г., № 13-14, ст. 57; 2009 г., № 17, ст. 81; № 24, ст. 134; 2011 г., № 12, ст. 111; 2012 г., № 13, ст. 91; 2014 г., № 14, ст. 84; № 23, ст. 143; 2015 г., № 8, ст. 45; № 20-IV, ст. 113; № 22-VI, ст. 159; 2016 г., № 6, ст. 45; 2018 г., № 1, ст. 4; № 13, ст. 41):

в пункте 2 статьи 5:

после слова «Государственный» дополнить словами «контроль и»;

слова «осуществляется Национальным Банком Республики Казахстан» заменить словами «осуществляются уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций».

31. В Закон Республики Казахстан от 10 марта 2004 года «Об обязательном страховании в растениеводстве» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2004 г., № 5, ст. 26; 2006 г., № 1, ст. 5; № 3, ст. 22; № 16, ст. 100; 2007 г., № 8, ст. 52; 2009 г., № 18, ст. 84; № 24, ст. 134; 2010 г., № 5, ст. 23; 2011 г., № 1, ст. 2; № 11, ст. 102; 2012 г., № 13, ст. 91; № 15, ст. 97; 2013 г., № 14, ст. 75; 2014 г., № 2, ст. 10; № 7, ст. 37; № 14, ст. 84; № 19-I, 19-II, ст. 96; № 23, ст. 143; 2015 г., № 8, ст. 45; № 20-IV, ст. 113; 2018 г., № 1, ст. 4; № 10, ст. 32; № 13, ст. 41; № 24, ст. 93):

1) в статье 5:

подпункт 12) пункта 2 изложить в следующей редакции:

«12) представляет уполномоченному органу по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций реестр обществ с указанием их наименований и места нахождения;»;

в пункте 4:

после слова «Государственный» дополнить словами «контроль и»;

слова «Национальный Банк» заменить словами «уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

2) в части первой пункта 2 статьи 12 слова «Национальном Банке» заменить словами «Национальном Банке Республики Казахстан (далее – Национальный Банк)»;

3) в части второй пункта 2 статьи 17 слова «Национального Банка» заменить словами «уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций».

32. В Закон Республики Казахстан от 12 апреля 2004 года «О регулировании торговой деятельности» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2004 г., № 6, ст. 44; 2006 г., № 1, ст. 5; № 3, ст. 22; № 23, ст. 141; 2009 г., № 17, ст. 80; № 18, ст. 84; № 24, ст. 129; 2010 г., № 15, ст. 71; 2011 г., № 2, ст. 26; № 11, ст. 102; 2012 г., № 2, ст. 11, 14; № 15, ст. 97; 2013 г., № 14, ст. 75; № 15, ст. 81; № 21-22, ст. 114; 2014 г., № 1, ст. 4; № 10, ст. 52; № 19-I, 19-II, ст. 96; № 23, ст. 143; 2015 г., № 11, ст. 52; № 19-I, ст. 101; № 20-IV, ст. 113; 2016 г., № 8-II, ст. 70; № 12, ст. 87; 2017 г., № 12, ст. 34; № 22-III, ст. 109; № 23-III, ст. 111; 2018 г., № 10, ст. 32; № 19, ст. 62; 2019 г., № 1, ст. 4; № 7, ст. 37):

подпункт 4-2) статьи 7 исключить.

33. В Закон Республики Казахстан от 6 июля 2004 года «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2004 г., № 15, ст. 87; 2005 г., № 23, ст. 104; 2006 г., № 3, ст. 22; 2007 г., № 2, ст. 18; № 3, ст. 20; № 18, ст. 143; № 19, ст. 149; 2008 г., № 17-18, ст. 72; 2009 г., № 24, ст. 134; 2010 г., № 5, ст. 23; 2011 г., № 3, ст. 32; № 6, ст. 50; № 11, ст. 102; № 24, ст. 196; 2012 г., № 2, ст. 14; № 13, ст. 91; № 20, ст. 121; № 21-22, ст. 124; 2014 г., № 10, ст. 52; № 23, ст. 143; 2015 г., № 8, ст. 45; № 22-V, ст. 156; № 22-VI, ст. 159; 2016 г., № 6, ст. 45; 2017 г., № 4, ст. 7; № 9, ст. 21; 2018 г., № 10, ст. 32; № 14, ст. 44):

1) в статье 1:

в подпункте 5) слова «микрофинансовой организации» заменить словами «организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность»;

в подпункте 13) слово «письменное» исключить;

в подпункте 17) слова «Национальный Банк Республики Казахстан» заменить словами «государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций»;

2) в пункте 2-1 статьи 2:

слова «О Национальном Банке Республики Казахстан» заменить словами «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»;

после слов «уполномоченного органа,» дополнить словами «Национального Банка Республики Казахстан,»;

3) в статье 5:

заголовок после слова «органа» дополнить словами «и Национального Банка Республики Казахстан»;

подпункт 5) исключить;

дополнить частью второй следующего содержания:

«Перечень, формы отчетности, сроки и порядок ее представления кредитным бюро в Национальный Банк Республики Казахстан устанавливаются нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом.»;

4) в части второй пункта 1 статьи 6 слова «уполномоченному органу» заменить словами «Национальному Банку Республики Казахстан»;

5) в статье 11:

в пункте 1:

в части первой слова «микрофинансовой организации» заменить словами «организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность»;

в части второй:

слова «микрофинансовой организации» заменить словами «организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность»;

слова «а также, способствовавших» заменить словами «а также условий, способствовавших»;

в пункте 1-3:

в части первой слова «микрофинансовая организация» заменить словами «организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность»;

в части второй слова «микрофинансовой организации» заменить словами «организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, коллекторского агентства»;

6) подпункт 7) пункта 1 статьи 17 изложить в следующей редакции:

«7) представлять в Национальный Банк Республики Казахстан отчетность, перечень, формы, сроки и порядок представления которой устанавливаются Национальным Банком Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом;»;

7) в подпункте 1) пункта 1 статьи 18 слова «микрофинансовые организации» заменить словами «организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность»;

8) в подпункте 1) части первой пункта 1 статьи 20 слова «микрофинансовые организации» заменить словами «организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность»;

9) пункт 6 статьи 23 после слова «носителе» дополнить словами «или в электронной форме»;

10) в статье 24:

в абзаце первом части первой пункта 1 слова «микрофинансовыми организациями» заменить словами «организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность»;

в абзаце первом пункта 1-1 слова «микрофинансовых организаций» заменить словами «организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность,»;

11) в пункте 1 статьи 25 слова «в письменном виде» заменить словами «в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан»;

12) пункт 3-1 статьи 29:

после слова «носителе» дополнить словами «или в электронной форме»;

дополнить словами «, если иное не предусмотрено частью второй настоящего пункта»;

дополнить частью второй следующего содержания:

«Согласие субъекта кредитной истории о выдаче кредитного отчета, полученное при заключении договора банковского займа, договора о предоставлении микрокредита, должно храниться получателями кредитных отчетов не менее пяти лет со дня окончания действия соответствующего договора, но не менее десяти лет с даты получения согласия субъекта кредитной истории.».

34. В Закон Республики Казахстан от 7 июля 2004 года «Об инвестиционных и венчурных фондах» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2004 г., № 16, ст. 90; 2006 г., № 16, ст. 103; 2007 г., № 2, ст. 18; № 4, ст. 33; 2008 г., № 17-18, ст. 72; № 20, ст. 88; № 23, ст. 114; 2009 г., № 2-3, ст. 16, 18; 2011 г., № 24, ст. 196; 2012 г., № 13, ст. 91; 2014 г., № 4-5, ст. 24; 2015 г., № 8, ст. 45; № 22-VI, ст. 159; 2018 г., № 13, ст. 41; № 14, ст. 44; № 15, ст. 50; 2019 г., № 2, ст. 6; № 7, ст. 37):

1) в подпункте 20) статьи 1 слова «Национальный Банк Республики Казахстан» заменить словами «государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций»;

2) часть вторую пункта 1 статьи 7 дополнить словами «в случае, если акционерный инвестиционный фонд и данная управляющая компания являются аффилированными по отношению друг к другу»;

3) часть вторую пункта 6 статьи 37 дополнить словами «и фонды недвижимости в части создания дочерних организаций, основным видом деятельности которых является обслуживание недвижимого имущества, приобретенного за счет активов фондов недвижимости»;

4) подпункт 4) части первой пункта 1 статьи 41 дополнить словами «, за исключением сделок, заключенных в торговой системе фондовой биржи методом открытых торгов».

35. В Закон Республики Казахстан от 7 июля 2004 года «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2004 г., № 16, ст. 94; 2009 г., № 24, ст. 134; 2010 г., № 9, ст. 44; 2012 г., № 13, ст. 91; 2014 г., № 7, ст. 37; № 14, ст. 84; № 19-I, 19-II, ст. 96; 2015 г., № 8, ст. 45; 2018 г., № 10, ст. 32; № 13, ст. 41):

1) в пункте 1 статьи 7:

после слова «надзор» дополнить словами «и контроль»;

слова «осуществляется Национальным Банком Республики Казахстан» заменить словами «осуществляются уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

2) в статье 8-1:

пункт 2 дополнить словами «по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

часть третью пункта 3 дополнить словами «по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций».

36. В Закон Республики Казахстан от 7 февраля 2005 года «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2005 г., № 3-4, ст. 2; 2007 г., № 8, ст. 52; 2009 г., № 24, ст. 134; 2010 г., № 5, ст. 23; 2012 г., № 13, ст. 91; 2014 г., № 19-I, 19-II, ст. 96; № 23, ст. 143; 2015 г., № 8, ст. 45; № 22-V, ст. 152; № 22-VI, ст. 159; 2017 г., № 4, ст. 7; № 13, ст. 45; 2018 г., № 10, ст. 32; № 13, ст. 41):

1) в пункте 1 статьи 4:

после слова «Государственный» дополнить словами «контроль и»;

слова «осуществляется Национальным Банком Республики Казахстан» заменить словами «осуществляются уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

2) в пункте 5 статьи 17-1, в части одиннадцатой пункта 1 статьи 19 и пункте 5 статьи 23 слова «Национального Банка Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций».

37. В Закон Республики Казахстан от 13 декабря 2005 года «Об обязательном экологическом страховании» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2005 г., № 23, ст. 90; 2008 г., № 6-7, ст. 27; 2009 г., № 24, ст. 134; 2012 г., № 13, ст. 91; 2014 г., № 14, ст. 84; 2015 г., № 8, ст. 45; 2018 г., № 10, ст. 32; № 13, ст. 41):

1) в пункте 2 статьи 6:

после слова «Государственный» дополнить словами «контроль и»;

слова «осуществляется Национальным Банком Республики Казахстан» заменить словами «осуществляются уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

2) в статье 7-1:

пункт 2 дополнить словами «по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

часть третью пункта 3 дополнить словами «по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций».

38. В Закон Республики Казахстан от 20 февраля 2006 года «О проектном финансировании и секьюритизации» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2006 г., № 4, ст. 23; 2007 г., № 2, ст. 18; 2012 г., № 2, ст. 15; № 13, ст. 91; 2015 г., № 20-IV, ст. 113; № 20-VII, ст. 117; № 22-VI, ст. 159; 2017 г., № 4, ст. 7; 2018 г., № 14, ст. 44):

в подпункте 20) статьи 1 слова «Национальный Банк Республики Казахстан» заменить словами «государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций».

39. В Закон Республики Казахстан от 5 июля 2006 года «О взаимном страховании» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2006 г., № 13, ст. 84; 2007 г., № 8, ст. 52; 2009 г., № 24, ст. 134; 2010 г., № 5, ст. 23; 2011 г., № 11, ст. 102; № 12, ст. 111; 2012 г., № 13, ст. 91; № 21-22, ст. 124; 2016 г., № 12, ст. 87):

в подпункте 4) статьи 1 слова «Национальный Банк Республики Казахстан» заменить словами «государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций».

40. В Закон Республики Казахстан от 7 июля 2006 года «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2006 г., № 14, ст. 90; 2007 г., № 2, ст. 18; 2008 г., № 17-18, ст. 72; 2009 г., № 2-3, ст. 16; 2011 г., № 24, ст. 196; 2012 г., № 13, ст. 91; № 21-22, ст. 124; 2013 г., № 21-22, ст. 115; 2015 г., № 8, ст. 45; № 22-VI, ст. 159; 2018 г., № 14, ст. 44):

1) преамбулу после слов «физических лиц» дополнить словами «, в том числе субъектов индивидуального предпринимательства,»;

2) в подпункте 10) статьи 1 слова «Национальный Банк Республики Казахстан» заменить словами «государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций»;

3) в статье 3:

в заголовке слово «Цели» заменить словом «Цель»;

в пункте 1 слова «принудительной ликвидации банка-участника» заменить словами «лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций»;

в подпункте 4) пункта 2 слова «, предназначенного для выплаты гарантийного возмещения» исключить;

4) в пункте 2 статьи 4 слова «уполномоченный орган» заменить словами «Национальный Банк Республики Казахстан»;

5) в статье 5:

в подпункте 2) пункта 1 слова «принудительной ликвидации банка-участника» заменить словами «лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций»;

подпункты 3), 4) и 5) пункта 2 изложить в следующей редакции:

«3) инвестирует активы;

4) формирует специальный резерв;

5) выбирает на конкурсной основе банк-агент в порядке, определенном органом управления организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов;»;

6) в статье 6:

в пункте 1 слова «со дня вступления в законную силу решения суда о его принудительной ликвидации» заменить словами «с даты лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций»;

в пункте 2:

слова «со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка-участника» заменить словами «с даты лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций»;

дополнить частями второй, третьей и четвертой следующего содержания:

«В случае отмены решения уполномоченного органа о лишении банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций обязательства организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, по выплате гарантийного возмещения депозиторам такого банка прекращаются.

При этом обязательства банка-участника перед депозиторами уменьшаются на сумму гарантийного возмещения, выплаченного организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов.

Обязательства банка-участника перед депозиторами, по которым не была осуществлена выплата гарантийного возмещения в связи с отменой решения уполномоченного органа о лишении банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций, сохраняются с учетом результатов зачета суммы гарантируемого депозита и суммы встречных требований, проведенного в соответствии с пунктом 5 статьи 21 настоящего Закона.»;

7) в статье 7:

в пункте 1:

дополнить подпунктами 1-1) и 3-1) следующего содержания:

«1-1) требовать надлежащего исполнения банками-участниками условий договора присоединения;»;

«3-1) получать от Национального Банка Республики Казахстан информацию, необходимую для обеспечения функционирования системы обязательного гарантирования депозитов, в соответствии со статьей 8-1 настоящего Закона;»;

подпункт 8) изложить в следующей редакции:

«8) требовать своевременного представления от временной администрации, назначаемой в период лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций, ликвидационной комиссии банка-участника списка депозиторов по гарантируемым депозитам, а также расчета гарантийного возмещения по гарантируемым депозитам;»;

дополнить подпунктом 10) следующего содержания:

«10) требовать от банка-участника, лишенного лицензии на проведение всех банковских операций, возврата суммы гарантийного возмещения, выплаченного депозиторам данного банка, в случае отмены решения уполномоченного органа о лишении банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций.»;

в пункте 2:

в подпункте 3) слова «принудительно ликвидируемого банка-участника» заменить словами «банка-участника, лишенного лицензии на проведение всех банковских операций,»;

дополнить подпунктами 5-1) и 5-2) следующего содержания:

«5-1) предоставлять в Национальный Банк Республики Казахстан информацию, необходимую для обеспечения функционирования системы обязательного гарантирования депозитов, в соответствии со статьей 8-1 настоящего Закона;

5-2) предоставлять в уполномоченный орган информацию, необходимую для обеспечения функционирования системы обязательного гарантирования депозитов, в соответствии со статьей 9 настоящего Закона;»;

подпункт 6) дополнить словами «, и проводить информационно-разъяснительную работу по вопросам функционирования системы обязательного гарантирования депозитов»;

дополнить подпунктом 8) следующего содержания:

«8) не разглашать сведения, полученные в соответствии с подпунктом 2) пункта 1 настоящей статьи и подпунктами 5) и 5-1) пункта 2 статьи 13 настоящего Закона.»;

8) дополнить статьей 8-1 следующего содержания:

«Статья 8-1. Основы взаимодействия Национального Банка Республики Казахстан и организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов

1. В целях надлежащего и своевременного выполнения своих функций организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, запрашивает у Национального Банка Республики Казахстан информацию, необходимую для обеспечения функционирования системы обязательного гарантирования депозитов, в том числе сведения, составляющие банковскую и иную охраняемую законом тайну, и предоставляет в Национальный Банк Республики Казахстан по его запросу информацию, необходимую для обеспечения функционирования системы обязательного гарантирования депозитов. При этом сведения, полученные организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, не подлежат разглашению.

