

**Сравнительная таблица по проекту Закона Республики Казахстан проекту Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и развития финансового рынка, и микрофинансовой деятельности»**

1- № п/п	Структурный элемент	Действующая редакция	Предлагаемая редакция	Обоснование
1	2	3	4	
<b>Гражданский кодекс Республики Казахстан (Общая часть) от 27 декабря 1994 года</b>				
1.	Статья 59  пункт 1 часть первая	<p><b>Статья 59.</b> Вклад в уставный капитал хозяйственного товарищества. Доля участника в уставном капитале и имуществе хозяйственного товарищества</p> <p>1. Вкладом в уставный капитал хозяйственного товарищества могут быть деньги, ценные бумаги, вещи, имущественные права, включая права на результаты интеллектуальной деятельности, и иное имущество (за исключением специальных финансовых компаний, создаваемых в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, <b>микрофинансовых организаций</b>, создаваемых в соответствии с законодательством Республики Казахстан о <b>микрофинансовых организациях</b>, и исламских специальных финансовых компаний, создаваемых в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, уставный капитал которых формируется исключительно деньгами).</p>	<p><b>Статья 59.</b> Вклад в уставный капитал хозяйственного товарищества. Доля участника в уставном капитале и имуществе хозяйственного товарищества</p> <p>1. Вкладом в уставный капитал хозяйственного товарищества могут быть деньги, ценные бумаги, вещи, имущественные права, включая права на результаты интеллектуальной деятельности, и иное имущество (за исключением специальных финансовых компаний, создаваемых в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, <b>организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность</b>, создаваемых в соответствии с законодательством Республики Казахстан о <b>микрофинансовой деятельности</b>, и исламских специальных финансовых компаний, создаваемых в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, уставный капитал которых формируется исключительно</p>	<p>В целях регулирования уполномоченным органом любой профессиональной деятельности в Республике Казахстан по микрокредитованию, в том числе деятельности кредитных товариществ, онлайн-кредиторов и ломбардов.</p>

		...	деньгами).	
2.	Статья 64  часть вторая	<p><b>Статья 64.</b> Уставный капитал полного товарищества</p> <p>...</p> <p><b>Минимальный размер уставного капитала микрофинансовых организаций, созданных в форме полного товарищества, определяется законодательством Республики Казахстан о микрофинансовых организациях.</b></p>	<p>...</p> <p><b>Статья 64.</b> Уставный капитал полного товарищества</p> <p>...</p> <p><b>Исключить</b></p>	Отсутствует необходимость, поскольку требование устанавливается в рамках Закона «О микрофинансовых организациях».
3.	Статья 74  пункт 2 часть вторая	<p><b>Статья 74.</b> Уставный капитал коммандитного товарищества</p> <p>...</p> <p>2....</p> <p><b>Минимальный размер уставного капитала микрофинансовых организаций, созданных в форме коммандитного товарищества, определяется законодательством Республики Казахстан о микрофинансовых организациях.</b></p>	<p><b>Статья 74.</b> Уставный капитал коммандитного товарищества</p> <p>...</p> <p>2. ...</p> <p><b>Исключить</b></p>	Отсутствует необходимость, поскольку требование устанавливается в рамках Закона «О микрофинансовых организациях».
4.	Статья 78  часть вторая	<p><b>Статья 78.</b> Уставный капитал товарищества с ограниченной ответственностью</p> <p>...</p> <p><b>Минимальный размер уставного капитала микрофинансовых организаций, созданных в форме товарищества с ограниченной ответственностью, определяется законодательством Республики Казахстан о</b></p>	<p><b>Статья 78.</b> Уставный капитал товарищества с ограниченной ответственностью</p> <p>...</p> <p><b>Исключить</b></p>	Отсутствует необходимость, поскольку требование устанавливается в рамках Закона «О микрофинансовых организациях».

		<b>микрофинансовых организациях.</b>		
<b>5.</b>	Статья 282 пункт 2 часть вторая	<b>Статья 282.</b> Денежное обязательство ... 2. ... Особенности погашения платежей по договорам банковского займа или о предоставлении микрокредита устанавливаются банковским законодательством Республики Казахстан либо законодательством Республики Казахстан о <b>микрофинансовых организациях.</b>	<b>Статья 282.</b> Денежное обязательство ... 2. ... Особенности погашения платежей по договорам банковского займа или о предоставлении микрокредита устанавливаются банковским законодательством Республики Казахстан либо законодательством Республики Казахстан о <b>микрофинансовой деятельности.</b>	В целях регулирования уполномоченным органом любой профессиональной деятельности в Республике Казахстан по микрокредитованию, в том числе деятельности кредитных товариществ, онлайн-кредиторов и ломбардов.
<b>6.</b>	Статья 328 пункт 1  подпункт 1)  подпункт 2)  часть вторая	<b>Статья 328.</b> Залог вещей в ломбарде 1. Принятие от граждан в залог движимого имущества, предназначенного для личного пользования, в обеспечение краткосрочных <b>займов</b> может осуществляться в качестве предпринимательской деятельности юридическими лицами, зарегистрированными в качестве ломбардов, <b>исключительными видами деятельности которых являются:</b> 1) предоставление краткосрочных займов на срок не более одного года под залог движимого имущества: 2) учет, хранение и продажа ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни. <b>Ломбарды вправе осуществлять</b>	<b>Статья 328.</b> Залог вещей в ломбарде 1. Принятие от граждан в залог движимого имущества, предназначенного для личного пользования, в обеспечение краткосрочных <b>микрокредитов</b> может осуществляться в качестве предпринимательской деятельности юридическими лицами, зарегистрированными в качестве ломбардов, <b>деятельность которых регулируется законодательством Республики Казахстан о микрофинансовой деятельности.</b> 1) исключить; 2) исключить;  <b>Исключить.</b>	В целях регулирования уполномоченным органом любой профессиональной деятельности в Республике Казахстан по микрокредитованию, в том числе деятельности кредитных товариществ, онлайн-кредиторов и ломбардов.

<p>пункт 2 предложено первое</p> <p>пункт 2-1</p> <p>новые части вторая и третья</p> <p>пункт 5</p>	<p><b>инвестиционную деятельность.</b></p> <p>2. Договор о залоге вещей в ломбарде оформляется выдачей ломбардом залогового <b>билета и</b> может содержать требование о страховании залогового <b>имущества.</b> Страхование залогового имущества осуществляется за счет ломбарда.</p> <p>2-1. Договор о залоге вещей в ломбарде прекращается в связи с реализацией предмета <b>залога.</b></p> <p>...</p> <p><b>5. Ломбарды осуществляют свою деятельность только при наличии Правил</b></p>	<p>2. Договор о залоге вещей в ломбарде оформляется выдачей ломбардом залогового билета, может содержать требование о страховании залогового имущества <b>и согласие залогодателя на внесудебную реализацию предмета залога.</b> Страхование залогового имущества осуществляется за счет ломбарда.</p> <p>2-1. Договор о залоге вещей в ломбарде прекращается в связи с реализацией предмета залога <b>или переходом такого имущества в собственность залогодержателя.</b></p> <p><b>При реализации заложенного имущества, а также при переходе такого имущества в собственность залогодержателя одновременно с прекращением договора о залоге вещей в ломбарде прекращается обязательство заемщика, который одновременно является залогодателем.</b></p> <p><b>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.</b></p> <p>...</p> <p><b>5. Исключить</b></p>	
---	--	---	--

	<p>пункт 7</p>	<p><b>проведения ломбардных операций, которые утверждаются высшим органом ломбарда и должны содержать следующую информацию:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li><b>1) предельные суммы и сроки предоставляемых кредитов:</b></li> <li><b>2) предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым кредитам:</b></li> <li><b>3) ставки и тарифы за проведение операций:</b></li> <li><b>4) права и обязанности ломбарда и его клиентов, их ответственность:</b></li> <li><b>5) порядок выдачи залогодателю дубликатов при утере залогового билета:</b></li> <li><b>6) иные условия.</b></li> </ol> <p><b>Правила проведения ломбардных операций подлежат размещению в месте, доступном для обозрения клиентами ломбарда.</b></p> <p><b>Ломбарды о начале или прекращении своей деятельности обязаны уведомить уполномоченный орган по финансовому мониторингу в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях».</b></p> <p>...</p> <p><b>7. Ломбарды обязаны соблюдать требования, предусмотренные законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию</b></p>	<p>...</p> <p><b>7. Исключить</b></p>	
--	----------------	---	---------------------------------------	--

		терроризма.		
<b>Гражданский кодекс Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года</b>				
7.	Статья 715  новый пункт 4	Статья 715. Договор займа ... <b>4. Отсутствует</b>	Статья 715. Договор займа ... <b>4. Гражданам и юридическим лицам запрещается предоставление денег в виде займа другим гражданам и юридическим лицам в качестве предпринимательской деятельности и такие договоры являются ничтожными.</b> Данный запрет не распространяется на случаи предоставления денег в виде банковских займов и микрокредитов в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан, предоставления денег в виде займа юридическими лицами другим юридическим лицам, физическим лицом другому физическому лицу или юридическому лицу, предоставления займа работодателем своему работнику.	В целях регулирования уполномоченным органом любой профессиональной деятельности в Республике Казахстан по микрокредитованию, в том числе деятельности кредитных товариществ, онлайн-кредиторов и ломбардов.
8.	Статья 718  пункт 2 часть первая	<b>Статья 718.</b> Вознаграждение по договору займа ... 2. Защита прав заемщиков банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, <b>микрофинансовых организаций и кредитных товариществ</b> обеспечивается путем установления предельного размера годовой эффективной ставки вознаграждения,	<b>Статья 718.</b> Вознаграждение по договору займа ... 2. Защита прав заемщиков банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских <b>операций</b> , обеспечивается путем установления предельного размера годовой эффективной ставки вознаграждения, включающей вознаграждение, все виды комиссий и иные платежи, взимаемые в связи с выдачей и	В целях регулирования уполномоченным органом любой профессиональной деятельности в Республике Казахстан по микрокредитованию, в том числе деятельности кредитных товариществ, онлайн-кредиторов и ломбардов.  В целях законодательного

	<p>новая часть вторая</p> <p>часть вторая</p>	<p>вознаграждение, все виды комиссий и иные платежи, взимаемые <b>заимодателем</b> в связи с выдачей и обслуживанием займа, и рассчитываемой в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.</p> <p><b>Отсутствует</b></p> <p>Предельный размер годовой эффективной ставки вознаграждения определяется нормативным правовым актом <b>Национального Банка Республики Казахстан.</b></p>	<p>обслуживанием займа, и рассчитываемой в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.</p> <p><b>Защита прав заемщиков организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, обеспечивается мерами, предусмотренными законодательством Республики Казахстан о микрофинансовой деятельности.</b></p> <p>Предельный размер годовой эффективной ставки вознаграждения определяется нормативным правовым актом <b>уполномоченного государственного органа.</b></p>	<p>закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>
<b>9.</b>	<p>Статья 725-1</p> <p>пункт 1</p> <p>подпункт 1)</p> <p>подпункт 5)</p>	<p><b>Статья 725-1.</b> Особенности договора займа, заключаемого с заемщиком - физическим лицом</p> <p>1. Договор займа, заключаемый с заемщиком - физическим лицом, имеет следующие особенности:</p> <p>1) предметом договора займа являются <b>деньги или</b> вещи, определенные родовыми признаками, в том числе предоставленные с отсрочкой и рассрочкой платежа;</p> <p>...</p> <p>5) годовая эффективная ставка вознаграждения по договору займа не может превышать ста процентов <b>от суммы выданного займа</b>, в том числе в случае изменения срока возврата займа;</p>	<p><b>Статья 725-1.</b> Особенности договора займа, заключаемого с заемщиком - физическим лицом</p> <p>1. Договор займа, заключаемый с заемщиком - физическим лицом, имеет следующие особенности:</p> <p>1) предметом договора займа являются вещи, определенные родовыми признаками, в том числе предоставленные с отсрочкой и рассрочкой платежа;</p> <p>...</p> <p>5) годовая эффективная ставка вознаграждения по договору займа не может превышать ста процентов, в том числе в случае изменения срока возврата займа;</p>	<p>В целях регулирования уполномоченным органом любой профессиональной деятельности в Республике Казахстан по микрокредитованию, в том числе деятельности кредитных товариществ, онлайн-кредиторов и ломбардов.</p> <p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым</p>

	пункт 3	... 3. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по договору займа определяются нормативным правовым актом <b>Национального Банка Республики Казахстан.</b> ...	... 3. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по договору займа определяются нормативным правовым актом <b>уполномоченного государственного органа.</b> ...	рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.
<b>10.</b>	Статья 728	<b>Статья 728.</b> Особенности договора банковского займа и договора о предоставлении микрокредита Договор банковского займа и договор о предоставлении микрокредита имеют следующие особенности: ... 2) по договору о предоставлении микрокредита в качестве займодателя выступает <b>микрофинансовая организация;</b> ... 4) договор банковского займа, договор о предоставлении микрокредита должны быть заключены в письменной <b>форме.</b> Несоблюдение письменной <b>формы</b> влечет ничтожность договора банковского займа, договора о предоставлении микрокредита; ... 5) договор банковского займа, договор о предоставлении микрокредита не могут содержать условие, предусматривающее	<b>Статья 728.</b> Особенности договора банковского займа и договора о предоставлении микрокредита Договор банковского займа и договор о предоставлении микрокредита имеют следующие особенности: ... 2) по договору о предоставлении микрокредита в качестве займодателя выступает <b>организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность;</b> ... 4) договор банковского займа, договор о предоставлении микрокредита должны быть заключены в письменной <b>или иной</b> форме, <b>установленной нормативным правовым актом уполномоченного государственного органа.</b> Несоблюдение письменной <b>или иной</b> формы, <b>установленной нормативным правовым актом уполномоченного государственного органа,</b> влечет ничтожность договора банковского займа, договора о предоставлении микрокредита; ... 5) договор банковского займа, договор о предоставлении микрокредита не могут содержать условие, предусматривающее	В целях ограничения ростовщичества на нерегулируемом рынке кредитования в виде вещей (товаров). Вместе с тем из регулирования данной статьи исключаются профессиональные субъекты кредитования (онлайн-кредиторы, ломбарды и другие), деятельность которых будет регулироваться Национальным Банком Республики Казахстан.

	<p>подпункт 6)</p> <p>подпункт 8)</p>	<p>право банка или иного юридического лица, имеющего лицензию уполномоченного государственного органа на банковские заемные операции, <b>микрофинансовой организации</b> на одностороннее изменение условий договора, если иное не предусмотрено законодательными актами Республики Казахстан;</p> <p>б) к договору банковского займа, договору о предоставлении микрокредита не применяются положения пункта 2 статьи 722 настоящего Кодекса, за исключением случаев, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан либо законодательством Республики Казахстан о <b>микрофинансовых организациях</b>;</p> <p>...</p> <p><b>8) отсутствует</b></p> <p>...</p>	<p>право банка или иного юридического лица, имеющего лицензию уполномоченного государственного органа на банковские заемные операции, <b>организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность</b>, на одностороннее изменение условий договора, если иное не предусмотрено законодательными актами Республики Казахстан;</p> <p>б) к договору банковского займа, договору о предоставлении микрокредита не применяются положения пункта 2 статьи 722 настоящего Кодекса, за исключением случаев, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан либо законодательством Республики Казахстан о <b>микрофинансовой деятельности</b>;</p> <p>...</p> <p><b>8) к заключению договора о предоставлении микрокредита приравнивается выдача ломбардом залогового билета.</b></p>	
<b>11.</b>	<p>Статья 760</p> <p>пункт 1-2</p> <p>часть</p> <p>четвертая</p>	<p><b>Статья 760.</b> Вознаграждение по договору банковского вклада</p> <p>1-2...</p> <p>Порядок исчисления, условия действия плавающей ставки вознаграждения по договору банковского вклада определяются нормативным правовым актом <b>Национального Банка Республики Казахстан.</b></p>	<p><b>Статья 760.</b> Вознаграждение по договору банковского вклада</p> <p>1-2...</p> <p>Порядок исчисления, условия действия плавающей ставки вознаграждения по договору банковского вклада определяются нормативным правовым актом <b>уполномоченного государственного органа.</b></p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от <b>Национального Банка Республики Казахстан</b></p>

				отдельному государственному органу.
<b>12.</b>	Статья 765 пункт 2-1  пункт 3  пункт 6	<p><b>Статья 765. Возврат банковских вкладов</b></p> <p>...</p> <p>2-1. Банк обязан выдать <b>срочный</b> вклад или его часть не позднее семи календарных дней с момента поступления требования вкладчика.</p> <p>Банк обязан выдать сберегательный вклад не ранее тридцати календарных дней с момента поступления требования вкладчика.</p> <p>3. По условным вкладам вкладчик имеет право на возврат вклада до наступления обстоятельств, с которыми договор банковского вклада связывает возврат вклада. При этом банк обязан выдать вклад или его часть в сроки, предусмотренные <b>пунктом 2</b> настоящей статьи.</p> <p>...</p> <p>6. В случае невыполнения банком требования вкладчика о возврате вклада или его части в сроки, предусмотренные пунктами <b>2, 3</b> настоящей статьи, выплата вознаграждения продолжается на условиях, предусмотренных договором банковского вклада.</p>	<p><b>Статья 765. Возврат банковских вкладов</b></p> <p>...</p> <p>2-1. Банк обязан выдать срочный <b>или условный</b> вклад или его часть не позднее семи календарных дней с момента поступления требования вкладчика.</p> <p>Банк обязан выдать сберегательный вклад не ранее тридцати календарных дней с момента поступления требования вкладчика.</p> <p>3. По условным вкладам вкладчик имеет право на возврат вклада до наступления обстоятельств, с которыми договор банковского вклада связывает возврат вклада. При этом банк обязан выдать вклад или его часть в сроки, предусмотренные <b>частью первой пункта 2-1</b> настоящей статьи.</p> <p>...</p> <p>6. В случае невыполнения банком требования вкладчика о возврате вклада или его части в сроки, предусмотренные пунктами <b>2-1, 3</b> настоящей статьи, выплата вознаграждения продолжается на условиях, предусмотренных договором банковского вклада.</p>	<p>Редакционная правка.</p> <p>В пунктах 3 и 6 содержится отсылочная норма на пункт 2 статьи 765 Гражданского кодекса Республики Казахстан в части срока возврата банком срочного и сберегательного вклада по требованию вкладчика. Вместе с тем, данные сроки предусмотрены в пункте 2-1 статьи 765 ГК РК.</p>
<b>13.</b>	Статья 766	<p><b>Статья 766.</b> Обеспечение возврата банковского вклада</p> <p>Средства и способы, которые банк обязан использовать для обеспечения возврата полученных им вкладов, определяются</p>	<p><b>Статья 766.</b> Обеспечение возврата банковского вклада</p> <p>Средства и способы, которые банк обязан использовать для обеспечения возврата полученных им вкладов, определяются</p>	<p>Для приведения в соответствие с правовой базой, в которой отсутствует нормативный правовой акт, регулирующий порядок возврата вкладов</p>

		законодательными актами, <b>нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан</b> и договором банковского вклада.	законодательными <b>актами</b> и договором банковского вклада.	
<b>14.</b>	Статья 830 пункт 3  часть вторая	<b>Статья 830.</b> Тайна страхования ... 3. Должностные лица, работники страховой (перестраховочной) организации, страховых холдингов-резидентов Республики Казахстан, страховых брокеров, страховых агентов, страховые агенты и иные лица, которые в силу осуществления своих служебных обязанностей получили доступ к сведениям, составляющим тайну страхования, за их разглашение несут ответственность, предусмотренную законами Республики Казахстан. <b>Отсутствует</b>	<b>Статья 830.</b> Тайна страхования ... 3. Должностные лица, работники страховой (перестраховочной) организации, страховых холдингов-резидентов Республики Казахстан, страховых брокеров, страховых агентов, страховые агенты и иные лица, которые в силу осуществления своих служебных обязанностей получили доступ к сведениям, составляющим тайну страхования, за их разглашение несут ответственность, предусмотренную законами Республики Казахстан. <b>Не является разглашением тайны страхования осуществление обмена информацией, в том числе сведениями, составляющими тайну страхования, между Национальным Банком Республики Казахстан и уполномоченным органом по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций для целей контроля и надзора за страховой деятельностью в соответствии с законами Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» и «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и</b>	В целях установления возможности обмена информацией с уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций для надлежащего осуществления регулирующих, надзорных и контрольных функций Национальным Банком Республики Казахстан и вновь создаваемым государственным органом в рамках своей компетенции

	часть третья	<b>Отсутствует</b>	<b>финансовых организаций».</b> <b>Не является разглашением тайны страхования предоставление 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.</b>	В целях исключения ограничений при сообщении о наличии фактов уголовного правонарушения.
	пункт 5 часть первая подпункт 5)	... 5. Сведения, содержащие тайну страхования, предоставляются: ... 5) <b>уполномоченному государственному органу</b> - по вопросам, связанным с осуществлением надзора за страховой деятельностью; ...	... 5. Сведения, содержащие тайну страхования, предоставляются: ... 5) <b>уполномоченному органу по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций и Национальному Банку Республики Казахстан</b> - по вопросам, связанным с осуществлением контроля и надзора за страховой деятельностью; ...	
<b>Бюджетный кодекс Республики Казахстан от 4 декабря 2008 года</b>				
<b>15.</b>	Статья 49	<b>Статья 49.</b> Поступления в республиканский бюджет	<b>Статья 49.</b> Поступления в республиканский бюджет	В целях регулирования уполномоченным органом любой профессиональной деятельности в Республике Казахстан по микрокредитованию, в том числе деятельности кредитных
	пункт 1	... 1. Налоговыми поступлениями в республиканский бюджет являются:	... 1. Налоговыми поступлениями в республиканский бюджет являются:	
	подпункт	... 40) сбор за прохождение учетной	... 40) сбор за прохождение учетной	

	40)	регистрации <b>микрофинансовых организаций</b> и включение их в реестр <b>микрофинансовых организаций</b> ; ...	регистрации <b>организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность</b> и включение их в реестр <b>организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность</b> ; ...	товариществ, онлайн-кредиторов и ломбардов.
<b>16.</b>	Статья 67 пункт 12-2	<b>Статья 67.</b> Бюджетная заявка ... 12-2. Расчеты и обоснование к бюджетной заявке по бюджетной программе, направленной на целевое перечисление в организацию, специализирующуюся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, представляются <b>Национальным Банком Республики Казахстан</b> в Правительство Республики Казахстан и администратору республиканских бюджетных программ.	<b>Статья 67.</b> Бюджетная заявка ... 12-2. Расчеты и обоснование к бюджетной заявке по бюджетной программе, направленной на целевое перечисление в организацию, специализирующуюся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, представляются <b>уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> в Правительство Республики Казахстан и администратору республиканских бюджетных программ.	Контроль за качеством кредитных портфелей банков второго уровня, уровнем неработающих займов и программ оздоровления отдельных банков при участии АО «Фонд проблемных кредитов» осуществляется уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций. Соответственно, обоснования необходимости по целевым бюджетным программам, направляемым в организацию, специализирующуюся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня должны предоставляться уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

17.	Статья 216  часть первая       подпункт 3)	<p><b>Статья 216.</b> Требования, предъявляемые к лицам, претендующим на получение государственной гарантии</p> <p>К юридическим лицам, претендующим на получение государственной гарантии по займам, в которых эти юридические лица выступают в качестве заемщика, предъявляются следующие требования:</p> <p>...</p> <p>3) иметь гарантию банка второго уровня либо договор страхования, удовлетворяющие требованиям обеспечения возвратности займов, устанавливаемым центральным уполномоченным органом по исполнению бюджета по согласованию с <b>Национальным Банком Республики Казахстан</b>, за исключением Национального оператора по управлению автомобильными дорогами и компании, осуществляющей функции управления объектами транспортной инфраструктуры столицы, для реализации инвестиционных проектов, перечень которых определяется в соответствии с пунктом 3 статьи 215 настоящего Кодекса, а также национальных управляющих холдингов и их дочерних организаций на реализацию проектов, предусматривающих финансирование банков второго уровня.</p> <p>...</p>	<p><b>Статья 216.</b> Требования, предъявляемые к лицам, претендующим на получение государственной гарантии</p> <p>К юридическим лицам, претендующим на получение государственной гарантии по займам, в которых эти юридические лица выступают в качестве заемщика, предъявляются следующие требования:</p> <p>...</p> <p>3) иметь гарантию банка второго уровня либо договор страхования, удовлетворяющие требованиям обеспечения возвратности займов, устанавливаемым центральным уполномоченным органом по <b>регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b>, за исключением Национального оператора по управлению автомобильными дорогами и компании, осуществляющей функции управления объектами транспортной инфраструктуры столицы, для реализации инвестиционных проектов, перечень которых определяется в соответствии с пунктом 3 статьи 215 настоящего Кодекса, а также национальных управляющих холдингов и их дочерних организаций на реализацию проектов, предусматривающих финансирование банков второго уровня.</p> <p>...</p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>
18.	Статья 229	<b>Статья 229.</b> Требования, предъявляемые к	<b>Статья 229.</b> Требования, предъявляемые к	В целях законодательного

	подпункт 2)	<p>лицам, претендующим на получение поручительства государства</p> <p>К лицам, претендующим на получение поручительства государства по займам, в которых эти лица выступают в качестве заемщика, предъявляются следующие требования:</p> <p>...</p> <p>2) иметь договор страхования, удовлетворяющий требованиям обеспечения возвратности займа, привлекаемого под поручительство государства, устанавливаемым центральным уполномоченным органом по исполнению бюджета по согласованию с <b>Национальным Банком Республики Казахстан</b>, за исключением случаев, установленных Правительством Республики Казахстан;</p> <p>...</p>	<p>лицам, претендующим на получение поручительства государства</p> <p>К лицам, претендующим на получение поручительства государства по займам, в которых эти лица выступают в качестве заемщика, предъявляются следующие требования:</p> <p>...</p> <p>2) иметь договор страхования, удовлетворяющий требованиям обеспечения возвратности займа, привлекаемого под поручительство государства, устанавливаемым центральным уполномоченным органом по исполнению бюджета по согласованию с <b>уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b>, за исключением случаев, установленных Правительством Республики Казахстан;</p> <p>...</p>	<p>закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>
<b>Уголовный кодекс Республики Казахстан от 3 июля 2014 года</b>				
<b>19.</b>	Оглавление статья 214 заголовков	<p>Статья 214. Незаконное предпринимательство, <b>незаконная банковская</b> или коллекторская деятельность</p> <p>...</p>	<p>Статья 214. Незаконное предпринимательство, <b>незаконная банковская, микрофинансовая</b> или коллекторская деятельность</p> <p>...</p>	<p>Вводится в целях установления уголовной ответственности за нарушение законодательства Республики Казахстан о микрофинансовой деятельности</p>
<b>20.</b>	Статья 3	<p><b>Статья 3.</b> Разъяснение некоторых понятий, содержащихся в настоящем Кодексе</p> <p>Содержащиеся в настоящем Кодексе понятия имеют, если нет особых указаний в</p>	<p><b>Статья 3.</b> Разъяснение некоторых понятий, содержащихся в настоящем Кодексе</p> <p>Содержащиеся в настоящем Кодексе понятия имеют, если нет особых указаний в</p>	<p>В связи с тем, что работники уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору</p>

	<p>подпункт 28)</p>	<p>законе, следующие значения:</p> <p>... 28) лицо, приравненное к лицам, уполномоченным на выполнение государственных функций, - лицо, избранное в органы местного самоуправления; гражданин, зарегистрированный в установленном законом Республики Казахстан порядке в качестве кандидата в Президенты Республики Казахстан, депутаты Парламента Республики Казахстан или маслихатов, а также в члены выборного органа местного самоуправления; служащий, постоянно или временно работающий в органе местного самоуправления, оплата труда которого производится из средств государственного бюджета Республики Казахстан; лицо, исполняющее управленческие функции в государственной организации или организации, в уставном капитале которой доля государства составляет более пятидесяти процентов, в том числе в национальном управляющем холдинге, национальном холдинге, национальной компании, национальном институте развития, акционером которых является государство, их дочерней организации, более пятидесяти процентов голосующих акций (долей участия) которой принадлежат им, а также юридическом лице, более пятидесяти процентов голосующих акций (долей участия) которого принадлежит указанной дочерней организации; служащие</p>	<p>законе, следующие значения:</p> <p>... 28) лицо, приравненное к лицам, уполномоченным на выполнение государственных функций, - лицо, избранное в органы местного самоуправления; гражданин, зарегистрированный в установленном законом Республики Казахстан порядке в качестве кандидата в Президенты Республики Казахстан, депутаты Парламента Республики Казахстан или маслихатов, а также в члены выборного органа местного самоуправления; служащий, постоянно или временно работающий в органе местного самоуправления, оплата труда которого производится из средств государственного бюджета Республики Казахстан; лицо, исполняющее управленческие функции в государственной организации или организации, в уставном капитале которой доля государства составляет более пятидесяти процентов, в том числе в национальном управляющем холдинге, национальном холдинге, национальной компании, национальном институте развития, акционером которых является государство, их дочерней организации, более пятидесяти процентов голосующих акций (долей участия) которой принадлежат им, а также юридическом лице, более пятидесяти процентов голосующих акций (долей участия) которого принадлежит указанной дочерней организации; служащие</p>	<p>финансового рынка и финансовых организаций, несмотря на предлагаемое указанным законопроектом установление для них особого статуса, являются работниками государственного органа, осуществляющими государственные функции</p>
--	---------------------	--	--	--

		Национального Банка Республики Казахстан и его <b>ведомств</b> ; ...	Национального Банка Республики Казахстан и его ведомств, <b>служащие уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> ; ...	
<b>21.</b>	Статья 50 часть вторая абзац четвертый	<b>Статья 50.</b> Лишение права занимать определенную должность или заниматься определенной деятельностью <b>2. ...</b> За совершение коррупционных преступлений лишение права занимать определенную должность или заниматься определенной деятельностью назначается обязательно и состоит в пожизненном запрете занимать должности на государственной службе, судьи, в органах местного самоуправления, Национальном Банке Республики Казахстан и его <b>ведомствах</b> , государственных организациях и организациях, в уставном капитале которых доля государства составляет более пятидесяти процентов, в том числе в национальных управляющих холдингах, национальных холдингах, национальных компаниях, национальных институтах развития, акционером которых является государство, их дочерних организациях, более пятидесяти процентов голосующих акций (долей участия) которых принадлежат им, а также в юридических лицах, более пятидесяти процентов голосующих акций (долей участия) которых принадлежат	<b>Статья 50.</b> Лишение права занимать определенную должность или заниматься определенной деятельностью <b>2. ...</b> За совершение коррупционных преступлений лишение права занимать определенную должность или заниматься определенной деятельностью назначается обязательно и состоит в пожизненном запрете занимать должности на государственной службе, судьи, в органах местного самоуправления, Национальном Банке Республики Казахстан и его <b>ведомствах, уполномоченном органе по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> , государственных организациях и организациях, в уставном капитале которых доля государства составляет более пятидесяти процентов, в том числе в национальных управляющих холдингах, национальных холдингах, национальных компаниях, национальных институтах развития, акционером которых является государство, их дочерних организациях, более пятидесяти процентов голосующих акций (долей участия) которых принадлежат	В связи с тем, что законопроектом предусматривается отнесение работников уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций к лицам, приравненным к лицам, уполномоченным на выполнение государственных функций.