2. В случае, предусмотренном настоящим Законом, организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, вправе получать займы от Национального Банка Республики Казахстан.

3. Национальный Банк Республики Казахстан определяет порядок инвестирования активов организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов.

4. Национальный Банк Республики Казахстан и организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, координируют свою деятельность, согласовывают принимаемые документы и информируют друг друга о проводимых мероприятиях по обязательному гарантированию депозитов.»;

9) в статье 9:

пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. В целях надлежащего и своевременного выполнения своих функций организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, запрашивает у уполномоченного органа информацию, необходимую для обеспечения функционирования системы обязательного гарантирования депозитов, в том числе сведения, составляющие банковскую и иную охраняемую законом тайну, и предоставляет в уполномоченный орган по его запросу информацию, необходимую для обеспечения функционирования системы обязательного гарантирования депозитов. При этом сведения, полученные организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, не подлежат разглашению.»;

пункты 3 и 4 исключить;

10) в пункте 2 статьи 11:

подпункты 2) и 5) изложить в следующей редакции:

«2) предмет договора;»;

«5) порядок, условия и сроки представления банком-участником сведений, необходимых организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, для выполнения своих задач и функций, в том числе сведений, составляющих банковскую и иную охраняемую законом тайну, а также порядок их хранения организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов;»;

дополнить подпунктом 5-1) следующего содержания:

«5-1) порядок проведения организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, мероприятий по установлению соответствия выполнения банками-участниками требований договора, в том числе по автоматизированному учету обязательств банка-участника по гарантируемым депозитам и сумм гарантийного возмещения, определяемый органом управления организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов;»;

в подпункте 6) слова «принудительной ликвидации банка-участника» заменить словами «лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций»;

дополнить подпунктом 9) следующего содержания:

«9) порядок и условия возврата суммы гарантийного возмещения, выплаченного организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в случае отмены решения уполномоченного органа о лишении банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций.»;

11) пункт 3 статьи 12 изложить в следующей редакции:

«3. С даты лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций обязательства банка-участника по уплате взносов прекращаются.»;

12) в статье 13:

в пункте 2:

подпункт 5) изложить в следующей редакции:

«5) предоставлять по запросу организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, иную информацию, необходимую для обеспечения функционирования системы обязательного гарантирования депозитов, в том числе сведения, составляющие банковскую и иную охраняемую законом тайну;»;

дополнить подпунктом 7) следующего содержания:

«7) в случае отмены решения уполномоченного органа о лишении банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций возвратить сумму гарантийного возмещения, выплаченного организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в порядке, предусмотренном договором присоединения.»;

пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Временная администрация, назначаемая в период лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций, обязана в течение двадцати пяти рабочих дней с даты лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций представить организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, список депозиторов по гарантируемым депозитам, а также расчет гарантийного возмещения по гарантируемым депозитам, составленные на дату лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций.»;

13) в статье 15:

в пункте 1:

подпункт 1) дополнить словами «либо лицензии на проведение всех банковских операций»;

дополнить подпунктом 4) следующего содержания:

«4) неисполнение банком-участником обязанности, предусмотренной подпунктом 7) пункта 2 статьи 13 настоящего Закона.»;

в пункте 2:

подпункт 1) после слов «физических лиц» дополнить словами «либо лицензии на проведение всех банковских операций»;

в подпункте 2) слова «или ликвидации» исключить;

дополнить подпунктом 5) следующего содержания:

«5) при неисполнении банком-участником обязанности, предусмотренной подпунктом 7) пункта 2 статьи 13 настоящего Закона, – с даты принятия решения органом управления организации, осуществляющей обязательное гарантирования депозитов.»;

в пункте 4:

в части второй слова «а также добровольной реорганизации» заменить словами «добровольной реорганизации, а также по основанию, предусмотренному подпунктом 5) пункта 2 настоящей статьи,»;

в части третьей слова «(кроме случая принудительной ликвидации банка-участника)» исключить;

14) в статье 17:

слова «его принудительной ликвидации» заменить словами «лишения его лицензии на проведение всех банковских операций»;

слова «без начисленного по ним вознаграждения» исключить;

слова «и (или) вкладными документами» заменить словами «, и вознаграждения по таким депозитам, начисленного на дату лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций»;

15) статью 18 изложить в следующей редакции:

«Статья 18. Гарантийное возмещение

1. В случае лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, выплачивает депозиторам по гарантируемым депозитам гарантийное возмещение в сумме остатков:

по сберегательным вкладам (депозитам) в национальной валюте – не более пятнадцати миллионов тенге;

по иным депозитам в национальной валюте – не более десяти миллионов тенге;

по депозитам в иностранной валюте – не более пяти миллионов тенге.

При наличии у депозитора в банке-участнике нескольких гарантируемых депозитов, различных по видам и валюте, организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, выплачивает по ним совокупное гарантийное возмещение в сумме, не превышающей пятнадцати миллионов тенге.

2. Выплата гарантийного возмещения по гарантируемым депозитам производится в национальной валюте Республики Казахстан. Для расчета гарантийного возмещения по депозитам в иностранной валюте используется рыночный курс обмена валют, определенный на дату лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций.»;

16) пункт 4 статьи 19 исключить;

17) в статье 20:

в части второй пункта 1 слова «нормативным правовым актом уполномоченного органа» заменить словами «органом управления организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов»;

пункт 2 после слов «банку-агенту,» дополнить словами «или отсутствуют конкурсные заявки на участие в конкурсе,»;

18) в статье 21:

в пункте 1:

часть первую изложить в следующей редакции:

«1. Организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, в течение тридцати рабочих дней с даты лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций информирует путем публикации в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках о дате начала выплаты гарантийного возмещения с указанием наименования банка-агента (банков-агентов) либо Национального оператора почты (в случае невозможности выбора банка-агента), осуществляющего (осуществляющих) выплату гарантийного возмещения, периоде и месте (местах) выплаты либо об отсрочке начала выплаты гарантийного возмещения в случае, предусмотренном статьей 23 настоящего Закона.»;

дополнить частью второй следующего содержания:

«Дата начала выплаты гарантийного возмещения не должна превышать пять рабочих дней с даты публикации объявления организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов.»;

пункты 2, 3 и 4 изложить в следующей редакции:

«2. Выплата гарантийного возмещения осуществляется банком-агентом либо Национальным оператором почты в течение срока действия соглашения о выплате через банк-агент либо Национальный оператор почты гарантийного возмещения.

В течение срока действия соглашения о выплате через банк-агент либо Национальный оператор почты гарантийного возмещения депозитор вправе обратиться с письменным заявлением о выплате ему гарантийного возмещения. Выплата гарантийного возмещения производится банком-агентом либо Национальным оператором почты только при представлении депозитором документа, удостоверяющего его личность.

3. При подтверждении прав требования депозитора к банку-участнику, лишенному лицензии на проведение всех банковских операций, банк-агент либо Национальный оператор почты выплачивает гарантийное возмещение не позднее пяти рабочих дней со дня поступления документов банку-агенту либо Национальному оператору почты.

4. По истечении срока действия соглашения о выплате через банк-агент либо Национальный оператор почты гарантийного возмещения депозитор вправе обратиться за получением гарантийного возмещения в организацию, осуществляющую обязательное гарантирование депозитов.»;

в пункте 5:

слова «принудительно ликвидируемый банк-участник» заменить словами «банк-участник, лишенный лицензии на проведение всех банковских операций,»;

после слова «определяется» дополнить словами «на дату лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций»;

19) пункт 1 статьи 22 дополнить подпунктом 7) следующего содержания:

«7) денег, полученных от банка-участника в случае отмены решения уполномоченного органа о лишении его лицензии на проведение всех банковских операций, в размере суммы гарантийного возмещения, выплаченного организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов.»;

20) в статье 23:

в части первой слова «уполномоченного органа» заменить словами «Национального Банка Республики Казахстан»;

в части второй:

после слова «органом» дополнить словами «и Национальным Банком Республики Казахстан»;

слова «календарных дней со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка-участника» заменить словами «рабочих дней с даты лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций».

41. В Закон Республики Казахстан от 28 февраля 2007 года «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2007 г., № 4, ст. 32; 2008 г., № 17-18, ст. 72; № 21, ст. 97; № 23, ст. 114; 2009 г., № 18, ст. 84; 2010 г., № 5, ст. 23; № 15, ст. 71; 2011 г., № 1, ст. 2; № 11, ст. 102; № 14, ст. 117; № 24, ст. 196; 2012 г., № 2, ст. 15; № 13, ст. 91; № 15, ст. 97; № 20, ст. 121; № 23-24, ст. 125; 2014 г., № 1, ст. 4; № 10, ст. 52; № 11, ст. 61; № 19-I, 19-II, ст. 96; № 23, ст. 143; 2015 г., № 20-IV, ст. 113; № 21-II, ст. 130; № 22-VI, ст. 159; 2016 г., № 8-II, ст. 68; № 24, ст. 124; 2018 г., № 10, ст. 32; № 14, ст. 44):

1) в подпункте 7) статьи 1 слова «исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с иностранной валютой» заменить словами «осуществляющих деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой»;

2) в статье 2:

в пункте 3 слова «исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с иностранной валютой» заменить словами «осуществляющие деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой»;

пункт 4 дополнить частью четвертой следующего содержания:

«Филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан осуществляют ведение бухгалтерского учета и составление отчетности по данным бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами и нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан.»;

3) часть четвертую пункта 2 статьи 8 после слова «интереса» дополнить словами «, филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан»;

4) часть вторую статьи 9 после слова «интереса» дополнить словами «, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан»;

5) в статье 19:

пункт 3-1 изложить в следующей редакции:

«3-1. Финансовые организации (за исключением юридических лиц, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей), организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность, представляют годовые финансовые отчеты в сроки, установленные Национальным Банком Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.»;

в пункте 4-1 слова «, обесценения активов дочерних организаций» исключить;

6) дополнить статьей 19-1 следующего содержания:

«Статья 19-1. Представление отчетности по данным бухгалтерского учета филиалами банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан

Филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан представляют отчетность по данным бухгалтерского учета в сроки, установленные нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.»;

7) в статье 20:

пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. Государственное регулирование системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности в финансовых организациях, организациях, осуществляющих микрофинансовую деятельность, филиалах банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалах страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалах страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан, Банке Развития Казахстана осуществляется Национальным Банком Республики Казахстан посредством принятия нормативных правовых актов и методических рекомендаций к ним.»;

в пункте 6:

абзац первый подпункта 1) изложить в следующей редакции:

«1) для финансовых организаций, организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность:»;

в подпункте 2) слово «нормативные» исключить;

дополнить подпунктом 3-4) следующего содержания:

«3-4) для филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан и филиалов страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан разрабатывает и утверждает в соответствии с требованиями настоящего Закона нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам бухгалтерского учета и отчетности по данным бухгалтерского учета филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан, а также типовой план счетов бухгалтерского учета;»;

в подпункте 4) слова «финансовыми организациями (за исключением юридических лиц, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей), микрофинансовыми организациями» заменить словами «юридическими лицами, осуществляющими деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой,»;

дополнить пунктом 7 следующего содержания:

«7. Контроль за соблюдением финансовыми организациями (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), филиалами банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан, организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, требований законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности осуществляется уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.».

42. В Закон Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2009 г., № 19, ст. 87; 2010 г., № 7, ст. 32; 2011 г., № 11, ст. 102; 2012 г., № 10, ст. 77; № 13, ст. 91; 2013 г., № 10-11, ст. 56; 2014 г., № 11, ст. 61; № 14, ст. 84; № 21, ст. 118, 122; 2015 г., № 16, ст. 79; № 22-I, ст. 140; 2016 г., № 7-II, ст. 55; № 12, ст. 87; № 23, ст. 118; 2017 г., № 4, ст. 7; № 23-III, ст. 111; 2018 г., № 10, ст. 32; № 13, ст. 41; № 14, ст. 44; 2019 г., № 7, ст. 37):

1) в статье 3:

в пункте 1:

подпункт 11) изложить в следующей редакции:

«11) организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность;»;

подпункт 14) исключить;

в пункте 3 цифры «14),» исключить;

2) в подпункте 21) пункта 2 статьи 4 слово «ломбардных» заменить словом «ломбардами»;

3) в статье 5:

пункт 3-1 дополнить подпунктом 3) следующего содержания:

«3) при предоставлении организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, микрокредитов в безналичной форме, если сумма микрокредита не превышает 150 000 тенге.»;

пункт 9 изложить в следующей редакции:

«9. Требования к надлежащей проверке клиентов в случае дистанционного установления деловых отношений субъектами финансового мониторинга, указанными в подпунктах 1) (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), 2) (за исключением товарных бирж), 3), 4), 5) и 11) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, устанавливаются уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций по согласованию с уполномоченным органом.»;

4) пункт 3-2 статьи 11 изложить в следующей редакции:

«3-2. Требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма по видам субъектов финансового мониторинга устанавливаются:

уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций по согласованию с уполномоченным органом для субъектов финансового мониторинга, предусмотренных подпунктами 1) (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), 2) (за исключением товарных бирж), 3), 4), 5) и 11) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона;

уполномоченным органом и соответствующим государственным органом для субъектов финансового мониторинга, предусмотренных подпунктами 1) (в части 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), 6), 9), 10) и 12) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, а также товарных бирж;

уполномоченным органом для субъектов финансового мониторинга, предусмотренных подпунктами 7), 8), 13), 15), 16) и 18) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона;

Комитетом Международного финансового центра «Астана» по регулированию финансовых услуг по согласованию с уполномоченным органом для субъектов финансового мониторинга, осуществляющих деятельность на территории Международного финансового центра «Астана», за исключением субъектов финансового мониторинга, указанных в подпунктах 1), 2) (за исключением товарных бирж), 3), 4), 5), 11) и 12) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона.»;

5) в подпункте 13) статьи 16 слова «Национальным Банком Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций».

43. В Закон Республики Казахстан от 2 апреля 2010 года «Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2010 г., № 7, ст. 27; № 24, ст. 145; 2011 г., № 1, ст. 3; № 5, ст. 43; № 24, ст. 196; 2012 г., № 6, ст. 43; № 8, ст. 64; № 13, ст. 91; № 21-22, ст. 124; 2013 г., № 2, ст. 10; № 9, ст. 51; № 10-11, ст. 56; № 15, ст. 76; 2014 г., № 1, ст. 9; № 4-5, ст. 24; № 6, ст. 27; № 10, ст. 52; № 14, ст. 84; № 16, ст. 90; № 19-I, 19-II, ст. 94, 96; № 21, ст. 122; № 22, ст. 131; № 23, ст. 143; № 24, ст. 144; 2015 г., № 8, ст. 42; № 19-II, ст. 106; № 20-IV, ст. 113; № 20-VII, ст. 115; № 21-I, ст. 128; № 21-III, ст. 136; № 22-I, ст. 143; № 22-VI, ст. 159; № 23-II, ст. 170; 2016 г., № 7-II, ст. 55; № 12, ст. 87; 2017 г., № 4, ст. 7; № 16, ст. 56; № 21, ст. 98; № 22-III, ст. 109; 2018 г., № 10, ст. 32; № 13, ст. 41; № 14, ст. 44; № 15, ст. 47; № 16, ст. 56; № 22, ст. 83; 2019 г., № 2, ст. 6):

в подпункте 8) части первой статьи 42 слова «Национальным Банком Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций».

44. В Закон Республики Казахстан от 1 марта 2011 года «О государственном имуществе» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2011 г., № 5, ст. 42; № 15, ст. 118; № 16, ст. 129; № 17, ст. 136; № 24, ст. 196; 2012 г., № 2, ст. 11, 16; № 4, ст. 30, 32; № 5, ст. 41; № 6, ст. 43; № 8, ст. 64; № 13, ст. 91; № 14, ст. 95; № 21-22, ст. 124; 2013 г., № 2, ст. 13; № 8, ст. 50; № 9, ст. 51; № 15, ст. 82; № 16, ст. 83; 2014 г., № 1, ст. 9; № 2, ст. 10, 12; № 4-5, ст. 24; № 7, ст. 37; № 12, ст. 82; № 19-I, 19-II, ст. 94, 96; № 22, ст. 131; № 23, ст. 143; 2015 г., № 8, ст. 42; № 11, ст. 57; № 14, ст. 72; № 19-I, ст. 99; № 19-II, ст. 103, 105; № 20-IV, ст. 113; № 20-VII, ст. 117; № 21-I, ст. 124; № 21-II, ст. 130; № 21-III, ст. 135; № 22-II, ст. 145, 148; № 22-VI, ст. 159; № 23-II, ст. 170, 172; 2016 г., № 7-I, ст. 47; № 7-II, ст. 56; № 8-I, ст. 62; № 24, ст. 124; 2017 г., № 4, ст. 7; № 9, ст. 22; № 11, ст. 29; № 13, ст. 45; № 14, ст. 51, 54; № 15, ст. 55; № 20, ст. 96; № 22-III, ст. 109; 2018 г., № 1, ст. 4; № 7-8, ст. 22; № 10, ст. 32; № 11, ст. 37; № 15, ст. 47; № 19, ст. 62; № 22, ст. 82; № 23, ст. 91; 2019 г., № 2, ст. 6; № 5-6, ст. 27; № 7, ст. 37, 39; № 8, ст. 45, 46):

в части третьей пункта 4 статьи 215 слово «, оценка» исключить.

45. В Закон Республики Казахстан от 6 января 2012 года «О национальной безопасности Республики Казахстан» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2012 г., № 1, ст. 3; № 8, ст. 64; № 10, ст. 77; № 14, ст. 94; 2013 г., № 14, ст. 75; 2014 г., № 1, ст. 4; № 7, ст. 37; № 11, ст. 61; № 14, ст. 84; № 16, ст. 90; № 21, ст. 118, 122; 2015 г., № 20-IV, ст. 113; № 21-II, ст. 130; № 22-V, ст. 154, 156; № 23-II, ст. 172; 2016 г., № 7-I, ст. 50; № 12, ст. 87; № 24, ст. 126; 2017 г., № 16, ст. 56; № 23-V, ст. 113; 2018 г., № 16, ст. 55; № 24, ст. 93):

пункт 1 статьи 15 дополнить подпунктом 29-1) следующего содерж

2) деятельность ломбардов по предоставлению микрокредитов физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного пользования, на срок до одного года в размере, не превышающем восьмитысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;

3) деятельность микрофинансовых организаций по предоставлению микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения в размере, не превышающем двадцатитысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

1-2. Организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность (далее – микрофинансовые организации), помимо деятельности, указанной в пункте 1-1 настоящей статьи, вправе осуществлять следующие операции:

1) привлечение займов (за исключением привлечения денег в виде займа от граждан в качестве предпринимательской деятельности) от резидентов и нерезидентов Республики Казахстан;

2) инвестирование собственных активов в ценные бумаги и иные финансовые инструменты;

3) оказание консультационных услуг по вопросам, связанным с деятельностью по предоставлению микрокредитов;

4) сдачу в имущественный наем (аренду) собственного имущества;

5) осуществление лизинговой деятельности;

6) реализацию специальной литературы по вопросам деятельности микрофинансовых организаций на любых видах носителей информации;

7) осуществление функций платежного агента и платежного субагента;

8) заключение договоров страхования от имени и по поручению страховых организаций – резидентов Республики Казахстан в качестве страхового агента;

9) осуществление функций агента системы электронных денег в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

10) факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;

11) форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;

12) выдачу гарантий, поручительств и иных обязательств, предусматривающих исполнение в денежной форме.

1-3. Микрофинансовая организация, осуществляющая деятельность по предоставлению микрокредитов физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного пользования, вправе дополнительно осуществлять учет, хранение и продажу ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни.

1-4. Микрофинансовым организациям запрещается осуществлять иную не предусмотренную настоящим Законом предпринимательскую деятельность.»;

«3-1. Микрофинансовая организация вправе предоставлять микрокредиты электронным способом в порядке, определяемом уполномоченным органом.»;

пункт 4 исключить;

дополнить пунктом 6 следующего содержания:

«6. Микрофинансовая организация не вправе изменять условия договора о предоставлении микрокредита в одностороннем порядке, за исключением случаев их улучшения для заемщика.

Под улучшением условий договора о предоставлении микрокредита для заемщика для целей настоящего пункта понимаются:

изменение в сторону уменьшения или полная отмена неустойки (штрафа, пени);

изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита.

В случае применения микрофинансовой организацией улучшающих условий заемщик уведомляется об изменении условия договора о предоставлении микрокредита в порядке, предусмотренном в договоре о предоставлении микрокредита.»;

7) в статье 4:

в пункте 1 слова «в письменной форме» заменить словами «с учетом требований гражданского законодательства Республики Казахстан к письменной форме сделки»;

пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Нормативным правовым актом уполномоченного органа утверждается порядок заключения договора о предоставлении микрокредита, в том числе требования к содержанию, оформлению, обязательным условиям договора о предоставлении микрокредита, форма графика погашения микрокредита, с учетом требований, установленных гражданским законодательством Республики Казахстан.»;

дополнить пунктом 3-1 следующего содержания:

«3-1. По договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом на срок до сорока пяти календарных дней, в размере, не превышающем пятидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, требование, установленное пунктом 1 статьи 5 настоящего Закона, не применяется при соответствии договора следующим условиям:

1) вознаграждение по договору о предоставлении микрокредита не превышает предельное значение, установленное нормативным правовым актом уполномоченного органа;

2) размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита не может превышать 0,5 процента от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки;

3) все платежи заемщика по договору о предоставлении микрокредита, включая сумму вознаграждения и неустойки (штрафа, пени), предусмотренных договором о предоставлении микрокредита, за исключением предмета микрокредита, в совокупности не могут превышать сумму выданного микрокредита за весь период действия договора о предоставлении микрокредита;

4) договор содержит запрет на увеличение суммы микрокредита;

5) по соглашению сторон возможно увеличение срока действия договора о предоставлении микрокредита на действующих или улучшающих условиях.»;

8) в статье 5:

в пункте 1:

часть первую исключить;

в части второй слово «Размер» заменить словами «1. Размер»;

пункт 3 исключить;

9) в статье 6:

в пункте 1-1:

подпункт 5-1) части первой исключить;

часть вторую изложить в следующей редакции:

«Требования, установленные настоящим пунктом, не распространяются на договор о предоставлении микрокредита, указанный в пункте 3-1 статьи 4 настоящего Закона, а также договор о предоставлении микрокредита, заключаемый ломбардом.»;

часть третью исключить;

пункт 2 исключить;

10) в статье 7:

в пункте 1:

подпункт 1) исключить;

в подпункте 1-1) слова «, при наличии у заемщика просрочки исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита свыше девяноста последовательных календарных дней» исключить;

дополнить подпунктом 2-1) следующего содержания:

«2-1) по заявлению заемщика осуществлять через банки второго уровня перевод микрокредита третьему лицу в целях оплаты за товары, работы или услуги;»;

в пункте 2:

подпункт 4) дополнить частью третьей следующего содержания:

«Требования, установленные настоящим подпунктом, не распространяются на договор о предоставлении микрокредита, указанный в пункте 3-1 статьи 4 настоящего Закона;»;

подпункт 7) дополнить частью второй следующего содержания:

«Требование, установленное настоящим подпунктом, не распространяется на кредитные товарищества и ломбарды;»;

дополнить подпунктом 8-1) следующего содержания:

«8-1) соблюдать порядок расчета и предельное значение коэффициента долговой нагрузки заемщика микрофинансовой организации, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Требование, установленное настоящим подпунктом, не распространяется на кредитные товарищества и ломбарды;»;

подпункт 9) изложить в следующей редакции:

«9) представлять в Национальный Банк Республики Казахстан финансовую и иную отчетность, перечень, формы, сроки и порядок представления которой устанавливаются нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом;»;

подпункт 11) исключить;

дополнить подпунктом 11-1) следующего содержания:

«11-1) отказывать в предоставлении микрокредита в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;»;

в пункте 3:

в подпункте 1) слова «, а также размеры тарифов и комиссий (за исключением случаев их снижения), связанных с выдачей и обслуживанием микрокредитов, действовавших на дату подписания договора о предоставлении микрокредита» исключить;

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

«1-1) предоставлять микрокредит, указанный в пункте 3-1 статьи 4 настоящего Закона, физическим лицам, имеющим просроченную задолженность по беззалоговым банковским займам и микрокредитам свыше шестидесяти календарных дней, в размере, равном или превышающем пятикратный размер месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

Требование, установленное настоящим подпунктом, не распространяется на ломбарды;

1-2) устанавливать и взимать с заемщика (заявителя) любые платежи, за исключением вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту;»;

подпункт 2) изложить в следующей редакции:

«2) требовать от заемщика, являющегося физическим лицом, досрочно полностью или частично возвратившего микрофинансовой организации сумму микрокредита, неустойку (штраф, пеню) и другие платежи за досрочный возврат микрокредита;»;

дополнить подпунктом 3) следующего содержания:

«3) пользоваться и распоряжаться заложенными вещами.»;

11) в статье 9-1:

в абзаце третьем пункта 3 слова «, начисленного в период» заменить словами «за период»;

часть первую пункта 5 дополнить абзацами вторым и пятым следующего содержания:

«банку второго уровня;»;

«юридическому лицу – залогодержателю прав требования по договору о предоставлении микрокредита при выпуске микрофинансовой организацией обеспеченных облигаций или получении займов.»;

в пункте 9 слово «коллекторским» заменить словами «банкам второго уровня, коллекторским»;

12) статью 11 изложить в следующей редакции:

«Статья 11. Правовое положение микрофинансовой организации

1. Микрофинансовая организация (за исключением кредитного товарищества) создается в организационно-правовой форме акционерного общества или хозяйственного товарищества.

2. Микрофинансовой организации запрещается выпускать облигации, за исключением выпуска облигаций для целей их размещения на организованном рынке ценных бумаг Республики Казахстан и (или) допуска к торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра «Астана».»;

13) в статье 13:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Наименование микрофинансовой организации (за исключением кредитного товарищества и ломбарда) должно в обязательном порядке содержать слова «микрофинансовая организация» или аббревиатуру «МФО».»;

дополнить пунктом 1-1 следующего содержания:

«1-1. Наименование кредитного товарищества или ломбарда должно в обязательном порядке содержать соответственно слова «кредитное товарищество» или «ломбард».»;

в пункте 2:

слово «организации» заменить словами «организации, кредитного товарищества, ломбарда»;

слова «производные от них слова, предполагающие, что оно осуществляет деятельность по предоставлению микрокредитов, или аббревиатуру «МФО» заменить словами «кредитное товарищество», «ломбард», производные от них слова или аббревиатуры, предполагающие, что оно осуществляет деятельность по предоставлению микрокредитов»;

14) в статье 14:

заголовок и пункт 1 изложить в следующей редакции:

«Статья 14. Учетная регистрация микрофинансовых организаций и требования, предъявляемые к руководящим работникам и учредителям (участникам) микрофинансовой организации

1. Юридическое лицо, имеющее намерение осуществлять деятельность по предоставлению микрокредитов, подлежит учетной регистрации в течение шести месяцев со дня его государственной регистрации (перерегистрации) в Государственной корпорации «Правительство для граждан» в качестве микрофинансовой организации, кредитного товарищества, ломбарда.»;

в пункте 1-1 слова «оплачивает сбор, размер и порядок уплаты которого определяются налоговым законодательством Республики Казахстан» заменить словами «представляет в уполномоченный орган заявление и иные документы, перечень которых устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа»;

в пункте 3 слово «пятнадцати» заменить словом «десяти»;

дополнить пунктами 6 и 7 следующего содержания:

«6. Руководящими работниками микрофинансовой организации признаются первый руководитель и члены исполнительного органа (коллегиального или единоличного), члены наблюдательного совета (при наличии), члены совета директоров (при наличии), главный бухгалтер.

Руководящим работником микрофинансовой организации не может являться физическое лицо:

1) не имеющее высшего образования;

2) имеющее неснятую или непогашенную судимость;

3) в отношении которого вступило в законную силу решение суда о применении уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно.

7. Ни одно лицо самостоятельно или совместно с другим (другими) лицом (лицами) не может (не могут) прямо или косвенно владеть и (или) пользоваться, и (или) распоряжаться долями участия в уставных капиталах либо размещенными акциями микрофинансовых организаций в Республике Казахстан, если оно:

1) является физическим лицом, имеющим непогашенную или неснятую судимость;

2) имеет регистрацию, место жительства или место нахождения в офшорных зонах, перечень которых устанавливается уполномоченным органом;

3) является юридическим лицом, учредитель (акционер, участник) либо руководящий работник которого ранее являлся первым руководителем или учредителем (участником) микрофинансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения об исключении из реестра микрофинансовых организаций данной микрофинансовой организации по основаниям, предусмотренным подпунктами 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8) и 10) пункта 1 статьи 16 настоящего Закона;

4) ранее являлось либо является крупным участником – физическим лицом либо первым руководителем крупного участника – юридического лица и (или) руководящим работником финансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков, о консервации страховой (перестраховочной) организации, принудительном выкупе ее акций, лишении лицензии финансовой организации, а также о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.

Требования, установленные частью первой настоящего пункта, не распространяются на кредитные товарищества.»;

15) в статье 15:

в пункте 1:

в подпункте 1) слова «пунктом 1 статьи 14 настоящего Закона» заменить словами «нормативным правовым актом уполномоченного органа, а также предоставления недостоверных сведений и информации, подлежащих отражению в данных документах»;

подпункт 2) исключить;

в подпункте 3) слова «одного года» заменить словами «шести месяцев»;

подпункт 4) изложить в следующей редакции:

«4) несоблюдения одного из требований, установленных пунктами 6 и 7 статьи 14 настоящего Закона;»;

подпункт 5) исключить;

в пункте 2:

в части первой:

слова «, 2), 4) и 5)» заменить словами «и 4)»;

после слова «организации,» дополнить словами «кредитного товарищества, ломбарда,»;

слово «организация»,» заменить словами «организация», «кредитное товарищество», «ломбард»,»;

в части третьей:

после слова «организации,» дополнить словами «кредитного товарищества, ломбарда,»;

слово «организация»,» заменить словами «организация», «кредитное товарищество», «ломбард»,»;

16) в статье 16:

в пункте 1:

в подпункте 3) слова «уполномоченному органу» заменить словами «Национальному Банку Республики Казахстан»;

в подпункте 4) слова «предоставление», «информации» заменить соответственно словами «представление», «финансовой или иной отчетности»;

в пункте 5 слово «организация»,» заменить словами «организация», «кредитное товарищество», «ломбард»,»;

17) статью 19 исключить;

18) пункт 6 статьи 21 дополнить подпунктами 4) и 5) следующего содержания:

«4) обмен информацией, в том числе сведениями, составляющими тайну предоставления микрокредита, между Национальным Банком Республики Казахстан и уполномоченным органом;

5) представление должностным лицом государственного органа или лицом, выполняющим управленческие функции в микрофинансовой организации, документов и сведений, содержащих тайну предоставления микрокредита, в качестве подтверждающих документов и материалов при направлении органу уголовного преследования сообщения об уголовном правонарушении.»;

19) в статье 22 слова «уполномоченного органа» заменить словами «Национального Банка Республики Казахстан»;

20) в статье 24:

пункт 1 после слова «организаций,» дополнить словами «кредитных товариществ, ломбардов,»;

пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. Микрофинансовым организациям запрещается:

1) реклама их деятельности, не соответствующая действительности на день ее опубликования;

2) реклама, связанная с предложением микрокредита на условиях, не соответствующих законодательству Республики Казахстан о микрофинансовой деятельности.»;

дополнить пунктами 3 и 4 следующего содержания:

«3. Уполномоченный орган вправе потребовать от микрофинансовой организации внесения изменений в рекламу, не соответствующую действительности, ее прекращения и (или) публикации ее опровержения.