		указанным дочерним организациям.	им, а также в юридических лицах, более пятидесяти процентов голосующих акций (долей участия) которых принадлежат указанным дочерним организациям.	
22.	Статья 214  часть 1	<p><b>Статья 214.</b> Незаконное предпринимательство, незаконная банковская или коллекторская деятельность</p> <p>1. Осуществление предпринимательской деятельности, банковской деятельности (банковских операций) или коллекторской деятельности без регистрации, а равно без обязательной для такой деятельности лицензии либо с нарушением законодательства Республики Казахстан о разрешениях и уведомлениях, а равно занятие запрещенными видами предпринимательской деятельности, если эти деяния причинили крупный ущерб гражданину, организации или государству либо сопряжены с извлечением дохода в крупном размере или производством, хранением, перевозкой либо сбытом подакцизных товаров в значительных размерах, -</p> <p>наказываются штрафом в размере до двух тысяч месячных расчетных показателей либо исправительными работами в том же размере, либо привлечением к общественным работам на срок до шестисот часов, либо ограничением свободы на срок до двух лет, либо лишением свободы на тот же срок, с конфискацией имущества или без таковой.</p>	<p><b>Статья 214.</b> Незаконное предпринимательство, незаконная банковская, <b>микрофинансовая</b> или коллекторская деятельность</p> <p>1. Осуществление предпринимательской деятельности, банковской деятельности (банковских операций), <b>микрофинансовой</b> или коллекторской деятельности без регистрации, а равно без обязательной для такой деятельности лицензии либо с нарушением законодательства Республики Казахстан о разрешениях и уведомлениях, а равно занятие запрещенными видами предпринимательской деятельности, если эти деяния причинили крупный ущерб гражданину, организации или государству либо сопряжены с извлечением дохода в крупном размере или производством, хранением, перевозкой либо сбытом подакцизных товаров в значительных размерах, -</p> <p>наказываются штрафом в размере до двух тысяч месячных расчетных показателей либо исправительными работами в том же размере, либо привлечением к общественным работам на срок до шестисот часов, либо ограничением свободы на срок до двух лет, либо лишением свободы на тот же срок, с</p>	Вводится в целях установления уголовной ответственности за нарушение законодательства Республики Казахстан о микрофинансовой деятельности.

		...	конфискацией имущества или без таковой. ...	
<b>Кодекс Республики Казахстан об административных правонарушениях от 5 июля 2014 года</b>				
<b>23.</b>	Оглавление новая статья 210-1 заголовок	<b>210-1. Отсутствует</b>	<b>Статья 210-1. Невыполнение уполномоченными банками поручений Национального Банка Республики Казахстан, требований об устранении выявленных нарушений валютного законодательства Республики Казахстан</b>	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.
<b>24.</b>	Оглавление Статья 211 заголовок	<b>Статья 211. Нарушение требований законодательства Республики Казахстан о микрофинансовых организациях</b> ...	<b>Статья 211. Нарушение требований законодательства Республики Казахстан о микрофинансовой деятельности</b> ...	В связи с изменением наименования Закона Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях», а также в связи с отнесением под регулирование Национального Банка ломбардов, кредитных товариществ и других субъектов кредитного рынка
<b>25.</b>	Оглавление статья 223 заголовок	<b>Статья 223. Нарушения, связанные с неправомерным приобретением прямо или косвенно десяти или более процентов акций финансовой организации без получения письменного согласия Национального Банка Республики Казахстан</b>	<b>Статья 223. Нарушения, связанные с неправомерным приобретением прямо или косвенно десяти или более процентов акций финансовой организации без получения письменного согласия уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b>	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка

				Республики Казахстан отдельному государственному органу.
26.	Оглавление статья 232 заголовков	<b>Статья 232.</b> Невыполнение обязанности по уведомлению, а равно несвоевременное уведомление <b>Национального Банка Республики Казахстан</b> об открытии или прекращении деятельности филиалов и (или) представительств финансовых организаций	<b>Статья 232.</b> Невыполнение обязанности по уведомлению, а равно несвоевременное уведомление <b>уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> об открытии или прекращении деятельности филиалов и (или) представительств финансовых организаций	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.
27.	Оглавление новая статья 724-1 заголовков	<b>отсутствует</b>	<b>Статья 724-1. Уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b>	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.
28.	Статья 47  часть 3	<b>Статья 47.</b> Лишение разрешения либо приостановление его действия, а также исключение из реестра  ... 3. Приостановление либо лишение разрешения на осуществление деятельности в финансовой сфере и деятельности, связанной с концентрацией финансовых ресурсов, за	<b>Статья 47.</b> Лишение разрешения либо приостановление его действия, а также исключение из реестра  ... 3. Приостановление либо лишение разрешения на осуществление деятельности в финансовой сфере и деятельности, связанной с концентрацией финансовых ресурсов, за	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка

	<p>часть 5</p> <p>часть 6</p> <p>новая часть 6-1</p>	<p>исключением лишения разрешения кредитного бюро, <b>осуществляется Национальным Банком Республики Казахстан</b> по основаниям и в порядке, которые установлены законами Республики Казахстан.</p> <p>...</p> <p>5. Исключение из реестра <b>микрофинансовых организаций</b> осуществляется <b>Национальным Банком Республики Казахстан</b> по основаниям и в порядке, которые установлены законодательством Республики Казахстан о <b>микрофинансовых организациях</b>.</p> <p>6. Исключение из реестра коллекторских агентств осуществляется <b>Национальным Банком Республики Казахстан</b> по основаниям и в порядке, которые установлены Законом Республики Казахстан «О коллекторской деятельности».</p> <p><b>отсутствует</b></p>	<p>исключением лишения разрешения кредитного бюро, <b>осуществляются уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций и Национальным Банком Республики Казахстан</b> в пределах их компетенции по основаниям и в порядке, которые установлены законами Республики Казахстан.</p> <p>...</p> <p><b>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.</b></p> <p>6. Исключение из реестра коллекторских агентств осуществляется <b>уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> по основаниям и в порядке, которые установлены Законом Республики Казахстан «О коллекторской деятельности».</p> <p><b>6-1. Исключение из реестра платежных организаций осуществляется Национальным Банком Республики Казахстан по основаниям и в порядке, которые установлены Законом Республики</b></p>	<p>Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p> <p>В целях регулирования уполномоченным органом любой профессиональной деятельности в Республике Казахстан по микрокредитованию, в том числе деятельности кредитных товариществ, онлайн-кредиторов и ломбардов.</p>
--	--	---	---	---

			<b>Казахстан «О платежах и платежных системах».</b>	
<b>29.</b>	Новая статья 210-1	<b>отсутствует</b>	<p><b>Статья 210-1. Невыполнение уполномоченными банками поручений Национального Банка Республики Казахстан, требований об устранении выявленных нарушений валютного законодательства Республики Казахстан</b></p> <p><b>1. Невыполнение уполномоченными банками поручений Национального Банка Республики Казахстан, требований об устранении выявленных нарушений валютного законодательства Республики Казахстан – влечет предупреждение.</b></p> <p><b>2. Деяние, предусмотренное частью первой настоящей статьи, совершенное повторно в течение года после наложения административного взыскания, - влечет штраф в размере пятнадцати месячных расчетных показателей.</b></p>	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.
<b>30.</b>	Статья 211 часть первая	<p><b>Статья 211. Нарушение требований законодательства Республики Казахстан о микрофинансовых организациях</b></p> <p><b>1. Осуществление микрофинансовыми организациями видов деятельности, не предусмотренных Законом Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях», - влечет штраф на юридических лиц в размере пятидесяти месячных расчетных показателей.</b></p>	<p><b>Статья 211. Нарушение требований законодательства Республики Казахстан о микрофинансовой деятельности</b></p> <p><b>1. Осуществление организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, видов деятельности, не предусмотренных Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», - влечет штраф на юридических лиц в размере пятидесяти месячных расчетных</b></p>	В целях регулирования уполномоченным органом любой профессиональной деятельности в Республике Казахстан по микрокредитованию, в том числе деятельности кредитных товариществ, онлайн-кредиторов и ломбардов.

часть вторая		<p><b>2. Распространение или размещение микрофинансовой организацией в средствах массовой информации рекламы, не соответствующей действительности на день ее опубликования, если эти действия не имеют признаков уголовно наказуемого деяния, -</b></p> <p>влечет штраф в размере ста пятидесяти месячных расчетных показателей.</p>	<p>показателей.</p> <p><b>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 эти действия не имеют признаков уголовно наказуемого деяния, -</b></p> <p>влечет штраф в размере ста пятидесяти месячных расчетных показателей.</p>	<p>В целях ограничения рекламы, не соответствующей требованиям законодательства о микрофинансовой деятельности.</p>
часть третья		<p>...</p> <p><b>3. Непредоставление, а равно неоднократное (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) несвоевременное предоставление микрофинансовыми организациями в Национальный Банк Республики Казахстан информации, требуемой законодательством Республики Казахстан о микрофинансовых организациях, либо предоставление в Национальный Банк Республики Казахстан микрофинансовыми организациями информации, не содержащей сведений, предоставление которых требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан о микрофинансовых организациях, либо</b></p>	<p>...</p> <p><b>3. Представление организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, недостоверной финансовой или иной отчетности -</b></p> <p>влечет предупреждение.</p>	

	<p>новая часть 3-1</p> <p>часть четвертая</p> <p>часть пятая</p>	<p><b>предоставление недостоверной информации - влекут штраф в размере двухсот месячных расчетных показателей.</b></p> <p><b>3-1. отсутствует</b></p> <p>4. Неоднократное (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение микрофинансовыми организациями установленных Национальным Банком Республики Казахстан пруденциальных нормативов и (или) других обязательных к соблюдению норм и лимитов - влечет штраф в размере трехсот месячных расчетных показателей.</p> <p><b>5. Неуказание микрофинансовыми организациями, лицами, которым уступлено право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, в договорах о предоставлении микрокредита, заключаемых с клиентами, размера годовой эффективной ставки вознаграждения, рассчитанной в порядке, установленном законодательством</b></p>	<p><b>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.</b></p> <p>4. Неоднократное (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение 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 - влечет штраф в размере трехсот месячных расчетных показателей.</p> <p><b>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</b></p>	<p>В целях ограничения правонарушения лицами (в том числе микрофинансовыми организациями) прав и интересов потребителей финансовых услуг, в части установления размеров годовых эффективных ставок вознаграждения.</p>
--	--	--	--	--

	Примечание	<p>Республики Казахстан, а равно превышение микрофинансовой организацией, лицом, которому уступлено право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, предельного размера годовой эффективной ставки вознаграждения, определенного нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан, -</p> <p>влекут штраф на юридических лиц в размере пятидесяти месячных расчетных показателей.</p> <p>...</p> <p><b>Примечание.</b> Для целей частей пятой и седьмой настоящей статьи под лицом, которому уступлено право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, понимаются коллекторское агентство, микрофинансовая организация, специальная финансовая компания, созданная в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектом финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации.</p>	<p>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, -</p> <p>влекут штраф на юридических лиц в размере пятидесяти месячных расчетных показателей.</p> <p>влекут штраф на юридических лиц в размере пятидесяти месячных расчетных показателей.</p> <p>...</p> <p><b>Примечание.</b></p> <p>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.</p> <p>2. Для целей частей пятой и седьмой настоящей статьи под лицом, которому уступлено право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, понимаются коллекторское агентство, организация, осуществляющая</p>	<p>Нормативными правовыми актами Национального Банка РК предусматриваются требования по представлению микрофинансовыми организациями различных форм отчетностей. В связи с чем считаем целесообразным ввести административную ответственность за совершение правонарушения, предусмотренного частью 3-1 статьи 211 КоАП, в случае представления недостоверной финансовой или иной отчетности одной и той же</p>
--	------------	---	--	---

			<p>микрофинансовую деятельность, специальная финансовая компания, созданная в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации.</p>	<p>формы, представление которой требуется нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан, что, в свою очередь, приведет к уменьшению деяний, квалифицируемых по части 3-1 статьи 211 КоАП</p>
31.	<p>Статья 211-1</p> <p>часть третья</p>	<p><b>Статья 211-1.</b> Нарушение требований законодательства Республики Казахстан о коллекторской деятельности</p> <p>...</p> <p><b>3. Непредоставление, а равно неоднократное (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) несвоевременное предоставление коллекторским агентством в Национальный Банк Республики Казахстан информации, требуемой в соответствии с законодательством Республики Казахстан о коллекторской деятельности, либо предоставление в Национальный Банк Республики Казахстан коллекторским агентством информации, не содержащей сведений, представление которых требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан о коллекторской деятельности, либо иной запрашиваемой информации, либо предоставление недостоверной</b></p>	<p><b>Статья 211-1.</b> Нарушение требований законодательства Республики Казахстан о коллекторской деятельности</p> <p>...</p> <p><b>3. Несвоевременное представление коллекторским агентством в уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций информации, не содержащей сведений, требуемых в соответствии с законодательством Республики Казахстан о коллекторской деятельности –</b></p> <p><b>влечет предупреждение.</b></p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>

	<p>новая часть 3-1</p> <p>новая часть 3-2</p>	<p>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.</p> <p><b>3-1. отсутствует</b></p> <p><b>3-2. отсутствует</b></p>	<p><b>3-1. Действие, предусмотренное частью третьей настоящей статьи, совершенное повторно в течение года после наложения административного взыскания, –</b>  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.</p> <p><b>3-2. Непредставление 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, -</b>  влечет штраф на субъектов малого предпринимательства – в размере ста, на субъектов среднего предпринимательства - в размере ста пятидесяти, на субъектов крупного предпринимательства - в</p>	
--	---	---	---	--

	<p>новая часть 3-3</p> <p>часть четвертая</p>	<p><b>3-3. отсутствует</b></p> <p>4. Представление коллекторскими агентствами недостоверной, а равно неполной отчетности в <b>Национальный Банк Республики Казахстан</b> – влечет предупреждение.</p> <p>...</p>	<p>размере двухсот месячных расчетных показателей.</p> <p><b>3-3. Представление 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 представление недостоверной информации либо заведомо недостоверных сведений - влекут 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.</b></p> <p>4. Представление коллекторскими агентствами недостоверной, а равно неполной отчетности – влечет предупреждение.</p> <p>...</p>	
<b>32.</b>	Статья 211-2	<p><b>Статья 211-2.</b> Нарушение лицом, которому уступлено право (требование) по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита, требований и ограничений, предъявляемых законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с заемщиком</p>	<p><b>Статья 211-2.</b> Нарушение лицом, которому уступлено право (требование) по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита, требований и ограничений, предъявляемых законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с заемщиком</p>	<p>В целях регулирования уполномоченным органом любой профессиональной деятельности в Республике Казахстан по микрокредитованию, в том числе деятельности кредитных</p>

	<p>пункт 1</p> <p>пункт 2</p>	<p>1. Изменение условий договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита без соблюдения требований, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан либо законодательством Республики Казахстан о <b>микрофинансовых организациях</b>, -</p> <p>влечет штраф в размере ста пятидесяти месячных расчетных показателей.</p> <p>2. Переуступка лицом, которому уступлено право (требование) по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом, иным лицам, не предусмотренным законами Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и «<b>О микрофинансовых организациях</b>», -</p> <p>влечет штраф в размере ста пятидесяти месячных расчетных показателей.</p> <p>...</p>	<p>1. Изменение условий договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита без соблюдения требований, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан либо законодательством Республики Казахстан о <b>микрофинансовой деятельности</b>, -</p> <p>влечет штраф в размере ста пятидесяти месячных расчетных показателей.</p> <p>2. Переуступка лицом, которому уступлено право (требование) по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом, иным лицам, не предусмотренным законами Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и «<b>О микрофинансовой деятельности</b>», -</p> <p>влечет штраф в размере ста пятидесяти месячных расчетных показателей.</p> <p>...</p>	<p>товариществ, онлайн-кредиторов и ломбардов.</p>
33.	<p>Статья 212</p> <p>часть первая</p>	<p><b>Статья 212.</b> Нарушение сроков представления финансовой и иной отчетности финансовыми организациями и иными лицами</p> <p>1. <b>Несвоевременное представление финансовой и иной отчетности финансовыми организациями, организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат, микрофинансовыми организациями,</b></p>	<p><b>Статья 212.</b> Нарушение сроков представления финансовой или иной отчетности финансовыми организациями и иными лицами</p> <p>1. <b>Нарушение финансовыми организациями, организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат, осуществляющими микрофинансовую деятельность, коллекторскими</b></p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному</p>

	<p>часть вторая</p> <p>часть третья</p>	<p><b>коллекторскими агентствами в Национальный Банк Республики Казахстан -</b> влечет предупреждение.</p> <p>2. <b>Действие</b>, предусмотренное частью первой настоящей статьи, совершенное повторно в течение года после наложения административного взыскания, - влечет штраф на субъектов малого предпринимательства, некоммерческие организации - в размере двадцати, на субъектов среднего предпринимательства - в размере пятидесяти, на субъектов крупного предпринимательства - в размере ста месячных расчетных показателей.</p> <p>3. <b>Непредставление финансовой и иной отчетности финансовыми организациями, организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат, микрофинансовыми организациями, коллекторскими агентствами в Национальный Банк Республики Казахстан -</b> влечет штраф на субъектов малого предпринимательства, некоммерческие организации - в размере сорока, на субъектов среднего предпринимательства - в размере ста, на субъектов крупного предпринимательства - в размере двухсот</p>	<p><b>агентствами, кредитными бюро и платежными организациями предусмотренного нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан срока представления финансовой или иной отчетности -</b> влечет предупреждение.</p> <p>2. <b>Деяние</b>, предусмотренное частью первой настоящей статьи, совершенное повторно в течение года после наложения административного взыскания, - влечет штраф на субъектов малого предпринимательства, некоммерческие организации - в размере двадцати, на субъектов среднего предпринимательства - в размере пятидесяти, на субъектов крупного предпринимательства - в размере ста месячных расчетных показателей.</p> <p>3. <b>Исключить</b></p>	<p>органу.</p>
--	---	--	---	----------------

		<p><b>месячных расчетных показателей.</b></p> <p>Примечание. Ответственность за совершение правонарушения, предусмотренного частью второй настоящей статьи, наступает в случаях <b>несвоевременного</b> представления одной и той же формы периодической отчетности, представление которой требуется нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.</p>	<p>Примечание. Ответственность за совершение правонарушения, предусмотренного частью второй настоящей статьи, наступает в случаях <b>нарушения предусмотренного нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан срока</b> представления одной и той же формы периодической отчетности, представление которой требуется нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.</p>	
34.	<p>Статья 213</p> <p>часть четвертая</p> <p>часть</p>	<p><b>Статья 213.</b> Нарушение требований банковского законодательства Республики Казахстан</p> <p>...</p> <p>4. Неоднократное (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, одних и тех же пруденциальных нормативов и (или) иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных <b>Национальным Банком Республики Казахстан</b>, - влечет штраф на юридических лиц в размере трехсот месячных расчетных показателей.</p> <p>...</p> <p>12. Превышение банками, организациями,</p>	<p><b>Статья 213.</b> Нарушение требований банковского законодательства Республики Казахстан</p> <p>...</p> <p>4. Неоднократное (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, одних и тех же пруденциальных нормативов и (или) иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных <b>уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b>, - влечет штраф на юридических лиц в размере трехсот месячных расчетных показателей.</p> <p>...</p> <p>12. Превышение банками, организациями,</p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>

	<p>двенадцатая</p> <p>Примечания</p>	<p>осуществляющими отдельные виды банковских операций, лицами, которым уступлено право (требование) по договору банковского займа, предельного размера годовой эффективной ставки вознаграждения, определенного нормативным правовым актом <b>Национального Банка Республики Казахстан</b>, -</p> <p>влечет штраф на юридических лиц в размере пятидесяти месячных расчетных показателей.</p> <p>...</p> <p><b>Примечания.</b></p> <p><b>1. Для целей части восьмой настоящей статьи административная ответственность возникает в случае, когда в результате корректировки искаженных сведений выявлено нарушение банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, установленных Национальным Банком Республики Казахстан пруденциальных нормативов и (или) иных обязательных к соблюдению норм и лимитов.</b></p>	<p>осуществляющими отдельные виды банковских операций, лицами, которым уступлено право (требование) по договору банковского займа, предельного размера годовой эффективной ставки вознаграждения, определенного нормативным правовым актом <b>уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b>, -</p> <p>влечет штраф на юридических лиц в размере пятидесяти месячных расчетных показателей.</p> <p>...</p> <p><b>Примечания.</b></p> <p><b>1. Для целей части восьмой настоящей статьи административная ответственность возникает в случае, когда в результате корректировки искаженных сведений выявлено нарушение банком, филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, установленных уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций пруденциальных нормативов и (или) иных обязательных к соблюдению норм и лимитов.</b></p>	
35.	Статья 215	<b>Статья 215. Нарушение порядка формирования системы управления</b>	<b>Статья 215. исключить</b>	В целях законодательного закрепления передачи

	часть первая	<p><b>рисками и внутреннего контроля</b></p> <p><b>1. Нарушение финансовыми организациями, за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, не являющихся банками второго уровня, порядка формирования системы управления рисками и внутреннего контроля, установленного нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан, в случае, если выявленные нарушения не будут устранены финансовой организацией в сроки, установленные Национальным Банком Республики Казахстан, -</b></p> <p><b>влечет штраф на юридических лиц в размере ста месячных расчетных показателей.</b></p>		<p>функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>
	часть вторая	<p><b>2. Нарушение родительской организацией банковского конгломерата или страховой группы требований, предъявляемых к системе управления рисками и внутреннего контроля на консолидированной основе, установленных нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан, в случае, если выявленные нарушения не будут устранены родительской организацией банковского конгломерата или страховой группы в сроки, установленные Национальным Банком Республики Казахстан, -</b></p> <p><b>влечет штраф на юридических лиц в</b></p>		

		<b>размере ста месячных расчетных показателей.</b>		
<b>36.</b>	Статья 220  часть первая	<p><b>Статья 220.</b> Нарушение законодательства Республики Казахстан о платежах и платежных системах, требований, связанных с банковским обслуживанием клиентов</p> <p><b>1. Несвоевременное исполнение банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, указания по платежу и (или) переводу денег или несвоевременный отказ в его исполнении в нарушение сроков, установленных Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах», -</b></p> <p>влечет штраф на юридических лиц в размере пяти процентов от суммы указания по платежу и (или) переводу денег, но не более ста месячных расчетных показателей на субъектов среднего предпринимательства и двухсот месячных расчетных показателей на субъектов крупного предпринимательства.</p> <p>...</p> <p>Примечания.</p> <p>...</p> <p><b>2. Для целей части первой настоящей статьи не подлежат привлечению к административной ответственности банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, лишенные разрешения, выданного Национальным</b></p>	<p><b>Статья 220.</b> Нарушение законодательства Республики Казахстан о платежах и платежных системах, требований, связанных с банковским обслуживанием клиентов</p> <p><b>1. Нарушение банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и платежными организациями 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», –</b></p> <p>влечет штраф на юридических лиц в размере пяти процентов от суммы указания по платежу и (или) переводу денег, но не более ста месячных расчетных показателей на субъектов среднего предпринимательства и двухсот месячных расчетных показателей на субъектов крупного предпринимательства.</p> <p>...</p> <p>Примечания.</p> <p>...</p> <p><b>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,</b></p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>
	Примечания  часть вторая			

		<p>Банком Республики Казахстан, и (или) у которых по корреспондентскому счету, открытому в Национальном Банке Республики Казахстан, имеются неисполненные требования или ограничения распоряжения деньгами, препятствующие проведению расходных операций.</p>	<p>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.</p>	
37.	Статья 223	<p><b>Статья 223.</b> Нарушения, связанные с неправомерным приобретением прямо или косвенно десяти или более процентов акций финансовой организации без получения письменного согласия <b>Национального Банка Республики Казахстан</b></p> <p>Приобретение лицом прямо или косвенно акций финансовой организации в размере десяти или более процентов от размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных) акций финансовой организации, а также контроля или возможности оказывать влияние на принимаемые финансовой организацией</p>	<p><b>Статья 223.</b> Нарушения, связанные с неправомерным приобретением прямо или косвенно десяти или более процентов акций финансовой организации без получения письменного согласия <b>уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b></p> <p>Приобретение лицом прямо или косвенно акций финансовой организации в размере десяти или более процентов от размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных) акций финансовой организации, а также контроля или возможности оказывать влияние на принимаемые финансовой организацией</p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>

		<p>решения в размере десяти или более процентов от размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных) акций финансовой организации без письменного согласия <b>Национального Банка Республики Казахстан</b> -</p> <p>влечет штраф на физических лиц в размере двухсот, на юридических лиц - в размере одной тысячи месячных расчетных показателей.</p> <p>...</p>	<p>решения в размере десяти или более процентов от размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных) акций финансовой организации без письменного согласия <b>уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> -</p> <p>влечет штраф на физических лиц в размере двухсот, на юридических лиц - в размере одной тысячи месячных расчетных показателей.</p> <p>...</p>	
38.	<p>Статья 224</p> <p>часть третья</p>	<p><b>Статья 224.</b> Нарушения, связанные с неправомерным приобретением долей участия в уставных капиталах юридических лиц или акций банками, страховыми (перестраховочными) организациями, банковскими холдингами, страховыми холдингами</p> <p>...</p> <p>3. Создание либо приобретение банком, страховой (перестраховочной) организацией, банковским холдингом, страховым холдингом дочерней организации без предварительного разрешения <b>Национального Банка Республики Казахстан</b> -</p> <p>влечет штраф на юридических лиц в размере двух тысяч месячных расчетных показателей.</p>	<p><b>Статья 224.</b> Нарушения, связанные с неправомерным приобретением долей участия в уставных капиталах юридических лиц или акций банками, страховыми (перестраховочными) организациями, банковскими холдингами, страховыми холдингами</p> <p>...</p> <p>3. Создание либо приобретение банком, страховой (перестраховочной) организацией, банковским холдингом, страховым холдингом дочерней организации без предварительного разрешения <b>уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> -</p> <p>влечет штраф на юридических лиц в размере двух тысяч месячных расчетных показателей.</p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от <b>Национального Банка Республики Казахстан</b> отдельному государственному органу.</p>

39.	<p>Статья 226</p> <p>часть первая</p> <p>часть вторая</p>	<p><b>Статья 226.</b> Нарушение требований, связанных с ликвидацией банков, страховых (перестраховочных) организаций</p> <p>1. Уклонение председателя либо руководителя подразделения ликвидационной комиссии от проведения проверки <b>Национальным Банком Республики Казахстан</b> деятельности ликвидационной комиссии либо препятствование ее проведению - влечет штраф в размере двадцати пяти месячных расчетных показателей.</p> <p>2. Неоднократное (два и более раза в течение шести последовательных календарных месяцев) предоставление недостоверных отчетности и информации, установленной <b>банковским законодательством Республики Казахстан, законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, несвоевременное предоставление, непредоставление отчетности и дополнительной информации, установленной банковским законодательством Республики Казахстан, законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, председателем, руководителем подразделения ликвидационной комиссии Национальному Банку Республики Казахстан -</b> влекут штраф в размере пятидесяти</p>	<p><b>Статья 226.</b> Нарушение требований, связанных с ликвидацией банков, страховых (перестраховочных) организаций</p> <p>1. Уклонение председателя либо руководителя подразделения ликвидационной комиссии от проведения проверки <b>уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> деятельности ликвидационной комиссии либо препятствование ее проведению - влечет штраф в размере двадцати пяти месячных расчетных показателей.</p> <p>2. Неоднократное (два и более раза в течение шести последовательных календарных месяцев) предоставление недостоверных отчетности и информации, установленной <b>банковским законодательством Республики Казахстан, законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, несвоевременное предоставление, непредоставление отчетности и дополнительной информации, установленной банковским законодательством Республики Казахстан, законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, председателем, руководителем подразделения ликвидационной комиссии уполномоченному органу по регулированию, контролю и надзору</b></p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>
-----	---	---	--	---

		<p>месячных расчетных показателей.</p> <p>...</p>	<p><b>финансового рынка и финансовых организаций -</b></p> <p>влекут штраф в размере пятидесяти месячных расчетных показателей.</p> <p>...</p>	
40.	<p>Статья 227</p> <p>часть первая</p>	<p><b>Статья 227.</b> Невыполнение, несвоевременное выполнение обязанностей, принятых и (или) возложенных посредством применения мер надзорного реагирования, ограниченных мер воздействия</p> <p>1. Невыполнение, несвоевременное выполнение банками, крупными участниками банков, банковскими холдингами, организациями, входящими в состав банковского конгломерата, Банком Развития Казахстана, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, обязанностей, принятых ими и (или) возложенных на них <b>Национальным Банком Республики Казахстан</b> посредством применения меры надзорного реагирования в форме письменного предписания и (или) письменного соглашения, -</p> <p>влекут штраф на физических лиц в размере пятидесяти, на субъектов малого предпринимательства - в размере двухсот пятидесяти, на субъектов среднего предпринимательства - в размере трехсот пятидесяти, на субъектов крупного предпринимательства - в размере четырехсот пятидесяти месячных расчетных показателей.</p> <p>2. Невыполнение, несвоевременное</p>	<p><b>Статья 227.</b> Невыполнение, несвоевременное выполнение обязанностей, принятых и (или) возложенных посредством применения мер надзорного реагирования, ограниченных мер воздействия</p> <p>1. Невыполнение, несвоевременное выполнение банками, крупными участниками банков, банковскими холдингами, организациями, входящими в состав банковского конгломерата, Банком Развития Казахстана, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, обязанностей, принятых ими и (или) возложенных <b>на них</b> посредством применения меры надзорного реагирования в форме письменного предписания и (или) письменного соглашения, -</p> <p>влекут штраф на физических лиц в размере пятидесяти, на субъектов малого предпринимательства - в размере двухсот пятидесяти, на субъектов среднего предпринимательства - в размере трехсот пятидесяти, на субъектов крупного предпринимательства - в размере четырехсот пятидесяти месячных расчетных показателей.</p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>

	часть вторая	<p>выполнение страховыми (перестраховочными) организациями, страховыми брокерами, страховыми и холдингами, крупными участниками страховой (перестраховочной) организации, юридическими лицами, входящими в состав страховой группы, организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат, актуарием, имеющим лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, крупными участниками управляющего инвестиционным портфелем обязанностей, принятых ими и (или) возложенных на них <b>Национальным Банком Республики Казахстан</b> посредством применения меры надзорного реагирования в форме письменного предписания и (или) письменного соглашения, -</p> <p>влекут штраф на физических лиц в размере пятидесяти, на субъектов малого предпринимательства или некоммерческую организацию - в размере ста двадцати, на субъектов среднего предпринимательства - в размере ста девяноста, на субъектов крупного предпринимательства - в размере двухсот пятидесяти месячных расчетных показателей.</p>	<p>2. Невыполнение, несвоевременное выполнение страховыми (перестраховочными) организациями, страховыми брокерами, страховыми холдингами, крупными участниками страховой (перестраховочной) организации, юридическими лицами, входящими в состав страховой группы, организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат, актуарием, имеющим лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, крупными участниками управляющего инвестиционным портфелем обязанностей, принятых ими и (или) возложенных <b>на них</b> посредством применения меры надзорного реагирования в форме письменного предписания и (или) письменного соглашения, -</p> <p>влекут штраф на физических лиц в размере пятидесяти, на субъектов малого предпринимательства или некоммерческую организацию - в размере ста двадцати, на субъектов среднего предпринимательства - в размере ста девяноста, на субъектов крупного предпринимательства - в размере двухсот пятидесяти месячных расчетных показателей.</p>	
	часть третья	<p>3. Невыполнение, несвоевременное выполнение эмитентами, единым накопительным пенсионным фондом, добровольными накопительными пенсионными фондами, <b>микрофинансовыми организациями,</b></p>	<p>3. Невыполнение, несвоевременное выполнение эмитентами, единым накопительным пенсионным фондом, добровольными накопительными пенсионными фондами, <b>организациями, осуществляющими микрофинансовую</b></p>	

	<p>часть четвертая</p> <p>часть пятая</p>	<p><b>операторами платежных систем</b> и поставщиками платежных услуг обязанностей, принятых ими и (или) возложенных на них <b>Национальным Банком Республики Казахстан</b> посредством применения ограниченных мер воздействия, - влекут штраф на субъектов малого предпринимательства или некоммерческие организации - в размере ста двадцати, на субъектов среднего предпринимательства - в размере ста девяноста, на субъектов крупного предпринимательства - в размере двухсот пятидесяти месячных расчетных показателей.</p> <p>4. Невыполнение председателем ликвидационной комиссии банка, страховой (перестраховочной) организации в срок, установленный <b>Национальным Банком Республики Казахстан</b>, письменного предписания об устранении нарушений законодательства Республики Казахстан - влечет штраф на физических лиц в размере сорока месячных расчетных показателей.</p> <p>5. Невыполнение, несвоевременное выполнение коллекторским агентством обязанностей, принятых им и (или) возложенных на него <b>Национальным Банком Республики Казахстан</b> посредством применения ограниченных мер воздействия, - влекут штраф в размере ста пятидесяти месячных расчетных показателей.</p>	<p><b>деятельность, операторами платежных систем, операционными центрами платежных систем</b> и поставщиками платежных услуг обязанностей, принятых ими и (или) возложенных на них посредством применения ограниченных мер воздействия, - влекут штраф на субъектов малого предпринимательства или некоммерческие организации - в размере ста двадцати, на субъектов среднего предпринимательства - в размере ста девяноста, на субъектов крупного предпринимательства - в размере двухсот пятидесяти месячных расчетных показателей.</p> <p>4. Невыполнение председателем ликвидационной комиссии банка, страховой (перестраховочной) организации в срок, установленный <b>уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b>, письменного предписания об устранении нарушений законодательства Республики Казахстан - влечет штраф на физических лиц в размере сорока месячных расчетных показателей.</p> <p>5. Невыполнение, несвоевременное выполнение коллекторским агентством обязанностей, принятых им и (или) возложенных на него посредством применения ограниченных мер воздействия, - влекут штраф в размере ста пятидесяти месячных расчетных показателей.</p>	
--	---	---	--	--

	Примечание	Примечание. Для целей части третьей настоящей статьи под <b>операторами платежных систем</b> и поставщиками платежных услуг понимаются <b>операторы платежных систем</b> и поставщики платежных услуг, не являющиеся банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций.	Примечание. Для целей части третьей настоящей статьи под <b>операторами платежных систем, операционными центрами платежных систем</b> и поставщиками платежных услуг понимаются операторы платежных систем, <b>операционные центры платежных систем</b> и поставщики платежных услуг, не являющиеся банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций.	
41.	Статья 228  часть пятая          часть двенадцатая	<b>Статья 228.</b> Нарушение требований, установленных законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности  ... 5. Неоднократное (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение страховой (перестраховочной) организацией, родительской организацией страховой группы одних и тех же пруденциальных нормативов и (или) иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных <b>Национальным Банком Республики Казахстан</b> , - влечет штраф на юридических лиц в размере трехсот месячных расчетных показателей. 12. Составление страховой (перестраховочной) организацией отчетности, приведшей к искажению сведений о соблюдении пруденциальных	<b>Статья 228.</b> Нарушение требований, установленных законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности  ... 5. Неоднократное (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение страховой (перестраховочной) организацией, родительской организацией страховой группы одних и тех же пруденциальных нормативов и (или) иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных <b>уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> , - влечет штраф на юридических лиц в размере трехсот месячных расчетных показателей. 12. Составление страховой (перестраховочной) организацией	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.

	Примечание	<p>нормативов и (или) иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных <b>Национальным Банком Республики Казахстан</b>, -</p> <p>влечет штраф на юридических лиц в размере двухсот месячных расчетных показателей.</p> <p>...</p> <p><b>Примечание.</b> Для целей части двенадцатой настоящей статьи административная ответственность возникает в случае, когда в результате корректировки искаженных сведений выявлено нарушение страховой (перестраховочной) организацией установленных <b>Национальным Банком Республики Казахстан</b> пруденциальных нормативов и (или) иных обязательных к соблюдению норм и лимитов.</p>	<p>отчетности, приведшей к искажению сведений о соблюдении пруденциальных нормативов и (или) иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных <b>уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b>, -</p> <p>влечет штраф на юридических лиц в размере двухсот месячных расчетных показателей.</p> <p>...</p> <p><b>Примечание.</b> Для целей части двенадцатой настоящей статьи административная ответственность возникает в случае, когда в результате корректировки искаженных сведений выявлено нарушение страховой (перестраховочной) организацией, филиалом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента <b>Республики Казахстан</b>, установленных <b>уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций пруденциальных нормативов и (или) иных обязательных к соблюдению норм и лимитов.</b></p>	
42.	Статья 232	<p><b>Статья 232.</b> Невыполнение обязанности по уведомлению, а равно несвоевременное уведомление <b>Национального Банка Республики Казахстан</b> об открытии или прекращении деятельности филиалов и (или)</p>	<p><b>Статья 232.</b> Невыполнение обязанности по уведомлению, а равно несвоевременное уведомление <b>уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых</b></p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым</p>

		<p>представительств финансовых организаций</p> <p>Невыполнение обязанности по уведомлению, а равно несвоевременное уведомление <b>Национального Банка Республики Казахстан</b> об открытии или прекращении деятельности филиалов и (или) представительств финансовых организаций - влекут штраф на юридических лиц в размере ста месячных расчетных показателей.</p>	<p><b>организаций</b> об открытии или прекращении деятельности филиалов и (или) представительств финансовых организаций</p> <p>Невыполнение обязанности по уведомлению, а равно несвоевременное уведомление <b>уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> об открытии или прекращении деятельности филиалов и (или) представительств финансовых организаций - влекут штраф на юридических лиц в размере ста месячных расчетных показателей.</p>	<p>рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан</p> <p>отдельному государственному органу.</p>
43.	<p>Статья 247</p> <p>часть четвертая</p>	<p><b>Статья 247.</b> Нарушение законодательства Республики Казахстан об аудиторской деятельности</p> <p>...</p> <p>4. Несообщение <b>Национальному Банку Республики Казахстан</b> и неуведомление аудируемых финансовых организаций, для которых проведение аудита обязательно, о нарушениях законодательства Республики Казахстан, регулирующего деятельность финансового рынка и финансовых организаций, выявленных в результате аудита данных организаций, - влекут штраф на юридических лиц в размере ста двадцати месячных расчетных показателей.</p> <p>...</p>	<p><b>Статья 247.</b> Нарушение законодательства Республики Казахстан об аудиторской деятельности</p> <p>...</p> <p>4. Несообщение <b>уполномоченному органу по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> и неуведомление аудируемых финансовых организаций, для которых проведение аудита обязательно, о нарушениях законодательства Республики Казахстан, регулирующего деятельность финансового рынка и финансовых организаций, выявленных в результате аудита данных организаций, - влекут штраф на юридических лиц в размере ста двадцати месячных расчетных показателей.</p> <p>...</p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан</p> <p>отдельному государственному органу.</p>

	часть восьмая	8. Непредставление аудиторского отчета аудиторскими организациями в <b>Национальный Банк Республики Казахстан</b> – влечет штраф на юридические лица в размере ста семидесяти месячных расчетных показателей. ...	8. Непредставление аудиторского отчета аудиторскими организациями в <b>уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> – влечет штраф на юридические лица в размере ста семидесяти месячных расчетных показателей. ...	
44.	Статья 252  часть первая       новая часть 1-1       часть вторая	<b>Статья 252.</b> Проведение валютных операций с нарушением валютного законодательства Республики Казахстан 1. Проведение запрещенных валютных операций между резидентами Республики Казахстан, проведение платежей и (или) переводов денег не через банковские счета в уполномоченных банках, когда такое требование установлено валютным законодательством Республики Казахстан, нарушение порядка покупки и <b>(или) продажи иностранной валюты в Республике Казахстан</b> - влечут предупреждение. <b>1-1. отсутствует</b>  2. Действия, предусмотренные <b>частью первой</b> настоящей статьи, совершенные	<b>Статья 252.</b> Проведение валютных операций с нарушением валютного законодательства Республики Казахстан 1. Проведение запрещенных валютных операций между резидентами Республики Казахстан, проведение платежей и (или) переводов денег не через банковские счета в уполномоченных банках, когда такое требование установлено валютным законодательством Республики Казахстан, - влечут предупреждение.  <b>1-1. Нарушение установленного нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан порядка покупки и (или) продажи безналичной иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Республики Казахстан, - влечет предупреждение</b> 2. Действия, предусмотренные <b>частями первой и 1-1</b> настоящей статьи, совершенные повторно в течение года после наложения	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.

		повторно в течение года после наложения административного взыскания, - влекут штраф на физических лиц в размере двадцати, на субъектов малого предпринимательства, некоммерческие организации - в размере пятидесяти, на субъектов среднего предпринимательства - в размере семидесяти, на субъектов крупного предпринимательства - в размере ста процентов от суммы операции, проведенной с нарушением установленного порядка.	административного взыскания, - влекут штраф на физических лиц в размере двадцати, на субъектов малого предпринимательства, некоммерческие организации - в размере пятидесяти, на субъектов среднего предпринимательства - в размере семидесяти, на субъектов крупного предпринимательства - в размере ста процентов от суммы операции, проведенной с нарушением установленного порядка.	
45.	Статья 724 часть первая	<b>Статья 724.</b> Национальный Банк Республики Казахстан <b>1. Национальный Банк Республики Казахстан рассматривает дела об административных правонарушениях, предусмотренных статьями 91 (частями первой, второй, третьей, пятой, девятой, десятой, одиннадцатой и двенадцатой), 186, 206, 208, 210, 211 (частями второй, третьей, четвертой, пятой, шестой и седьмой), 211-1, 211-2, 212, 213, 215, 217, 218, 220, 222, 223, 224, 225, 226, 227, 228 (частями пятой, девятой, десятой, двенадцатой, шестнадцатой, семнадцатой и девятнадцатой), 229, 230 (частями первой, третьей, четвертой, пятой, шестой и седьмой), 231, 232, 239 (частями третьей и четвертой), 243, 244, 247 (частями четвертой и восьмой), 252 (частью первой), 253, 255, 256, 257, 259, 260, 261, 262, 264, 265, 286, 464 (частью первой), 497 (в части</b>	<b>Статья 724.</b> Национальный Банк Республики Казахстан <b>1. Национальный Банк Республики Казахстан рассматривает дела об административных правонарушениях, предусмотренных статьями 206, 210, 210-1, 212, 213 (частью пятой), 217, 218, 220 (частью первой в отношении платежных организаций), 227 (частью 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), частью третьей (в отношении операторов платежных систем, операционных центров платежных систем</b>	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.

		<p>первичных статистических данных, сбор которых входит в его компетенцию) настоящего Кодекса.</p> <p>...</p>	<p>и поставщиков платежных услуг, не являющихся банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций), 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.</p> <p>...</p>	
46.	Новая статья 724-1	отсутствует	<p>Статья 724-1. Уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</p> <p>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,</p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>

			<p>одиннадцатой, двенадцатой, тринадцатой и четырнадцатой), 220, 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</p>	
--	--	--	--	--

			<p>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.</p> <p>2. Рассматривать дела об административных правонарушениях и налагать административные штрафы вправе первый руководитель уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, его заместители и уполномоченные работники.</p> <p>3. Полномочия уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, а также его работников, имеющих право на составление протокола о совершении административного правонарушения, определяются в соответствии с настоящим Кодексом.</p>	
47.	Статья 804	Статья 804. Должностные лица, имеющие право составлять протоколы об административных правонарушениях	Статья 804. Должностные лица, имеющие право составлять протоколы об административных правонарушениях	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по

	<p>часть вторая</p>	<p>...  2. По делам об административных правонарушениях, рассматриваемых судами, протоколы об административных правонарушениях имеют также право составлять уполномоченные работники Национального Банка Республики Казахстан (статьи <b>86 (часть четвертая), 185, 211 (часть первая), 214 (части первая, вторая, третья и четвертая), 245, 251, 252 (часть вторая), 462, 463, 464 (часть вторая).</b></p>	<p>...  2. По делам об административных правонарушениях, рассматриваемых судами, протоколы об административных правонарушениях имеют также право составлять уполномоченные работники Национального Банка Республики Казахстан (статьи <b>214 (части первая, вторая, третья и четвертая 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, платежных организаций), 251, 252 (часть вторая), 462, 463, 464 (часть вторая).</b></p> <p><b>2-1. По делам об административных правонарушениях, рассматриваемых судами, протоколы об административных правонарушениях имеют также право составлять уполномоченные работники уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (статьи 185, 211 (частью первой), 214 (части первая, вторая, третья и четвертая в отношении Национального оператора почты, организаций, осуществляющих микрофинансовую</b></p>	<p>регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>
	<p>новая часть 2-1</p>	<p><b>2-1. отсутствует</b></p> <p>...</p>		

			<p>деятельность и финансовых организаций, за исключением юридических лиц, осуществляющих деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой, и юридических лиц, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей, платежных организаций), 245, 462, 463, 464 (часть вторая).</p> <p>....</p>	
48.	<p>Статья 810</p> <p>часть вторая</p> <p>подпункт б)</p>	<p><b>Статья 810.</b> Основания сокращенного производства по делу об административном правонарушении</p> <p>...</p> <p>2. Сокращенное производство по делу об административном правонарушении не применяется в случаях:</p> <p>...</p> <p><b>б) совершения административных правонарушений, дела по которым рассматриваются Национальным Банком Республики Казахстан, а также в случае составления уполномоченными работниками Национального Банка Республики Казахстан протоколов об административных правонарушениях по статьям, указанным в части второй статьи 804 настоящего Кодекса.</b></p>	<p><b>Статья 810.</b> Основания сокращенного производства по делу об административном правонарушении</p> <p>...</p> <p>2. Сокращенное производство по делу об административном правонарушении не применяется в случаях:</p> <p>...</p> <p><b>б) 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</b></p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>

			<b>организаций протоколов об административных правонарушениях по статьям, указанным в частях второй и 2-1 статьи 804 настоящего Кодекса.</b>	
<b>Кодекс Республики Казахстан от 29 октября 2015 года «Предпринимательский кодекс Республики Казахстан»</b>				
<b>49.</b>	Статья 80  пункт 2    подпункт 5)	<p><b>Статья 80.</b> Цели и пределы государственного регулирования предпринимательства</p> <p>...</p> <p>2. Государственное регулирование предпринимательства осуществляется посредством установления государством требований, обязательных для исполнения субъектами предпринимательства, в том числе с использованием регуляторных инструментов на уровне:</p> <p>...</p> <p>5) нормативных правовых актов <b>Национального Банка Республики Казахстан;</b></p>	<p><b>Статья 80.</b> Цели и пределы государственного регулирования предпринимательства</p> <p>...</p> <p>2. Государственное регулирование предпринимательства осуществляется посредством установления государством требований, обязательных для исполнения субъектами предпринимательства, в том числе с использованием регуляторных инструментов на уровне:</p> <p>...</p> <p>5) нормативных правовых актов <b>Национального Банка Республики Казахстан и уполномоченного органа по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;</b></p> <p>...</p>	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.
<b>50.</b>	статья 82    пункт 2	<p><b>Статья 82.</b> Особенности разработки и принятия нормативных правовых актов, предусматривающих введение регуляторных инструментов или ужесточение регулирования в отношении субъектов предпринимательства</p> <p>...</p> <p>2. ...</p>	<p><b>Статья 82.</b> Особенности разработки и принятия нормативных правовых актов, предусматривающих введение регуляторных инструментов или ужесточение регулирования в отношении субъектов предпринимательства</p> <p>...</p> <p>2. ...</p>	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка

	часть вторая  подпункт 3)	<p>При этом требование о проведении анализа регуляторного воздействия до и после введения регуляторного инструмента или ужесточения регулирования в отношении субъектов предпринимательства не распространяется на:</p> <p>...</p> <p>3) регулирование деятельности финансовых организаций и лиц, входящих в состав страховых групп и банковских конгломератов, а также на проекты нормативных правовых актов Национального Банка Республики <b>Казахстан</b>;</p> <p>...</p>	<p>При этом требование о проведении анализа регуляторного воздействия до и после введения регуляторного инструмента или ужесточения регулирования в отношении субъектов предпринимательства не распространяется на:</p> <p>...</p> <p>3) регулирование деятельности финансовых организаций и лиц, входящих в состав страховых групп и банковских конгломератов, а также на проекты нормативных правовых актов Национального Банка Республики <b>Казахстан и уполномоченного органа по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b>;</p> <p>...</p>	Республики Казахстан отдельному государственному органу.
<b>51.</b>	статья 90-6  подпункт 13)	<p><b>Статья 90-6.</b> Компетенция антимонопольного органа Антимонопольный орган:</p> <p>...</p> <p>13) утверждает методики по проведению анализа состояния конкуренции на товарном рынке с определением критериев взаимозаменяемости товаров, доступности их приобретения, а также границ товарного рынка, в отношении финансовых организаций - по согласованию с <b>Национальным Банком Республики Казахстан</b>;</p> <p>17) разрабатывает и утверждает методику</p>	<p><b>Статья 90-6.</b> Компетенция антимонопольного органа Антимонопольный орган:</p> <p>...</p> <p>13) утверждает методики по проведению анализа состояния конкуренции на товарном рынке с определением критериев взаимозаменяемости товаров, доступности их приобретения, а также границ товарного рынка, в отношении финансовых организаций - по согласованию с <b>уполномоченным органом по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b>;</p>	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.

	подпункт 17)	оценки экономической концентрации на финансовых рынках по согласованию с <b>Национальным Банком Республики Казахстан;</b> ...	17) разрабатывает и утверждает методику оценки экономической концентрации на финансовых рынках по согласованию с <b>уполномоченным органом по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;</b> ...	
52.	Статья 112-1  пункт 2   часть вторая	<b>Статья 112-1.</b> Информационные инструменты ... 2. Положения настоящей главы не распространяются на информационные инструменты, имеющиеся в области налоговой, таможенной, финансовой политики, статистической деятельности, а также распространяющиеся на одного субъекта регулирования. Для целей настоящей главы под финансовой политикой понимается совокупность отношений, связанных с деятельностью финансовых организаций, участников страхового рынка, не являющихся финансовыми организациями, <b>микрофинансовых организаций,</b> коллекторских агентств, крупных участников финансовых организаций, эмитентов эмиссионных ценных бумаг, кредитных бюро, лиц, входящих в состав страховых групп и банковских конгломератов, субъектов рынка платежных услуг, с регулированием валютных правоотношений, оказанием финансовых услуг, а также	<b>Статья 112-1.</b> Информационные инструменты ... 2. Положения настоящей главы не распространяются на информационные инструменты, имеющиеся в области налоговой, таможенной, финансовой политики, статистической деятельности, а также распространяющиеся на одного субъекта регулирования. Для целей настоящей главы под финансовой политикой понимается совокупность отношений, связанных с деятельностью финансовых организаций, участников страхового рынка, не являющихся финансовыми организациями, <b>организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность,</b> коллекторских агентств, крупных участников финансовых организаций, эмитентов эмиссионных ценных бумаг, кредитных бюро, лиц, входящих в состав страховых групп и банковских конгломератов, субъектов рынка платежных услуг, с регулированием валютных правоотношений,	В целях регулирования уполномоченным органом любой профессиональной деятельности в Республике Казахстан по микрокредитованию, в том числе деятельности кредитных товариществ, онлайн-кредиторов и ломбардов.

		выпуском, обращением, погашением и аннулированием финансовых инструментов.	оказанием финансовых услуг, а также выпуском, обращением, погашением и аннулированием финансовых инструментов.	
<b>53.</b>	статья 154  пункт 3  подпункт 7)	<p><b>Статья 154.</b> Права и обязанности должностных лиц государственных органов при осуществлении контроля и надзора</p> <p>...</p> <p>3. Должностные лица органов контроля и надзора при проведении контроля и надзора обязаны:</p> <p>7) вручить субъекту контроля и надзора акт о результатах проведенной проверки или предписание об устранении выявленных нарушений по результатам проведенного профилактического контроля и надзора с посещением субъекта (объекта) контроля и надзора в день их окончания либо в порядке и сроки, установленные Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан»;</p> <p>...</p>	<p><b>Статья 154.</b> Права и обязанности должностных лиц государственных органов при осуществлении контроля и надзора</p> <p>...</p> <p>3. Должностные лица органов контроля и надзора при проведении контроля и надзора обязаны:</p> <p>7) вручить субъекту контроля и надзора акт о результатах проведенной проверки или предписание об устранении выявленных нарушений по результатам проведенного профилактического контроля и надзора с посещением субъекта (объекта) контроля и надзора в день их окончания либо в порядке и сроки, установленные Законом Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»;</p> <p>...</p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>
<b>54.</b>	статья 196  пункт 2	<p><b>Статья 196.</b> Анализ состояния конкуренции на товарных рынках</p> <p>...</p> <p>2. Анализ состояния конкуренции на товарных рынках проводится в соответствии с методикой по проведению анализа состояния конкуренции на товарном рынке, утверждаемой антимонопольным органом, и методикой по проведению анализа состояния</p>	<p><b>Статья 196.</b> Анализ состояния конкуренции на товарных рынках</p> <p>...</p> <p>2. Анализ состояния конкуренции на товарных рынках проводится в соответствии с методикой по проведению анализа состояния конкуренции на товарном рынке, утверждаемой антимонопольным органом, и методикой по проведению анализа состояния</p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан</p>

		конкуренции в отношении финансовых организаций, утверждаемой антимонопольным органом по согласованию с <b>Национальным Банком Республики Казахстан.</b>	конкуренции в отношении финансовых организаций, утверждаемой антимонопольным органом по согласованию с <b>уполномоченным органом по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.</b>	отдельному государственному органу.
<b>55.</b>	статья 201  пункт 5 часть первая	<b>Статья 201.</b> Регулирование экономической концентрации ... 5. Согласие на экономическую концентрацию с участием финансовой организации требуется, если стоимость активов либо величина собственного капитала финансовой организации превышает размеры, установленные антимонопольным органом совместно с <b>Национальным Банком Республики Казахстан.</b>	<b>Статья 201.</b> Регулирование экономической концентрации ... 5. Согласие на экономическую концентрацию с участием финансовой организации требуется, если стоимость активов либо величина собственного капитала финансовой организации превышает размеры, установленные антимонопольным органом совместно с <b>уполномоченным органом по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.</b>	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от <b>Национального Банка Республики Казахстан</b> отдельному государственному органу.
<b>56.</b>	статья 208  пункт 2	<b>Статья 208.</b> Решение по ходатайству о согласии на экономическую концентрацию ... 2. Решение антимонопольного органа о согласии на экономическую концентрацию или запрете экономической концентрации оформляется актом антимонопольного органа и в течение трех рабочих дней со дня принятия такого решения направляется лицу, подавшему ходатайство, а в отношении	<b>Статья 208.</b> Решение по ходатайству о согласии на экономическую концентрацию ... 2. Решение антимонопольного органа о согласии на экономическую концентрацию или запрете экономической концентрации оформляется актом антимонопольного органа и в течение трех рабочих дней со дня принятия такого решения направляется лицу, подавшему ходатайство, а в отношении	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от <b>Национального Банка Республики Казахстан</b> отдельному государственному

		финансовых организаций и <b>Национальному Банку Республики Казахстан.</b>	финансовых организаций и <b>уполномоченному органу по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.</b>	органу.
<b>Гражданский процессуальный кодекс Республики Казахстан от 31 октября 2015 года</b>				
<b>57.</b>	Статья 155 пункт 2 часть вторая	<b>Статья 155.</b> Основания для обеспечения иска 2... Не допускается принятие мер к обеспечению иска в отношении приостановления действия оспариваемого правового акта <b>Национального Банка Республики Казахстан</b> по приостановлению действий и (или) лишению лицензий и (или) приложений к ним на осуществление деятельности на финансовом рынке, проведению консервации финансовых организаций, его письменных предписаний, а также оспариваемого правового акта <b>Национального Банка Республики Казахстан</b> по применению мер надзорного реагирования (кроме рекомендательных мер надзорного реагирования), об отнесении банка к категории банков с неустойчивым финансовым положением, создающим угрозу интересам его депозиторов и кредиторов и (или) угрозу стабильности финансовой системы, об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков и применении к нему меры по урегулированию в соответствии с Законом Республики	<b>Статья 155.</b> Основания для обеспечения иска 2... Не допускается принятие мер к обеспечению иска в отношении приостановления действия оспариваемого правового акта, <b>принятого уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций или Национальным Банком Республики Казахстан в пределах компетенции,</b> по приостановлению действий и (или) лишению лицензий и (или) приложений к ним на осуществление деятельности на финансовом рынке, проведению консервации финансовых организаций, его письменных предписаний, а также оспариваемого правового акта, <b>принятого уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций или Национальным Банком Республики Казахстан в пределах компетенции,</b> по применению мер надзорного реагирования (кроме	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.

		Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».	рекомендательных мер надзорного реагирования), об отнесении банка к категории банков с неустойчивым финансовым положением, создающим угрозу интересам его депозиторов и кредиторов и (или) угрозу стабильности финансовой системы, об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков и применении к нему меры по урегулированию в соответствии с Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».	
58.	Статья 156 пункт 1  подпункт 5)	<b>Статья 156.</b> Меры по обеспечению иска 1. Мерами по обеспечению иска могут быть: ... 5) приостановление действия оспариваемого правового акта государственного органа, органа местного самоуправления (за исключением правового акта <b>Национального Банка Республики Казахстан</b> по приостановлению действий и (или) лишению лицензий и (или) приложений к ним на осуществление деятельности на финансовом рынке, проведению консервации финансовых организаций, его письменных предписаний, а также правового акта <b>Национального Банка Республики Казахстан</b> по применению мер надзорного реагирования (кроме рекомендательных мер надзорного реагирования), об отнесении банка к категории банков с неустойчивым	<b>Статья 156.</b> Меры по обеспечению иска 1. Мерами по обеспечению иска могут быть: ... 5) приостановление действия оспариваемого правового акта государственного органа, органа местного самоуправления (за исключением правового акта, <b>принятого уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций или Национальным Банком Республики Казахстан в пределах компетенции</b> , по приостановлению действий и (или) лишению лицензий и (или) приложений к ним на осуществление деятельности на финансовом рынке, проведению консервации финансовых организаций, его письменных предписаний, а также правового акта, <b>принятого</b>	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.

		<p>финансовым положением, создающим угрозу интересам его депозиторов и кредиторов и (или) угрозу стабильности финансовой системы, об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков и применении к нему меры по урегулированию в соответствии с Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан);</p> <p>...</p>	<p><b>уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций или Национальным Банком Республики Казахстан в пределах компетенции,</b> по применению мер надзорного реагирования (кроме рекомендательных мер надзорного реагирования), об отнесении банка к категории банков с неустойчивым финансовым положением, создающим угрозу интересам его депозиторов и кредиторов и (или) угрозу стабильности финансовой системы, об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков и применении к нему меры по урегулированию в соответствии с Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан);</p> <p>...</p>	
<b>59.</b>	<p>Статья 350</p> <p>пункт 2</p> <p>подпункт 2)</p>	<p><b>Статья 350.</b> Подача заявления о реструктуризации</p> <p>2. К заявлению о реструктуризации, в котором должно быть указано предусмотренное законом основание для реструктуризации финансовой организации, прилагаются:</p> <p>...</p> <p>2) письменное соглашение финансовой организации с <b>Национальным Банком Республики Казахстан</b> по вопросам реструктуризации финансовой организации;</p> <p>...</p>	<p><b>Статья 350.</b> Подача заявления о реструктуризации</p> <p>2. К заявлению о реструктуризации, в котором должно быть указано предусмотренное законом основание для реструктуризации финансовой организации, прилагаются:</p> <p>..</p> <p>2) письменное соглашение финансовой организации с <b>уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> по вопросам реструктуризации</p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>

			финансовой организации; ...	
<b>60.</b>	Статья 352 пункт 3	<b>Статья 352.</b> Решение суда по заявлению ... 3. Копия вступившего в законную силу решения суда о проведении реструктуризации финансовой организации направляется судом в финансовую организацию, <b>Национальный Банк Республики Казахстан</b> и в соответствующие органы юстиции по территориальности.	<b>Статья 352.</b> Решение суда по заявлению ... 3. Копия вступившего в законную силу решения суда о проведении реструктуризации финансовой организации направляется судом в финансовую организацию, <b>уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> и в соответствующие органы юстиции по территориальности.	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.
<b>61.</b>	Статья 354 пункт 1 часть первая  подпункт 3)  абзац пятый	<b>Статья 354.</b> Решение суда о прекращении реструктуризации 1. Решение суда о прекращении реструктуризации финансовой организации принимается по заявлению <b>Национального Банка Республики Казахстан</b> по следующим основаниям: ... 3) досрочное прекращение реструктуризации финансовой организации в случае: ... неисполнения предписаний <b>уполномоченного органа</b> , примененных в период реструктуризации.	<b>Статья 354.</b> Решение суда о прекращении реструктуризации 1. Решение суда о прекращении реструктуризации финансовой организации принимается по заявлению <b>уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> по следующим основаниям: ... 3) досрочное прекращение реструктуризации финансовой организации в случае: ... неисполнения предписаний <b>уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> , примененных в период	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.