В случае невыполнения данного требования в установленный уполномоченным органом срок уполномоченный орган вправе опубликовать информацию о несоответствии действительности сведений, содержащихся в рекламе, либо уточнить их за счет микрофинансовой организации, опубликовавшей такую рекламу.

4. Юридическим лицам, не состоящим в реестре микрофинансовых организаций, запрещается реклама осуществляемых услуг, подпадающих под категорию микрофинансовой деятельности.»;

21) в статье 27:

заголовок дополнить словами «и Национального Банка Республики Казахстан»;

в подпункте 3) слова «, а также формы и сроки представления отчетности об их выполнении» заменить словами «в отношении соответствующего вида микрофинансовой деятельности»;

подпункт 4) исключить;

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

«4-1) утверждает порядок расчета и предельное значение коэффициента долговой нагрузки заемщика микрофинансовой организации (за исключением кредитного товарищества и ломбарда);

4-2) утверждает перечень документов, необходимых для получения микрокредита, а также порядок ведения кредитного досье по договору о предоставлении микрокредита, указанному в пункте 3-1 статьи 4 настоящего Закона;

4-3) по согласованию с Министерством внутренних дел Республики Казахстан утверждает порядок 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;»;

подпункт 7) изложить в следующей редакции:

«7) подает иск в суд о принудительной реорганизации либо ликвидации:

микрофинансовых организаций в случае невыполнения требования, предусмотренного пунктом 5 статьи 16 настоящего Закона;

юридических лиц, зарегистрированных в качестве микрофинансовых организаций, кредитных товариществ, ломбардов, не прошедших учетную регистрацию в соответствии с пунктом 1 статьи 14 настоящего Закона, а также не выполнивших требования, предусмотренные частями первой и третьей пункта 2 статьи 15 настоящего Закона;

юридических лиц, осуществляющих деятельность по предоставлению займов (за исключением лиц, зарегистрированных в качестве кредитных товариществ, ломбардов, а также микрофинансовых организаций, прошедших учетную регистрацию и внесенных в реестр микрофинансовых организаций), не прошедших государственную регистрацию (перерегистрацию) в качестве микрофинансовой организации в соответствии с настоящим Законом;

микрокредитных организаций, не прошедших государственную перерегистрацию в соответствии с пунктом 1 статьи 31 настоящего Закона;»;

дополнить частью второй следующего содержания:

«Национальный Банк Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом утверждает:

1) перечень, формы отчетности о выполнении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов микрофинансовой организацией, сроки и порядок ее представления в Национальный Банк Республики Казахстан;

2) перечень, формы финансовой и иной отчетности, сроки и порядок ее представления микрофинансовой организацией в Национальный Банк Республики Казахстан.»;

22) в статье 31-1:

в части первой:

слова «обязана уведомить» заменить словом «уведомляет»;

слова «, в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях» исключить;

часть вторую изложить в следующей редакции:

«Порядок уведомления уполномоченного органа об утверждении услуг по предоставлению микрокредитов организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, а также перечень документов, прилагаемых к уведомлению, определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.».

47. В Закон Республики Казахстан от 14 января 2013 года «О Государственной образовательной накопительной системе» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2013 г., № 2, ст. 6; № 9, ст. 51; 2014 г., № 19-I, 19-II, ст. 96; 2017 г., № 14, ст. 53; 2018 г., № 14, ст. 44):

в пункте 2 статьи 15:

в подпункте 1) слова «Национального Банка Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

в подпункте 4) слова «Национальным Банком Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций».

48. В Закон Республики Казахстан от 21 июня 2013 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2013 г., № 10-11, ст. 55; № 21-22, ст. 115; 2014 г., № 1, ст. 1; № 6, ст. 28; № 8, ст. 49; № 11, ст. 61; № 19-I, 19-II, ст. 96; № 21, ст. 122; № 22, ст. 131; № 23, ст. 143; 2015 г., № 6, ст. 27; № 8, ст. 45; № 10, ст. 50; № 15, ст. 78; № 20-IV, ст. 113; № 22-II, ст. 145; № 22-VI, ст. 159; № 23-II, ст. 170; 2016 г., № 7-I, ст. 49; № 8-I, ст. 65; 2017 г., № 12, ст. 36; № 22-III, ст. 109; 2018 г., № 10, ст. 32; № 13, ст. 41; № 14, ст. 42, 44; № 22, ст. 83; 2019 г., № 2, ст. 6):

1) в статье 1:

в подпункте 1-1) слова «уполномоченным органом» заменить словами «Национальным Банком Республики Казахстан»;

подпункт 20) исключить;

2) в пункте 1-1 статьи 3:

слова «О Национальном Банке Республики Казахстан» заменить словами «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»;

после слов «уполномоченного органа,» дополнить словами «Национального Банка Республики Казахстан,»;

3) подпункты 1-1), 1-2) и 4) статьи 8 исключить;

4) в части второй пункта 3 статьи 15 слова «уполномоченным органом» заменить словами «Национальным Банком Республики Казахстан»;

5) в пункте 1 статьи 28 слова «уполномоченным органом» заменить словами «Национальным Банком Республики Казахстан»;

6) в статье 34:

в части второй пункта 7 слова «уполномоченного органа» заменить словами «Национального Банка Республики Казахстан»;

в подпункте 13) пункта 9 слова «пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда» заменить словами «Национальным фондом Республики Казахстан»;

7) статью 35 дополнить пунктом 1-1 следующего содержания:

«1-1. Национальный Банк Республики Казахстан разрабатывает перечень финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда, а также разрабатывает и утверждает инвестиционную декларацию единого накопительного пенсионного фонда.»;

8) статью 36 исключить;

9) в пункте 2 статьи 38 слова «, определяемых уполномоченным органом» исключить;

10) пункт 7 статьи 41 изложить в следующей редакции:

«7. В целях обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности добровольных накопительных пенсионных фондов устанавливаются обязательные для соблюдения пруденциальные нормативы. Перечень пруденциальных нормативов, их нормативные значения, методика расчетов устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Перечень, формы отчетности о выполнении пруденциальных нормативов добровольным накопительным пенсионным фондом, сроки и порядок ее представления в Национальный Банк Республики Казахстан устанавливаются нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом.»;

11) в статье 50:

в пункте 3 слова «управляющего инвестиционным портфелем» заменить словами «лиц, которым пенсионные активы переданы на основании договора на инвестиционное управление активами в соответствии с пунктом 2 статьи 35 настоящего Закона,»;

в подпункте 1) пункта 4 слова «уполномоченным органом» заменить словами «Национальным Банком Республики Казахстан»;

12) в пункте 1 статьи 51:

в абзаце первом части первой слова «предоставляет финансовую отчетность и первичные статистические данные в уполномоченный орган» заменить словами «представляет финансовую и иную отчетность, первичные статистические данные в Национальный Банк Республики Казахстан»;

в части второй:

слова «предоставляет финансовую отчетность и» заменить словами «представляет финансовую и иную отчетность,»;

слова «уполномоченный орган» заменить словами «Национальный Банк Республики Казахстан»;

13) пункт 2 статьи 57 дополнить частями второй и третьей следующего содержания:

«Не является разглашением тайны пенсионных накоплений осуществление обмена информацией, в том числе сведениями, составляющими тайну пенсионных накоплений, между Национальным Банком Республики Казахстан и уполномоченным органом.

Не является разглашением тайны пенсионных накоплений представление должностным лицом государственного органа или лицом, выполняющим управленческие функции в организации, документов и сведений, содержащих тайну пенсионных накоплений, в качестве подтверждающих документов и материалов при направлении органу уголовного преследования сообщения об уголовном правонарушении.».

49. В Закон Республики Казахстан от 16 мая 2014 года «О разрешениях и уведомлениях» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2014 г., № 9, ст. 51; № 19-I, 19-II, ст. 96; № 23, ст. 143; 2015 г., № 2, ст. 3; № 8, ст. 45; № 9, ст. 46; № 11, ст. 57; № 16, ст. 79; № 19-II, ст. 103; № 20-IV, ст. 113; № 21-I, ст. 128; № 21-III, ст. 135; № 22-II, ст. 144, 145; № 22-V, ст. 156, 158; № 22-VI, ст. 159; № 23-I, ст. 169; 2016 г., № 1, ст. 2, 4; № 6, ст. 45; № 7-I, ст. 50; № 7-II, ст. 53; № 8-I, ст. 62; № 8-II, ст. 68; № 12, ст. 87; 2017 г., № 1-2, ст. 3; № 4, ст. 7; № 9, ст.21, 22; № 11, ст. 29; № 12, ст. 34; № 23-III, ст. 111; № 23-V, ст. 113; № 24, ст. 115; 2018 г., № 10, ст. 32; № 13, ст. 41; № 14, ст. 44; № 15, ст. 47, 49; № 23, ст. 91; № 24, ст. 94; 2019 г., № 1, ст. 4; № 2, ст. 6; № 5-6, ст. 27; № 7, ст. 37, 39; № 8, ст. 45):

1) в подпункте 28) статьи 1 слова «или Национальным Банком Республики Казахстан» заменить словами «, Национальным Банком Республики Казахстан или уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

2) в пункте 2 статьи 3:

в подпункте 5) слова «Национального Банка Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

в подпункте 10) слова «Законом Республики Казахстан» заменить словами «законами Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» и»;

3) в статье 12:

в подпункте 8) пункта 1 слова «и Национального Банка Республики Казахстан» заменить словами «, Национального Банка Республики Казахстан и уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

пункт 2 после слова «утверждаются» дополнить словами «в пределах компетенции уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций и»;

4) в подпункте 7) статьи 13 и подпункте 5) статьи 14 слова «и Национального Банка Республики Казахстан» заменить словами «, Национального Банка Республики Казахстан и уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

5) часть первую статьи 24 после слова «Казахстан» дополнить словами «и уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций в пределах их компетенции»;

6) в подпункте 4) пункта 2 статьи 28:

абзац второй исключить;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

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

7) часть третью пункта 4 статьи 29 после слов «Национальным Банком Республики Казахстан» дополнить словами «и уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

8) часть вторую пункта 1 статьи 32 после слов «Национальным Банком Республики Казахстан» дополнить словами «и уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

9) в подпункте 1) пункта 3 статьи 33 слова «или Национальным Банком Республики Казахстан» заменить словами «, Национальным Банком Республики Казахстан или уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

10) пункт 1 статьи 36 после слов «Национальным Банком Республики Казахстан» дополнить словами «и уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

11) в статье 51:

в пункте 3 слова «О Национальном Банке Республики Казахстан» заменить словами «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»;

в пункте 4:

после слов «Национального Банка Республики Казахстан» дополнить словами «, уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

слова «О Национальном Банке Республики Казахстан» заменить словами «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»;

12) в приложении 1:

в строке 53:

в графе 3:

пункт 8 после слов «ипотечной организацией» дополнить словами «, организацией, не являющейся банком, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг,»;

в пункте 9 слова «Организация обменных операций с иностранной валютой, включая организацию обменных операций» заменить словами «Обменные операции с иностранной валютой, включая обменные операции»;

в пункте 22 слова «ипотечным займам» заменить словами «банковским займам»;

в графе 2 строки 61 слова «Лицензия на организацию обменных операций с наличной иностранной валютой, выдаваемая уполномоченным организациям» заменить словами «Лицензия на обменные операции с наличной иностранной валютой, выдаваемая уполномоченным организациям»;

13) в приложении 2:

в строке 29:

слова «микрофинансовых организаций» заменить словами «организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность»;

слова «микрофинансовой организации» заменить словами «организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность,»;

в строках 68, 69, 242, 244, 245, 246, 247, 248, 249, 250, 251, 255, 256 и 257 слова «Национального Банка Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

14) в приложении 3:

пункт 53 дополнить словами «, филиалом банка – нерезидента Республики Казахстан, филиалом страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан»;

в пункте 54 слова «микрофинансовой организацией» заменить словами «организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность».

50. В Закон Республики Казахстан от 2 августа 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам пенсионного обеспечения» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2015 г., № 15, ст. 78; № 19-II, ст. 106; № 22-II, ст. 145; № 23-II, ст. 170; 2017 г., № 12, ст. 36; № 22-III, ст. 109; № 23-III, ст. 111; 2018 г., № 14, ст. 42; № 22, ст. 83):

в статье 1:

подпункт 2) пункта 9 исключить;

в подпункте 32) пункта 19:

абзац пятый дополнить словами «, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 3 и 4 настоящей статьи»;

дополнить абзацами шестым и седьмым следующего содержания:

«Не является разглашением тайны условных пенсионных счетов осуществление обмена информацией, в том числе сведениями, составляющими тайну условных пенсионных счетов, между Национальным Банком Республики Казахстан и уполномоченным органом.

Не является разглашением тайны условных пенсионных счетов представление должностным лицом государственного органа или лицом, выполняющим управленческие функции в организации, документов и сведений, содержащих тайну условных пенсионных счетов, в качестве подтверждающих документов и материалов при направлении органу уголовного преследования сообщения об уголовном правонарушении.».

51. В Закон Республики Казахстан от 2 ноября 2015 года «Об общественных советах» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2015 г., № 21-I, ст. 120; 2017 г., № 4, ст. 7; № 16, ст. 56; 2018 г., № 9, ст. 27; 2019 г., № 2, ст. 6; № 7, ст. 39):

часть вторую пункта 1 статьи 1 после слов «Высшего Судебного Совета Республики Казахстан,» дополнить словами «уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций,».

52. В Закон Республики Казахстан от 12 ноября 2015 года «О государственном аудите и финансовом контроле» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2015 г., № 21-II, ст. 129; 2018 г., № 2, ст. 5; № 22, ст. 82):

1) в статье 1:

подпункт 8) изложить в следующей редакции:

«8) государственный аудитор – государственный служащий, служащий уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, осуществляющие государственный аудит и (или) финансовый контроль, имеющие сертификат государственного аудитора;»;

подпункт 8-1) изложить в следующей редакции:

«8-1) ассистент государственного аудитора – государственный служащий, служащий уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, обладающие профессиональными знаниями в области бухгалтерского учета и аудита, имеющие право участвовать в государственном аудите;»

2) в части первой пункта 9 статьи 18 слова «а также» заменить словами «за исключением материалов государственного аудита и финансового контроля уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, содержащих охраняемую законом тайну, а также»;

3) в части второй пункта 3 статьи 35 слова «в сроки» заменить словами «, за исключением материалов государственного аудита и финансового контроля уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, содержащих охраняемую законом тайну, в сроки»;

4) статью 39-1 дополнить пунктом 3 следующего содержания:

«3. Квалификационные требования к должностям государственных аудиторов, являющихся служащими уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, утверждаются должностным лицом, имеющим право их назначения.»;

5) часть первую статьи 55 после слов «первого руководителя» дополнить словами «или коллегиального органа».

53. В Закон Республики Казахстан от 18 ноября 2015 года «О противодействии коррупции» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2015 г., № 22-II, ст. 147; 2016 г., № 2, ст. 9; № 7-I, ст. 50; № 22, ст. 116; 2017 г., № 14, ст. 51; 2018 г., № 24, ст. 93; 2019 г., № 8, ст. 45):

1) подпункт 4) статьи 1 дополнить словами «, служащие уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

2) в пункте 4 статьи 13:

часть первую после слова «заместителям» дополнить словами «, Председателю уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций и его заместителям»;

часть вторую после слова «заместители» дополнить словами «, Председатель уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций и его заместители»;

3) в подпункте 1) пункта 1 и абзаце первом пункта 3 статьи 27 цифры «2020» заменить цифрами «2021».