	пункт 2	2. Заявление <b>Национального Банка Республики Казахстан</b> , указанное в части первой настоящей статьи, рассматривается судом в течение пяти рабочих дней со дня его принятия к производству суда.	реструктуризации. 2. Заявление <b>уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> , указанное в части первой настоящей статьи, рассматривается судом в течение пяти рабочих дней со дня его принятия к производству суда.	
<b>Трудовой кодекс Республики Казахстан от 23 ноября 2015 года</b>				
<b>62.</b>	Оглавление, заголовок статьи 145-1	<b>Отсутствует</b>	<b>Статья 145-1. Регулирование труда работников уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b>	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от <b>Национального Банка Республики Казахстан</b> отдельному государственному органу.
<b>63.</b>	новая статья 145-1	<b>Статья 145-1. отсутствует</b>	<b>Статья 145-1. Регулирование труда работников уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> Труд работников уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций регулируется настоящим Кодексом с особенностями, предусмотренными <b>Законом Республики Казахстан «О государственном</b>	Статья 145 Трудового кодекса РК, а также Закон РК «О Национальном Банке РК» определяют особый статус работников <b>Национального Банка</b> , не отнесенных к государственным и гражданским служащим. В связи с реорганизацией <b>Национального Банка Республики Казахстан</b> путем выделения из него

			<p>регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» и 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.</p>	<p>уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций с передачей ему отдельных функций, полномочий и штатных единиц Национального Банка, а также в целях институционального усиления уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций с учетом специфики его деятельности путем привлечения кадров из числа высококвалифицированных специалистов с наличием опыта работы на финансовом рынке, необходимо по аналогии с Национальным Банком определить особый статус работников уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, не отнесенных к государственным и гражданским служащим, для которых будут устанавливаться особые</p>
--	--	--	--	--

				условия назначения на должность, прекращения трудового договора, особые условия труда, условия оплаты труда, а также дополнительные льготы, преимущества и ограничения.
<b>Кодекс Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый кодекс)» от 25 декабря 2017 года</b>				
<b>64.</b>	Оглавление статья 26 заголовков	<b>Статья 26.</b> Обязанности уполномоченных государственных органов, <b>Национального Банка Республики Казахстан</b> , местных исполнительных органов, организаций и уполномоченных лиц при взаимодействии с налоговыми органами	<b>Статья 26.</b> Обязанности уполномоченных государственных органов, <b>Национального Банка Республики Казахстан, уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> , местных исполнительных органов, организаций и уполномоченных лиц при взаимодействии с налоговыми органами	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.
<b>65.</b>	Статья 1  пункт 1  подпункт 62)  абзац третий	<b>Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Кодексе</b> 1. Основные понятия, используемые в настоящем Кодексе для целей налогообложения: ... 62) вознаграждение - все выплаты: ... связанные с кредитом (займом, микрокредитом), право требования по которому уступлено юридическому лицу, указанному в законах Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в	<b>Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Кодексе</b> 1. Основные понятия, используемые в настоящем Кодексе для целей налогообложения: ... 62) вознаграждение - все выплаты: ... связанные с кредитом (займом, микрокредитом), право требования по которому уступлено юридическому лицу, указанному в законах Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в	Редакционные правки в связи с введением регулирования в отношении кредитных товариществ, компаний онлайн-кредитования и ломбардов.

		Республике Казахстан» и «О микрофинансовых организациях», за исключением полученной (выданной) суммы кредита (займа, микрокредита), комиссий за перевод денег и иных выплат лицу, не являющемуся для заемщика заимодателем, взаимосвязанной стороной;	Республике Казахстан» и «О микрофинансовой деятельности», за исключением полученной (выданной) суммы кредита (займа, микрокредита), комиссий за перевод денег и иных выплат лицу, не являющемуся для заемщика заимодателем, взаимосвязанной стороной;	
66.	Статья 22  пункт 8	<p>... <b>Статья 22.</b> Взаимодействие налоговых органов с уполномоченными государственными органами, местными исполнительными органами и иными лицами</p> <p>... 8. Налоговые органы в ходе налоговой проверки взаимодействуют с <b>Национальным Банком Республики Казахстан</b> по получению в отношении проверяемого налогоплательщика заключения о соответствии размера страховых резервов по незаработанным премиям, произошедшим убыткам, заявленным, но неурегулированным убыткам, произошедшим, но незаявленным убыткам требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности.</p> <p><b>Национальный Банк Республики Казахстан</b> по запросу уполномоченного органа представляет такое заключение в порядке, определенном уполномоченным органом совместно с <b>Национальным Банком Республики Казахстан</b>.</p>	<p>... <b>Статья 22.</b> Взаимодействие налоговых органов с уполномоченными государственными органами, местными исполнительными органами и иными лицами</p> <p>... 8. Налоговые органы в ходе налоговой проверки взаимодействуют с <b>уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> по получению в отношении проверяемого налогоплательщика заключения о соответствии размера страховых резервов по незаработанным премиям, произошедшим убыткам, заявленным, но неурегулированным убыткам, произошедшим, но незаявленным убыткам требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности.</p> <p><b>Уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> по запросу уполномоченного органа представляет такое заключение в</p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>

	<p>пункт 9 часть первая</p> <p>часть третья</p>	<p>9. Уполномоченный орган и <b>Национальный Банк Республики Казахстан</b> разрабатывают и принимают совместные меры контроля, в соответствии с законодательством Республики Казахстан обеспечивают взаимный обмен информацией.</p> <p>...</p> <p><b>Уполномоченный орган и Национальный Банк Республики Казахстан</b> вправе осуществлять информационное взаимодействие электронным способом. Порядок взаимодействия уполномоченного органа и <b>Национального Банка Республики Казахстан</b> определяется совместным актом.</p>	<p>порядке, определенном уполномоченным органом совместно с <b>уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.</b></p> <p>9. Уполномоченный орган, <b>Национальный Банк Республики Казахстан</b> и <b>уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> разрабатывают и принимают совместные меры контроля, в соответствии с законодательством Республики Казахстан обеспечивают взаимный обмен информацией.</p> <p>...</p> <p>Уполномоченный орган вправе осуществлять информационное взаимодействие с <b>Национальным Банком Республики Казахстан</b> и <b>уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> электронным способом. Порядок взаимодействия уполномоченного органа с <b>Национальным Банком Республики Казахстан</b> и <b>уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> определяется совместным актом.</p>	
67.	Статья 24	<p><b>Статья 24.</b> Обязанности банков второго уровня и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций</p>	<p><b>Статья 24.</b> Обязанности банков второго уровня и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций</p>	<p>В целях законодательного</p>

<p>часть первая</p> <p>подпункт 14)</p> <p>часть вторая</p> <p>подпункт 16)</p>	<p>Банки второго уровня и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, обязаны:</p> <p>...</p> <p>14) ...</p> <p>Сведения, предусмотренные подпунктом 13) части первой настоящей статьи, за исключением абзаца восьмого, и частью первой настоящего подпункта, представляются по форме, установленной уполномоченным органом <b>по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан;</b></p> <p>...</p> <p>16) представлять по налогоплательщикам, осуществляющим коллекторскую деятельность, сведения по договорам, содержащим условия перехода права (требования) в налоговый орган по месту нахождения указанных налогоплательщиков не позднее 25 числа месяца, следующего за кварталом, по форме, установленной уполномоченным органом <b>по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан;</b></p> <p>...</p>	<p>Банки второго уровня и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, обязаны:</p> <p>...</p> <p>14) ...</p> <p>Сведения, предусмотренные подпунктом 13) части первой настоящей статьи, за исключением абзаца восьмого, представляются по форме, установленной уполномоченным органом <b>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;</b></p> <p>...</p> <p>16) представлять по налогоплательщикам, осуществляющим коллекторскую деятельность, сведения по договорам, содержащим условия перехода права (требования) в налоговый орган по месту нахождения указанных налогоплательщиков не позднее 25 числа месяца, следующего за кварталом, по форме, установленной уполномоченным органом <b>по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;</b></p>	<p>закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>
---	--	--	--

			...	
<b>68.</b>	Статья 26 Заголовок	<b>Статья 26.</b> Обязанности уполномоченных государственных органов, <b>Национального Банка Республики Казахстан</b> , местных исполнительных органов, организаций и уполномоченных лиц при взаимодействии с налоговыми органами	<b>Статья 26.</b> Обязанности уполномоченных государственных органов, <b>Национального Банка Республики Казахстан, уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> , местных исполнительных органов, организаций и уполномоченных лиц при взаимодействии с налоговыми органами	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.
	пункт 9	... <b>9. Национальный Банк Республики Казахстан</b> по запросу уполномоченного органа в ходе налоговой проверки в отношении проверяемого налогоплательщика представляет заключение о соответствии размера страховых резервов по незаработанным премиям, произошедшим убыткам, заявленным, но неурегулированным убыткам, произошедшим, но незаявленными убыткам требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, в порядке, определенном уполномоченным органом совместно с <b>Национальным Банком Республики Казахстан.</b>	... <b>9. Уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> по запросу уполномоченного органа в ходе налоговой проверки в отношении проверяемого налогоплательщика представляет заключение о соответствии размера страховых резервов по незаработанным премиям, произошедшим убыткам, заявленным, но неурегулированным убыткам, произошедшим, но незаявленными убыткам требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, в порядке, определенном уполномоченным органом совместно с <b>уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.</b>	
	пункт 10	<b>10. Национальный Банк Республики Казахстан</b> обязан не позднее 25 числа месяца, следующего за кварталом, представлять в уполномоченный орган сведения по	<b>10. Национальный Банк Республики Казахстан</b> обязан не позднее 25 числа месяца, следующего за кварталом, представлять в	

	<p>пункт 11</p>	<p>договорам, содержащим условия перехода права (требования), в отношении налогоплательщика, осуществляющего коллекторскую деятельность, по форме установленной уполномоченным органом по согласованию с <b>Национальным Банком Республики Казахстан.</b></p> <p>11. Территориальные подразделения Национального Банка Республики Казахстан обязаны не позднее 25 числа месяца, следующего за кварталом, представлять налоговым органам сведения по обменным пунктам <b>уполномоченных организаций, имеющих лицензию на осуществление деятельности по организации обменных операций</b> с наличной иностранной валютой, по форме, установленной уполномоченным органом по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан.</p> <p>...</p>	<p>уполномоченный орган сведения по договорам, содержащим условия перехода права (требования), в отношении налогоплательщика, осуществляющего коллекторскую деятельность, по форме установленной уполномоченным органом по согласованию с <b>Национальным Банком Республики Казахстан и уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.</b></p> <p>11. Территориальные подразделения Национального Банка Республики Казахстан обязаны не позднее 25 числа месяца, следующего за кварталом, представлять налоговым органам сведения по обменным пунктам <b>юридических лиц, осуществляющих деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции</b> с наличной иностранной валютой, по форме, установленной уполномоченным органом по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан.</p> <p>...</p>	<p>В целях корреспондирования с подпунктом 9) пункта 2 статьи 30 Закона РК «О банках и банковской деятельности»</p>
	<p>пункт 14</p>	<p>14. Организация, осуществляющая деятельность по ведению системы реестров держателей ценных бумаг, обязана представлять в течение тридцати рабочих дней со дня получения запроса налогового органа имеющиеся сведения о физических лицах-держателях ценных бумаг в порядке и</p>	<p>14. Организация, осуществляющая деятельность по ведению системы реестров держателей ценных бумаг, обязана представлять в течение тридцати рабочих дней со дня получения запроса налогового органа имеющиеся сведения о физических лицах-держателях ценных бумаг в порядке и</p>	

	<p>пункт 15</p>	<p>по форме, которые установлены уполномоченным органом по согласованию с <b>Национальным Банком Республики Казахстан</b>.</p> <p>15. Брокеры обязаны представлять в течение тридцати рабочих дней со дня получения запроса налогового органа сведения о сделках физических лиц с ценными бумагами или с биржевыми товарами, реализованными на товарной бирже, в порядке и по форме, которые установлены уполномоченным органом по согласованию с <b>Национальным Банком Республики Казахстан</b> и уполномоченным органом в области регулирования торговой деятельности.</p>	<p>по форме, которые установлены уполномоченным органом по согласованию с <b>уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b>.</p> <p>15. Брокеры обязаны представлять в течение тридцати рабочих дней со дня получения запроса налогового органа сведения о сделках физических лиц с ценными бумагами или с биржевыми товарами, реализованными на товарной бирже, в порядке и по форме, которые установлены уполномоченным органом по согласованию с <b>уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> и уполномоченным органом в области регулирования торговой деятельности.</p>	
	<p>пункт 17</p>	<p>17. Страховые (перестраховочные) организации, страховые брокеры обязаны представлять в течение тридцати рабочих дней со дня получения запроса налогового органа сведения по заключенным физическими лицами договорам страхования по форме и в порядке, определенным уполномоченным органом по согласованию с <b>Национальным Банком Республики Казахстан</b>.</p>	<p>17. Страховые (перестраховочные) организации, страховые брокеры обязаны представлять в течение тридцати рабочих дней со дня получения запроса налогового органа сведения по заключенным физическими лицами договорам страхования по форме и в порядке, определенным уполномоченным органом по согласованию с <b>уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b>.</p>	

69.	Статья 27  пункт 4	<p><b>Статья 27.</b> Обязанности кастодианов, центрального депозитария, брокеров и (или) дилеров, обладающих правом ведения счетов клиентов в качестве номинальных держателей ценных бумаг, управляющих инвестиционным портфелем, а также страховых организаций при взаимодействии с налоговыми органами</p> <p>...</p> <p>4. Сведения, предусмотренные в пунктах 1, 2 и 3 настоящей статьи, представляются в соответствии с международным договором Республики Казахстан об обмене информацией в порядке и сроки, которые установлены уполномоченным органом по согласованию с <b>Национальным Банком Республики Казахстан.</b></p>	<p><b>Статья 27.</b> Обязанности кастодианов, центрального депозитария, брокеров и (или) дилеров, обладающих правом ведения счетов клиентов в качестве номинальных держателей ценных бумаг, управляющих инвестиционным портфелем, а также страховых организаций при взаимодействии с налоговыми органами</p> <p>...</p> <p>4. Сведения, предусмотренные в пунктах 1, 2 и 3 настоящей статьи, представляются в соответствии с международным договором Республики Казахстан об обмене информацией в порядке и сроки, которые установлены уполномоченным органом по согласованию с <b>уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.</b></p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>
70.	Статья 28  пункт 1	<p><b>Статья 28.</b> Обязанности коллекторских агентств и налогоплательщиков, осуществляющих деятельность, связанную с электронной торговлей товарами</p> <p>1. Коллекторские агентства обязаны представлять сведения по договорам, содержащим условия перехода права (требования) к коллекторскому агентству в налоговый орган по месту своего нахождения не позднее 25 числа месяца, следующего за кварталом, по форме, установленной уполномоченным органом по согласованию с <b>Национальным Банком Республики</b></p>	<p><b>Статья 28.</b> Обязанности коллекторских агентств и налогоплательщиков, осуществляющих деятельность, связанную с электронной торговлей товарами</p> <p>1. Коллекторские агентства обязаны представлять сведения по договорам, содержащим условия перехода права (требования) к коллекторскому агентству в налоговый орган по месту своего нахождения не позднее 25 числа месяца, следующего за кварталом, по форме, установленной уполномоченным органом по согласованию с <b>уполномоченным органом по</b></p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>

		<b>Казахстан.</b>	<b>регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.</b>	
<b>71.</b>	Статья 88  пункт 1  подпункт 9)	<p><b>Статья 88.</b> Постановка на регистрационный учет в качестве налогоплательщика, осуществляющего отдельные виды деятельности</p> <p>1. Постановке на регистрационный учет в качестве налогоплательщика, осуществляющего отдельные виды деятельности, подлежат налогоплательщики, осуществляющие следующие виды деятельности:</p> <p><b>9) организация обменных операций с наличной иностранной валютой, осуществляемая уполномоченными организациями, указанными в подпункте 5) статьи 543 настоящего Кодекса;</b></p> <p>...</p>	<p><b>Статья 88.</b> Постановка на регистрационный учет в качестве налогоплательщика, осуществляющего отдельные виды деятельности</p> <p>1. Постановке на регистрационный учет в качестве налогоплательщика, осуществляющего отдельные виды деятельности, подлежат налогоплательщики, осуществляющие следующие виды деятельности:</p> <p><b>9) обменные операции с наличной иностранной валютой, осуществляемые юридическими лицами исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой, указанными в подпункте 5) статьи 543 настоящего Кодекса;</b></p> <p>...</p>	В целях корреспондирования с подпунктом 9) пункта 2 статьи 30 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»
<b>72.</b>	Статья 232  пункт 5	<p><b>Статья 232.</b> Доход от снижения размеров созданных провизий (резервов)</p> <p>...</p> <p>5. Не признаются доходом от снижения размеров провизий (резервов), созданных налогоплательщиком, имеющим право на вычет суммы расходов по созданию провизий (резервов) в соответствии с пунктами 1, 2, 3, 6 и 7 статьи 250 настоящего</p>	<p><b>Статья 232.</b> Доход от снижения размеров созданных провизий (резервов)</p> <p>...</p> <p>5. Не признаются доходом от снижения размеров провизий (резервов), созданных налогоплательщиком, имеющим право на вычет суммы расходов по созданию провизий (резервов) в соответствии с пунктами 1, 2, 3, 6 и 7 статьи 250 настоящего</p>	Редакционные правки в связи с введением регулирования в отношении кредитных товариществ, компаний онлайн-кредитования и ломбардов.

	<p>подпункт 7)</p>	<p>Кодекса, суммы провизий (резервов), отнесенные на вычеты в отчетном и (или) предыдущих налоговых периодах, при уменьшении размера требований к должнику в следующих случаях:</p> <p>...</p> <p>7) уступки банком второго уровня, <b>микрофинансовой организацией</b> прав требования по кредиту (займу, микрокредиту) юридическим лицам, указанным в законах Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и «<b>О микрофинансовых организациях</b>», в части отрицательной разницы между стоимостью права требования по кредиту (займу, микрокредиту), по которой банком второго уровня, <b>микрофинансовой организацией</b> произведена уступка, и стоимостью права требования по кредиту (займу, микрокредиту), подлежащей получению банком второго уровня, <b>микрофинансовой организацией</b> от должника, на дату уступки права требования по кредиту (займу, микрокредиту) согласно первичным документам банка второго уровня, <b>микрофинансовой организации</b>;</p> <p>...</p>	<p>Кодекса, суммы провизий (резервов), отнесенные на вычеты в отчетном и (или) предыдущих налоговых периодах, при уменьшении размера требований к должнику в следующих случаях:</p> <p>...</p> <p>7) уступки банком второго уровня, <b>организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность</b>, прав требования по кредиту (займу, микрокредиту) юридическим лицам, указанным в законах Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и «<b>О микрофинансовой деятельности</b>», в части отрицательной разницы между стоимостью права требования по кредиту (займу, микрокредиту), по которой банком второго уровня, <b>организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность</b>, произведена уступка, и стоимостью права требования по кредиту (займу, микрокредиту), подлежащей получению банком второго уровня, <b>организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность</b>, от должника, на дату уступки права требования по кредиту (займу, микрокредиту) согласно первичным документам банка второго уровня, <b>организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность</b>;</p> <p>...</p>	
73.	Статья 233	Статья 233. Доход от уступки права	Статья 233. Доход от уступки права	Редакционные правки в

	пункт 2	<p>требования</p> <p>...</p> <p>2. Доходом от уступки права требования налогоплательщика, приобретающего право требования по кредитам (займам, микрокредитам) и указанного в законах Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и «<b>О микрофинансовых организациях</b>», является положительная разница между суммой, фактически уплаченной должником, и стоимостью приобретения права требования.</p> <p>...</p>	<p>требования</p> <p>...</p> <p>2. Доходом от уступки права требования налогоплательщика, приобретающего право требования по кредитам (займам, микрокредитам) и указанного в законах Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и «<b>О микрофинансовой деятельности</b>», является положительная разница между суммой, фактически уплаченной должником, и стоимостью приобретения права требования.</p> <p>...</p>	<p>связи с введением регулирования в отношении кредитных товариществ, компаний онлайн-кредитования и ломбардов.</p>
74.	<p>Статья 241.</p> <p>пункт 1</p> <p>часть третья</p>	<p><b>Статья 241.</b> Корректировка совокупного годового дохода</p> <p>1. ...</p> <p>..</p> <p>При этом отнесение подлежащих к получению доходов к доходам от осуществления видов деятельности, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о банках и банковской деятельности, производится в порядке, определенном <b>Национальным Банком Республики Казахстан</b> по согласованию с уполномоченным органом.</p>	<p><b>Статья 241.</b> Корректировка совокупного годового дохода</p> <p>1....</p> <p>..</p> <p>При этом отнесение подлежащих к получению доходов к доходам от осуществления видов деятельности, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о банках и банковской деятельности, производится в порядке, определенном <b>уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> по согласованию с уполномоченным органом.</p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>
75.	<p>Статья 250</p> <p>пункт 1</p>	<p><b>Статья 250.</b> Вычет по отчислениям в резервные фонды</p> <p>1. Если иное не установлено пунктом 3</p>	<p><b>Статья 250.</b> Вычет по отчислениям в резервные фонды</p> <p>1. Банки, за исключением банка,</p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по</p>

<p>часть первая</p> <p>пункт 2</p> <p>часть вторая</p> <p>часть четвертая</p>	<p>статьи 232 настоящего Кодекса, банки, за исключением банка, являющегося национальным институтом развития, контрольный пакет акций которого принадлежит национальному управляющему холдингу, имеют право на вычет суммы расходов по провизиям (резервам), созданным в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и в порядке, определенном <b>Национальным Банком Республики Казахстан</b> по согласованию с уполномоченным органом.</p> <p>...</p> <p>2... Перечень выданных разрешений на создание или приобретение дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, определяется нормативным правовым актом <b>Национального Банка Республики Казахстан</b>.</p> <p>...</p> <p>Порядок отнесения активов, предоставленных банками дочерним организациям на приобретение сомнительных и безнадежных активов родительского банка,</p>	<p>являющегося национальным институтом развития, контрольный пакет акций которого принадлежит национальному управляющему холдингу, имеют право на вычет суммы расходов по провизиям (резервам), созданным в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и в порядке, определенном <b>уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> по согласованию с уполномоченным органом. (с учетом редакции, действие которой приостановлено до 1 января 2020 года Законом от 25.12.17 г. № 121-VI)</p> <p>2... Перечень выданных разрешений на создание или приобретение дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, определяется нормативным правовым актом <b>уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b>.</p> <p>...</p> <p>Порядок отнесения активов, предоставленных банками дочерним организациям на приобретение сомнительных и безнадежных активов родительского банка,</p>	<p>регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>
---	--	--	---

	<p>пункт 3</p>	<p>к категории сомнительных и безнадежных, а также порядок формирования провизий (резервов) против активов, предоставленных родительскими банками дочерним организациям, определяются <b>Национальным Банком Республики Казахстан</b> по согласованию с уполномоченным органом.</p> <p>...</p> <p>3. Организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций на основании лицензии на проведение банковских заемных операций, имеют право на вычет суммы расходов по провизиям (резервам), созданным в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и в порядке, определенном <b>Национальным Банком Республики Казахстан</b> по согласованию с уполномоченным органом, против кредитов (займов), за исключением:</p> <p>...</p>	<p>к категории сомнительных и безнадежных, а также порядок формирования провизий (резервов) против активов, предоставленных родительскими банками дочерним организациям, определяются <b>уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> по согласованию с уполномоченным органом.</p> <p>...</p> <p>3. Организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций на основании лицензии на проведение банковских заемных операций, имеют право на вычет суммы расходов по провизиям (резервам), созданным в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и в порядке, определенном <b>уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> по согласованию с уполномоченным органом, против кредитов (займов), за исключением:</p> <p>...</p>	<p>Редакционные правки в связи с введением регулирования в отношении кредитных товариществ, компаний онлайн-</p>
	<p>пункт 6 часть первая</p>	<p>6. <b>Микрофинансовые организации</b> имеют право на вычет суммы расходов по созданию провизий (резервов) против сомнительных и безнадежных активов по предоставленным микрокредитам, а также</p>	<p>6. <b>Организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность,</b> имеют право на вычет суммы расходов по созданию провизий (резервов) против сомнительных и безнадежных активов по предоставленным</p>	

	часть вторая	<p>вознаграждения по ним, за исключением активов, предоставленных взаимосвязанной стороне либо третьим лицам по обязательствам взаимосвязанной стороны.</p> <p>Порядок отнесения активов по предоставленным микрокредитам к сомнительным и безнадежным, а также порядок создания провизий (резервов) против них определяются <b>Национальным Банком Республики Казахстан</b> по согласованию с уполномоченным органом.</p>	<p>микрокредитам, а также вознаграждения по ним, за исключением активов, предоставленных взаимосвязанной стороне либо третьим лицам по обязательствам взаимосвязанной стороны.</p> <p>Порядок отнесения активов по предоставленным микрокредитам к сомнительным и безнадежным, а также порядок создания провизий (резервов) против них определяются <b>уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> по согласованию с уполномоченным органом.</p>	кредитования и ломбардов.
76.	<p>Статья 307</p> <p>пункт 1</p> <p>подпункт 11)</p> <p>подпункт 14)</p>	<p><b>Статья 307.</b> Доходы, облагаемые у источника выплаты</p> <p>2. Не подлежат обложению у источника выплаты:</p> <p>...</p> <p>11) вознаграждение по микрокредитам, выплачиваемое <b>микрофинансовым организациям;</b></p> <p>...</p> <p>14) вознаграждение, выплачиваемое по кредиту (займу, микрокредиту), право требования по которому уступлено юридическому лицу, указанному в законах Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и «<b>О микрофинансовых организациях</b>»;</p>	<p><b>Статья 307.</b> Доходы, облагаемые у источника выплаты</p> <p>2. Не подлежат обложению у источника выплаты:</p> <p>...</p> <p>11) вознаграждение по микрокредитам, выплачиваемое <b>организациям, осуществляющим микрофинансовую деятельность;</b></p> <p>...</p> <p>14) вознаграждение, выплачиваемое по кредиту (займу, микрокредиту), право требования по которому уступлено юридическому лицу, указанному в законах Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и «<b>О микрофинансовой деятельности</b>»;</p>	<p>В связи с введением регулирования в отношении кредитных товариществ, компаний онлайн-кредитования и ломбардов, а также в связи с введением понятия «организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность».</p>

		...	...	
77.	Статья 319	<b>Статья 319.</b> Годовой доход физического лица	<b>Статья 319.</b> Годовой доход физического лица	В связи с введением регулирования в отношении кредитных товариществ, компаний онлайн-кредитования и ломбардов, а также в связи с введением понятия «организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность».
	пункт 2	... 2. Не рассматриваются в качестве дохода физического лица:	... 2. Не рассматриваются в качестве дохода физического лица:	
	подпункт 23)	... 23) доход при прекращении обязательств в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан по кредиту (займу, микрокредиту), в том числе по основному долгу, вознаграждению, комиссии и неустойке (пени, штрафу), в следующих случаях, наступивших после выдачи кредита (займа, микрокредита) такому лицу:	... 23) доход при прекращении обязательств в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан по кредиту (займу, микрокредиту), в том числе по основному долгу, вознаграждению, комиссии и неустойке (пени, штрафу), в следующих случаях, наступивших после выдачи кредита (займа, микрокредита) такому лицу:	
	абзац пятый	... вступления в законную силу постановления судебного исполнителя о возврате исполнительного документа банку ( <b>микрофинансовой организации</b> ) в случае, когда у физического лица-заемщика и третьих лиц, несущих совместно с физическим лицом-заемщиком солидарную или субсидиарную ответственность перед банком ( <b>микрофинансовой организацией</b> ), отсутствуют имущество, в том числе деньги, ценные бумаги, или доходы, на которые может быть обращено взыскание, и меры по выявлению его имущества или доходов, принятые судебным исполнителем в соответствии с законодательством	... вступления в законную силу постановления судебного исполнителя о возврате исполнительного документа банку ( <b>организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность</b> ) в случае, когда у физического лица-заемщика и третьих лиц, несущих совместно с физическим лицом-заемщиком солидарную или субсидиарную ответственность перед банком ( <b>организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность</b> ), отсутствуют имущество, в том числе деньги, ценные бумаги, или доходы, на которые может быть обращено взыскание, и меры по выявлению его имущества или доходов, принятые судебным исполнителем в	

	<p>часть вторая</p> <p>абзац второй</p> <p>подпункт 24)</p>	<p>Республики Казахстан об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей оказались безрезультатными;</p> <p>...</p> <p>Положения абзацев пятого, шестого части первой настоящего подпункта не распространяются на прекращение обязательств по кредиту (займу, микрокредиту):</p> <p>...</p> <p>выданному работнику банка (<b>микрофинансовой организации</b>), супругу (супруге), близким родственникам работника банка (<b>микрофинансовой организации</b>), взаимосвязанной стороне банка (<b>микрофинансовой организации</b>);</p> <p>...</p> <p>24) доход, образовавшийся при прекращении обязательств в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан по кредиту (займу, микрокредиту), выданному банком (<b>микрофинансовой организацией</b>), в виде:</p> <p>...</p>	<p>соответствии с законодательством Республики Казахстан об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей оказались безрезультатными;</p> <p>...</p> <p>Положения абзацев пятого, шестого части первой настоящего подпункта не распространяются на прекращение обязательств по кредиту (займу, микрокредиту):</p> <p>...</p> <p>выданному работнику банка (<b>организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность</b>), супругу (супруге), близким родственникам работника банка (<b>организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность</b>), взаимосвязанной стороне банка (<b>организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность</b>);</p> <p>...</p> <p>24) доход, образовавшийся при прекращении обязательств в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан по кредиту (займу, микрокредиту), выданному банком (<b>организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность</b>), в виде:</p> <p>...</p>	
78.	<p>Статья 397</p> <p>пункт 2</p>	<p><b>Статья 397.</b> Обороты по реализации финансовых операций, освобождаемые от налога на добавленную стоимость</p> <p>2. К финансовым операциям,</p>	<p><b>Статья 397.</b> Обороты по реализации финансовых операций, освобождаемые от налога на добавленную стоимость</p> <p>2. К финансовым операциям,</p>	<p>В целях корреспондирования с подпунктом 9) пункта 2 статьи 30 Закона Республики</p>

	<p>подпункт 1)</p> <p>абзац девятый</p> <p>подпункт 15)</p> <p>подпункт 16)</p>	<p>освобождаемым от налога на добавленную стоимость, относятся:</p> <p>1) следующие банковские и иные операции, осуществляемые на основании лицензии банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, а также операции, проводимые иными юридическими лицами без лицензии в пределах полномочий, установленных законами Республики Казахстан:</p> <p><b>организация обменных операций с иностранной валютой;</b></p> <p>...</p> <p><b>15) услуги по предоставлению краткосрочных займов ломбардами под залог движимого имущества;</b></p> <p><b>16) следующие операции, осуществляемые кредитными товариществами для своих участников:</b></p> <p><b>переводные операции в виде выполнения поручений по платежам и переводам денег;</b></p> <p><b>заемные операции в виде предоставления кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;</b></p> <p><b>кассовые операции;</b></p> <p><b>открытие и ведение банковских счетов участников кредитного товарищества;</b></p> <p><b>выдача гарантий, поручительств и иных обязательств, предусматривающих</b></p>	<p>освобождаемым от налога на добавленную стоимость, относятся:</p> <p>1) следующие банковские и иные операции, осуществляемые на основании лицензии банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, а также операции, проводимые иными юридическими лицами без лицензии в пределах полномочий, установленных законами Республики Казахстан:</p> <p><b>обменные операции с иностранной валютой, включая обменные операции с наличной иностранной валютой;</b></p> <p>...</p> <p><b>15) исключить;</b></p> <p><b>16) следующие операции, осуществляемые кредитными товариществами для своих участников:</b></p> <p><b>кассовые операции;</b></p> <p><b>выдача гарантий, поручительств и иных обязательств, предусматривающих исполнение в денежной форме, за участников кредитного товарищества;</b></p> <p>...</p>	<p>Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».</p> <p>Редакционные правки в связи с введением регулирования в отношении кредитных товариществ, компаний онлайн-кредитования и ломбардов.</p>
--	---	---	---	---

		исполнение в денежной форме, за участников кредитного товарищества; ...		
79.	Статья 407  пункт 2  подпункт 1)	<p><b>Статья 407.</b> Методы определения сумм налога на добавленную стоимость, разрешенного к отнесению в зачет</p> <p>...</p> <p>2. Следующие лица, использующие пропорциональный метод отнесения в зачет, вправе определять суммы налога на добавленную стоимость, разрешенного к отнесению в зачет, по отдельным видам оборотов через ведение раздельного учета:</p> <p>1) банки второго уровня, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, <b>микрофинансовые организации</b> - по оборотам, связанным с получением и реализацией залогового имущества (товаров);</p> <p>...</p>	<p><b>Статья 407.</b> Методы определения сумм налога на добавленную стоимость, разрешенного к отнесению в зачет</p> <p>...</p> <p>2. Следующие лица, использующие пропорциональный метод отнесения в зачет, вправе определять суммы налога на добавленную стоимость, разрешенного к отнесению в зачет, по отдельным видам оборотов через ведение раздельного учета:</p> <p>1) банки второго уровня, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, <b>организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность</b> - по оборотам, связанным с получением и реализацией залогового имущества (товаров);</p> <p>...</p>	В связи с предлагаемыми поправками в Закон «О микрофинансовых организациях».
80.	Статья 543  подпункт 5)	<p><b>Статья 543.</b> Основные понятия, применяемые в настоящей главе</p> <p>Применяемые в настоящей главе основные понятия означают следующее:</p> <p>5) уполномоченная организация - <b>юридическое лицо, не являющееся банком второго уровня, имеющее лицензию на осуществление деятельности по организации обменных операций с наличной иностранной валютой и приложение (приложения) к ней, в котором (которых) указывается обменный пункт</b></p>	<p><b>Статья 543.</b> Основные понятия, применяемые в настоящей главе</p> <p>Применяемые в настоящей главе основные понятия означают следующее:</p> <p>5) уполномоченная организация – <b>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</b></p>	В целях корреспондирования с подпунктом 9) статьи 1 закона Республики Казахстан «О валютном регулировании и валютном контроле»

		(обменные пункты) уполномоченной организации;	<b>валютой;</b>																			
<b>81.</b>	Статья 550 пункт 2  подпункт 9)	<p><b>Статья 550.</b> Общие положения о сборах ... 2. Для целей настоящей главы под регистрационными действиями подразумевается совершение уполномоченными государственными органами в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан, следующих действий: ... 9) учетной регистрации <b>микрофинансовых организаций.</b> ...</p>	<p><b>Статья 550.</b> Общие положения о сборах ... 2. Для целей настоящей главы под регистрационными действиями подразумевается совершение уполномоченными государственными органами в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан, следующих действий: ... 9) учетной регистрации <b>организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность.</b> ...</p>	В связи с предлагаемыми поправками в Закон «О микрофинансовых организациях».																		
<b>82.</b>	Статья 553 пункт 8	<p><b>Статья 553.</b> Ставки регистрационных сборов 8. Ставка сбора за прохождение учетной регистрации <b>микрофинансовых организаций</b> и включение их в реестр микрофинансовых организаций составляет:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>№ п/п</th> <th>Виды регистрационных действий</th> <th>Ставки (МРП)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> </tr> <tr> <td>1.</td> <td>Учетная регистрация <b>микрофинансовой организации</b></td> <td>10</td> </tr> </tbody> </table> <p>....</p>	№ п/п	Виды регистрационных действий	Ставки (МРП)	1	2	3	1.	Учетная регистрация <b>микрофинансовой организации</b>	10	<p><b>Статья 553.</b> Ставки регистрационных сборов 8. Ставка сбора за прохождение учетной регистрации <b>организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность</b> и включение их в реестр <b>организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность,</b> составляет:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>№ п/п</th> <th>Виды регистрационных действий</th> <th>Ставки (МРП)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> </tr> <tr> <td>1.</td> <td>Учетная регистрация <b>организации,</b></td> <td>10</td> </tr> </tbody> </table>	№ п/п	Виды регистрационных действий	Ставки (МРП)	1	2	3	1.	Учетная регистрация <b>организации,</b>	10	В связи с предлагаемыми поправками в Закон «О микрофинансовых организациях».
№ п/п	Виды регистрационных действий	Ставки (МРП)																				
1	2	3																				
1.	Учетная регистрация <b>микрофинансовой организации</b>	10																				
№ п/п	Виды регистрационных действий	Ставки (МРП)																				
1	2	3																				
1.	Учетная регистрация <b>организации,</b>	10																				

				осуществляющей микрофинансовую деятельность																		
			....																			
83.	Статья 554  пункт 4         строка 1.54.	<p><b>Статья 554.</b> Ставки сборов за выдачу разрешительных документов</p> <p>4. Ставки лицензионного сбора за право занятия отдельными видами деятельности (сбора за выдачу лицензий на занятие отдельными видами деятельности) составляют:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>№ п/п</th> <th>Виды лицензируемой деятельности</th> <th>Ставки сбора (МРП)</th> </tr> <tr> <th>1</th> <th>2</th> <th>3</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1.54.</td> <td>Операции юридических лиц, <b>исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с наличной иностранной валютой</b></td> <td>40</td> </tr> </tbody> </table>	№ п/п	Виды лицензируемой деятельности	Ставки сбора (МРП)	1	2	3	1.54.	Операции юридических лиц, <b>исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с наличной иностранной валютой</b>	40	<p><b>Статья 554.</b> Ставки сборов за выдачу разрешительных документов</p> <p>4. Ставки лицензионного сбора за право занятия отдельными видами деятельности (сбора за выдачу лицензий на занятие отдельными видами деятельности) составляют:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>№ п/п</th> <th>Виды лицензируемой деятельности</th> <th>Ставки сбора (МРП)</th> </tr> <tr> <th>1</th> <th>2</th> <th>3</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1.54.</td> <td>Операции юридических лиц, <b>осуществляющих деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой</b></td> <td>40</td> </tr> </tbody> </table>	№ п/п	Виды лицензируемой деятельности	Ставки сбора (МРП)	1	2	3	1.54.	Операции юридических лиц, <b>осуществляющих деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой</b>	40	В целях корреспондирования с пунктом 6 статьи 30 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»
№ п/п	Виды лицензируемой деятельности	Ставки сбора (МРП)																				
1	2	3																				
1.54.	Операции юридических лиц, <b>исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с наличной иностранной валютой</b>	40																				
№ п/п	Виды лицензируемой деятельности	Ставки сбора (МРП)																				
1	2	3																				
1.54.	Операции юридических лиц, <b>осуществляющих деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой</b>	40																				
84.	Статья 616  часть первая     новый	<p><b>Статья 616.</b> Освобождение от уплаты государственной пошлины в судах</p> <p>От уплаты государственной пошлины в судах освобождаются:</p> <p>...</p> <p><b>21-1) отсутствует;</b></p>	<p><b>Статья 616.</b> Освобождение от уплаты государственной пошлины в судах</p> <p>От уплаты государственной пошлины в судах освобождаются:</p> <p>...</p> <p><b>21-1) уполномоченный орган по</b></p>	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми																		

	подпункт 21-1)		<b>регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций - при подаче исков по вопросам, входящим в его компетенцию;</b> ...	организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.
<b>85.</b>	Статья 644 пункт 1  подпункт 3)  часть вторая  четвертый абзац	<b>Статья 644.</b> Доходы нерезидента из источников в Республике Казахстан 1. Доходами нерезидента из источников в Республике Казахстан признаются следующие виды доходов: ... 3) доход от оказания управленческих, финансовых, консультационных, инжиниринговых, маркетинговых, аудиторских, юридических (за исключением услуг по представительству и защите прав и законных интересов в судах, арбитраже или третейском суде, а также нотариальных услуг) услуг за пределами Республики Казахстан. В целях настоящего раздела финансовыми услугами признаются: ... банковская деятельность, деятельность организаций по проведению отдельных видов банковских операций (за исключением услуг, оказанных структурному подразделению юридического лица-резидента Республики Казахстан, расположенному за пределами Республики Казахстан, по открытию и ведению банковских счетов, переводным, кассовым операциям, <b>организации</b>	<b>Статья 644.</b> Доходы нерезидента из источников в Республике Казахстан 1. Доходами нерезидента из источников в Республике Казахстан признаются следующие виды доходов: ... 3) доход от оказания управленческих, финансовых, консультационных, инжиниринговых, маркетинговых, аудиторских, юридических (за исключением услуг по представительству и защите прав и законных интересов в судах, арбитраже или третейском суде, а также нотариальных услуг) услуг за пределами Республики Казахстан. В целях настоящего раздела финансовыми услугами признаются: ... банковская деятельность, деятельность организаций по проведению отдельных видов банковских операций (за исключением услуг, оказанных структурному подразделению юридического лица-резидента Республики Казахстан, расположенному за пределами Республики Казахстан, по открытию и ведению банковских счетов, переводным, кассовым операциям, <b>обменным операциям</b>	В целях корреспондирования с подпунктом 9) пункта 2 статьи 30 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»

		обменных операций с иностранной валютой, приему на инкассо платежных документов); ...	с иностранной валютой, включая обменные операции с наличной иностранной валютой, приему на инкассо платежных документов); ...	
<b>Кодекс Республики Казахстан от 26 декабря 2017 года «О таможенном регулировании в Республике Казахстан»</b>				
86.	Статья 102  пункт 1 часть вторая	<b>Статья 102.</b> Применение договора страхования в качестве обеспечения исполнения обязанности по уплате таможенных пошлин, налогов 1. ... Договор страхования, указанный в части первой настоящей статьи, заключается в соответствии с типовым договором страхования для целей обеспечения исполнения обязанности по уплате таможенных пошлин, налогов при совершении таможенных операций, утверждаемым уполномоченным органом по согласованию с <b>Национальным Банком Республики Казахстан</b> . При этом указанный типовой договор страхования также включает условия по обеспечению исполнения обязанности по уплате специальных, антидемпинговых, компенсационных пошлин в случаях, установленных пунктом 1 статьи 139 настоящего Кодекса.	<b>Статья 102.</b> Применение договора страхования в качестве обеспечения исполнения обязанности по уплате таможенных пошлин, налогов 1. ... Договор страхования, указанный в части первой настоящей статьи, заключается в соответствии с типовым договором страхования для целей обеспечения исполнения обязанности по уплате таможенных пошлин, налогов при совершении таможенных операций, утверждаемым уполномоченным органом по согласованию с <b>уполномоченным органом по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> . При этом указанный типовой договор страхования также включает условия по обеспечению исполнения обязанности по уплате специальных, антидемпинговых, компенсационных пошлин в случаях, установленных пунктом 1 статьи 139 настоящего Кодекса.	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.
<b>Закон Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан»</b>				
87.	Статья 2	<b>Статья 2.</b> Статус и правовая основа	<b>Статья 2.</b> Статус и правовая основа	В целях законодательного

	часть первая	<p>деятельности Национального Банка Казахстана</p> <p>Национальный Банк Казахстана является государственным органом, обеспечивающим разработку и проведение денежно-кредитной политики государства, функционирование платежных систем, осуществляющим валютное регулирование и контроль, <b>государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций</b>, содействующим обеспечению стабильности финансовой системы и проводящим государственную статистику.</p> <p>...</p>	<p>деятельности Национального Банка Казахстана</p> <p>Национальный Банк Казахстана является государственным органом, обеспечивающим разработку и проведение денежно-кредитной политики государства, функционирование платежных систем, осуществляющим валютное регулирование и <b>валютный контроль</b>, содействующим обеспечению стабильности финансовой системы и проводящим государственную статистику, а также осуществляющим <b>в пределах компетенции регулирование</b> финансового рынка и финансовых организаций и иных лиц, <b>контроль и надзор за финансовым рынком и финансовыми организациями и в области финансового законодательства Республики Казахстан.</b></p> <p>...</p>	<p>закрепления передачи функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от Национального Банка Республики Казахстан вновь создаваемому уполномоченному государственному органу.</p>
88.	статья 4 часть первая	<p><b>Статья 4.</b> Нормативные правовые акты Национального Банка Казахстана</p> <p>Национальный Банк Казахстана на основании и во исполнение законов Республики Казахстан по вопросам, отнесенным к его компетенции, издает нормативные правовые акты, обязательные для исполнения <b>всеми</b> финансовыми организациями, <b>потребителями финансовых услуг, другими</b> физическими и юридическими лицами на территории Республики Казахстан.</p> <p>...</p>	<p><b>Статья 4.</b> Нормативные правовые акты Национального Банка Казахстана</p> <p>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 <b>организациями, другими</b> физическими и юридическими лицами на территории Республики Казахстан.</p> <p>...</p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от Национального Банка Республики Казахстан вновь создаваемому уполномоченному государственному органу.</p>
89.	статья 6	<b>Статья 6.</b> Национальный Банк	<b>Статья 6.</b> Национальный Банк	С целью исключения из

	часть третья	Казахстана - юридическое лицо ... <b>Центральный аппарат Национального Банка Казахстана располагается в городе Алматы.</b> Национальный Банк Казахстана может открывать свои филиалы и представительства в Республике Казахстан и за ее пределами.	Казахстана - юридическое лицо ... <b>Национальный Банк Казахстана</b> может открывать свои филиалы и представительства в Республике Казахстан и за ее пределами.	закона излишнего уточнения. Место нахождения Национального Банка Республики Казахстан в соответствии с пунктом 2 статьи 39 Гражданского кодекса РК, определен в его учредительном документе – Положении о Национальном Банке, утвержденном Президентом РК.
<b>90.</b>	статья 7  часть вторая  подпункт 5)  подпункт 6)  подпункт 7)	<b>Статья 7.</b> Основная цель и задачи Национального Банка Казахстана Основной целью Национального Банка Казахстана является обеспечение стабильности цен в Республике Казахстан. Для реализации основной цели на Национальный Банк Казахстана возлагаются следующие задачи: ... <b>5) регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций, а также иных лиц в пределах компетенции;</b> <b>6) обеспечение надлежащего уровня защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг;</b> <b>7) осуществление статистической деятельности в области денежно-кредитной статистики и статистики внешнего сектора;</b> ....	<b>Статья 7.</b> Основная цель и задачи Национального Банка Казахстана Основной целью Национального Банка Казахстана является обеспечение стабильности цен в Республике Казахстан. Для реализации основной цели на Национальный Банк Казахстана возлагаются следующие задачи: ... <b>5) исключить;</b>  <b>6) исключить;</b>  <b>7) осуществление статистической деятельности в области денежно-кредитной и финансовой статистики, а также статистики внешнего сектора;</b>	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от Национального Банка Республики Казахстан вновь создаваемому уполномоченному государственному органу.
<b>91.</b>	статья 8	<b>Статья 8.</b> Функции и полномочия	<b>Статья 8.</b> Функции и полномочия	по подпунктам 5), 14, 16),

	<p>подпункт 5)</p> <p>подпункт 14)</p> <p>подпункт 16)</p>	<p>Национального Банка Казахстана Национальный Банк Казахстана:</p> <p>...</p> <p>5) осуществляет контроль за соблюдением <b>финансовыми организациями и их филиалами</b> требований к устройству помещений;</p> <p>...</p> <p>14) предоставляет займы в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Законом и правовыми актами Национального Банка <b>Казахстана</b>;</p> <p>...</p> <p>16) разрабатывает статистическую методологию и определяет перечень, формы, сроки и порядок представления первичных статистических данных по наличному денежному обращению, денежно-кредитной</p>	<p>Национального Банка Казахстана Национальный Банк Казахстана:</p> <p>...</p> <p>5) осуществляет контроль <b>и надзор</b> за соблюдением <b>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</b>;</p> <p>...</p> <p>14) предоставляет займы в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Законом и правовыми актами Национального Банка Казахстана, <b>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</b>;</p> <p>...</p> <p>16) разрабатывает статистическую методологию и определяет перечень, формы, сроки и порядок представления первичных статистических данных по наличному денежному обращению, денежно-кредитной</p>	<p>18), 18-1), 19), 20), 22-1), 24), 24-1), 24-2), 35), 35-1), 38-2) - в целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от Национального Банка Республики Казахстан вновь создаваемому уполномоченному государственному органу.</p> <p>по подпунктам 16), 18), 18-1) дополнительно в связи с наделением Национального Банка Республики Казахстан полномочиями по установлению перечня, форм, сроков и порядка представления отчетности финансовыми организациями и их аффилированными лицами, организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат, кредитными бюро, организациями, осуществляющими</p>
--	--	--	--	--

	<p>подпункт 18)</p> <p>новый подпункт 18-1)</p> <p>подпункт 19)</p>	<p>и <b>банковской</b> статистике, платежному балансу, внешнему долгу, международной инвестиционной позиции, обеспечению финансовой стабильности;</p> <p>... 18) формирует и распространяет статистическую информацию по обзору финансового рынка, денежно-кредитной и <b>банковской</b> статистике, платежному балансу, международной инвестиционной позиции и внешнему долгу, участвует в разработке прогнозных оценок платежного баланса;</p> <p><b>18-1) отсутствует</b></p> <p>19) осуществляет регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций, а также иных лиц в соответствии с настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан;</p>	<p>и <b>финансовой</b> статистике, платежному балансу, внешнему долгу, международной инвестиционной позиции, обеспечению финансовой стабильности;</p> <p>... 18) формирует и распространяет статистическую информацию по обзору финансового рынка, денежно-кредитной и <b>финансовой</b> статистике, платежному балансу, международной инвестиционной позиции и внешнему долгу, участвует в разработке прогнозных оценок платежного баланса;</p> <p><b>18-1) осуществляет сбор и обработку административных данных по вопросам валютного регулирования, денежно-кредитной и финансовой статистики, 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;</b></p> <p>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</p>	<p>микрофинансовую деятельность, и коллекторскими агентствами</p> <p>пп.21-1) в целях исключения дублирования норм, установленных в подпункте 52) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» (далее – Закон о Национальном Банке)</p> <p>пп.30-1) перенесен из статьи 57 Закона о Национальном Банке, так как в указанной статье приводятся собственные операции Национального Банка Республики Казахстан, открытие металлических счетов не относится к таковым</p>
--	---	--	---	---

	<p>подпункт 20)</p> <p>подпункт 21)</p> <p>подпункт 21-1)</p> <p>подпункт 22-1)</p>	<p>20) лицензирует деятельность в финансовой сфере и деятельность, связанную с концентрацией финансовых ресурсов;</p> <p>21) утверждает правила проведения банковских операций в случаях, предусмотренных законами Республики Казахстан;</p> <p>21-1) устанавливает требования к оформлению и содержанию справки о наличии и номере банковского счета и выписки об остатке и движении денег по банковскому счету;</p> <p>...</p> <p>22-1) самостоятельно и (или) совместно с иными государственными органами Республики Казахстан в рамках их</p>	<p>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;</p> <p>20) выдает (отказывает в выдаче), переоформляет, приостанавливает, лишает лицензии:</p> <p>на обменные операции с наличной иностранной валютой - юридическим лицам, осуществляющим свою деятельность исключительно через обменные пункты;</p> <p>на инкассацию банкнот, монет и ценностей - юридическим лицам, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей;</p> <p>21) исключить;</p> <p>21-1) исключить;</p> <p>...</p> <p>22-1) исключить;</p>	
--	---	---	---	--

	<p>подпункт 24)</p> <p>новый подпункт 24-1)</p> <p>новый подпункт 24-2)</p>	<p>компетенции осуществляет развитие исламского финансирования с учетом международных стандартов исламских финансовых инструментов и исламских финансовых услуг;</p> <p>...</p> <p>24) осуществляет контроль и надзор за соблюдением финансовыми организациями (за исключением юридических лиц, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей) требований законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и международных стандартов финансовой отчетности, а также правил автоматизации ведения бухгалтерского учета;</p> <p>24-1) отсутствует;</p> <p>24-2) отсутствует;</p>	<p>...</p> <p>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;</p> <p>24-1) в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций», участвует в проверках деятельности проверяемых субъектов в пределах компетенции;</p> <p>24-2) осуществляет контроль за соблюдением юридическими лицами, осуществляющими деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Казахстана на обменные операции с</p>	
--	---	--	---	--

	<p>новый подпункт 30-1)</p> <p>подпункт 35)</p>	<p><b>30-1) отсутствует;</b> ...</p> <p>35) применяет к финансовым и иным организациям ограниченные меры воздействия, меры надзорного реагирования, санкции и иные меры, предусмотренные законами Республики Казахстан, в случае нарушения ими требований законов и иных нормативных правовых актов Республики</p>	<p><b>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, подлежащей проверке 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;</b></p> <p><b>30-1) открывает и ведет металлические счета клиентов Национального Банка Казахстана;</b></p> <p>...</p> <p><b>35) применяет по вопросам, входящим в его компетенцию, ограниченные меры воздействия к резидентам и нерезидентам, осуществляющим валютные операции и не являющимися финансовыми организациями, операторам платежных систем, операционным центрам</b></p>	
--	---	--	--	--

	<p>подпункт 35-1)</p> <p>новый подпункт 38-2)</p>	<p>Казахстан по вопросам, входящим в его компетенцию;</p> <p>35-1) вводит особый режим регулирования в отношении финансовых организаций и (или) иных юридических лиц и регулирует их деятельность;</p> <p>...</p> <p>38-2) отсутствует;</p>	<p>платежных систем, а также поставщикам платежных услуг, не являющимися финансовыми организациями, 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;</p> <p>35-1) вводит особый режим регулирования в отношении платежных организаций и (или) иных юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями, и регулирует их деятельность в пределах компетенции;</p> <p>...</p> <p>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</p>	
--	---	---	---	--

			<p>осуществления контрольных и надзорных функций, на основании и в соответствии с международным договором Республики Казахстан, договором, предусматривающим обмен конфиденциальной информацией.</p> <p>Под иными организациями в настоящем подпункте 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;</p> <p>...</p>	
92.	<p>статья 15</p> <p>часть вторая</p> <p>подпункт 1)</p>	<p><b>Статья 15.</b> Правление Национального Банка Казахстана и его полномочия</p> <p>...</p> <p>Правление Национального Банка Казахстана утверждает:</p> <p>1) правила о минимальных резервных требованиях, включая структуру обязательств банков, принимаемых для расчета минимальных резервных требований, порядок расчета минимальных резервных требований, выполнения нормативов минимальных резервных требований, резервирования и осуществления контроля за выполнением нормативов минимальных резервных требований;</p> <p>...</p>	<p><b>Статья 15.</b> Правление Национального Банка Казахстана и его полномочия</p> <p>...</p> <p>Правление Национального Банка Казахстана утверждает:</p> <p>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;</p> <p>...</p>	<p>По подпункту 1) – редакционное уточнение</p> <p>По подпункту 7) – с связи с регулированием вопросов учета и хранения в рамках</p>

<p>подпункт 7)</p> <p>подпункт 10)</p> <p>подпункт 11)</p> <p>подпункт 12)</p>	<p>7) правила учета, хранения, перевозки и инкассации банкнот, монет и ценностей;</p> <p>...</p> <p>10) правила ведения кассовых операций и операций по инкассации банкнот, монет и ценностей в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций;</p> <p>11) по согласованию с соответствующими уполномоченными органами правила организации охраны и устройства помещений банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;</p> <p>12) требования к деятельности по пересчету, сортировке, упаковке, хранению банкнот, монет и ценностей, а также их</p>	<p>7) исключить;</p> <p>...</p> <p>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;</p> <p>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;</p> <p>12) требования к деятельности по пересчету, сортировке, упаковке, хранению банкнот, монет и ценностей, а также их</p>	<p>нормативного правового акта, предусмотренного подпунктом 10) настоящей части.</p> <p>По подпунктам 1), 9), 10), 11), 12) и 13) - редакционное уточнение</p>
--	--	--	--

	выдаче <b>банкам</b> и их клиентам по поручению <b>банков</b> , осуществляемой <b>организациями, имеющими лицензию Национального Банка Казахстана</b> на проведение операции по инкассации банкнот, монет и ценностей;	выдаче <b>банкам второго уровня</b> и их клиентам по поручению <b>банков второго уровня</b> , осуществляемой <b>юридическими лицами, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей;</b>	
подпункт 13)	13) правила выдачи лицензии <b>организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, на инкассацию банкнот, монет и ценностей;</b>	13) правила выдачи лицензии <b>юридическим лицам, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей;</b>	
...	...	...	
подпункт 31)	31) правила осуществления <b>Национальным Банком Казахстана деятельности по доверительному управлению активами клиентов;</b>	31) <b>исключить;</b>	По подпунктам 31), 32), 33), 36) 37), 67), 78) части второй статьи 15 Закона о Национальном Банке - в связи с перенесением данных актов в часть третью настоящей статьи, ввиду отсутствия в них норм права  По подпункту 34) части второй статьи 15 Закона о Национальном Банке - Правила проведения Национальным Банком Казахстана операций по конвертации и реконвертации иностранной валюты для клиентов определяют внутренние процедуры, взаимодействие подразделений Национального Банка, а также не содержат нормы права и не относятся к <b>нормативным правовым</b>
подпункт 32)	32) правила брокерской деятельности <b>Национального Банка Казахстана;</b>	32) <b>исключить;</b>	
подпункт 33)	33) правила дилерской деятельности <b>Национального Банка Казахстана;</b>	33) <b>исключить;</b>	
подпункт 34)	34) правила проведения <b>Национальным Банком Казахстана операций по конвертации и реконвертации иностранной валюты для клиентов;</b>	34) <b>исключить;</b>	
подпункт 36)	36) правила проведения <b>Национальным Банком Казахстана операций с производными финансовыми инструментами;</b>	36) <b>исключить;</b>	
подпункт 37)	37) правила проведения <b>Национальным Банком Казахстана операций с наличной иностранной валютой;</b>	37) <b>исключить;</b>	
подпункт 48)	... 48) правила о займах последней	... 48) <b>совместно с уполномоченным</b>	

	<p>инстанции, предоставляемых Национальным Банком Казахстана;</p> <p>подпункт 53) ...</p> <p>подпункт 55) ...</p> <p>подпункт 56) ...</p> <p>подпункт 58) ...</p> <p>... подпункт 65) ...</p>	<p>инстанции, предоставляемых Национальным Банком Казахстана;</p> <p>... 53) правила отнесения финансовых организаций к числу системообразующих;</p> <p>... 55) нормативные правовые акты, регулирующие деятельность финансового рынка и финансовых организаций, а также иных лиц в соответствии с настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан;</p> <p>56) нормативные правовые акты, регулирующие деятельность Международного финансового центра «Астана»;</p> <p>58) правила организации обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан;</p> <p>... 65) правила представления финансовой отчетности финансовыми организациями, микрофинансовыми организациями, которыми определяются порядок ее представления, включая формы, перечень, периодичность и сроки ее представления;</p>	<p><b>органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> правила о займах последней инстанции, предоставляемых Национальным Банком Казахстана;</p> <p>... 53) по согласованию с уполномоченным <b>органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> правила отнесения финансовых организаций к числу <b>системнозначимых</b>;</p> <p>55) <b>исключить</b>;</p> <p>56) <b>исключить</b>;</p> <p>58) правила <b>осуществления</b> обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан;</p> <p>... 65) правила представления финансовой отчетности финансовыми организациями, <b>осуществляющими микрофинансовую деятельность</b>, которыми определяются порядок ее представления, включая формы, перечень, периодичность и сроки ее представления, <b>по согласованию с уполномоченным органом по</b></p>	<p>актом. В этой связи предлагается исключить из полномочий Правления Национального Банка Республики Казахстан.</p> <p>По подпунктам 48), 53), 55), 58), 66), 68-1), 79), 81), 83), 84), 86), 86-1), 86-2), 86-3) - в целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p> <p>по подпункту 56) – в связи с отсутствием регулирующих, контрольных и надзорных функций у Национального Банка Республики Казахстан</p> <p>По подпунктам 65), 69) – в связи с наделением Национального Банка РК полномочиями по установлению перечня, форм, сроков и порядка</p>
--	---	--	--	--

	<p>подпункт 65-1)</p> <p>подпункт 66)</p> <p>подпункт 67)</p> <p>подпункт 68-1)</p> <p>подпункт 69)</p>	<p><b>65-1) сроки, порядок, а также форму представления отчетности коллекторским агентством;</b></p> <p><b>66) правила публикации финансовой отчетности акционерными обществами и финансовыми организациями, которыми определяются порядок ее публикации, включая перечень финансовой отчетности, подлежащей публикации, и сроки ее публикации;</b></p> <p><b>67) учетную политику по учету операций по доверительному управлению активами Национального фонда Республики Казахстан;</b></p> <p><b>68-1) правила создания провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности;</b></p> <p><b>69) нормативные правовые акты по сбору административных данных по вопросам валютного регулирования, формирования обзора финансового сектора от финансовых организаций, наличного денежного обращения, платежей и переводов денег, финансовой стабильности, регулирования, контроля и надзора финансовых организаций, кредитных бюро,</b></p>	<p><b>регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;</b></p> <p><b>65-1) исключить;</b></p> <p><b>66) исключить;</b></p> <p><b>67) исключить;</b></p> <p><b>68-1) исключить</b></p> <p><b>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</b></p>	<p>представления отчетности финансовыми организациями и их аффилированными лицами, организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат, кредитными бюро, микрофинансовыми организациями и коллекторскими агентствами</p> <p>По подпункту 65-1) - в связи с регулированием вопросов представления отчетности коллекторскими агентствами в рамках нормативного правового акта, предусмотренного подпунктом 65) настоящей части.</p>
--	---	--	--	--

	<p>подпункт 69-1)</p> <p>подпункт 69-2)</p> <p>подпункт 78)</p> <p>подпункт 79)</p>	<p>микрофинансовых организаций и коллекторских агентств, 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;</p> <p>69-1) правила <b>введения</b> и отмены особого режима регулирования, осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования;</p> <p>69-2) критерии <b>отбора</b> и порядок рассмотрения документов для заключения договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования;</p> <p>78) <b>инвестиционную декларацию единого накопительного пенсионного фонда, а также изменения и дополнения к ней;</b></p> <p>79) правила <b>выбора управляющих инвестиционным портфелем, осуществляющих деятельность на основании лицензии Национального Банка Казахстана, включая требования к ним,</b></p>	<p><b>выплат, кредитных бюро, организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, и коллекторских агентств, формирования денежно-кредитной и финансовой статистики,</b> 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;</p> <p>69-1) правила <b>введения и отмены Национальным Банком Казахстана</b> особого режима регулирования, осуществления деятельности <b>в рамках особого режима регулирования платежными организациями и (или) иными юридическими лицами, не являющимися финансовыми организациями;</b></p> <p>69-2) критерии отбора <b>Национальным Банком Казахстана</b> и порядок рассмотрения документов для заключения договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования;</p> <p><b>78) исключить;</b></p> <p><b>79) исключить;</b></p>	
--	---	---	---	--