54. В Закон Республики Казахстан от 18 ноября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам декларирования доходов и имущества физических лиц» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2015 г., № 22-III, ст. 149; 2016 г., № 22, ст. 116; 2017 г., № 14, ст. 50; № 22-III, ст. 109):

1) в статье 1:

в пункте 6:

в абзаце втором подпункта 1) слова «а также» заменить словами «а физическое лицо – резидент Республики Казахстан также»;

в подпункте 2):

дополнить абзацем четвертым следующего содержания:

«в пункте 6-1:»;

в абзаце четвертом слова «пункта 6-1» исключить;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

«Сведения, предусмотренные настоящим пунктом, подпунктом д) пункта 6, подпунктом 1) части первой пункта 6-2 настоящей статьи, представляются на основании запроса органа государственных доходов исключительно в целях налогового администрирования по форме, установленной уполномоченным государственным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан.»;

дополнить абзацами шестым и седьмым следующего содержания:

«дополнить частью третьей следующего содержания:

«Сведения, предусмотренные подпунктом 2) части первой пункта 6-2, пунктами 6-3 и 6-4 настоящей статьи, представляются на основании запроса органа государственных доходов исключительно в целях налогового администрирования по форме, установленной уполномоченным государственным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, по согласованию с уполномоченным органом.»;»;

подпункт 3) изложить в следующей редакции:

«3) пункт 2 статьи 54-1 изложить в следующей редакции:

«2. Крупный участник банка, являющийся физическим лицом – резидентом Республики Казахстан, помимо отчетности, предусмотренной пунктом 1 настоящей статьи, должен в течение пяти рабочих дней после даты представления в налоговый орган декларации о доходах и имуществе представлять в уполномоченный орган ее копию с подтверждением о представлении декларации в налоговый орган.».»;

в пункте 7:

в абзаце втором подпункта 1) слова «а также» заменить словами «а физическое лицо – резидент Республики Казахстан также»;

подпункт 2) изложить в следующей редакции:
«2) пункт 2 статьи 74-1 изложить в следующей редакции:
«2. Крупный участник страховой (перестраховочной) организации, являющийся физическим лицом – резидентом Республики Казахстан, помимо отчетности, предусмотренной пунктом 1 настоящей статьи, должен в течение пяти рабочих дней после даты представления в налоговый орган декларации о доходах и имуществе представлять в уполномоченный орган ее копию с подтверждением о представлении декларации в налоговый орган.».»;
в пункте 8:
в абзаце втором слова «подпункт 6)» заменить словами «1) подпункт 6)»;
в абзаце третьем слова «а также нотариально» заменить словами «а физическое лицо – резидент Республики Казахстан также нотариально»;
дополнить подпунктом 2) следующего содержания:
«2) пункт 2 статьи 72-4 изложить в следующей редакции:
«2. Крупный участник управляющего инвестиционным портфелем, являющийся физическим лицом – резидентом Республики Казахстан, помимо отчетности, предусмотренной пунктом 1 настоящей статьи, должен в течение пяти рабочих дней после даты представления в налоговый орган декларации о доходах и имуществе представлять в уполномоченный орган ее копию с подтверждением о представлении декларации в налоговый орган.».»;
2) в пункте 1 статьи 11:
в абзаце первом цифры «2020» заменить цифрами «2021»;
подпункт 5) исключить.
55. В Закон Республики Казахстан от 23 ноября 2015 года «О государственной службе Республики Казахстан» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2015 г., № 22-V, ст. 153; 2016 г., № 7-I, ст. 50; № 22, ст. 116; № 24, ст. 123; 2017 г., № 14, ст. 51; № 16, ст. 56; 2018 г., № 12, ст. 39; 2019 г., № 3-4, ст. 16; № 7, ст. 37; № 8, ст. 45):
1) подпункт 2) пункта 2 статьи 3 дополнить словами «, уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;
2) в пункте 6 статьи 13:
часть первую изложить в следующей редакции:
«6. Председатель Национального Банка Республики Казахстан и его заместители, Председатель уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций и его заместители в месячный срок с даты назначения на указанные государственные должности обязаны передать в доверительное управление и представить в кадровую службу Национального Банка Республики Казахстан, уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций копию нотариально удостоверенного договора доверительного управления принадлежащими паями инвестиционных фондов, облигациями и акциями коммерческих организаций.»;
часть вторую после слова «заместители» дополнить словами «, Председатель уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций и его заместители».
56. В Закон Республики Казахстан от 24 ноября 2015 года «Об информатизации» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2015 г., № 22-V, ст. 155; 2016 г., № 24, ст. 126; 2017 г., № 20, ст. 96; № 24, ст. 115; 2018 г., № 10, ст. 32; № 15, ст. 50; № 19, ст. 62; № 22, ст. 83; 2019 г., № 5-6, ст. 27):
1) статью 1 дополнить подпунктом 31-1) следующего содержания:
«31-1) отраслевой центр информационной безопасности – юридическое лицо или структурное подразделение уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, осуществляющее деятельность по координации обеспечения 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;»;
2) пункт 2 статьи 4 дополнить подпунктом 3) следующего содержания:
«3) отношения, возникающие при осуществлении уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций работ по созданию или развитию информационных систем, интегрируемых с информационными системами Национального Банка Республики Казахстан, которые не интегрируются с объектами информационно-коммуникационной инфраструктуры «электронного правительства».»;
3) подпункт 2) пункта 1 статьи 7-4 изложить в следующей редакции:
«2) обеспечивает взаимодействие оперативных и отраслевого центров информационной безопасности финансового рынка и финансовых организаций;»;
4) дополнить статьей 7-5 следующего содержания:
«Статья 7-5. Отраслевой центр информационной безопасности
1. Отраслевой центр информационной безопасности, координирующий обеспечение информационной безопасности финансового рынка и финансовых организаций:
1) осуществляет деятельность по анализу, оценке, прогнозированию и профилактике угроз информационной безопасности финансового рынка и финансовых организаций, подключенных к отраслевому центру информационной безопасности;
2) осуществляет обмен информацией, необходимой для обеспечения информационной безопасности финансового рынка и финансовых организаций, подключенных к отраслевому центру информационной безопасности, с Национальным координационным центром информационной безопасности;
3) осуществляет сбор, консолидацию, анализ и хранение сведений о событиях и инцидентах информационной безопасности, поступивших от финансового рынка и финансовых организаций;
4) предоставляет информацию, необходимую для обеспечения информационной безопасности, финансовому рынку и финансовым организациям, в том числе информацию об угрозах безопасности, уязвимости программного обеспечения, оборудования и технологий, способах реализации угроз информационной безопасности, предпосылках возникновения инцидентов информационной безопасности, а также методах их предупреждения и ликвидации последствий;
5) обеспечивает сохранность сведений ограниченного распространения, ставших известными отраслевому центру информационной безопасности в рамках осуществления его деятельности.
Требования подпунктов 1), 2), 3) и 4) части первой настоящего пункта распространяются на филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан.
2. Отраслевой центр информационной безопасности вправе осуществлять деятельность в соответствии с подпунктом 2) пункта 1 статьи 7-2 настоящего Закона.
3. Сотрудники отраслевого центра информационной безопасности несут ответственность за разглашение коммерческой, банковской или иной охраняемой законом тайны, полученной ими в результате своей деятельности, в соответствии с законами Республики Казахстан.»;
5) пункт 3 статьи 30 дополнить частью второй следующего содержания:
«Уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций могут быть организованы подключения к Интернету без использования единого шлюза доступа к Интернету с учетом реализации функций отраслевого центра информационной безопасности.».
57. В Закон Республики Казахстан от 24 ноября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам неработающих кредитов и активов банков второго уровня, оказания финансовых услуг и деятельности финансовых организаций и Национального Банка Республики Казахстан» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2015 г., № 22-VI, ст. 159; 2016 г., № 12, ст. 87; 2017 г., № 9, ст. 21; 2018 г., № 13, ст. 41; № 14, ст. 44; № 16, ст. 56):
1) в статье 1:
в пункте 8:
в подпункте 2):
в абзаце втором слово «отчетности» исключить;
абзацы четвертый, пятый и шестой исключить;
в абзаце третьем подпункта 4) слова «Несвоевременное исполнение» заменить словом «Нарушение»;
в пункте 10:
подпункт 2) исключить;
абзацы второй, седьмой, десятый и тринадцатый подпункта 3) исключить;
в подпункте 6):
в абзаце втором цифры «44),», «54),» и «66),» исключить;
в абзаце третьем:
слова «включая структуру» заменить словами «которыми определяются структура»;
слово «нормативов» исключить;
абзацы четвертый, пятый и шестой изложить в следующей редакции:
«10) правила осуществления кассовых операций и операций по инкассации банкнот, монет и ценностей в банках второго уровня, филиалах банков – нерезидентов Республики Казахстан, Национальном операторе почты и юридических лицах, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей, по согласованию с уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансовых организаций;
11) правила организации охраны и устройства помещений банков второго уровня, филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан, Национального оператора почты, юридических лиц, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей, и юридических лиц, осуществляющих деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Казахстана на обменные операции с наличной иностранной валютой, по согласованию с соответствующими уполномоченными органами;
12) требования к деятельности по пересчету, сортировке, упаковке, хранению банкнот, монет и ценностей, а также их выдаче банкам второго уровня, филиалам банков – нерезидентов Республики Казахстан и их клиентам по поручению банков второго уровня, филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан, осуществляемой юридическими лицами, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей;»;
абзацы девятый и двенадцатый исключить;
в абзаце четырнадцатом слова «микрофинансовыми организациями» заменить словами «организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность»;
абзац пятнадцатый изложить в следующей редакции:
«65) правила представления финансовой отчетности финансовыми организациями, организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, и представления отчетности по данным бухгалтерского учета филиалами банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан, которыми определяются порядок ее представления, включая формы, перечень, периодичность и сроки ее представления, по согласованию с уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;»;
абзац шестнадцатый исключить;
абзац восемнадцатый изложить в следующей редакции:
«69) нормативные правовые акты по сбору административных данных по вопросам валютного регулирования, наличного денежного обращения, платежей и платежных систем, финансовой стабильности, регулирования, контроля и надзора финансовых организаций и их аффилированных лиц, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, кредитных бюро, организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, и коллекторских агентств, филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан, формирования денежно-кредитной статистики и статистики финансового рынка, в том числе инструкцию по представлению банками второго уровня, Банком Развития Казахстана, филиалами банков – нерезидентов Республики Казахстан и филиалами страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан и ипотечными организациями в Национальный Банк Казахстана сведений для формирования обзора финансового сектора;»;
абзац двадцать первый исключить;
абзацы шестой и седьмой подпункта 10) исключить;
подпункт 29) изложить в следующей редакции:
«29) подпункт 10) части первой статьи 56 изложить в следующей редакции:
«10) в случаях установления фактов нарушения уполномоченными банками, филиалами банков – нерезидентов Республики Казахстан и иными лицами валютного законодательства Республики Казахстан применяет ограниченные меры воздействия, меры надзорного реагирования и санкции в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан.»;
подпункт 32) исключить;
в абзаце третьем подпункта 33) слово «вторую» заменить словом «третью»;
в пункте 26:
в абзаце десятом подпункта 2):
слова «а также» исключить;
дополнить словами «, а также повышения уровня финансовой грамотности и финансовой доступности для населения»;
абзац шестой подпункта 5) исключить;
подпункт 10) исключить;
подпункт 1) пункта 31 исключить;
абзац второй подпункта 1) пункта 42 после слов «уполномоченным органом» дополнить словами «по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;
2) в подпункте 3) пункта 1 статьи 2:
слова «подпункта 2), абзацев второго, третьего, седьмого, десятого, двенадцатого и тринадцатого» заменить словами «абзацев третьего и двенадцатого»;
цифры «32),» и слова «подпункта 1) пункта 31,» исключить;
цифры «, 8), 10)» заменить словами «и 8)».
58. В Закон Республики Казахстан от 4 декабря 2015 года «О государственных закупках» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2015 г., № 23-II, ст. 171; 2016 г., № 7-II, ст. 55; № 8-II, ст. 72; № 24, ст. 126; 2017 г., № 4, ст. 7; № 9, ст. 18; № 14, ст. 51; № 23-III, ст. 111; № 24, ст. 115; 2018 г., № 10, ст. 32; № 11, ст. 37; № 13, ст. 41; № 22, ст. 82; 2019 г., № 5-6, ст. 27; № 8, ст. 45):
в подпункте 3) части второй пункта 11 статьи 43 слова «Национальным Банком Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций».
59. В Закон Республики Казахстан от 6 апреля 2016 года «О занятости населения» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2016 г., № 7-I, ст. 48; 2017 г., № 13, ст. 45; № 22-III, ст. 109; 2018 г., № 7-8, ст. 22; № 10, ст. 32; № 15, ст. 50; № 22, ст. 83; 2019 г., № 7, ст. 39):
подпункт 1) пункта 2 статьи 28 дополнить словами «, уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций».
60. В Закон Республики Казахстан от 6 апреля 2016 года «О правовых актах» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2016 г., № 7-I, ст. 46; 2017 г., № 14, ст. 51; № 16, ст. 56; 2018 г., № 10, ст. 32; № 14, ст. 44; № 16, ст. 53, 55; № 19, ст. 62; 2019 г., № 2, ст. 6):
в пункте 4 статьи 65 слова «Национального Банка Республики Казахстан» заменить словами «, принятого уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций или Национальным Банком Республики Казахстан в пределах своей компетенции,».
61. В Закон Республики Казахстан от 9 апреля 2016 года «О почте» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2016 г., № 8-I, ст. 64; № 24, ст. 124, 126; 2017 г., № 24, ст. 115; 2018 г., № 10, ст. 32; 2019 г., № 7, ст. 39):
в статье 23:
в пункте 2:
в подпункте 2) слова «Национальным Банком Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;
абзац седьмой подпункта 3) изложить в следующей редакции:
«обменные операции с иностранной валютой, включая обменные операции с наличной иностранной валютой;»;
в пункте 3:
в части первой слова «Национальным Банком Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;
дополнить частью второй следующего содержания:
«Перечень, формы отчетности о выполнении пруденциальных нормативов Национальным оператором почты, сроки и порядок ее представления в Национальный Банк Республики Казахстан устанавливаются нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.»;
в части третьей:
слова «Национальный Банк Республики Казахстан» заменить словами «Уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;
слова «и валютного законодательства Республики Казахстан» исключить.
62. В Закон Республики Казахстан от 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2016 г., № 12, ст. 86; № 23, ст. 119; 2017 г., № 12, ст. 36; № 13, ст. 45; № 14, ст. 53; № 21, ст. 98; № 22-III, ст. 109; 2018 г., № 10, ст. 32; № 13, ст. 41; № 14, ст. 44; № 15, ст. 47; 2019 г., № 2, ст. 6; № 7, ст. 37):
1) подпункт 32) статьи 1 изложить в следующей редакции:
«32) государственный контроль и надзор за рынком платежных услуг (контроль и надзор за рынком платежных услуг) – деятельность Национального Банка Республики Казахстан и уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, направленная на осуществление в пределах их компетенции контроля за деятельностью поставщиков платежных услуг по соблюдению требований законодательства Республики Казахстан о платежах и платежных системах;»;
2) пункт 4 статьи 2 изложить в следующей редакции:
«4. На субъектов рынка платежных услуг и иные юридические лица, осуществляющие деятельность в рамках введенного в соответствии с законами Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан», «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» особого режима регулирования, нормы настоящего Закона и нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан, принимаемых в соответствии с настоящим Законом, распространяются в пределах, предусмотренных условиями особого режима регулирования.»;
3) в пункте 1 статьи 4:
подпункт 10) после слова «банками» дополнить словами «, филиалами банков – нерезидентов Республики Казахстан»;
подпункт 16) после слова «банками,» дополнить словами «филиалами банков – нерезидентов Республики Казахстан,»;
подпункт 17) после слова «а также банками» дополнить словами «, филиалами банков – нерезидентов Республики Казахстан»;
подпункт 19) после слова «банков» дополнить словами «, филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан»;
4) дополнить статьей 4-1 следующего содержания:
«Статья 4-1. Полномочия уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций в области платежей и платежных систем
Уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций в целях защиты интересов потребителей финансовых услуг осуществляет в пределах своей компетенции контроль и надзор за соблюдением банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, требований законодательства Республики Казахстан о платежах и платежных системах.»;
5) в статье 13:
в части первой пункта 1 слова «Национального Банка Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;
подпункты 1) и 2) пункта 2 изложить в следующей редакции:
«1) указанные в пункте 1 статьи 12 настоящего Закона, – банками при наличии лицензии уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций на открытие и ведение банковских счетов клиентов и переводные операции, банками, осуществляющими деятельность без лицензии уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций в соответствии с законами Республики Казахстан;
2) указанные в подпунктах 2), 3), 4), 7), 8) и 9) пункта 1 статьи 12 настоящего Закона, – организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, за исключением поставщиков платежных услуг, указанных в абзацах втором и третьем настоящего подпункта, при наличии лицензии уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций на переводные операции. При этом:
платежные услуги, указанные в подпункте 1) пункта 1 статьи 12 настоящего Закона, – организацией, осуществляющей расчеты по сделкам с финансовыми инструментами, при наличии лицензии уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций на открытие и ведение банковских счетов клиентов;
платежные услуги, указанные в подпунктах 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8) и 9) пункта 1 статьи 12 настоящего Закона, – Национальным оператором почты, а также при наличии у него лицензии уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций на открытие и ведение банковских счетов клиентов – платежная услуга, предусмотренная подпунктом 1) пункта 1 статьи 12 настоящего Закона;»;
в подпункте 1) пункта 17 слова «функций контроля» заменить словами «или уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций функций контроля и надзора»;
6) подпункт 2) пункта 7 статьи 20 после слова «контроля» дополнить словами «и надзора»;
7) в статье 23:
в заголовке слова «и контроль» заменить словами «, контроль и надзор»;
в пункте 2:
абзац первый после слова «контроля» дополнить словами «и надзора»;
подпункты 9) и 10) изложить в следующей редакции:
«9) осуществляет контроль и надзор за соблюдением поставщиками платежных услуг, не являющимися банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций (далее – иные субъекты рынка платежных услуг), операторами платежных систем и операционными центрами платежных систем требований законодательства Республики Казахстан о платежах и платежных системах;
10) проводит проверки деятельности операторов платежных систем, операционных центров платежных систем и иных субъектов рынка платежных услуг.»;
дополнить пунктом 2-1 следующего содержания:
«2-1. Уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций осуществляет контроль и надзор за соблюдением поставщиками платежных услуг, являющимися банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, требований законодательства Республики Казахстан о платежах и платежных системах и проводит проверки их деятельности.»;
в части первой пункта 3 слова «и контроля» заменить словами «, контроля и надзора»;
8) в статье 24:
в заголовке слова «и участников» заменить словами «платежных систем, операционных центров»;
пункты 1 и 4 изложить в следующей редакции:
«1. Национальный Банк Республики Казахстан в пределах своей компетенции применяет к операторам платежных систем, операционным центрам платежных систем и иным субъектам рынка платежных услуг ограниченные меры воздействия и санкции за нарушение требований законодательства Республики Казахстан о платежах и платежных системах, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в порядке, предусмотренном Кодексом Республики Казахстан об административных правонарушениях и Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан».»;
«4. Уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций в пределах своей компетенции применяет меры надзорного реагирования в отношении поставщиков платежных услуг, являющихся банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».»;
в абзаце первом пункта 5 слова «и поставщиков платежных услуг, не являющихся банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций (далее – иные субъекты рынка платежных услуг),» заменить словами «, операционных центров платежных систем и иных субъектов рынка платежных услуг».
63. В Закон Республики Казахстан от 30 ноября 2016 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам налогообложения и таможенного администрирования» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2016 г., № 22, ст. 116; 2017 г., № 9, ст. 21; № 12, ст. 36):
1) в абзаце третьем подпункта 8) пункта 23 статьи 1 цифры «2020» заменить цифрами «2021»;
2) в пункте 1 статьи 6:
в подпункте 8) слова «, пункта 6, подпунктов 1) и 2) пункта 24» исключить;
дополнить подпунктом 9) следующего содержания:
«9) пункта 6 и подпунктов 1) и 2) пункта 24 статьи 1 настоящего Закона, которые вводятся в действие с 1 января 2021 года.».
64. В Закон Республики Казахстан от 28 декабря 2016 года «О контрразведывательной деятельности» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2016 г., № 24, ст. 125; 2017 г., № 16, ст. 56; 2018 г., № 22, ст. 83):
подпункт 7) пункта 1 статьи 10 дополнить словами «и служащего уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций».
65. В Закон Республики Казахстан от 6 мая 2017 года «О коллекторской деятельности» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2017 г., № 9, ст. 20; № 22-III, ст. 109; 2018 г., № 14, ст. 44; 2019 г., № 2, ст. 6; № 7, ст. 37):
1) в статье 1:
в подпункте 7) слова «Национальный Банк Республики Казахстан» заменить словами «государственный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;
в подпункте 8) слова «микрофинансовая организация» заменить словами «организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность»;
2) в абзаце третьем пункта 5 статьи 6 слова «начисленных в» заменить словом «за»;
3) в подпункте 2) части первой пункта 1 статьи 9 слова «уполномоченного органа» заменить словами «Национального Банка Республики Казахстан»;
4) в пункте 5 статьи 11:
часть первую изложить в следующей редакции:
«5. Не являются раскрытием тайны коллекторской деятельности:
1) предоставление коллекторскими агентствами информации в кредитные бюро в соответствии с Законом Республики Казахстан «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан» и предоставление кредитными бюро информации о должнике в части задолженности;
2) обмен информацией, в том числе сведениями, составляющими тайну коллекторской деятельности, между Национальным Банком Республики Казахстан и уполномоченным органом;
3) представление должностным лицом государственного органа или лицом, выполняющим управленческие функции в организации, документов и сведений, содержащих тайну коллекторской деятельности, в качестве подтверждающих документов и материалов при направлении органу уголовного преследования сообщения об уголовном правонарушении.»;
в части второй слова «О микрофинансовых организациях» заменить словами «О микрофинансовой деятельности»;
5) в подпункте 1) статьи 14 слова «О микрофинансовых организациях» заменить словами «О микрофинансовой деятельности»;
6) в статье 15:
в подпункте 11) пункта 1:
слова «уполномоченный орган» заменить словами «Национальный Банк Республики Казахстан»;
слова «уполномоченным органом» заменить словами «Национальным Банком Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;
часть вторую пункта 2 изложить в следующей редакции:
«Непредоставление, несвоевременное предоставление информации или предоставление информации, не содержащей сведений, представление которых требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан о коллекторской деятельности, предоставление недостоверной информации, нарушение срока представления отчетности, представление недостоверной, а равно неполной отчетности либо заведомо недостоверных сведений коллекторским агентством влекут ответственность, предусмотренную законами Республики Казахстан.»;
7) в статье 17:
заголовок дополнить словами «и Национального Банка Республики Казахстан»;
подпункт 2) пункта 2 исключить;
дополнить пунктом 3 следующего содержания:
«3. Национальный Банк Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций определяет перечень, формы отчетности, сроки и порядок ее представления коллекторским агентством в Национальный Банк Республики Казахстан.»;
8) в статье 18:
в пункте 1 слова «микрофинансовых организациях» заменить словами «микрофинансовой деятельности»;
в подпункте 2) пункта 2 слова «микрофинансовых организациях» заменить словами «микрофинансовой деятельности»;
9) в статье 19 слова «О Национальном Банке Республики Казахстан» заменить словами «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».
66. В Закон Республики Казахстан от 6 мая 2017 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам коллекторской деятельности» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2017 г., № 9, ст. 21):
1) пункт 10 статьи 1 исключить;
2) в пункте 1 статьи 2:
в подпункт 2) внесены изменения на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;
подпункт 3) исключить.
67. В Закон Республики Казахстан от 25 декабря 2017 года «О введении в действие Кодекса Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс)» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2017 г., № 22-III, ст. 108; 2018 г., № 10, ст. 32; № 14, ст. 42, 44; № 22, ст. 83; № 24, ст. 93; 2019 г., № 1, ст. 4; № 7, ст. 37):
1) подпункты 3) и 4) статьи 1 изложить в следующей редакции:
«3) заголовка статьи 176 оглавления, подпунктов 63) и 71) пункта 1 статьи 1, части второй статьи 11, подпункта 7) пункта 3 статьи 69, пункта 6 статьи 140, подпункта 15) пункта 1 статьи 142, статьи 176, пункта 6 статьи 215, подпункта 2) пункта 3 статьи 484, пункта 2 статьи 678, абзаца третьего части второй пункта 4 статьи 709, которые вводятся в действие с 1 января 2020 года;
4) заголовков статей 23, 72, параграфа 2 главы 11 и главы 71 оглавления, подпункта 8) пункта 1 и подпункта 15) пункта 2 статьи 19, статьи 23, абзаца третьего части первой подпункта 13) и подпункта 14) части первой статьи 24, пунктов 13, 14, 15, 16, 17, 18 и 19 статьи 26, подпунктов 15), 16) и 17) пункта 1 статьи 30, пункта 5 статьи 69, статьи 72, подпункта 6) пункта 1 статьи 73, параграфа 2 главы 11, подпункта 6) пункта 2 статьи 114, пункта 5 статьи 208, пункта 4, подпункта 5) пункта 5 статьи 209, подпункта 7) пункта 5 статьи 211, пункта 5 статьи 212, подпункта 12) пункта 5 статьи 412, главы 71, которые вводятся в действие с 1 января 2021 года.»;
2) в абзаце первом статьи 33 цифры «2020» заменить цифрами «2021»;
3) дополнить статьями 45-1, 45-2, 45-3 и 57-3 следующего содержания:
«Статья 45-1. Приостановить до 1 января 2025 года действие статьи 630 Налогового кодекса, установив, что в период приостановления данная статья действует в следующей редакции:
1) в период с 1 января 2021 года до 1 января 2023 года:
«Статья 630. Декларация об активах и обязательствах
1. Декларация об активах и обязательствах представляется следующими физическими лицами, являющимися на 1 января года представления декларации об активах и обязательствах:
лицами, занимающими ответственную государственную должность, и их супругами;
лицами, уполномоченными на выполнение государственных функций, и их супругами;
лицами, приравненными к лицам, уполномоченным на выполнение государственных функций, и их супругами;
лицами, на которых возложена обязанность по представлению декларации в соответствии с Конституционным законом Республики Казахстан «О выборах в Республике Казахстан» и законами Республики Казахстан «О противодействии коррупции», «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», «О страховой деятельности», «О рынке ценных бумаг».
2. Лица, указанные в пункте 1 настоящей статьи, составляют декларацию об активах и обязательствах по состоянию на 31 декабря года, предшествующего году представления декларации об активах и обязательствах, если иное не установлено Конституционным законом Республики Казахстан «О выборах в Республике Казахстан» и законами Республики Казахстан «О противодействии коррупции», «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», «О страховой деятельности», «О рынке ценных бумаг».
3. Декларация об активах и обязательствах подразделяется на следующие виды:
1) первоначальная – декларация об активах и обязательствах, представляемая физическим лицом в связи с тем, что установленная обязанность по представлению такой декларации возникла впервые;
2) очередная – декларация об активах и обязательствах, представляемая физическим лицом в соответствии с Конституционным законом Республики Казахстан «О выборах в Республике Казахстан», законами Республики Казахстан «О противодействии коррупции», «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», «О страховой деятельности», «О рынке ценных бумаг» после представления таким физическим лицом первоначальной декларации об активах и обязательствах;
3) дополнительная – декларация об активах и обязательствах, представляемая физическим лицом при внесении изменений и (или) дополнений в ранее представленную декларацию об активах и обязательствах физического лица, к которой относятся данные изменения и (или) дополнения;
4) дополнительная по уведомлению – декларация об активах и обязательствах, представляемая физическим лицом при внесении изменений и (или) дополнений в ранее представленную декларацию об активах и обязательствах, в которой налоговым органом выявлены нарушения по результатам камерального контроля по активам и обязательствам физического лица.
4. Декларация об активах и обязательствах представляется один раз, за исключением представления:
1) лицами, на которых возложена обязанность по представлению декларации в соответствии с Конституционным законом Республики Казахстан «О выборах в Республике Казахстан» и законами Республики Казахстан «О противодействии коррупции», «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», «О страховой деятельности», «О рынке ценных бумаг»;
2) дополнительной налоговой отчетности, предусмотренной статьей 211 настоящего Кодекса.»;
2) в период с 1 января 2023 года до 1 января 2024 года:
«Статья 630. Декларация об активах и обязательствах
1. Декларация об активах и обязательствах представляется следующими физическими лицами, являющимися на 1 января года представления декларации об активах и обязательствах:
1) лицами, занимающими ответственную государственную должность, и их супругами;
лицами, уполномоченными на выполнение государственных функций, и их супругами;
лицами, приравненными к лицам, уполномоченным на выполнение государственных функций, и их супругами;
лицами, на которых возложена обязанность по представлению декларации в соответствии с Конституционным законом Республики Казахстан «О выборах в Республике Казахстан» и законами Республики Казахстан «О противодействии коррупции», «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», «О страховой деятельности», «О рынке ценных бумаг».
2. Лица, указанные в пункте 1 настоящей статьи, составляют декларацию об активах и обязательствах по состоянию на 31 декабря года, предшествующего году представления декларации об активах и обязательствах, если иное не установлено Конституционным законом Республики Казахстан «О выборах в Республике Казахстан» и законами Республики Казахстан «О противодействии коррупции», «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», «О страховой деятельности», «О рынке ценных бумаг».
3. Декларация об активах и обязательствах подразделяется на следующие виды:
1) первоначальная – декларация об активах и обязательствах, представляемая физическим лицом в связи с тем, что установленная обязанность по представлению такой декларации возникла впервые;
2) очередная – декларация об активах и обязательствах, представляемая физическим лицом в соответствии с Конституционным законом Республики Казахстан «О выборах в Республике Казахстан», законами Республики Казахстан «О противодействии коррупции», «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», «О страховой деятельности», «О рынке ценных бумаг» после представления таким физическим лицом первоначальной декларации об активах и обязательствах;
3) дополнительная – декларация об активах и обязательствах, представляемая физическим лицом при внесении изменений и (или) дополнений в ранее представленную декларацию об активах и обязательствах физического лица, к которой относятся данные изменения и (или) дополнения;
4) дополнительная по уведомлению – декларация об активах и обязательствах, представляемая физическим лицом при внесении изменений и (или) дополнений в ранее представленную декларацию об активах и обязательствах, в которой налоговым органом выявлены нарушения по результатам камерального контроля по активам и обязательствам физического лица.
4. Декларация об активах и обязательствах представляется один раз, за исключением представления:
1) лицами, на которых возложена обязанность по представлению декларации в соответствии с Конституционным законом Республики Казахстан «О выборах в Республике Казахстан» и законами Республики Казахстан «О противодействии коррупции», «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», «О страховой деятельности», «О рынке ценных бумаг»;
2) дополнительной налоговой отчетности, предусмотренной статьей 211 настоящего Кодекса.»;
3) в период с 1 января 2024 года до 1 января 2025 года:
«Статья 630. Декларация об активах и обязательствах
1. Декларация об активах и обязательствах представляется следующими физическими лицами, являющимися на 1 января года представления декларации об активах и обязательствах:
1) лицами, занимающими ответственную государственную должность, и их супругами;
лицами, уполномоченными на выполнение государственных функций, и их супругами;
лицами, приравненными к лицам, уполномоченным на выполнение государственных функций, и их супругами;
лицами, на которых возложена обязанность по представлению декларации в соответствии с Конституционным законом Республики Казахстан «О выборах в Республике Казахстан» и законами Республики Казахстан «О противодействии коррупции», «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», «О страховой деятельности», «О рынке ценных бумаг»;
2) работниками государственных учреждений и их супругами, а также работниками субъектов квазигосударственного сектора и их супругами, за исключением лиц, указанных в подпункте 1) настоящего пункта;
3) руководителями и учредителями юридических лиц и их супругами, индивидуальными предпринимателями и их супругами, за исключением лиц, указанных в подпунктах 1) и 2) настоящего пункта.
2. Лица, указанные в пункте 1 настоящей статьи, составляют декларацию об активах и обязательствах по состоянию на 31 декабря года, предшествующего году представления декларации об активах и обязательствах, если иное не установлено Конституционным законом Республики Казахстан «О выборах в Республике Казахстан» и законами Республики Казахстан «О противодействии коррупции», «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», «О страховой деятельности», «О рынке ценных бумаг» после представления таким физическим лицом первоначальной декларации об активах и обязательствах;
3) дополнительная – декларация об активах и обязательствах, представляемая физическим лицом при внесении изменений и (или) дополнений в ранее представленную декларацию об активах и обязательствах физического лица, к которой относятся данные изменения и (или) дополнения;
4) дополнительная по уведомлению – декларация об активах и обязательствах, представляемая физическим лицом при внесении изменений и (или) дополнений в ранее представленную декларацию об активах и обязательствах, в которой налоговым органом выявлены нарушения по результатам камерального контроля по активам и обязательствам физического лица.
4. Декларация об активах и обязательствах представляется один раз, за исключением представления:
1) лицами, на которых возложена обязанность по представлению декларации в соответствии с Конституционным законом Республики Казахстан «О выборах в Республике Казахстан» и законами Республики Казахстан «О противодействии коррупции», «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», «О страховой деятельности», «О рынке ценных бумаг»;
2) дополнительной налоговой отчетности, предусмотренной статьей 211 настоящего Кодекса.»;
3) в период с 1 января 2024 года до 1 января 2025 года:
«Статья 630. Декларация об активах и обязательствах
1. Декларация об активах и обязательствах представляется следующими физическими лицами, являющимися на 1 января года представления декларации об активах и обязательствах:
1) лиц

2) доли участия в жилищном строительстве;

3) денег на банковских счетах;

4) наличных денег, которые указываются в сумме, не превышающей предел 5880-кратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете и действующего на 31 декабря года, предшествующего году представления декларации об активах и обязательствах физического лица, за исключением денег, которые легализованы в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об амнистии граждан Республики Казахстан, оралманов и лиц, имеющих вид на жительство в Республике Казахстан, в связи с легализацией ими имущества»;

5) задолженности других лиц перед физическим лицом (дебиторской задолженности) и (или) задолженности физического лица перед другими лицами (кредиторской задолженности), за исключением задолженности банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, созданным в соответствии с законодательством Республики Казахстан о банках и банковской деятельности в Республике Казахстан, – указывается в случае превышения совокупной суммы, равной 5880-кратному размеру месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете и действующего на 31 декабря года, предшествующего году представления декларации об активах и обязательствах физического лица, при наличии договора или иного документа, являющегося основанием возникновения обязательства или требования;

6) прочего имущества, указанного в пункте 4 настоящей статьи.