	<p>подпункт 81)</p> <p>подпункт 83)</p> <p>подпункт 84)</p> <p>подпункт 86)</p> <p>подпункт 86-1)</p>	<p>при поручении им совершать действия, необходимые для управления пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда;</p> <p>81) перечень финансовых продуктов, об утверждении которых финансовая организация уведомляет Национальный Банк Казахстана;</p> <p>83) порядок уведомления Национального Банка Казахстана об утверждении финансовых продуктов финансовыми организациями, а также перечень документов, прилагаемых к уведомлению;</p> <p>84) перечень комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием банковского займа и микрокредита, выданных физическому лицу, учитываемых при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения;</p> <p>...</p> <p>86) методики расчета регулярных платежей по займам и микрокредитам, выдаваемым банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и микрофинансовыми организациями физическим лицам и предусматривающим наличие графика погашения, а также временные базы для расчета вознаграждения по таким займам (микрокредитам);</p> <p>86-1) требования к обеспечению</p>	<p>81) исключить;</p> <p>83) исключить;</p> <p>84) исключить;</p> <p>86) исключить;</p> <p>86-1) исключить;</p>	
--	---	--	---	--

<p>86-1)</p> <p>подпункт 86-2)</p> <p>подпункт 86-3)</p> <p>часть третья</p> <p>подпункт 8)</p> <p>подпункт 18)</p>	<p>информационной безопасности банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, порядок и сроки предоставления информации об инцидентах информационной безопасности, включая сведения о нарушениях, сбоях в информационных системах;</p> <p>86-2) правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по договору займа;</p> <p>86-3) правила исчисления, условия действия плавающей ставки вознаграждения по договорам банковского вклада;</p> <p>...</p> <p>Правление Национального Банка Казахстана:</p> <p>...</p> <p>8) устанавливает размер и порядок формирования уставного капитала для уполномоченных организаций;</p> <p>18) определяет порядок применения к финансовым и иным организациям ограниченных мер воздействия, мер надзорного реагирования, санкций и иных мер, предусмотренных законами Республики</p>	<p>86-2) исключить;</p> <p>86-3) исключить;</p> <p>...</p> <p>Правление Национального Банка Казахстана:</p> <p>...</p> <p>8) устанавливает размер и порядок формирования уставного капитала для юридических лиц, осуществляющих деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Казахстана на обменные операции с наличной иностранной валютой;</p> <p>18) определяет порядок применения ограниченных мер воздействия к операторам платежных систем, операционным центрам платежных систем, поставщикам платежных услуг, не являющимися</p>	
---	--	--	--

	<p>Казахстан, в случае нарушения ими требований законов и иных нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам, входящим в его компетенцию;</p> <p>подпункт 19)</p> <p>новый подпункт 19-1)</p> <p>подпункт 21-1)</p> <p>подпункт 21-2)</p>	<p>19) рассматривает вопрос о предоставлении займов последней инстанции в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Законом и нормативным правовым актом Национального Банка Казахстана;</p> <p><b>19-1) отсутствует;</b></p> <p>...</p> <p>21-1) принимает решение о введении особого режима <b>регулирования</b>;</p> <p>21-2) утверждает типовой договор об осуществлении деятельности в рамках</p>	<p><b>финансовыми организациями, 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;</b></p> <p>19) рассматривает вопрос о предоставлении займов последней инстанции в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Законом <b>и совместным нормативным правовым актом Национального Банка Казахстана и уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;</b></p> <p><b>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;</b></p> <p>...</p> <p>21-1) принимает решение о введении особого режима регулирования <b>в пределах компетенции</b>;</p> <p>21-2) утверждает типовой договор об осуществлении деятельности в рамках</p>	<p>По подпункту 8) - уточнение редакции</p> <p>По подпунктам 18), 19), 19-1), 21-1), 21-2), 21-3) - в целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>
--	---	---	---	--

	особого режима <b>регулирования</b> ;		особого режима регулирования <b>в пределах компетенции</b> ;	
подпункт 21-3)	21-3) рассматривает и одобряет договор об осуществлении деятельности в рамках особого режима <b>регулирования</b> ;		21-3) рассматривает и одобряет договор об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования <b>в пределах компетенции</b> ;	
новый подпункт 23-2)	... <b>23-2) отсутствует</b>		... <b>23-2) устанавливает порядок осуществления Национальным Банком Казахстана деятельности по доверительному управлению активами клиентов;</b>	
новый подпункт 23-3)	<b>23-3) отсутствует</b>		<b>23-3) устанавливает порядок осуществления Национальным Банком Казахстана брокерской деятельности;</b>	
новый подпункт 23-4)	<b>23-4) отсутствует</b>		<b>23-4) устанавливает порядок осуществления Национальным Банком Казахстана дилерской деятельности;</b>	
новый подпункт 23-5)	<b>23-5) отсутствует</b>		<b>23-5) устанавливает порядок проведения Национальным Банком Казахстана операций с производными финансовыми инструментами;</b>	
новый подпункт 23-6)	<b>23-6) отсутствует</b>		<b>23-6) устанавливает порядок проведения Национальным Банком Казахстана операций с наличной иностранной валютой;</b>	
новый подпункт 23-7)	<b>23-7) отсутствует</b>		<b>23-7) утверждает инвестиционную декларацию единого накопительного пенсионного фонда;</b>	
новый подпункт 23-8)	<b>23-8) отсутствует</b> ...		<b>23-8) утверждает учетную политику по учету операций по доверительному управлению активами Национального фонда Республики Казахстан;</b>	подпункты 23-2) - 23-8) части третьей статьи 15 Закона о Национальном Банке перенесены из части второй настоящей статьи;

			...	
93.	Статья 16  часть вторая    часть третья	<p><b>Статья 16.</b> Состав Правления Национального Банка Казахстана</p> <p>....</p> <p>В состав Правления Национального Банка Казахстана входят Председатель Национального Банка Казахстана и <b>пять должностных лиц</b> Национального Банка Казахстана, один представитель от Президента Республики Казахстан и <b>два представителя от Правительства Республики Казахстан.</b></p> <p>Члены Правления Национального Банка Казахстана от Президента Республики Казахстан, Правительства Республики <b>Казахстан и Национального Банка Казахстана</b> назначаются и освобождаются соответственно Президентом Республики Казахстан, Правительством Республики Казахстан и Председателем Национального Банка Казахстана.</p>	<p><b>Статья 16.</b> Состав Правления Национального Банка Казахстана</p> <p>...</p> <p>В состав Правления Национального Банка Казахстана входят Председатель Национального Банка Казахстана и <b>четыре должностных лица</b> Национального Банка Казахстана, один представитель от Президента Республики Казахстан, <b>два представителя от Правительства Республики Казахстан и один представитель от уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.</b></p> <p>Члены Правления Национального Банка Казахстана от Президента Республики Казахстан, Правительства Республики Казахстан, <b>Национального Банка Казахстана и уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> назначаются и освобождаются соответственно Президентом Республики Казахстан, Правительством Республики Казахстан, <b>Председателем Национального Банка Казахстана, Председателем уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.</b></p>	<p>Достижение общих для Национального Банка Республики Казахстан и уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций целей и задач в области государственного регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций, требует принятия указанными государственными органами согласованных решений</p> <p>В этой связи предлагаемая поправка предусматривает включение в состав Правления Национального Банка Республики Казахстан представителя от уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</p>

94.	Статья 17 часть первая  часть вторая	<p><b>Статья 17.</b> Заседания Правления Национального Банка Казахстана</p> <p>Заседания Правления Национального Банка Казахстана проводятся по мере необходимости, <b>но не реже одного раза в месяц.</b></p> <p><b>Внеочередные</b> заседания Правления Банка Казахстана проводятся по требованию Председателя Национального Банка Казахстана или трех членов Правления.</p> <p>...</p>	<p><b>Статья 17.</b> Заседания Правления Национального Банка Казахстана</p> <p>Заседания Правления Национального Банка Казахстана проводятся по мере необходимости, <b>в соответствии с планом работы, утвержденным Председателем Национального Банка Казахстана.</b></p> <p><b>Внеплановые</b> заседания Правления Банка Казахстана проводятся по требованию Председателя Национального Банка Казахстана или трех членов Правления.</p> <p>...</p>	<p>В целях оптимизации процесса работы Правления Национального Банка Республики Казахстан</p>
95.	Статья 20-1   часть восьмая	<p><b>Статья 20-1.</b> Состав должностей работников Национального Банка Казахстана и его ведомств и регулирование их труда</p> <p>...</p> <p>Труд работников Национального Банка Казахстана и его ведомств регулируется Трудовым кодексом Республики Казахстан с особенностями, установленными настоящим Законом, а также иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан.</p>	<p><b>Статья 20-1.</b> Состав должностей работников Национального Банка Казахстана и его ведомств и регулирование их труда</p> <p>...</p> <p>Труд работников Национального Банка Казахстана и его ведомств регулируется Трудовым кодексом Республики Казахстан с особенностями, установленными настоящим Законом, а также иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан <b>и актами Национального Банка Казахстана.</b></p>	<p>Редакционная правка в целях приведения в соответствие со статьей 145 Трудового кодекса РК.</p>
96.	Статья 20-3  часть первая	<p><b>Статья 20-3.</b> Прекращение трудового договора со служащими Национального Банка Казахстана и его ведомств</p> <p>Прекращение трудового договора со служащими Национального Банка Казахстана и его ведомств производится по следующим основаниям:</p> <p>...</p>	<p><b>Статья 20-3.</b> Прекращение трудового договора со служащими Национального Банка Казахстана и его ведомств</p> <p>Прекращение трудового договора со служащими Национального Банка Казахстана и его ведомств производится по следующим основаниям:</p> <p>...</p>	<p>В связи с реорганизацией Национального Банка Республики Казахстан путем выделения из него уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций с</p>

<p>новый подпункт 8-1)</p> <p>новый подпункт 8-1)</p> <p>новая часть вторая</p>	<p><b>8-1) отсутствует</b></p> <p><b>8-2) отсутствует</b></p> <p>...</p> <p><b>Отсутствует</b></p>	<p><b>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;</b></p> <p><b>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;</b></p> <p>...</p> <p><b>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.</b></p>	<p>передачей ему отдельных функций полномочий и штатных единиц Национального Банка Республики Казахстан указанными поправками, в целях защиты интересов работников, необходимо урегулировать процедуры их перевода из Национального Банка Республики Казахстан в уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</p>
---	--	--	---

	новая часть третья	Отсутствует	При расторжении трудового договора по основанию сокращения численности или штата работников Национального Банка Казахстана служащему Национального Банка Казахстан, занимающему сокращаемую должность, производится выплата выходного пособия в размере четырех среднемесячных заработных плат при наличии стажа работы не менее трех лет.	
97.	Статья 20-4  пункт 4  абзац первый	<p><b>Статья 20-4.</b> Права и обязанности служащих Национального Банка Казахстана и его ведомств</p> <p>...</p> <p>...</p> <p>4. Служащие Национального Банка Казахстана и его ведомств в случае осуществления в силу своих должностных полномочий проверок деятельности <b>финансовых организаций, их филиалов и аффилированных лиц, Банка Развития Казахстана, юридических лиц, осуществляющих деятельность на рынке ценных бумаг, иных субъектов рынка ценных бумаг, эмитентов ценных бумаг, кредитных бюро, банковских холдингов, банковских конгломератов, крупных участников банка, страховых холдингов, страховых групп, крупных участников страховой (перестраховочной) организации, организации, гарантирующей осуществление страховых</b></p>	<p><b>Статья 20-4.</b> Права и обязанности служащих Национального Банка Казахстана и его ведомств</p> <p>...</p> <p>4. Служащие Национального Банка Казахстана и его ведомств в случае осуществления в силу своих должностных полномочий проверок <b>деятельности проверяемых субъектов по вопросам, входящим в компетенцию Национального Банка Казахстана,</b> обязаны незамедлительно сообщать вышестоящему руководству обо всех обстоятельствах, которые могут препятствовать четкому и беспристрастному выполнению должностных полномочий, в том числе о:</p> <p>...</p>	<p>В связи с исключением из Закона о Национальном Банке Главы 11 «Порядок организации и осуществления контроля и надзора за финансовым рынком и финансовыми организациями и в области финансового законодательства Республики Казахстан» и введением в Закон РК «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» новой Главы по порядку организации и осуществления контроля и надзора за финансовым рынком и финансовыми организациями и в области финансового законодательства Республики</p>

	<p>выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае принудительной ликвидации страховых организаций, актуариев, имеющих лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, специальных финансовых компаний, исламских специальных финансовых компаний, инвестиционных фондов, крупных участников управляющего инвестиционным портфелем, лиц, обладающих признаками крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковского холдинга, страхового холдинга, профессиональных организаций, микрофинансовых организаций, коллекторских агентств, участников платежной системы, операторов и операционных центров платежных систем, в том числе любого иного лица, уполномоченного по договору с ними оказывать услуги для функционирования платежной системы, поставщиков платежных услуг, в том числе любого иного лица, уполномоченного по договору с ними осуществлять функции по оказанию платежных услуг, а также лиц, осуществляющих валютные операции, временных администраций (временных администраторов), ликвидационных</p>		<p>Казахстан, в которой предусматривается перечень проверяемых в пределах компетенции Национальным Банком Республики Казахстан субъектов как органа контроля и надзора за финансовым рынком и финансовыми организациями и в области финансового законодательства Республики Казахстан.</p>
--	--	--	--

		<p><b>комиссий банков, страховых (перестраховочных) организаций (далее - проверяемый субъект)</b> обязаны незамедлительно сообщать вышестоящему руководству обо всех обстоятельствах, которые могут препятствовать четкому и беспристрастному выполнению должностных полномочий, в том числе о:</p> <p>...</p>		
98.	Новая статья 20-6	<p><b>Статья 20-6. Отсутствует</b></p>	<p><b>Статья 20-6. Отпуска работников Национального Банка Казахстана и его ведомств</b></p> <p><b>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.</b></p> <p><b>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.</b></p> <p><b>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</b></p>	<p>В связи с приведением в соответствие с трудовым законодательством Республики Казахстан по аналогии с государственными служащими.</p> <p>В целях защиты трудовых прав и интересов работников.</p>

			<p>календарных недель продолжительности отпуска.</p> <p><b>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 его обучения в рамках государственного заказа по программам послевузовского образования.</b></p>	
<b>99.</b>	Новая статья 20-7	<b>Статья 20-7. Отсутствует</b>	<p><b>Статья 20-7. Гарантии и компенсации работникам Национального Банка Казахстана и его ведомств при командировках</b></p> <p><b>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.</b></p> <p><b>2. За командированными работниками Национального Банка Казахстана и его ведомств сохраняются в течение всего времени командировки место работы (должность) и средняя заработная плата.</b></p>	<p>В соответствии со статьей 145 Трудового кодекса Республики Казахстан предлагается урегулировать вопросы гарантий и компенсаций работникам Национального Банка Республики Казахстан на уровне закона, (по аналогии с государственными служащими)</p>
<b>100.</b>	Статья 22	<p><b>Статья 22. Правительство Республики Казахстан и Национальный Банк Казахстана</b></p> <p>...</p>	<b>Статья 22. Правительство Республики Казахстан и Национальный Банк Казахстана</b>	<p>Часть пятая перенесена в статью 51-1 настоящего</p>

	часть пятая	<p><b>Национальный Банк Казахстана и Правительство Республики Казахстан взаимодействуют по вопросам стабильности финансовой системы путем совместной оценки факторов риска для финансовой стабильности, разработки, принятия и реализации комплекса согласованных решений в целях предотвращения возникновения системного финансового кризиса и минимизации его последствий.</b></p>	<p><b>Исключить.</b></p>	<p>Закона (статья 51-1. Разработка и осуществление мер по обеспечению стабильности финансовой системы) с включением надзорного органа в вопросах межведомственного взаимодействия по обеспечению финансовой стабильности</p>
<b>101.</b>	<p>Статья 32</p> <p>часть вторая</p> <p>часть пятая</p>	<p><b>Статья 32. Резервные требования</b></p> <p>...</p> <p><b>Национальный Банк Казахстана</b> утверждает правила о минимальных резервных требованиях, <b>включая структуру обязательств банков, принимаемых для расчета минимальных резервных требований, порядок расчета минимальных резервных требований, выполнения нормативов минимальных резервных требований, резервирования и осуществления контроля за выполнением нормативов минимальных резервных требований.</b></p> <p>....</p> <p>В десятидневный срок со дня назначения председателя ликвидационной <b>комиссии</b> Национальный Банк Казахстана возвращает ликвидационной комиссии банка зарезервированные у него средства.</p>	<p><b>Статья 32. Резервные требования</b></p> <p>...</p> <p><b>Национальный Банк Казахстана</b> утверждает правила о минимальных резервных требованиях, <b>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.</b></p> <p>...</p> <p>В десятидневный срок со дня назначения председателя ликвидационной комиссии <b>банка</b> Национальный Банк Казахстана возвращает ликвидационной комиссии банка зарезервированные у него средства.</p>	<p>В связи с уточнением наименования <b>Правил о минимальных резервных требованиях</b></p>

102.	Статья 48	<p><b>Статья 48.</b> Полномочия Национального Банка Казахстана в организации и регулировании платежей и (или) переводов денег, платежных систем и рынка платежных услуг</p> <p>Полномочия Национального Банка Казахстана в организации и регулировании платежей и (или) переводов денег, платежных систем и рынка платежных услуг, осуществлении государственного <b>контроля</b> за рынком платежных услуг и надзора (оверсайта) за платежными системами определяются в соответствии с Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах».</p>	<p><b>Статья 48.</b> Полномочия Национального Банка Казахстана в организации и регулировании платежей и (или) переводов денег, платежных систем и рынка платежных услуг</p> <p>Полномочия Национального Банка Казахстана в организации и регулировании платежей и (или) переводов денег, платежных систем и рынка платежных услуг, осуществлении государственного <b>контроля и надзора</b> за рынком платежных услуг и надзора (оверсайта) за платежными системами определяются в соответствии с Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» <b>и иными законами Республики Казахстан.</b></p>	<p>В целях корреспонденции с новым подпунктом 19) статьи 8 Закона о Национальном банке</p>
103.	Статья 51-1  новая часть вторая	<p><b>Статья 51-1. Разработка и осуществление мер по обеспечению стабильности финансовой системы</b></p> <p>Национальный Банк Казахстана самостоятельно и (или) совместно с иными государственными органами в рамках их компетенции разрабатывает и осуществляет меры, направленные на обеспечение стабильности финансовой системы.</p> <p><b>Отсутствует.</b></p>	<p><b>Статья 51-1. Разработка и осуществление мер по обеспечению стабильности финансовой системы</b></p> <p>Национальный Банк Казахстана самостоятельно и (или) совместно с иными государственными органами в рамках их компетенции разрабатывает и осуществляет меры, направленные на обеспечение стабильности финансовой системы.</p> <p><b>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:</b></p>	<p>Перенесены нормы части пятой статьи 22 настоящего Закона с включением надзорного органа в вопросах межведомственного взаимодействия по обеспечению финансовой</p>

	<p>новая часть третья</p> <p>новая часть четвертая</p>	<p><b>Отсутствует.</b></p> <p><b>Отсутствует.</b></p>	<p><b>информирования друг друга о предполагаемых действиях и достигнутых результатах, имеющих общегосударственное значение;</b></p> <p><b>совместной оценки факторов риска для финансовой стабильности;</b></p> <p><b>разработки, принятия и реализации комплекса согласованных решений в целях минимизации системного риска, предотвращения возникновения финансового кризиса и минимизации его последствий;</b></p> <p><b>заключения соглашения по вопросам финансовой стабильности.</b></p> <p><b>Межведомственная координация и принятие решений по вопросам обеспечения финансовой стабильности осуществляется Советом по финансовой стабильности Республики Казахстан, создаваемым Президентом Республики Казахстан.</b></p> <p><b>В состав Совета по финансовой стабильности Республики Казахстан входят Председатель Национального Банка Казахстана, Председатель уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, один представитель от Президента Республики Казахстан и два представителя от Правительства Республики Казахстан в лице первых руководителей государственного органа,</b></p>	<p>стабильности.</p> <p>Для усиления роли Совета по финансовой стабильности в части межведомственной координации и принятия решений по вопросам финансовой стабильности.</p>
--	--	---	--	--

			<p>осуществляющего руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и платежей в бюджет, и центрального уполномоченного органа по государственному планированию.</p> <p>Совет по финансовой стабильности Республики Казахстан осуществляет согласование решений по вопросам принятия мер, направленных на обеспечение финансовой стабильности, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>по мерам макропруденциальной политики, направленной на снижение системных рисков финансовой системы;</li><li>по комплексу мер Национального Банка Казахстана, Правительства Республики Казахстан и уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций по предотвращению возникновения финансового кризиса и минимизации его последствий;</li><li>по мерам урегулирования неплатежеспособного банка, принудительная ликвидация которого несет системные риски финансовой системы, в том числе по государственному участию при его урегулировании;</li><li>по финансированию мер по оздоровлению банков второго уровня, в том числе за счет средств Национального Банка Казахстана и (или) его дочерних организаций.</li></ul>	
--	--	--	---	--

	<p>часть вторая</p> <p>подпункт 2)</p> <p>подпункт 3)</p> <p>подпункт 4)</p> <p>подпункт 5)</p>	<p>В целях содействия обеспечению стабильности финансовой системы Национальный Банк Казахстана:</p> <p>...</p> <p><b>2) осуществляет макропруденциальное регулирование финансовой системы;</b></p> <p>3) предоставляет займы последней инстанции в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Законом и нормативным правовым актом Национального Банка Казахстана;</p> <p><b>4) осуществляет выплату разовой компенсации, в том числе через организацию, специализирующуюся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, по депозитам (вкладам) физических лиц, принятым в национальной валюте (тенге), в связи с переходом к режиму свободно плавающего обменного курса в порядке, на условиях и в сроки, установленные Правлением Национального Банка Казахстана;</b></p> <p>5) размещает депозиты в банках второго уровня, в том числе через свои</p>	<p><b>Решения, согласованные Советом по финансовой стабильности Республики Казахстан, являются обязательными для реализации государственными органами в рамках их компетенции, установленной законодательством Республики Казахстан.</b></p> <p>В целях содействия обеспечению стабильности финансовой системы Национальный Банк Казахстана:</p> <p>...</p> <p><b>2) формирует макропруденциальную политику;</b></p> <p><b>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;</b></p> <p><b>4) исключить;</b></p>	<p><b>По пп.2) -</b> Для согласования макропруденциального регулирования с надзорным органом и корреспондирования с мерами микропруденциального регулирования.</p> <p><b>По пп.4) -</b> Выплата компенсации по тенговым депозитам являлось разовым мероприятием в рамках перехода к режиму плавающего курса.</p> <p><b>По пп.5) -</b> В связи с передачей Фонда проблемных</p>
--	---	--	---	--

	<p>подпункт 6) дочерние организации, в целях снижения доли неработающих займов в порядке, на условиях и в сроки, установленные Правлением Национального Банка Казахстана;</p> <p>подпункт 7) 6) 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, на условиях и в сроки, установленные Правлением Национального Банка Казахстана;</p> <p>подпункт 8) 7) проводит операции с производными финансовыми инструментами с банками второго уровня, международными финансовыми организациями, в том числе через свои дочерние организации, в порядке, на условиях и в сроки, установленные Правлением Национального Банка Казахстана;</p> <p>8) проводит анализ информации об инцидентах информационной безопасности банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, включая сведения о нарушениях, сбоях в информационных системах.</p>	<p>5) исключить;</p> <p>6) исключить;</p> <p>7) проводит операции с производными финансовыми инструментами с банками второго уровня в порядке, на условиях и в сроки, установленные Правлением Национального Банка Казахстана;</p> <p>8) исключить.</p>	<p>кредитов (ФПК) в МФРК.</p> <p><b>По пп.6)</b> – Норма перенесена в статью 52-1 Закона о Национальном Банке, поскольку мера реализуется в рамках защиты потребителей, а не в рамках финансовой стабильности</p> <p><b>По пп.7)</b> – заключение сделок с ПФИ с МФО не относится к вопросам финансовой стабильности</p> <p><b>По пп. 8)</b> – в связи с переходом вопросов кибербезопасности и информационной защиты в надзорный орган</p>	
104.	Статья 51-2	<p><b>Статья 51-2. Макропруденциальное регулирование</b> Под макропруденциальным регулированием понимается комплекс административных, организационных и</p>	<p><b>Статья 51-2. Макропруденциальная политика</b> Под макропруденциальной политикой понимается комплекс мер, направленных на снижение системных рисков финансовой</p>	<p>В рамках разделения надзорного органа, надзорный орган осуществляет</p>

	<p>часть четвертая</p> <p>подпункт 2)</p> <p>подпункт 2-1)</p> <p>подпункт 3)</p>	<p><b>правовых мер, направленных на регулирование системных рисков</b> финансовой системы.</p> <p>Под системными рисками финансовой системы понимаются риски нарушения предоставления финансовых услуг, влекущие ухудшение финансового состояния всей финансовой системы или ее части и (или) подрывающие ее стабильное функционирование. Системные риски финансовой системы включают в себя также риски <b>системообразующих</b> финансовых организаций.</p> <p>Под системообразующими финансовыми организациями понимаются финансовые организации, от стабильного функционирования которых зависит стабильность финансовой системы в целом.</p> <p>В целях осуществления <b>макропруденциального регулирования</b> Национальный Банк Казахстана:</p> <p>...</p> <p>2) определяет порядок отнесения финансовых организаций к числу <b>системообразующих</b>;</p> <p>2-1) формирует список <b>системообразующих</b> финансовых организаций;</p> <p>3) для <b>снижения уровня системных рисков финансовой системы и предупреждения их наступления вправе устанавливать пруденциальные нормативы и (или) иные обязательные к</b></p>	<p>системы.</p> <p>Под системными рисками финансовой системы понимаются риски нарушения предоставления финансовых услуг, влекущие ухудшение финансового состояния всей финансовой системы или ее части и (или) подрывающие ее стабильное функционирование. Системные риски финансовой системы включают в себя также риски <b>системнозначимых</b> финансовых организаций.</p> <p>Под <b>системнозначимыми</b> финансовыми организациями понимаются финансовые организации, от стабильного функционирования которых зависит стабильность финансовой системы в целом.</p> <p>В целях <b>формирования макропруденциальной политики</b> Национальный Банк Казахстана:</p> <p>...</p> <p>2) <b>по согласованию с уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> определяет порядок отнесения финансовых организаций к числу <b>системнозначимых</b>;</p> <p>2-1) формирует список <b>системнозначимых</b> финансовых организаций;</p> <p>3) <b>самостоятельно и (или) совместно с иными государственными органами в</b></p>	<p>регулирование за финансовыми организациями, а Национальный Банк Республики Казахстан проводит макропруденциальную политику и выносит на рассмотрение Совета финансовой стабильности.</p> <p>Для согласования макропруденциального регулирования с надзорным органом и корреспондирования с мерами микропруденциального регулирования.</p> <p><b>По пп.2), 2-1) -</b> Для согласования макропруденциального регулирования с надзорным органом</p> <p><b>По пп.3) -</b> Для согласования</p>
--	---	--	--	---

		<p><b>соблюдению нормы и лимиты для системообразующих финансовых организаций;</b></p> <p>...</p>	<p><b>рамках их компетенции выносит на рассмотрение Совета по финансовой стабильности Республики Казахстан меры по снижению системных рисков;</b></p> <p>...</p>	<p>макропруденциального регулирования с надзорным органом</p>
<b>105.</b>	<p>Статья 51-3</p> <p>пункт 3</p> <p>пункт 4</p>	<p><b>Статья 51-3.</b> Займы последней инстанции</p> <p>3. В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) банком обязательств по займу последней инстанции Национальный Банк Казахстана вправе реализовать заложенные активы во внесудебном порядке.</p> <p>Реализация заложенных активов может быть осуществлена банком Национальному Банку Казахстана или третьему лицу, указанному Национальным Банком Казахстана.</p> <p>4. Порядок, условия предоставления и погашения займов последней инстанции, а также обращения взыскания на активы, являющиеся обеспечением по договору займа последней инстанции, определяются Национальным Банком Казахстана.</p>	<p><b>Статья 51-3.</b> Займы последней инстанции</p> <p>3. В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) банком обязательств по займу последней инстанции, <b>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.</b></p> <p>4. Порядок, условия предоставления и погашения займов последней инстанции, а также обращения взыскания на активы, являющиеся обеспечением по договору займа последней инстанции определяются Национальным Банком Казахстана <b>совместно с уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых</b></p>	<p>В целях уточнения порядка взыскания заложенных активов банка-заемщика при неисполнении или ненадлежащем исполнении им обязательств по займу последней инстанции</p>

			<b>организаций.</b>	
<b>106.</b>	Статья 51-4	<b>Статья 51-4.</b> Цели введения и общие условия осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования	<b>Статья 51-4.</b> Цели введения и общие условия осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.
	пункт 1	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 Национальным Банком Казахстана.	<b>1. Особый режим регулирования Национального Банка Казахстана представляет собой совокупность специальных условий осуществления деятельности, связанной с платежными услугами.</b>	
	пункт 2	2. Особый режим регулирования направлен на достижение следующих целей:	2. Особый режим регулирования направлен на достижение следующих целей:	
	подпункт 1)	1) повышение конкуренции на рынке <b>финансовых услуг и инвестиционной привлекательности финансового рынка;</b>	<b>1) повышение конкуренции на рынке платежных услуг;</b>	
		...	...	
	подпункт 3)	3) формирование оптимального регулирования и надзора <b>финансового рынка и финансовых организаций, обеспечение финансовой стабильности и защиты интересов потребителей.</b>	3) формирование оптимального регулирования и надзора <b>рынка платежных услуг, защиты интересов потребителей.</b>	
		...	...	
	пункт 4	4. Особый режим регулирования вводится решением Правления Национального Банка Казахстана, в котором указываются виды деятельности (услуги, продукты) в <b>финансовой сфере, деятельности, связанной с концентрацией финансовых ресурсов и (или) с платежными услугами, специальные условия их осуществления в</b>	4. Особый режим регулирования вводится решением Правления Национального Банка Казахстана, в котором указываются виды <b>платежной услуги, специальные условия их оказания в рамках особого режима регулирования, порядок и условия применения к участникам особого режима регулирования требований законодательства</b>	

		рамках особого режима регулирования, порядок и условия применения к участникам особого режима регулирования требований законодательства Республики Казахстан. ...	Республики Казахстан. ...	
107.	Статья 51-5  пункт 1     пункт 2 часть третья          пункт 6   часть третья	<b>Статья 51-5.</b> Осуществление деятельности в рамках особого режима регулирования 1. Участниками особого режима регулирования могут быть <b>финансовые организации и (или) иные юридические лица, осуществляющие деятельность в финансовой сфере, деятельность, связанную с концентрацией финансовых ресурсов и (или) с платежными услугами</b> (далее - участники особого режима регулирования). 2. ... Типовой договор должен содержать условие, в соответствии с которым участник особого режима регулирования обязан уведомлять потребителей услуг об осуществлении им деятельности в рамках особого режима регулирования. ... 6... ... Участник особого режима регулирования в срок не более пяти рабочих дней со дня получения уведомления <b>уполномоченного органа</b> разрабатывает и представляет в	<b>Статья 51-5.</b> Осуществление деятельности в рамках особого режима регулирования 1. Участниками особого режима регулирования могут быть <b>платежные организации и (или) иные юридические лица, не являющиеся финансовыми организациями,</b> (далее - участники особого режима регулирования). 2. ... Типовой договор <b>об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования</b> должен содержать условие, в соответствии с которым участник особого режима регулирования обязан уведомлять потребителей услуг об осуществлении им деятельности в рамках особого режима регулирования. ... 6... ... Участник особого режима регулирования в срок не более пяти рабочих дней со дня получения уведомления <b>Национального Банка Казахстана</b> разрабатывает и	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.