2. Приложения к декларации об активах и обязательствах предназначены для детального отражения информации о сведениях, указанных в пункте 1 настоящей статьи, используемой налоговыми органами для целей налогового контроля.

3. Лица, на которых в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии коррупции» возложена обязанность по представлению деклараций физических лиц, в приложениях к декларации об активах и обязательствах отражают также сведения о передаче имущества в доверительное управление, трасты.

4. В декларации об активах и обязательствах по желанию физического лица может быть указано другое имущество с учетом следующих требований:

1) драгоценные камни и драгоценные металлы, ювелирные изделия, изготовленные из них, и другие предметы, содержащие драгоценные камни и драгоценные металлы, а также произведения искусства и антиквариата указываются в случае превышения цены (стоимости) за единицу данного имущества 5880-кратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете и действующего на 31 декабря года, предшествующего году представления декларации об активах и обязательствах, и наличия документов, подтверждающих стоимость такого имущества;

2) биологические активы при наличии ветеринарного паспорта или иного документа, подтверждающего право собственности на такие активы;

3) культурные ценности в случае их внесения в Государственный реестр объектов национального культурного достояния в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан о культуре;

4) прочее имущество, не указанное в пункте 1 настоящей статьи, при наличии документов, подтверждающих стоимость такого имущества, включая стоимость, определенную в отчете об оценке, проведенной по договору между оценщиком и налогоплательщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности, и (или) подтверждающих право собственности на такое имущество.».

Статья 45-3. Приостановить до 1 января 2025 года действие статьи 633 Налогового кодекса, установив, что в период приостановления данная статья действует в следующей редакции:

«Статья 633. Декларация о доходах и имуществе

1. Декларация о доходах и имуществе представляется ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного налогового периода, начиная с года, следующего году представления декларации об активах и обязательствах физическими лицами, указанными в пункте 1 статьи 630 настоящего Кодекса.

2. Физические лица, указанные в пункте 1 настоящей статьи, обязаны представить декларацию о доходах и имуществе без приложений по упрощенной форме (далее – краткая декларация о доходах и имуществе) при соответствии в течение отчетного налогового периода одновременно следующим условиям:

1) физические лица не являлись:

лицами, на которых в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии коррупции» возложена обязанность по представлению декларации об активах и обязательствах, декларации о доходах и имуществе;

лицами, на которых возложена обязанность по представлению декларации в соответствии с законами Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», «О страховой деятельности», «О рынке ценных бумаг»;

индивидуальными предпринимателями;

лицами, занимающимися частной практикой;

2) физические лица не получали:

имущественный доход;

доходы, подлежащие налогообложению физическим лицом самостоятельно;

3) у физических лиц отсутствовали любые доходы или физические лица получали доходы только в виде:

доходов, подлежащих налогообложению у источника выплаты;

возмещения вреда, причиненного жизни и здоровью;

алиментов;

4) физические лица не представляли налоговому агенту заявление на уменьшение облагаемого дохода у источника выплаты на предварительную сумму прочих вычетов;

5) физические лица не имеют права на зачет и (или) возврат превышения по индивидуальному подоходному налогу или не желают реализовать право на проведение зачета и (или) возврата превышения по индивидуальному подоходному налогу;

6) физические лица не приобретали, не отчуждали, не получали безвозмездно имущество, подлежащее государственной или иной регистрации, а также имущество, по которому права и (или) сделки подлежат государственной или иной регистрации, в том числе за пределами Республики Казахстан.».»;

«Статья 57-3. Установить, что:

1) при условии уплаты налогоплательщиком – физическим лицом до 31 декабря 2019 года суммы недоимки, образованной по налоговым обязательствам за налоговые периоды до 1 января 2019 года, за исключением обязательств по уплате налога на имущество и земельного налога за 2018 год, не признается налоговой задолженностью, не подлежит внесению в бюджет, а также подлежит списанию в порядке, определяемом уполномоченным органом, сумма пени, числящаяся в лицевом счете налогоплательщика по состоянию на 1 января 2019 года, а также сумма пени, начисленная на сумму такой недоимки до даты ее уплаты, включая день уплаты. При этом пеня списывается по тому виду налога и другого обязательного платежа в бюджет, по которому уплачена недоимка.

Положения части первой настоящего подпункта не распространяются на лиц, состоящих на регистрационном учете в качестве индивидуального предпринимателя, и лиц, занимающихся частной практикой, за исключением случаев, когда налоговые обязательства таких лиц не связаны с осуществлением предпринимательской деятельности, деятельности частного нотариуса, частного судебного исполнителя, адвоката или профессионального медиатора;

2) не признается налоговой задолженностью и не подлежит внесению в бюджет, а также подлежит списанию в порядке, определяемом уполномоченным органом, сумма недоимки, числящаяся на лицевом счете по состоянию на 1 января 2019 года более пятнадцати лет, а также сумма пени, начисленная на сумму указанной недоимки до даты ее списания.

Положения части первой настоящего подпункта распространяются на налогоплательщиков – физических лиц, не состоящих на регистрационном учете в качестве индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося частной практикой, по налоговым обязательствам, связанным с осуществлением предпринимательской деятельности, деятельности частного нотариуса, частного судебного исполнителя, адвоката, профессионального медиатора.».

68. В Закон Республики Казахстан от 2 июля 2018 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования и страховой деятельности, рынка ценных бумаг» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2018 г., № 13, ст. 41; 2019 г., № 7, ст. 37):

в абзаце девятнадцатом подпункта 5) пункта 10 статьи 1:

слова «уполномоченный орган» заменить словами «Национальный Банк»;

слова «актом уполномоченного органа» заменить словами «актом Национального Банка по согласованию с уполномоченным органом».

69. В Закон Республики Казахстан от 2 июля 2018 года «О валютном регулировании и валютном контроле» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2018 г., № 14, ст. 43; 2019 г., № 7, ст. 39):

1) в пункте 1 статьи 1:

подпункты 1) и 9) изложить в следующей редакции:

«1) обменный пункт – специально оборудованное место для осуществления обменных операций с наличной иностранной валютой, созданное уполномоченной организацией или уполномоченным банком, имеющими право на осуществление обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан или уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций или законов Республики Казахстан;»;

«9) уполномоченные организации – финансовые организации Республики Казахстан, не являющиеся банками, осуществляющие деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой;»;

2) в части третьей статьи 2 слова «О Национальном Банке Республики Казахстан» заменить словами «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»;

3) в подпункте 2) пункта 4 статьи 5 слово «организации» заменить словом «осуществления»;

4) подпункт 3) пункта 1 статьи 6 после слов «Национального Банка Республики Казахстан» дополнить словами «, уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

5) в подпункте 11) части второй пункта 1 статьи 7 слова «деятельности по организации» исключить;

6) пункт 2 статьи 10 изложить в следующей редакции:

«2. Уполномоченные банки, имеющие право на осуществление обменных операций с иностранной валютой в соответствии с выданной им лицензией уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций или законами Республики Казахстан, вправе продавать и (или) покупать иностранную валюту в Республике Казахстан и за рубежом.»;

7) в статье 11:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Обменные операции с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан, включая покупку и (или) продажу наличной иностранной валюты за другую наличную иностранную валюту или наличную национальную валюту, осуществляются уполномоченными организациями или уполномоченными банками, имеющими право на осуществление обменных операций с наличной иностранной валютой в соответствии с выданной им лицензией Национального Банка Республики Казахстан, уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций или законами Республики Казахстан. Иные лица не вправе оказывать в Республике Казахстан финансовые услуги по покупке и (или) продаже наличной иностранной валюты.»;

в пункте 2 слово «организации» заменить словом «осуществления»;

8) в статье 12:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Статья 12. Требования к деятельности по осуществлению обменных операций с наличной иностранной валютой»;

часть первую пункта 1 изложить в следующей редакции:

«1. Уполномоченный банк, имеющий право на осуществление обменных операций с наличной иностранной валютой в соответствии с выданной ему лицензией уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций или законами Республики Казахстан, уведомляет Национальный Банк Республики Казахстан о начале или прекращении деятельности обменных пунктов.»;

в части первой пункта 2 слова «организацию обменных операций» заменить словами «обменные операции»;

пункт 3 после слова «учредителям» дополнить словом «(участникам)»;

в пункте 4:

в части первой слова «организацию обменных операций» заменить словами «обменные операции»;

в части третьей слово «организации» заменить словом «осуществления»;

в части первой пункта 5 слова «организацию обменных операций» заменить словами «обменные операции»;

пункт 7 изложить в следующей редакции:

«7. Порядок лицензирования уполномоченных организаций, включая квалификационные требования к ним, уведомления уполномоченным банком о начале или прекращении деятельности обменных пунктов, требования к деятельности по осуществлению обменных операций с наличной иностранной валютой, условия функционирования обменных пунктов и порядок проведения операций по покупке и (или) продаже аффинированного золота в слитках, выпущенных Национальным Банком Республики Казахстан, а также формы и сроки представления уполномоченными банками и уполномоченными организациями отчетов определяются правилами осуществления обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан.»;

9) пункт 4 статьи 19 дополнить словами «, за исключением ее представления в соответствии с законами Республики Казахстан уполномоченному органу по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

10) подпункт 1) пункта 4 статьи 20 изложить в следующей редакции:

«1) посещение и осмотр помещения, осмотр оборудования, предназначенных для обменного пункта уполномоченной организации, на соответствие предъявляемым к ним квалификационным требованиям в рамках разрешительного контроля до выдачи лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой и (или) приложения к ней. Посещение и осмотр осуществляются на основании поступившего заявления юридического лица на получение лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой и (или) приложения к ней. Результаты осмотра учитываются при принятии решения о выдаче либо отказе в выдаче юридическому лицу лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой и (или) приложения к ней;»;

11) в статье 22:

пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. При выявлении Национальным Банком Республики Казахстан нарушений валютного законодательства Республики Казахстан применяются:

1) административные взыскания в соответствии с Кодексом Республики Казахстан об административных правонарушениях, а также предъявляются требования об устранении выявленных нарушений в отношении уполномоченных банков;

2) административные взыскания в соответствии с Кодексом Республики Казахстан об административных правонарушениях, меры надзорного реагирования и санкции в соответствии с нормами Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и иными законами Республики Казахстан в отношении уполномоченных организаций;

3) ограниченные меры воздействия в виде письменного уведомления об устранении выявленных нарушений, а также административные взыскания в соответствии с Кодексом Республики Казахстан об административных правонарушениях в отношении иных резидентов, не указанных в подпунктах 1) и 2) настоящего пункта, а также нерезидентов, осуществляющих валютные операции на территории Республики Казахстан.»;

в части первой пункта 3 слова «валютного контроля» заменить словами «, указанными в подпункте 3) пункта 2 настоящей статьи,».

70. В Закон Республики Казахстан от 2 июля 2018 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам валютного регулирования и валютного контроля, риск-ориентированного надзора за деятельностью финансовых организаций, защиты прав потребителей финансовых услуг и совершенствования деятельности Национального Банка Республики Казахстан» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2018 г., № 14, ст. 44):

1) в статье 1:

абзац двадцать пятый подпункта 2), абзац четвертый подпункта 19) и абзац двадцать пятый подпункта 20) пункта 8 исключить;

абзацы двадцать пятый и двадцать шестой подпункта 2) пункта 19 исключить;

2) в статье 2:

подпункт 7) пункта 1 изложить в следующей редакции:

«7) пункта 27 статьи 1, который вводится в действие с 16 декабря 2020 года.»;

пункты 2 и 3 исключить;

пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. Приостановить с 1 января 2019 года до 16 декабря 2020 года действие абзаца четвертого подпункта 7) пункта 19 статьи 1 настоящего Закона, установив, что в период приостановления данный абзац действует в следующей редакции:

«1) требует проведения аудита иной информации банка, страховой (перестраховочной) организации, профессионального участника рынка ценных бумаг;».».

71. В Закон Республики Казахстан от 5 июля 2018 года «Об адвокатской деятельности и юридической помощи» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2018 г., № 16, ст. 52; 2019 г., № 3-4, ст. 16):

в подпунктах 19) и 20) статьи 23 слова «Национальным Банком Республики Казахстан» заменить словами «уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций».

Статья 2.

1. Настоящий Закон вводится в действие с 1 января 2020 года, за исключением:

1) абзаца пятого подпункта 12), подпункта 22) пункта 13, подпунктов 9) и 13) пункта 28, абзацев четвертого и пятого подпункта 1) пункта 29, подпунктов 3) и 4) пункта 34, пункта 44, абзацев третьего и четвертого подпункта 6) пункта 49, пункта 50, подпункта 3) пункта 53, пунктов 54, 57, 63, 66, 67 и 68 статьи 1 настоящего Закона, которые вводятся в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования;

2) подпункта 1) пункта 2 статьи 1 настоящего Закона, который вводится в действие с 1 июля 2020 года;

3) абзаца восьмого подпункта 18) пункта 5, подпункта 7) пункта 9, абзацев четырнадцатого, пятнадцатого и двадцать четвертого подпункта 6) пункта 11, абзаца четвертого подпункта 10) пункта 19, абзаца сорок четвертого подпункта 5), абзаца шестидесятого подпункта 9) и абзаца сто шестьдесят четвертого подпункта 13) пункта 29, абзацев третьего и четвертого подпункта 2), подпунктов 3), 4) и 6), абзацев восьмого и девятого подпункта 7) пункта 41, абзаца второго подпункта 14) пункта 49, абзаца девятого подпункта 4) пункта 56 и подпункта 3) пункта 62 статьи 1 настоящего Закона, которые вводятся в действие с 16 декабря 2020 года;

4) подпункта 20) пункта 9, абзацев шестьдесят первого, шестьдесят второго, шестьдесят третьего, шестьдесят четвертого, шестьдесят пятого, шестьдесят шестого, шестьдесят седьмого и шестьдесят восьмого подпункта 9) пункта 29 статьи 1 настоящего Закона, которые вводятся в действие с 1 января 2021 года.

2. Приостановить с 1 января 2020 года до 16 декабря 2020 года действие абзаца шестого подпункта 8), абзаца пятого подпункта 11), абзаца девятого подпункта 15), абзаца четвертого подпункта 16), абзацев четвертого и шестого подпункта 18) и абзаца третьего подпункта 22) пункта 5, абзаца второго подпункта 2), абзацев седьмого, девятого и двадцатого подпункта 5), абзаца тридцать шестого подпункта 6), абзацев четвертого, шестого и седьмого подпункта 14) пункта 11, абзацев десятого, тринадцатого, шестнадцатого, восемнадцатого, двадцать второго и двадцать третьего подпункта 7), абзацев третьего и пятого подпункта 10), абзацев пятого, шестого, седьмого, девяносто четвертого, девяносто шестого, девяносто восьмого, сотого, сто шестого, сто двадцатого и сто двадцать восьмого подпункта 13) пункта 29, абзацев третьего и двенадцатого подпункта 7) пункта 41 и абзаца второго подпункта 1) пункта 56 статьи 1 настоящего Закона, установив, что в период приостановления данные абзацы действуют в следующей редакции:

«1. Для целей части восьмой настоящей статьи административная ответственность наступает в случае, когда в результате корректировки искаженных сведений выявлено нарушение банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, пруденциальных нормативов и (или) иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.»;

«2. Для целей части первой настоящей статьи не подлежат привлечению к административной ответственности банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, лишенные разрешения, выданного уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, и (или) у которых на дату, в которую подлежало исполнению указание по платежу и (или) переводу денег в соответствии со сроками, установленными Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах», имелись по корреспондентскому счету, открытому в Национальном Банке Республики Казахстан, неисполненные требования или ограничения распоряжения деньгами, препятствующие проведению расходных операций.»;

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

«Примечание. Для целей части двенадцатой настоящей статьи административная ответственность наступает в случае, когда в результате корректировки искаженных сведений выявлено нарушение страховой (перестраховочной) организацией пруденциальных нормативов и (или) иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.»;

«3. Проведение операций без соответствующего отражения их результатов в бухгалтерском учете финансовыми организациями, организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, –»;

«4. Ведение бухгалтерского учета финансовыми организациями, организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, в нарушение требований, установленных законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, и методов (принципов) бухгалтерского учета, приведшее к искажению финансовой отчетности финансовых организаций, организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, –»;

«1. Уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций рассматривает дела об административных правонарушениях, предусмотренных статьями 91 (частями первой, второй, третьей, пятой, девятой, десятой, одиннадцатой и двенадцатой), 186, 208, 211 (частями второй, третьей, 3-1, четвертой, пятой, шестой и седьмой), 211-1, 211-2, 213 (частями четвертой, шестой, седьмой, восьмой, девятой, десятой, одиннадцатой, двенадцатой, тринадцатой и четырнадцатой), 220 (частями первой, второй, третьей, четвертой, 4-1, пятой, седьмой и восьмой (в отношении банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций), 222, 223, 224, 225, 226, 227 (частями первой (в отношении банков, крупных участников банков, банковских холдингов, организаций, входящих в состав банковского конгломерата, Банка Развития Казахстана, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций (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), второй, третьей (в отношении эмитентов, единого накопительного пенсионного фонда, добровольных накопительных пенсионных фондов, организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность), четвертой и пятой), 228 (частями пятой, девятой, десятой, двенадцатой, шестнадцатой, семнадцатой и девятнадцатой), 229, 230 (частями первой, третьей, четвертой, пятой и шестой), 231, 232, 239 (частями третьей и четвертой (в отношении 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) и организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность), 247 (частями четвертой и восьмой), 255, 256, 257, 259, 260, 261, 262, 264, 265, 286, 464 (частью первой) настоящего Кодекса.»;

«Национальный Банк Казахстана на основании и во исполнение законов Республики Казахстан по вопросам, отнесенным к его компетенции, издает нормативные правовые акты, обязательные для исполнения финансовыми организациями, другими физическими и юридическими лицами на территории Республики Казахстан.»;

«18-1) осуществляет сбор и обработку административных данных по вопросам валютного регулирования, денежно-кредитной статистики и статистики финансового рынка, наличного денежного обращения, платежей и платежных систем, финансовой стабильности, регулирования, контроля и надзора финансовых организаций и их аффилированных лиц, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, кредитных бюро, организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, и коллекторских агентств;»;

«19) осуществляет в пределах компетенции регулирование финансового рынка и финансовых организаций и иных лиц, а также контроль и надзор за финансовым рынком и финансовыми организациями и в области финансового законодательства Республики Казахстан в соответствии с настоящим Законом, Законом Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» и иными законами Республики Казахстан;»;

«35) применяет по вопросам, входящим в его компетенцию, ограниченные меры воздействия к резидентам и нерезидентам, осуществляющим валютные операции и не являющимся финансовыми организациями, операторам платежных систем, операционным центрам платежных систем, а также поставщикам платежных услуг, не являющимся банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, меры надзорного реагирования к юридическим лицам, осуществляющим деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Казахстана на обменные операции с наличной иностранной валютой, и юридическим лицам, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей, а также санкции и иные меры, предусмотренные законами Республики Казахстан;»;

«18) определяет порядок применения ограниченных мер воздействия к операторам платежных систем, операционным центрам платежных систем, поставщикам платежных услуг, не являющимся банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, мер надзорного реагирования к юридическим лицам, осуществляющим деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Казахстана на обменные операции с наличной иностранной валютой, и юридическим лицам, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей;»;

«Национальный Банк Казахстана утверждает правила о минимальных резервных требованиях, которыми определяются структура обязательств банков, принимаемых для расчета минимальных резервных требований, порядок расчета минимальных резервных требований, выполнения минимальных резервных требований, резервирования и осуществления контроля за выполнением минимальных резервных требований.»;

«При нарушении минимальных резервных требований банки несут ответственность, установленную законами Республики Казахстан.

В десятидневный срок со дня назначения председателя ликвидационной комиссии Национальный Банк Казахстана возвращает ликвидационной комиссии банка зарезервированные у него средства.»;

«3-4) осуществляет контроль и надзор за соблюдением банками второго уровня и Национальным оператором почты требований к устройству помещений;»;

«6-1) осуществляет в пределах компетенции контроль и надзор за соблюдением финансовыми организациями, Банком Развития Казахстана и организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность (за исключением кредитных товариществ и ломбардов), порядка автоматизации ведения бухгалтерского учета;»;

«9) применяет к финансовым и иным организациям 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;»;

«13) применяет риск-ориентированный подход в рамках контроля и надзора за деятельностью банков, банковских конгломератов, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, страховых (перестраховочных) организаций, страховых групп, 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 настоящего Закона;»;

«16) осуществляет функции отраслевого центра информационной безопасности финансового рынка и финансовых организаций;

17) проводит анализ информации об инцидентах информационной безопасности банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, включая сведения о нарушениях, сбоях в информационных системах;»;

«В целях обеспечения качественного и своевременного выполнения возложенных на уполномоченный орган функций государственного регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций, реализации требований настоящего Закона и иных законов Республики Казахстан уполномоченный орган вправе безвозмездно получать от любых физических и юридических лиц, а также государственных органов необходимую информацию, в том числе сведения, составляющие служебную, коммерческую, банковскую и иную охраняемую законом тайну. При этом полученная информация не подлежит разглашению.»;

«Государственные органы, финансовые и иные организации, их ассоциации (союзы), а также физические лица обязаны предоставлять по запросу уполномоченного органа документы, отчетность, включая финансовую, и в случае необходимости иную дополнительную информацию, необходимые для выполнения уполномоченным органом своих функций.»;

«Контроль и надзор в области финансового законодательства Республики Казахстан предусматривают осуществление органами контроля и надзора в пределах компетенции контроля и надзора за соблюдением финансовыми организациями, их филиалами и аффилированными лицами, Банком Развития Казахстана, юридическими лицами, осуществляющими деятельность на рынке ценных бумаг, иными субъектами рынка ценных бумаг, эмитентами ценных бумаг, кредитными бюро, банковскими холдингами, банковскими конгломератами, крупными участниками банков, страховыми холдингами, страховыми группами, крупными участниками страховых (перестраховочных) организаций, организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат, актуариями, имеющими лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, специальными финансовыми компаниями, исламскими специальными финансовыми компаниями, инвестиционными фондами, крупными участниками управляющих инвестиционным портфелем, лицами, обладающими признаками крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковского холдинга, страхового холдинга, профессиональными организациями, организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, коллекторскими агентствами, участниками платежной системы, операторами и операционными центрами платежных систем, в том числе любым иным лицом, уполномоченным по договору с ними оказывать услуги для функционирования платежной системы, поставщиками платежных услуг, в том числе любым иным лицом, уполномоченным по договору с ними осуществлять функции по оказанию платежных услуг, платежными организациями, а также лицами, осуществляющими валютные операции, временными администрациями (временными администраторами), ликвидационными комиссиями банков, страховых (перестраховочных) организаций (далее – проверяемый субъект) требований, установленных банковским, валютным законодательством Республики Казахстан, законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, платежах и платежных системах, пенсионном обеспечении, рынке ценных бумаг, бухгалтерском учете и финансовой отчетности, кредитных бюро и формировании кредитных историй, почте, Банке Развития Казахстана, микрофинансовой деятельности, коллекторской деятельности, Фонде гарантирования страховых выплат, противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах, инвестиционных и венчурных фондах и иными законами Республики Казахстан, а также правилами автоматизации ведения бухгалтерского учета, утвержденными Национальным Банком Республики Казахстан, выявление нарушений прав и законных интересов потребителей финансовых услуг, нарушений, представляющих угрозу национальной и экономической безопасности Республики Казахстан, стабильности ее финансовой системы, выявление недостатков и (или) рисков в деятельности финансовых организаций, банковских конгломератов и (или) страховых групп.

2. По результатам контроля орган контроля и надзора в соответствии с настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан и в случае выявления в ходе осуществления своих контрольных функций нарушений проверяемыми субъектами требований законодательства Республики Казахстан, недостатков и (или) рисков в деятельности финансовых организаций, банковских конгломератов и (или) страховых групп возбуждает административное производство либо применяет иные меры, в том числе правоограничительные меры, предусмотренные законами Республики Казахстан.

По результатам надзора орган контроля и надзора в соответствии с настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан и в случае выявления в ходе осуществления своих надзорных функций нарушений проверяемыми субъектами требований законодательства Республики Казахстан, недостатков и (или) рисков в деятельности финансовых организаций, банковских конгломератов и (или) страховых групп применяет предусмотренные законами Республики Казахстан меры, в том числе правоограничительные меры, без возбуждения административного производства.»;

«2) дистанционного надзора, в том числе на консолидированной основе, в отношении финансовых организаций, их крупных участников, банковских и страховых холдингов, организаций, входящих в банковский конгломерат и страховую группу, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, в порядке, установленном законами Республики Казахстан;»;

«4) рассмотрения в пределах компетенции, установленной законодательством Республики Казахстан, документов, предусмотренных нормативными правовыми актами, регулирующими порядок уведомления уполномоченного органа об утверждении финансовых продуктов финансовыми организациями, а также перечень документов, прилагаемых к уведомлению, порядок уведомления уполномоченного органа об утверждении услуг по предоставлению микрокредитов организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, а также перечень документов, прилагаемых к уведомлению;»;

«6) направления своего представителя в финансовые организации в случаях и порядке, установленных законами Республики Казахстан;»;

«8) рассмотрения отчетности и иной информации, предоставляемых временными администрациями (временными администраторами), ликвидационными комиссиями банков, страховых (перестраховочных) организаций;»;

«14) утверждения отчета временной администрации (временного администратора) банка, страховой (перестраховочной) организации о выполненной работе;»;

«1. Дистанционный надзор является одной из иных форм контроля и надзора и осуществляется уполномоченным органом в пределах его компетенции в отношении финансовых организаций, их крупных участников, банковских и страховых холдингов, организаций, входящих в банковский конгломерат и страховую группу, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат (далее – субъекты дистанционного надзора).»;

«1. Уполномоченный орган применяет риск-ориентированный подход в рамках контроля и надзора за деятельностью банков, банковских конгломератов, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, страховых (перестраховочных) организаций, страховых групп, организаций, осуществляющих брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем.»;

«4. Государственное регулирование системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности в финансовых организациях, организациях, осуществляющих микрофинансовую деятельность, Банке Развития Казахстана осуществляется Национальным Банком Республики Казахстан посредством принятия нормативных правовых актов и методических рекомендаций к ним.»;

«7. Контроль за соблюдением финансовыми организациями (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), организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, требований законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности осуществляется уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.»;

«31-1) отраслевой центр информационной безопасности – юридическое лицо или структурное подразделение уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, осуществляющее деятельность по координации обеспечения информационной безопасности финансового рынка и финансовых организаций;».

3. Приостановить с 1 января 2020 года до 1 января 2022 года действие абзаца третьего подпункта 1) пункта 52 статьи 1 настоящего Закона, установив, что в период приостановления данный абзац действует в следующей редакции:

«8) государственный аудитор – государственный служащий, имеющий сертификат государственного аудитора, а также служащий уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, осуществляющие государственный аудит и (или) финансовый контроль;».

4. Юридические лица, осуществлявшие деятельность по предоставлению займов гражданам до введения в действие настоящего Закона (за исключением лиц, зарегистрированных в качестве кредитных товариществ, ломбардов, а также микрофинансовых организаций, прошедших учетную регистрацию и внесенных в реестр микрофинансовых организаций), подлежат государственной перерегистрации в качестве микрофинансовой организации в соответствии с законами Республики Казахстан в срок до 1 июля 2020 года.

Юридические лица, осуществлявшие деятельность по предоставлению займов гражданам до введения в действие настоящего Закона, прошедшие государственную регистрацию в качестве микрофинансовых организаций, кредитных товариществ и ломбардов и не включенные в реестр организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, подлежат учетной регистрации в соответствии со статьей 14 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» в срок до 1 июля 2020 года.

В случае продолжения осуществления деятельности по предоставлению займов без соблюдения требований, установленных частями первой и (или) второй настоящего пункта, уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций вправе подать иск в суд о принудительной реорганизации либо ликвидации указанных лиц в соответствии с законами Республики Казахстан.

Требования настоящего пункта не распространяются на банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, на случаи, предусмотренные пунктом 2 статьи 715 Гражданского кодекса Республики Казахстан, а также на случаи предоставления денег в виде займа работодателем своему работнику, пенсионеру, ранее состоявшему в трудовых отношениях с данным работодателем, юридическим лицом своим учредителям (акционерам, участникам).

5. Единый оператор в сфере учета государственного имущества обязан в течение одного месяца со дня введения в действие подпунктов 9) и 13) пункта 28, абзацев четвертого и пятого подпункта 1) пункта 29, абзацев третьего и четвертого подпункта 6) пункта 49 статьи 1 настоящего Закона вернуть лицензию на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя Национальному Банку Республики Казахстан.

6. Установить, что абзац пятый подпункта 12) пункта 13 статьи 1 настоящего Закона распространяется на правоотношения, возникшие из ранее заключенных договоров.

7. Установить, что:

1) до 1 января 2020 года Национальный Банк Республики Казахстан наделен правом разрабатывать и принимать нормативные правовые акты, необходимые в целях реализации настоящего Закона и входящие в компетенцию уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций в соответствии с настоящим Законом;

2) уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций в рамках его компетенции является правопреемником Национального Банка Республики Казахстан:

по принятым Национальным Банком Республики Казахстан нормативным правовым актам, в том числе нормативным правовым актам, принятым в целях реализации настоящего Закона;

по международным договорам и соглашениям, ранее заключенным от имени Национального Банка Республики Казахстан с центральными банками, контрольными и надзорными органами других государств, международными и иными организациями, о сотрудничестве и обмене информацией, в том числе конфиденциальной информацией, составляющей коммерческую тайну на рынке ценных бумаг, банковскую тайну, тайну страхования или иную охраняемую законом тайну, необходимой для осуществления контрольных и надзорных функций за банковской деятельностью, деятельностью участников страхового рынка, субъектов рынка ценных бумаг и организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность.

Президент
Республики Казахстан
К. ТОКАЕВ

Нур-Султан, Акорда, 3 июля 2019 года
№ 262-VI ЗРК