	<p>пункт 7</p>	<p>Национальный Банк Казахстана 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.</p> <p>7. После прекращения действия договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования <b>финансовая организация и (или) иное юридическое лицо обязано</b> незамедлительно прекратить деятельность, осуществляемую в рамках особого режима регулирования, <b>подлежащую лицензированию или</b> 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.</p>	<p>представляет в Национальный Банк Казахстана 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.</p> <p>...</p> <p>7. После прекращения действия договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования <b>платежная организация и (или) иное юридическое лицо, не являющееся финансовой организацией, обязаны</b> 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.</p>	
	<p>пункт 8</p>	<p>8. Осуществление деятельности, <b>подлежащей лицензированию или</b> 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 <b>незаконным и влечет за собой</b></p>	<p>8. Осуществление деятельности, 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 <b>незаконным и влечет за собой ответственность, установленную законами</b></p>	

		ответственность, установленную законами Республики Казахстан.	Республики Казахстан.	
<b>108.</b>	Статья 52-1  новый подпункт 7-1)	<b>Статья 52-1.</b> Операции и сделки Национального Банка Казахстана в национальной валюте Национальный Банк Казахстана проводит следующие операции в национальной валюте: ... <b>7-1) отсутствует</b> ...	<b>Статья 52-1.</b> Операции и сделки Национального Банка Казахстана в национальной валюте Национальный Банк Казахстана проводит следующие операции в национальной валюте: ... <b>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, установленные Правлением Национального Банка Казахстана;</b> ...	Перенесен со статьи 51-1 Закона о Национальном банке, поскольку мера реализуется в рамках защиты потребителей финансовых услуг (а не в рамках финансовой стабильности) и отнесена к операциям Национального банка Республики Казахстан в национальной валюте.
<b>109.</b>	Статья 56  часть первая  подпункт 3)  подпункт 4)	<b>Статья 56.</b> Функции Национального Банка Казахстана в области валютного регулирования и валютного контроля Национальный Банк Казахстана как орган валютного регулирования и валютного контроля: .. 3) устанавливает квалификационные требования к осуществлению деятельности по <b>организации</b> обменных операций с наличной иностранной валютой; 4) определяет порядок лицензирования и <b>выдает лицензии и (или) приложения к лицензиям на осуществление деятельности по организации обменных операций с наличной иностранной валютой;</b>	<b>Статья 56.</b> Функции Национального Банка Казахстана в области валютного регулирования и валютного контроля Национальный Банк Казахстана как орган валютного регулирования и валютного контроля: ... 3) устанавливает квалификационные требования к <b>деятельности по осуществлению</b> обменных операций с наличной иностранной валютой <b>исключительно через обменные пункты;</b> 4) определяет порядок лицензирования <b>юридических лиц, осуществляющих деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии</b>	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу. Также уточнение наименования обменной операции

	подпункт 5)	5) определяет порядок <b>организации</b> обменных операций с наличной иностранной валютой, включая порядок открытия обменных пунктов и установления пределов отклонения курсов покупки от курсов продажи наличной иностранной валюты за национальную валюту по операциям, проводимым через обменные пункты <b>уполномоченных банков и (или) уполномоченных организаций;</b> ...	<b>Национального Банка Казахстана на обменные операции с наличной иностранной валютой, и выдает лицензии и (или) приложения к лицензии на обменные операции с наличной иностранной валютой таким юридическим лицам;</b> 5) определяет порядок <b>осуществления</b> обменных операций с наличной иностранной валютой, включая порядок открытия обменных пунктов и установления пределов отклонения курсов покупки от курсов продажи наличной иностранной валюты за национальную валюту; ...	
<b>110.</b>	Статья 57 часть первая  абзац двенадцатый	<b>Статья 57.</b> Операции с активами в иностранной валюте и драгоценных металлах Национальный Банк Казахстана проводит следующие операции с активами в иностранной валюте и драгоценных металлах: ... <b>открывает и ведет металлические счета клиентов;</b> ...	<b>Статья 57.</b> Операции с активами в иностранной валюте и драгоценных металлах Национальный Банк Казахстана проводит следующие операции с активами в иностранной валюте и драгоценных металлах: ... <b>исключить</b>	Перенесен в статью 8 Закона о Национальном Банке, так как в статье 57 Закона о Национальном Банке указываются перечень собственных операций Национального Банка Республики Казахстан, к которому открытие и ведение металлических счетов клиентов не относятся
<b>111.</b>	Глава 11	<b>Глава 11. Порядок организации и осуществления контроля и надзора за финансовым рынком и финансовыми организациями и в области финансового законодательства Республики Казахстан</b>	<b>Глава 11. Исключить</b>	В связи с исключением из Закона о Национальном Банке Главы 11 «Порядок организации и осуществления контроля и надзора за

		<p><b>Статья 61. Полномочия Национального Банка Казахстана по контролю и надзору</b></p> <p><b>1. Национальный Банк Казахстана осуществляет контроль и надзор за финансовым рынком и финансовыми организациями и в области финансового законодательства Республики Казахстан.</b></p> <p><b>Контроль и надзор в области финансового законодательства Республики Казахстан предусматривают осуществление Национальным Банком Казахстана в пределах компетенции контроля и надзора за соблюдением проверяемыми субъектами требований, установленных банковским законодательством Республики Казахстан, законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, валютном регулировании и валютном контроле, платежах и платежных системах, пенсионном обеспечении, рынке ценных бумаг, бухгалтерском учете и финансовой отчетности, кредитных бюро и формировании кредитных историй, почте, Банке Развития Казахстана, микрофинансовых организациях, коллекторской деятельности, Фонде гарантирования страховых выплат, противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию</b></p>		<p>финансовым рынком и финансовыми организациями и в области финансового законодательства Республики Казахстан» и введением в Закон РК «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» новой Главы по порядку организации и осуществления контроля и надзора за финансовым рынком и финансовыми организациями и в области финансового законодательства Республики Казахстан, распространяющемуся на Национальный Банк Республики Казахстан.</p>
--	--	--	--	--

	<p>терроризма, об акционерных обществах, инвестиционных фондах, в области государственной статистики и иными законами 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.</p> <p>2. По результатам контроля Национальный Банк Казахстана 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.</p> <p>По результатам надзора Национальный Банк Казахстана в соответствии с настоящим Законом и</p>		
--	---	--	--

	<p>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.</p> <p>3. Национальным Банком Казахстана контроль и надзор осуществляются в формах проведения проверки и иных формах в соответствии с настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан.</p> <p>4. Национальный Банк Казахстана 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</p>		
--	--	--	--

	<p>Казахстан, договором, предусматривающим обмен конфиденциальной информацией.</p> <p>Под иными организациями в настоящем пункте 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.</p> <p><b>Статья 62. Виды проверок Национального Банка Казахстана</b></p> <p><b>1. Национальный Банк Казахстана 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.</b></p> <p><b>2. Проверка на основе оценки степени риска - проверка, осуществляемая Национальным Банком Казахстана с выездом к проверяемому субъекту и назначаемая Национальным Банком Казахстана на основе оценки степени риска в отношении проверяемого субъекта.</b></p> <p><b>Проверка субъекта на основе оценки степени риска осуществляется</b></p>		
--	---	--	--

	<p><b>Национальным Банком Казахстана не чаще одного раза в год.</b></p> <p><b>Перечень субъектов, подлежащих проверке, составляется Национальным Банком Казахстана на полугодовой основе с учетом оценки рисков, связанных с деятельностью проверяемых субъектов.</b></p> <p><b>Перечень субъектов, подлежащих проверке на основе оценки степени риска, утверждается Председателем Национального Банка Казахстана либо иными уполномоченными должностными лицами на основании соответствующего приказа Председателя Национального Банка Казахстана.</b></p> <p><b>3. Внеплановая проверка Национальным Банком Казахстана осуществляется с выездом к проверяемому субъекту в следующих случаях:</b></p> <p><b>1) в связи с поступлением обращений физических и юридических лиц и запросов государственных органов, предоставляемых в установленном законодательством Республики Казахстан порядке, а также поступлением иной информации о нарушениях законодательства Республики Казахстан;</b></p> <p><b>2) в случае выявления Национальным Банком Казахстана в рамках выполнения контрольных и надзорных функций нарушений требований законодательства Республики Казахстан либо недостатков и (или) рисков, которые могут привести к</b></p>		
--	--	--	--

	<p>созданию положения, угрожающего стабильному функционированию финансовой организации, банковского конгломерата, страховой группы и (или) интересам их клиентов;</p> <p>3) при наличии угрозы национальной и экономической безопасности Республики Казахстан, стабильности ее финансовой системы;</p> <p>4) в целях контроля за устранением выявленных предыдущей проверкой нарушений требований законодательства Республики Казахстан.</p> <p>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.</p> <p>Внеплановая проверка может охватывать одновременно деятельность нескольких субъектов по вопросам соблюдения ими отдельных требований законодательства Республики Казахстан.</p> <p>4. Документальная проверка Национальным Банком Казахстана осуществляется без выезда к проверяемому субъекту в форме запроса документов и информации при выявлении признаков нарушений требований законодательства Республики Казахстан в</p>		
--	--	--	--

	<p>процессе анализа первичных статистических и 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 Национального Банка Казахстана.</p> <p><b>Статья 62-2. Общий порядок организации и проведения проверки на основе оценки степени риска, внеплановой проверки</b></p> <p><b>1. Проверка на основе оценки степени риска и внеплановая проверка проводятся Национальным Банком Казахстана на основании акта о назначении проверки, утвержденного заместителем Председателя Национального Банка Казахстана, руководителями территориальных филиалов Национального Банка Казахстана либо иными уполномоченными должностными лицами на основании соответствующего приказа.</b></p> <p><b>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 центрального аппарата, территориальными филиалами</b></p>		
--	--	--	--

	<p><b>Национального Банка Казахстана ведутся отдельные журналы регистрации актов о назначении проверки.</b></p> <p><b>Национальный Банк Казахстана регистрирует акт о назначении проверки в уполномоченном органе по правовой статистике и специальным учетам не позднее двух рабочих дней после начала проверки.</b></p> <p><b>В акте о назначении проверки указываются:</b></p> <ol style="list-style-type: none"><li><b>1) номер и дата акта;</b></li><li><b>2) фамилия, инициалы и должность проверяющих работников, а также лиц, на которых возложено руководство проверкой;</b></li><li><b>3) наименование проверяемого субъекта, в отношении которого назначено проведение проверки, его место нахождения;</b></li><li><b>4) вид проверки;</b></li><li><b>5) вопросы, подлежащие проверке;</b></li><li><b>6) срок проведения проверки;</b></li><li><b>7) проверяемый период.</b></li></ol> <p><b>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</b></p>		
--	--	--	--

	<p>ознакомлении с актом о назначении проверки.</p> <p>В случаях отказа в принятии акта о назначении проверки или воспрепятствования доступу должностных лиц Национального Банка Казахстана, осуществляющих проверку, к материалам, необходимым для проведения проверки, составляется соответствующий акт, который подписывается должностным лицом Национального Банка Казахстана, 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 случае 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.</p> <p>При вручении копии акта о назначении проверки работнику проверяемого субъекта либо его учредителю (одному из учредителей) копия</p>		
--	---	--	--

	<p>акта о назначении проверки с отметкой о получении его руководителем (его заместителем) проверяемого субъекта должна быть представлена должностным лицам Национального Банка Казахстана в течение двух рабочих дней с даты вручения акта о назначении проверки.</p> <p>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.</p> <p>3. Проверяемый субъект не позднее следующего дня после начала проверки представляет письмо на имя руководителя проверки или проверяющего работника Национального Банка Казахстана, содержащее данные о:</p> <p>1) руководителе, ответственном за обеспечение проведения проверки, а также за ознакомление и подписание акта об окончании проверки, промежуточного</p>		
--	--	--	--

	<p>акта и (или) акта о результатах проверки, и лице, его замещающем;</p> <p>2) специалиста проверяемого субъекта, ответственных за подготовку необходимых документов (сведений), своевременную их передачу проверяющим работникам и (или) получение промежуточных актов от проверяющих работников.</p> <p>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 Председателя Национального Банка Казахстана, руководителями территориальных филиалов Национального Банка Казахстана 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, -</p>		
--	--	--	--

	<p>на срок более тридцати рабочих дней.</p> <p>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 междугородней 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 возможность проверяющим работникам 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.</p> <p>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.</p>		
--	---	--	--

		<p><b>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.</b></p> <p><b>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).</b></p> <p><b>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.</b></p> <p><b>Статья 62-3. Особенности проведения документальной проверки</b></p> <p><b>1. Документальная проверка не требует</b></p>		
--	--	---	--	--

	<p>оформления акта о ее назначении.</p> <p>2. При документальной проверке в целях выяснения дополнительных обстоятельств в адрес проверяемого субъекта направляется подписанный уполномоченным должностным лицом запрос, где указываются:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) наименование проверяемого субъекта, его место нахождения;</li> <li>2) основание документальной проверки;</li> <li>3) перечень документов, которые проверяемый субъект обязан представить в Национальный Банк Казахстана или его ведомство;</li> <li>4) срок представления запрашиваемых материалов;</li> <li>5) сведения, требующие пояснений со стороны проверяемого субъекта, при необходимости.</li> </ol> <p>3. Проверяемый субъект представляет запрошенные документы и пояснения не позднее пятнадцати рабочих дней с даты получения запроса, если иное не установлено в запросе.</p> <p>4. Завершением документальной проверки является дата подписания уполномоченным должностным лицом заключения о ее результатах, не требующего подписания со стороны проверяемого субъекта.</p> <p><b>Статья 62-4. Иные вопросы проверок</b></p>		
--	--	--	--

		<p><b>1. Проверяющими работниками Национального Банка Казахстана при необходимости составляются промежуточные акты, которые представляются проверяемому субъекту для ознакомления.</b></p> <p><b>2. Проверяемый субъект в течение двух рабочих дней со дня получения промежуточного акта возвращает один экземпляр промежуточного акта, подписанный 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.</b></p> <p><b>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.</b></p> <p><b>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 Национального Банка</b></p>		
--	--	---	--	--

	<p>Казахстана, руководителем проверки и его непосредственным руководителем.</p> <p>В акте о результатах проверки указываются следующие сведения:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) дата и место составления акта;</li><li>2) наименование органа, проводившего проверку;</li><li>3) дата и номер акта о назначении проверки, на основании которого проведена проверка;</li><li>4) фамилия, инициалы и должность лица (лиц), проводившего (проводивших) проверку;</li><li>5) наименование проверяемого субъекта, его место нахождения, бизнес-идентификационный номер (при наличии), фамилия, имя, отчество (при наличии) руководителя проверяемого субъекта либо его представителя;</li><li>6) место и период проведения проверки;</li><li>7) сведения о результатах проверки, в том числе о выявленных нарушениях;</li><li>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;</li><li>9) подпись должностного лица (лиц), проводившего (проводивших) проверку.</li></ol> <p>К акту о результатах проверки могут</p>		
--	--	--	--

	<p>прилагаться необходимые документы (сведения) или их копии, связанные с результатами проверки.</p> <p>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 Национальный Банк Казахстана. Результаты проверки, изложенные в акте о результатах проверки, доводятся проверяемым субъектом до сведения исполнительного и других органов управления проверяемого субъекта.</p> <p>5. При наличии возражений по результатам проверки проверяемый субъект в течение десяти рабочих дней со дня получения акта о результатах проверки представляет их в Национальный Банк Казахстана в письменном виде.</p> <p>6. Результаты проверки проверяемого субъекта, изложенные в акте о результатах проверки на основе оценки степени риска, внеплановой проверки при необходимости рассматриваются на совещании под</p>		
--	---	--	--

	<p>председательством <b>Председателя Национального Банка Казахстана (его заместителей), руководителей подразделений Национального Банка Казахстана, лиц, на которых возложено руководство проверкой, с приглашением руководителей проверяемого субъекта.</b></p> <p>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 Национальный Банк Казахстана в письменном виде.</p> <p>При несогласии Национального Банка Казахстана с возражениями проверяемого субъекта к протоколу совещания окончательное решение принимается Председателем Национального Банка Казахстана либо его заместителем и доводится до сведения руководителя проверяемого субъекта.</p> <p>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.</p>		
--	---	--	--

		<p>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.</p> <p>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.</p> <p>9. Результаты проверки подлежат использованию исключительно в целях исполнения Национальным Банком Казахстана своих функций.</p> <p>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 Национального Банка Казахстана третьим</p>		
--	--	--	--	--

	<p>лицам, за исключением случаев, предусмотренных законами Республики Казахстан.</p> <p>11. При расхождении документальных данных финансовой и иной отчетности, представленных проверяемым субъектом в Национальный Банк Казахстана, со сведениями, приведенными в акте о результатах проверки на основе оценки степени риска, внеплановой проверки, проверяемый субъект по указанию Национального Банка Казахстана приводит свою отчетность в соответствие с фактическими данными, указанными в акте о результатах проверки, в том числе на предыдущие отчетные даты.</p> <p>12. Проверяемый субъект в установленный Национальным Банком Казахстана срок представляет на согласование план мероприятий с запланированными мерами, ответственными исполнителями и сроками устранения нарушений и недостатков, выявленных при проверке.</p> <p>После согласования плана мероприятий с Национальным Банком Казахстана проверяемый субъект представляет отчеты об устранении нарушений и недостатков либо разъяснения о причинах невыполнения принятых на себя обязательств по плану мероприятий.</p> <p>13. Нарушение проверяемым</p>		
--	---	--	--

	<p>субъектом требований, указанных в части четвертой пункта 2, пунктах 3, 5 и 6 статьи 62-2, пункте 3 статьи 62-3 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.</p> <p>14. Работникам Национального Банка Казахстана запрещается разглашение либо передача третьим лицам сведений, полученных в ходе проверки деятельности проверяемого субъекта.</p> <p>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.</p> <p>Статья 62-5. Иные формы контроля и надзора</p> <p>Национальный Банк Казахстана и его ведомство осуществляют иные формы контроля и надзора путем:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) анализа информации и отчетности, предоставляемых в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;</li><li>2) дистанционного надзора, в том числе</li></ol>		
--	---	--	--

	<p>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;</p> <p>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;</p> <p>3-1) рассмотрения в пределах компетенции, установленной законодательством Республики Казахстан, документов, предусмотренных нормативным правовым актом, регулирующим порядок уведомления Национального Банка Казахстана об утверждении финансовых продуктов финансовыми организациями, а также перечень документов, прилагаемых к уведомлению, и статьей 31-1 Закона</p>		
--	---	--	--

	<p>Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях»;</p> <p>4) осмотра обменных пунктов уполномоченных организаций на соответствие квалификационным требованиям;</p> <p>5) осмотра системы безопасности и выполнения требований к помещениям, электронному и иному оборудованию участников системы кредитных историй и базы данных по страхованию;</p> <p>6) направления своего представителя в финансовые организации в случаях и порядке, установленных законами Республики Казахстан;</p> <p>8) 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;</p> <p>9) рассмотрения отчетности и иной информации, предоставляемых временными администрациями (временными администраторами), ликвидационными комиссиями банков, страховых (перестраховочных) организаций;</p> <p>10) назначения и освобождения председателя и членов ликвидационных комиссий с учетом филиалов и представительств принудительно</p>		
--	--	--	--

	<p>ликвидируемого банка, страховой (перестраховочной) организации;</p> <p>11) 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;</p> <p>12) согласования отчета о ликвидации и ликвидационного баланса принудительно ликвидируемого банка, страховой (перестраховочной) организации;</p> <p>13) дачи агентам валютного контроля обязательных для их исполнения поручений в целях надлежащего осуществления валютного контроля;</p> <p>14) проведения встреч и обсуждений проверяемых субъектов по результатам контроля и надзора их деятельности;</p> <p>15) 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</p>		
--	--	--	--

	<p>(или) посещением банка;</p> <p>17) утверждения отчета временной администрации (временного администратора) банка, страховой (перестраховочной) организации о выполненной работе;</p> <p>18) анализа и оценки функционирования платежных систем, а также услуг, оказываемых поставщиками платежных услуг;</p> <p>19) 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;</p> <p>20) ведения реестров платежных систем, платежных организаций, значимых поставщиков платежных услуг;</p> <p>21) 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».</p>		
--	--	--	--

	<p><b>Статья 62-6. Полномочия Национального Банка Казахстана по использованию мотивированного суждения</b></p> <p><b>1. Национальный Банк Казахстана 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.</b></p> <p><b>2. Под мотивированным суждением понимается обоснованное профессиональное мнение коллегиального органа Национального Банка Казахстана, 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.</b></p>		
--	--	--	--

		<p><b>Национальный Банк Казахстана вправе использовать мотивированное суждение в случаях:</b></p> <p><b>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,</b></p>		
--	--	---	--	--

	<p>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;</p> <p>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;</p> <p>3) оценки качества системы управления рисками и внутреннего контроля в банке и банковском конгломерате, страховой</p>		
--	--	--	--

	<p>(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;</p> <p>4) оценки адекватности провизий (резервов) банка, страховой (перестраховочной) организации, профессионального участника рынка ценных бумаг (за исключением организаций, осуществляющих трансфер-агентскую деятельность), страховых резервов, сформированных 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.</p> <p>3. Состав коллегиального органа</p>		
--	--	--	--

	<p>Национального Банка Казахстана, указанного в части первой пункта 2 настоящей статьи, утверждается Правлением Национального Банка Казахстана из числа заместителей Председателя Национального Банка Казахстана, руководителей структурных подразделений и ведомств Национального Банка Казахстана. Заседания коллегиального органа Национального Банка Казахстана ведет один из заместителей Председателя Национального Банка Казахстана.</p> <p>Мотивированное суждение используется Национальным Банком Казахстана с соблюдением принципов законности, обоснованности, объективности и единообразного подхода.</p> <p>Мотивированное суждение основывается на информации, полученной в рамках осуществления Национальным Банком Казахстана 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.</p> <p>При формировании мотивированного</p>		
--	---	--	--

	<p>суждения Национальным Банком Казахстана принимаются во внимание пояснения лиц, указанных в пункте 1 настоящей статьи, при их наличии.</p> <p>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 Национальный Банк Казахстана 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.</p> <p>По результатам рассмотрения мотивированного ответа о несогласии с проектом мотивированного суждения в случае его представления лицом, указанным в пункте 1 настоящей статьи, Национальный Банк Казахстана определяет необходимость вынесения проекта мотивированного суждения на рассмотрение коллегиального органа Национального Банка Казахстана.</p> <p>4. В случае несогласия с мерой надзорного реагирования, примененной Национальным Банком Казахстана на основании мотивированного суждения, лицо, указанное в пункте 1 настоящей статьи, в течение десяти рабочих дней со</p>		
--	---	--	--

	<p>дня применения меры надзорного реагирования вправе представить свои возражения в Национальный Банк Казахстана в письменном виде.</p> <p>Возражения в отношении применения меры надзорного реагирования рассматриваются на совещании с участием Председателя Национального Банка Казахстана либо выносятся на рассмотрение Правления Национального Банка Казахстана по предложению Председателя Национального Банка Казахстана. 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 Национального Банка Казахстана. Представители лица, указанного в пункте 1 настоящей статьи, вправе участвовать в рассмотрении возражений.</p> <p>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.</p> <p>По результатам рассмотрения возражений лица, указанного в пункте 1</p>		
--	---	--	--

	<p>настоящей статьи, Национальным Банком Казахстана направляется письменное уведомление об обоснованном несогласии с возражениями либо отмене меры надзорного реагирования, примененной Национальным Банком Казахстана.</p> <p>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.</p> <p>Лицо, указанное в пункте 1 настоящей статьи, вправе обжаловать меру надзорного реагирования, примененную на основании мотивированного суждения, в судебном порядке.</p> <p>Национальный Банк Казахстана несет ответственность за признанные незаконными решения, принятые на основании мотивированного суждения, в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан.</p> <p>5. Национальный Банк Казахстана публикует с учетом требований по конфиденциальности обобщенную практику применения мер надзорного реагирования с использованием мотивированного суждения.</p>		
--	--	--	--

		<b>6. Порядок формирования и использования мотивированного суждения определяется нормативным правовым актом Национального Банка Казахстана.</b>		
<b>112.</b>	Статья 70 часть первая          новая часть вторая	<b>Статья 70. Полномочия по получению информации</b> В целях обеспечения качественного и своевременного выполнения возложенных на Национальный Банк Казахстана функций Национальный Банк Казахстана вправе получать безвозмездно 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 полученные сведения не подлежат разглашению. <b>Отсутствует</b>	<b>Статья 70. Полномочия по получению и представлению информации</b> В целях обеспечения качественного и своевременного выполнения возложенных на Национальный Банк Казахстана функций Национальный Банк Казахстана вправе получать безвозмездно 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, в том числе сведения, составляющие служебную, коммерческую, банковскую и иную охраняемую законом тайну, не подлежат разглашению. <b>Национальный Банк Казахстана представляет полученную информацию, включая сведения, составляющие служебную, коммерческую, банковскую и иную охраняемую законом тайну, 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.</b>	В целях установления возможности обмена информацией с уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций для надлежащего осуществления регулирующих, надзорных и контрольных функций Национальном Банком Республики Казахстан и вновь создаваемым госорганом в рамках своей компетенции

113.	Статья 72  новая часть вторая	<p><b>Статья 72.</b> Ответственность Национального Банка Казахстана Национальный Банк Казахстана несет ответственность за неисполнение своих обязательств в порядке, установленном законами Республики Казахстан.</p> <p><b>Отсутствует</b></p>	<p>...</p> <p><b>Статья 72.</b> Ответственность Национального Банка Казахстана Национальный Банк Казахстана несет ответственность за неисполнение своих обязательств в порядке, установленном законами Республики Казахстан.</p> <p><b>Отмена решений Национального Банка Казахстана о лишении лицензии 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, и об исключении из реестра платежных организаций, прошедших учетную регистрацию в Национальном Банке Казахстана, не влечет за собой изменения или прекращения правовых последствий, возникших в результате принятия указанных решений.</b></p>	<p>Данная поправка предусмотрена проектом Закона РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам административного процедурно-процессуального законодательства Республики Казахстан» (разработчик – МЮ), согласованным Национальным Банком Республики Казахстан.</p>
<b>Закон Республики Казахстан от 17 апреля 1995 года «О государственной регистрации юридических лиц и учетной регистрации филиалов и представительств»</b>				
114.	Статья 6  часть четвертая	<p><b>Статья 6.</b> Порядок государственной регистрации юридических лиц</p> <p>...</p> <p>В случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, для государственной регистрации юридического</p>	<p><b>Статья 6.</b> Порядок государственной регистрации юридических лиц</p> <p>...</p> <p>В случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, для государственной регистрации</p>	

	<p>часть тринадцатая</p>	<p>лица, предметом деятельности которого является оказание финансовых услуг, дополнительно требуется разрешение <b>Национального Банка Республики Казахстан</b> (далее - <b>Национальный Банк</b>).</p> <p>...</p> <p>При государственной регистрации юридического лица, относящегося к субъекту малого и среднего предпринимательства, через веб-портал «электронного правительства», а также в случае, предусмотренном частью второй статьи 6-1 настоящего Закона, подается заявление в электронном виде на открытие банковского счета и на обязательное страхование работника от несчастных случаев (за исключением случаев, когда учредитель (учредители) юридического лица осуществляет (осуществляют) деятельность без вступления в трудовые отношения с физическими лицами) в соответствии с требованиями, установленными Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей» и нормативным правовым актом <b>Национального Банка Республики Казахстан</b>.</p> <p>...</p>	<p>юридического лица, предметом деятельности которого является оказание финансовых услуг, дополнительно требуется разрешение <b>уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b>.</p> <p>...</p> <p>При государственной регистрации юридического лица, относящегося к субъекту малого и среднего предпринимательства, через веб-портал «электронного правительства», а также в случае, предусмотренном частью второй статьи 6-1 настоящего Закона, подается заявление в электронном виде на открытие банковского счета и на обязательное страхование работника от несчастных случаев (за исключением случаев, когда учредитель (учредители) юридического лица осуществляет (осуществляют) деятельность без вступления в трудовые отношения с физическими лицами) в соответствии с требованиями, установленными Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей» и нормативным правовым актом <b>уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b>.</p> <p>...</p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от <b>Национального Банка Республики Казахстан</b> вновь создаваемому уполномоченному государственному органу.</p>
--	------------------------------	--	--	---

115.	Статья 18  часть четвертая	<p><b>Статья 18.</b> Ответственность за нарушение закона</p> <p>...</p> <p>В случае непредоставления акционерным обществом документов на государственную регистрацию выпуска акций или присвоение национальных идентификационных номеров в <b>Национальный Банк</b> в установленные сроки данное общество подлежит ликвидации или преобразованию в порядке, установленном законодательными актами Республики Казахстан.</p>	<p><b>Статья 18.</b> Ответственность за нарушение закона</p> <p>...</p> <p>В случае непредоставления акционерным обществом документов на государственную регистрацию выпуска акций или присвоение национальных идентификационных номеров в <b>уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> в установленные сроки данное общество подлежит ликвидации или преобразованию в порядке, установленном законодательными актами Республики Казахстан.</p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от Национального Банка Республики Казахстан вновь создаваемому уполномоченному государственному органу.</p>
<b>Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»</b>				
116.	Статья 1  пункт 2	<p><b>Статья 1.</b> Банк, его статус и местонахождение</p> <p>...</p> <p>2. Официальный статус банка определяется государственной регистрацией юридического лица в качестве банка в регистрирующих органах (далее - органы юстиции) и наличием лицензии <b>Национального Банка Республики Казахстан</b> на проведение банковских операций.</p> <p><i>Ред. Закона от 02.04.19г. по бизнес-среде:</i></p> <p>2. Официальный статус банка определяется государственной регистрацией юридического</p>	<p><b>Статья 1.</b> Банк, его статус и местонахождение</p> <p>...</p> <p>2. Официальный статус банка определяется государственной регистрацией юридического лица в качестве банка в регистрирующих органах (далее - органы юстиции) и наличием лицензии <b>уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган)</b> на проведение банковских операций.</p> <p><i>Ред. Закона от 02.04.19г. по бизнес-среде:</i></p> <p>2. Официальный статус банка</p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от Национального Банка Республики Казахстан вновь создаваемому уполномоченному государственному органу.</p>

		лица в качестве банка в Государственной корпорации «Правительство для граждан» (далее - Корпорация) и наличием лицензии <b>Национального Банка Республики Казахстан</b> на проведение банковских операций. <i>(вводится с 1 июля 2019г.)</i>	определяется государственной регистрацией юридического лица в качестве банка в Государственной корпорации «Правительство для граждан» (далее - Корпорация) и наличием лицензии <b>уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган)</b> на проведение банковских операций.	
117.	Статья 3  пункт 2	<b>Статья 3.</b> Банковская система Республики Казахстан  ... 2. Национальный Банк Республики Казахстан является центральным банком государства и представляет собой верхний (первый) уровень банковской системы. Задачи, принципы деятельности, правовой статус и полномочия Национального Банка Республики Казахстан ( <b>уполномоченный орган</b> ) определяются Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» и другими законами Республики Казахстан. <b>Уполномоченный орган</b> осуществляет регулирование, а также наряду со своим ведомством контроль и надзор <b>по вопросам</b> банковской деятельности в пределах своей компетенции и способствует созданию общих условий для функционирования банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.	<b>Статья 3.</b> Банковская система Республики Казахстан  ... 2. Национальный Банк Республики Казахстан является центральным банком государства и представляет собой верхний (первый) уровень банковской системы. Задачи, принципы деятельности, правовой статус и полномочия <b>Национального Банка Республики Казахстан</b> определяются Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» и другими законами Республики Казахстан. <b>Национальный Банк Республики Казахстан</b> осуществляет регулирование, а также наряду со своим ведомством контроль и надзор <b>по отдельным вопросам</b> банковской деятельности в пределах своей компетенции и способствует созданию общих условий для функционирования банков и организаций, осуществляющих отдельные	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от Национального Банка Республики Казахстан вновь создаваемому уполномоченному государственному органу.

		<p><b>Регулирующие функции уполномоченного органа</b> в отношении банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, направлены на поддержание стабильности денежно-кредитной системы Республики Казахстан, защиту интересов кредиторов банков, их вкладчиков и клиентов.</p>	<p>виды банковских операций.</p> <p><b>Регулирующие, контрольные и надзорные функции Национального Банка Республики Казахстан в пределах компетенции</b> в отношении банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, направлены на поддержание стабильности денежно-кредитной системы Республики Казахстан, защиту интересов кредиторов банков, их вкладчиков и клиентов.</p>	
118.	Статья 5	<p><b>Статья 5.</b> Организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций</p> <p>Если иное не установлено настоящим Законом, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, признается юридическое лицо, не являющееся банком, которое на основании лицензии уполномоченного <b>органа</b> в соответствии с законами Республики Казахстан правомочно проводить отдельные виды банковских операций, предусмотренных настоящим Законом.</p>	<p><b>Статья 5.</b> Организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций</p> <p>Если иное не установлено настоящим Законом, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, признается юридическое лицо, не являющееся банком, которое на основании лицензии уполномоченного органа <b>или Национального Банка Республики Казахстан</b> либо в соответствии с законами Республики Казахстан правомочно проводить отдельные виды банковских операций, предусмотренных настоящим Законом.</p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от Национального Банка Республики Казахстан вновь создаваемому уполномоченному государственному органу.</p>
119.	Статья 5-1  пункт 2	<p><b>Статья 5-1.</b> Организация, специализирующаяся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня</p> <p>...</p> <p>2. Организация, специализирующаяся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, вправе осуществлять</p>	<p><b>Статья 5-1.</b> Организация, специализирующаяся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня</p> <p>...</p> <p>2. Организация, специализирующаяся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, вправе осуществлять</p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от</p>

	<p>подпункт 4)</p> <p>подпункт 12)</p>	<p>следующие виды деятельности:</p> <p>...</p> <p>4) приобретать у <b>уполномоченного органа</b> и банков сомнительные и безнадежные активы, иные права требования и активы, управлять ими, в том числе путем передачи в доверительное управление, владеть и (или) реализовывать их.</p> <p>В случае перехода прав (требований) от <b>уполномоченного органа</b> к организации, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, согласие заемщика, залогодателя, гаранта и иных лиц на такой переход не требуется;</p> <p>...</p> <p>12) размещать деньги в ценные бумаги и иные финансовые инструменты, а также в банках второго уровня, <b>уполномоченном органе</b> и организации, указанной в пункте 8 статьи 61-4 настоящего Закона, на условиях договоров банковского счета и банковского вклада;</p> <p>...</p>	<p>следующие виды деятельности:</p> <p>...</p> <p>4) приобретать у <b>Национального Банка Республики Казахстан</b> и банков сомнительные и безнадежные активы, иные права требования и активы, управлять ими, в том числе путем передачи в доверительное управление, владеть и (или) реализовывать их.</p> <p>В случае перехода прав (требований) от <b>Национального Банка Республики Казахстан</b> к организации, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, согласие заемщика, залогодателя, гаранта и иных лиц на такой переход не требуется;</p> <p>...</p> <p>12) размещать деньги в ценные бумаги и иные финансовые инструменты, а также в банках второго уровня, <b>Национальном Банке Республики Казахстан</b> и организации, указанной в пункте 8 статьи 61-4 настоящего Закона, на условиях договоров банковского счета и банковского вклада;</p> <p>...</p>	<p>Национального Банка Республики Казахстан вновь создаваемому уполномоченному государственному органу.</p> <p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от Национального Банка Республики Казахстан вновь создаваемому уполномоченному государственному органу.</p>
120.	<p>Статья 6</p> <p>пункт 1</p>	<p><b>Статья 6.</b> Запрет на неуполномоченную деятельность</p> <p>1. Ни одно лицо, не имеющее соответствующей лицензии уполномоченного <b>органа</b>, не имеет права:</p> <p>...</p>	<p><b>Статья 6.</b> Запрет на неуполномоченную деятельность</p> <p>1. Ни одно лицо, не имеющее соответствующей лицензии уполномоченного органа <b>или Национального Банка Республики Казахстан</b>, не имеет права:</p> <p>...</p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от</p>

	<p>подпункт 2)</p> <p>пункт 2</p>	<p>2) использовать в своем наименовании, документах, объявлениях и рекламе слово «банк» или производное от него слово (выражение), создающее впечатление, что оно выполняет банковские операции. Настоящий запрет не распространяется на <b>уполномоченный орган</b>, филиалы и представительства банков, организации, указанные в пункте 8 статьи 61-4 настоящего Закона, международные финансовые организации.</p> <p>2. Банковские операции, осуществленные без лицензии уполномоченного <b>органа</b>, являются недействительными, за исключением деятельности (операций), проводимой государственным органом, <b>кредитными товариществами</b>, Национальным оператором почты, организациями, указанными в пункте 8 статьи 61-4 настоящего Закона, а также Банком Развития Казахстана в пределах полномочий, закрепленных настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан.</p>	<p>2) использовать в своем наименовании, документах, объявлениях и рекламе слово «банк» или производное от него слово (выражение), создающее впечатление, что оно выполняет банковские операции. Настоящий запрет не распространяется на <b>Национальный Банк Республики Казахстан</b>, филиалы и представительства банков, организации, указанные в пункте 8 статьи 61-4 настоящего Закона, международные финансовые организации.</p> <p>2. Банковские операции, осуществленные без лицензии уполномоченного органа <b>или Национального Банка Республики Казахстан</b>, являются недействительными, за исключением деятельности (операций), проводимой государственным органом, Национальным оператором почты, организациями, указанными в пункте 8 статьи 61-4 настоящего Закона, а также Банком Развития Казахстана в пределах полномочий, закрепленных настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан.</p>	<p>Национального Банка Республики Казахстан вновь создаваемому уполномоченному государственному органу.</p>
<p>121.</p>	<p>Статья 9</p> <p>пункт 3</p>	<p><b>Статья 9.</b> Запрет на рекламу, не соответствующую действительности</p> <p>...</p> <p>3. Юридическим лицам, не имеющим лицензии уполномоченного <b>органа</b> на проведение банковских операций, запрещается реклама осуществляемых услуг, подпадающих под категорию банковских операций.</p>	<p><b>Статья 9.</b> Запрет на рекламу, не соответствующую действительности</p> <p>...</p> <p>3. Юридическим лицам, не имеющим лицензии уполномоченного органа <b>или Национального Банка Республики Казахстан</b> на проведение банковских операций, запрещается реклама осуществляемых услуг, подпадающих под</p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от Национального Банка Республики Казахстан вновь</p>

			категорию банковских операций.	создаваемому уполномоченному государственному органу.
122.	Статья 15  пункт 2	<b>Статья 15.</b> Организационно-правовая форма и наименование банка ... 2. Всем банкам, кроме <b>уполномоченного органа</b> , запрещается использовать в своем наименовании слова «национальный», «центральный» в полном или сокращенном виде на любом языке. ...	<b>Статья 15.</b> Организационно-правовая форма и наименование банка ... 2. Всем банкам, кроме <b>Национального Банка Республики Казахстан</b> , запрещается использовать в своем наименовании слова «национальный», «центральный» в полном или сокращенном виде на любом языке. ...	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от Национального Банка Республики Казахстан вновь создаваемому уполномоченному государственному органу.
123.	Статья 20  пункт 2 часть первая	<b>Статья 20.</b> Требования, предъявляемые к руководящим работникам банка и банковского холдинга .... 2. Банк обязан в течение ста двадцати календарных дней по окончании финансового года представлять в <b>уполномоченный орган</b> отчетность, включающую сведения о доходах, выплаченных банком всем руководящим работникам банка в течение финансового года, по форме, установленной нормативным правовым актом <b>уполномоченного органа</b> . ...	<b>Статья 20.</b> Требования, предъявляемые к руководящим работникам банка и банковского холдинга .... 2. Банк обязан в течение ста двадцати календарных дней по окончании финансового года представлять в <b>Национальный Банк Республики Казахстан</b> отчетность, включающую сведения о доходах, выплаченных банком всем руководящим работникам банка в течение финансового года, по форме, установленной нормативным правовым актом <b>Национального Банка Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом</b> . ...	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от Национального Банка Республики Казахстан вновь создаваемому уполномоченному государственному органу.
124.	Статья 26	<b>Статья 26.</b> Лицензирование банковских и иных операций	<b>Статья 26.</b> Лицензирование банковских и иных операций	Для сведения. Редакция проекта Закона РК

пункт 1 часть первая	<p>1. Лицензии на проведение банковских, а также иных установленных настоящим Законом операций выдаются <b>уполномоченным органом в порядке, установленном уполномоченным органом</b>, в соответствии с требованиями настоящего Закона.</p> <p>...</p>	<p>1. Лицензии на проведение банковских, а также иных установленных настоящим Законом операций выдаются уполномоченным органом <b>или Национальным Банком Республики Казахстан в пределах их компетенции и в порядке, установленном уполномоченным органом, Национальным Банком Республики Казахстан</b>, в соответствии с требованиями настоящего Закона.</p> <p>...</p>	<p>«О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам оказания государственных услуг» (в Мажилисе):</p> <p>«2. После получения документа, предусмотренного статьей 12 Закона Республики Казахстан «О государственной регистрации юридических лиц и учетной регистрации филиалов и представительств» и оплаты уставного капитала в соответствии с пунктом 4 статьи 16 настоящего Закона не позднее одного рабочего дня, следующего за днем оплаты уставного капитала, банк обязан предоставить в уполномоченный орган документы, подтверждающие выполнение указанного требования, а также документ, подтверждающий уплату в бюджет лицензионного сбора на право занятия отдельными видами деятельности, указанными в заявлении на открытие банка, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз</p>
пункт 2 абзац первый	<p>2. Для получения лицензии на проведение банковских и иных операций в течение одного года со дня государственной регистрации заявитель должен выполнить все организационно-технические мероприятия, в том числе подготовить помещение, оборудование и программное обеспечение по автоматизации бухгалтерского учета и главной бухгалтерской книги, соответствующие требованиям нормативных правовых актов <b>уполномоченного органа</b>, нанять соответствующий персонал, после чего представить в уполномоченный орган следующие документы:</p> <p>...</p>	<p>2. Для получения лицензии на проведение банковских и иных операций в течение одного года со дня государственной регистрации заявитель должен выполнить все организационно-технические мероприятия, в том числе подготовить помещение, оборудование и программное обеспечение по автоматизации бухгалтерского учета и главной бухгалтерской книги, соответствующие требованиям нормативных правовых актов уполномоченного органа <b>и (или) Национального Банка Республики Казахстан</b>, нанять соответствующий персонал, после чего представить в уполномоченный орган следующие документы:</p> <p>...</p>	<p>и оплаты уставного капитала в соответствии с пунктом 4 статьи 16 настоящего Закона не позднее одного рабочего дня, следующего за днем оплаты уставного капитала, банк обязан предоставить в уполномоченный орган документы, подтверждающие выполнение указанного требования, а также документ, подтверждающий уплату в бюджет лицензионного сбора на право занятия отдельными видами деятельности, указанными в заявлении на открытие банка, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз</p>
пункт 5	<p>5. Заявление о выдаче лицензии на проведение банковских и иных операций должно быть рассмотрено уполномоченным <b>органом</b> в течение тридцати рабочих дней со дня представления документов,</p>	<p>5. Заявление о выдаче лицензии на проведение банковских и иных операций должно быть рассмотрено уполномоченным органом <b>или Национальным Банком Республики Казахстан</b> в течение тридцати</p>	<p>и оплаты уставного капитала в соответствии с пунктом 4 статьи 16 настоящего Закона не позднее одного рабочего дня, следующего за днем оплаты уставного капитала, банк обязан предоставить в уполномоченный орган документы, подтверждающие выполнение указанного требования, а также документ, подтверждающий уплату в бюджет лицензионного сбора на право занятия отдельными видами деятельности, указанными в заявлении на открытие банка, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз</p>

	<p>пункт 9</p>	<p>соответствующих требованиям законодательства Республики Казахстан.</p> <p>...</p> <p>9. Решение о предоставлении лицензии на проведение банковских и иных операций размещается на <b>интернет-ресурсе уполномоченного органа</b> на казахском и русском языках.</p>	<p>рабочих дней со дня представления документов, соответствующих требованиям законодательства Республики Казахстан.</p> <p>...</p> <p>9. Решение о предоставлении лицензии на проведение банковских и иных операций размещается на <b>интернет-ресурсе уполномоченного органа или Национального Банка Республики Казахстан</b> на казахском и русском языках.</p>	<p>«электронного правительства».</p> <p>До начала осуществления банковской деятельности банк обязан выполнить все организационно-технические мероприятия, в том числе подготовить помещение, оборудование и программное обеспечение по автоматизации бухгалтерского учета и главной бухгалтерской книги, соответствующие требованиям нормативных правовых актов уполномоченного органа и <b>(или) Национального Банка Республики Казахстан</b>, нанять соответствующий персонал, утвердить правила осуществления банковской и иной деятельности, утвердить советом директоров банка положения о службе внутреннего аудита, о кредитном комитете.</p> <p>Действующий банк обязан обеспечить наличие собственного помещения, в котором будет размещаться исполнительный орган банка, соответствующего требованиям нормативных</p>
--	----------------	--	---	---

				правовых актов уполномоченного органа.
125.	Статья 30 пункт 2 подпункт 9)  пункт 3 подпункт 1)  подпункт 2)  пункт 4	<p><b>Статья 30.</b> Банковская деятельность</p> <p>...</p> <p>2. К банковским операциям относятся:</p> <p>...</p> <p>9) <b>организация</b> обменных операций с иностранной валютой, включая <b>организацию</b> обменных операций с наличной иностранной валютой;</p> <p>...</p> <p>3. К банковским операциям не относятся:</p> <p>1) деятельность по предоставлению микрокредитов <b>микрофинансовыми организациями</b> в соответствии с законодательством Республики Казахстан о <b>микрофинансовых организациях</b>;</p> <p>2) прием от потребителей наличных денег в оплату за предоставляемые услуги, кроме <b>финансовых, осуществляемый</b> поверенным, действующим от имени и по поручению доверителя (поставщика услуг) на основании договора поручения, в том числе через электронные терминалы. Документы, подтверждающие право поверенного принимать платежи в пользу доверителя (поставщика услуг), должны быть представлены для ознакомления плательщику по его требованию.</p> <p>...</p> <p><b>4. Банковские операции, перечисленные</b></p>	<p><b>Статья 30.</b> Банковская деятельность</p> <p>...</p> <p>2. К банковским операциям относятся:</p> <p>...</p> <p>9) <b>обменные операции</b> с иностранной валютой, включая <b>обменные</b> операции с наличной иностранной валютой;</p> <p>...</p> <p>3. К банковским операциям не относятся:</p> <p>1) деятельность по предоставлению микрокредитов <b>организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность,</b> в соответствии с законодательством Республики Казахстан о <b>микрофинансовой деятельности</b>;</p> <p>...</p> <p><b>2) исключить;</b></p> <p><b>4. исключить</b></p>	<p>по подпункту 9) – редакционное уточнение</p> <p>Редакционные правки в связи с введением регулирования в отношении кредитных товариществ, компаний онлайн-кредитования и ломбардов.</p> <p>В связи с введением Закона Республики Казахстан от 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах», который регламентирует порядок оказания и виды платежных услуг, данная норма не корреспондируется с положениями указанного закона</p>

<p>пункт 6</p> <p>абзац первый части первой</p> <p>часть вторая</p> <p>часть третья</p> <p>абзац второй</p> <p>абзац третий</p>	<p><b>в пункте 2 настоящей статьи, могут осуществляться электронным способом в порядке, установленном уполномоченным органом.</b></p> <p>...</p> <p>6. Проведение одного или нескольких видов банковских операций, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, может осуществляться организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, при наличии лицензии уполномоченного <b>органа</b>, за исключением следующих случаев:</p> <p>...</p> <p>Лицензия организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, на проведение банковских операций, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, выдается уполномоченным <b>органом</b>, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 7 настоящей статьи.</p> <p>Лицензия на банковскую операцию, предусмотренную подпунктом 9) пункта 2 настоящей статьи, выдается организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций:</p> <p>в части <b>организации</b> обменных операций с наличной иностранной валютой - <b>организациям</b>, осуществляющим <b>свою</b> деятельность исключительно путем открытия обменных пунктов;</p>	<p>...</p> <p>6. Проведение одного или нескольких видов банковских операций, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, может осуществляться организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, при наличии лицензии уполномоченного органа <b>или Национального Банка Республики Казахстан</b>, за исключением следующих случаев:</p> <p>...</p> <p>Лицензия организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, на проведение банковских операций, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, выдается уполномоченным органом <b>или Национальным Банком Республики Казахстан</b>, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 7 настоящей статьи.</p> <p>Лицензия на банковскую операцию, предусмотренную подпунктом 9) пункта 2 настоящей статьи, выдается организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций:</p> <p>в части <b>обменных</b> операций с наличной иностранной валютой - <b>юридическим</b></p>	<p>В связи с отсутствием необходимости регулирования порядка оказания банковских операций электронным способом.</p> <p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>
---	---	--	---

	<p>пункт 7</p> <p>часть первая</p> <p>новая часть вторая</p> <p>пункт 7-1</p>	<p>в части <b>организации</b> обменных операций с безналичной иностранной валютой - иным организациям.</p> <p>7. Банковская операция, предусмотренная подпунктом б) пункта 2 настоящей статьи, осуществляется без лицензии уполномоченного органа государственными органами, <b>кредитными товариществами</b>, Национальным оператором почты, а также Банком Развития Казахстана в соответствии с законами Республики Казахстан, регулирующими их деятельность.</p> <p><b>отсутствует</b></p> <p>7-1. <b>Организациям, осуществляющим операции по инкассации банкнот, монет и ценностей</b> на основании лицензии <b>уполномоченного органа</b>, запрещается заниматься иными видами деятельности (операциями), за исключением деятельности по пересчету, сортировке, упаковке, хранению</p>	<p><b>лицам</b>, осуществляющим деятельность исключительно <b>через обменные пункты</b>;</p> <p>в части <b>обменных</b> операций с безналичной иностранной валютой - иным организациям.</p> <p>7. Банковская операция, предусмотренная подпунктом б) пункта 2 настоящей статьи, осуществляется без лицензии уполномоченного органа государственными <b>органами</b>, Национальным оператором почты, а также Банком Развития Казахстана в соответствии с законами Республики Казахстан, регулирующими их деятельность.</p> <p><b>Банковская операция, предусмотренная подпунктом б) 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».</b></p> <p>7-1. <b>Юридическим лицам, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей</b> на основании лицензии <b>Национального Банка Республики Казахстан</b>, запрещается заниматься иными видами деятельности (операциями), за</p>	<p>редакционное уточнение</p> <p>Редакционные правки в связи с введением регулирования в отношении кредитных товариществ, компаний онлайн-кредитования и ломбардов.</p> <p>В целях закрепления права организации, осуществляющей регистрацию сделок с ценными бумагами на территории Международного финансового центра «Астана», на осуществление переводных операций без лицензии</p>
--	---	--	---	--

	<p>пункт 9</p> <p>пункт 10</p> <p>пункт 13 часть третья</p>	<p>банкнот, монет и ценностей, а также их выдаче банкам и их клиентам по поручению банков.</p> <p>...</p> <p>9. Порядок лицензирования банковских операций, осуществляемых организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, предусмотренных настоящей статьей, устанавливается <b>нормативным правовым актом уполномоченного органа.</b></p> <p>10. Нормативными правовыми актами уполномоченного <b>органа</b> могут быть установлены дополнительные требования для банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, связанные с получением ими лицензий на отдельные виды деятельности.</p> <p>...</p> <p>13. ...</p> <p><b>Банки (за исключением банков, более пятидесяти процентов размещенных акций которых прямо или косвенно принадлежат государству и (или) национальному управляющему холдингу), не имеющие родительского банка либо банковского холдинга, имеющих минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается нормативным правовым</b></p>	<p>исключением деятельности по пересчету, сортировке, упаковке, хранению банкнот, монет и ценностей, а также их выдаче банкам и их клиентам по поручению банков</p> <p>...</p> <p>9. Порядок лицензирования банковских операций, осуществляемых организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, предусмотренных настоящей статьей, устанавливается <b>в пределах компетенции нормативными правовыми актами уполномоченного органа и Национального Банка Республики Казахстан.</b></p> <p>10. Нормативными правовыми актами уполномоченного органа <b>и Национального Банка Республики Казахстан</b> могут быть установлены дополнительные требования для банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, связанные с получением ими лицензий на отдельные виды деятельности.</p> <p>...</p> <p>13. ...</p> <p><b>Исключить</b></p>	<p>уполномоченного органа по сделкам с финансовыми инструментами, заключенным на фондовой бирже Международного финансового центра «Астана»</p> <p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p> <p>Исключение рассматриваемой нормы Закона о банках направлено на оптимизацию и упрощение</p>
--	---	---	--	--

		актом уполномоченного органа, либо крупного участника - физического лица, не вправе проводить банковские операции, предусмотренные подпунктом 2) пункта 2 настоящей статьи.		порядка предоставления государственных услуг, в частности, получения банками лицензии на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
126.	Статья 31-1  новая часть третья	<b>Статья 31-1.</b> Уведомление об утверждении финансовых продуктов банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций  ... <b>Отсутствует</b>	<b>Статья 31-1.</b> Уведомление об утверждении финансовых продуктов банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций  ... <b>Требования настоящей статьи распространяются на филиал банка - нерезидента Республики Казахстан.</b>	В соответствии с действующим порядком банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций уведомляют Национальный Банк об утверждении финансовых продуктов. В целях защиты прав потребителей финансовых услуг предлагается требования по уведомлению Национального Банка об утверждении финансовых продуктов распространить и на филиалы зарубежных банков, которые придут на казахстанский финансовый рынок в рамках ВТО. <i>Данная норма вводится в действие с 16 декабря 2020 года</i>
127.	Статья 34  пункт 2	<b>Статья 34.</b> Банковская заемная операция 2. Перечень обязательных условий договора банковского займа определяется	<b>Статья 34.</b> Банковская заемная операция  <b>2. Порядок заключения договора</b>	В целях делегирования уполномоченному органу по контролю и надзору

часть первая	нормативным правовым актом уполномоченного органа.	<b>банковского займа, в том числе требования к содержанию, оформлению, обязательным условиям договора банковского займа, формам графика погашения займа и памятки для заемщика - физического лица утверждаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.</b>	финансового рынка и финансовых организаций полномочий помимо обязательных условий договора, требования к его оформлению, содержанию, а также по утверждению форм графика погашения займа и памятки-физического лица.
часть вторая	<b>Перечнем обязательных условий договора банковского займа устанавливается в том числе форма памятки для заемщика - физического лица.</b>	<b>Исключить</b>	По рекомендации Международного Совета при Верховном Суде Республики Казахстан Национальному Банку предложено расширить полномочия по установлению условий и требований к договорам банковского займа, заключаемым банками с физическими лицами.
часть третья	<b>Памятка для заемщика - физического лица содержит общую сумму и валюту займа, срок займа, количество платежей по займу, вид ставки вознаграждения (фиксированная или плавающая), размер ставки вознаграждения в годовых процентах и в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении, общую сумму к погашению по займу, итоговую сумму вознаграждения, размер неустойки (штрафа, пени) за несвоевременное погашение основного долга и вознаграждения, срок пролонгации договоров страхования, иные виды штрафов, пени согласно условиям договора банковского займа.</b>	<b>Исключить</b>	
часть четвертая	<b>Памятка для заемщика - физического лица прилагается к договору банковского займа.</b>	<b>Исключить</b>	
пункт 2-1	<b>2-1. Требования частей второй, третьей и четвертой пункта 2 настоящей статьи не</b>	<b>2-1. Исключить.</b>	

	<p>пункт 7-1 часть первая</p> <p>подпункт 5-1) часть вторая</p> <p>подпункт 5-</p>	<p>распространяются на заем, выданный на срок не более одного месяца, заем, выданный в рамках кредитной линии по платежной карточке, кредит овердрафт, а также соглашение о предоставлении (открытии) кредитной линии, в рамках которого для получения займа необходимо заключение договора (договоров) или подача заемщиком заявления (заявлений) о предоставлении займа.</p> <p>...</p> <p>7-1. Сумма произведенного заемщиком платежа по договору банковского займа, заключенному с физическим лицом, в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства заемщика по договору банковского займа, погашает задолженность заемщика в следующей очередности:</p> <p>...</p> <p>5-1) комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием займа;</p> <p>...</p> <p>По истечении ста восьмидесяти последовательных календарных дней просрочки сумма произведенного заемщиком платежа по договору банковского займа, заключенному с физическим лицом, в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства заемщика по договору банковского займа, погашает задолженность заемщика в следующей очередности:</p> <p>...</p> <p>5-1) комиссии и иные платежи, связанные с</p>	<p>...</p> <p>7-1. Сумма произведенного заемщиком платежа по договору банковского займа, заключенному с физическим лицом, в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства заемщика по договору банковского займа, погашает задолженность заемщика в следующей очередности:</p> <p>...</p> <p>5-1) комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием займа, <b>а также задолженность по ним;</b></p> <p>...</p> <p>По истечении ста восьмидесяти последовательных календарных дней просрочки сумма произведенного заемщиком платежа по договору банковского займа, заключенному с физическим лицом, в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства заемщика по договору банковского займа, погашает задолженность заемщика в следующей очередности:</p> <p>...</p>	<p>В связи с включением в очередность погашения задолженности по комиссиям и иным платежам, связанным с выдачей и обслуживанием займа, необходимо также предусмотреть задолженность</p>
--	--	--	---	---

	1)	выдачей и обслуживанием займа;	5-1) комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием займа, <b>а также задолженность по ним;</b>	по ним.
128.	Статья 36  пункт 2  подпункт 1) абзац первый	<p><b>Статья 36.</b> Меры, применяемые в отношении неплатежеспособного заемщика</p> <p>...</p> <p>2. При неудовлетворении требований, вытекающих из уведомлений, указанных в пункте 1 настоящей статьи и пункте 7 статьи 34-1 настоящего Закона, банк (организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций) вправе:</p> <p>1) <b>обратить взыскание в бесспорном (безакцептном) порядке</b> на деньги, в том числе путем предъявления платежного требования, имеющиеся на любых банковских счетах заемщика (в случае если такое взыскание оговорено в договоре банковского займа), за исключением денег, получаемых заемщиком в виде пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, находящихся на банковских счетах, открытых по требованию заемщика, в порядке, определенном нормативным правовым актом <b>уполномоченного органа</b>, алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей), находящихся на банковских счетах, открытых по требованию заемщика, в порядке, определенном</p>	<p><b>Статья 36.</b> Меры, применяемые в отношении неплатежеспособного заемщика</p> <p>...</p> <p>2. При неудовлетворении требований, вытекающих из уведомлений, указанных в пункте 1 настоящей статьи и пункте 7 статьи 34-1 настоящего Закона, банк (организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций) вправе:</p> <p>1) <b>обратить взыскание</b> на деньги, в том числе путем предъявления платежного требования, имеющиеся на любых банковских счетах заемщика (в случае если такое взыскание оговорено в договоре банковского займа), за исключением денег, получаемых заемщиком в виде пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, находящихся на банковских счетах, открытых по требованию заемщика, в порядке, определенном нормативным правовым актом <b>Национального Банка Республики Казахстан</b>, алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей), находящихся на банковских счетах, открытых по требованию заемщика, в порядке, определенном</p>	<p>редакционное уточнение</p> <p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от</p>

	<p>пункт 2-1</p>	<p>нормативным правовым актом <b>уполномоченного органа</b>, а также жилищных выплат, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О жилищных отношениях», денег, находящихся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленных за счет использования жилищных выплат, денег, находящихся на банковских счетах, предназначенных для зачисления компенсации инвестиционных затрат в соответствии с законодательством Республики Казахстан в области государственно-частного партнерства и о концессиях, денег, внесенных на условиях депозита нотариуса, и денег, находящихся на банковских счетах по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Государственной образовательной накопительной системе»;</p> <p>...</p> <p>2-1. В случаях нереализации заемщиком права, предусмотренного пунктом 1-1 настоящей статьи и пунктом 8 статьи 34-1 настоящего Закона, а также неудовлетворения требований, вытекающих из уведомления, указанного в пункте 1 настоящей статьи, либо отсутствия согласия между заемщиком и банком (организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций) на</p>	<p>нормативным правовым актом <b>Национального Банка Республики Казахстан</b>, а также жилищных выплат, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О жилищных отношениях», денег, находящихся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленных за счет использования жилищных выплат, денег, находящихся на банковских счетах, предназначенных для зачисления компенсации инвестиционных затрат в соответствии с законодательством Республики Казахстан в области государственно-частного партнерства и о концессиях, денег, внесенных на условиях депозита нотариуса, и денег, находящихся на банковских счетах по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Государственной образовательной накопительной системе»;</p> <p>...</p> <p>2-1. В случаях нереализации заемщиком права, предусмотренного пунктом 1-1 настоящей статьи и пунктом 8 статьи 34-1 настоящего Закона, а также неудовлетворения требований, вытекающих из уведомления, указанного в пункте 1 настоящей статьи, либо отсутствия согласия между заемщиком и банком (организацией, осуществляющей отдельные виды</p>	<p>Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p> <p>В целях предотвращения увеличения задолженности должника в период ее взыскания коллекторским</p>
--	------------------	--	--	---

	<p>подпункт 1)</p> <p>часть третья</p> <p>абзац третий</p>	<p>изменение условий договора банковского займа банк (организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций), помимо мер, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, вправе:</p> <p>1) передать задолженность на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству.</p> <p>...</p> <p>В период нахождения задолженности на досудебных взыскании и урегулировании у коллекторского агентства банк (организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций) не вправе:</p> <p>обращаться с иском в суд о взыскании задолженности;</p> <p>требовать выплаты вознаграждения, <b>начисленного</b> в период нахождения задолженности в работе у коллекторского агентства, а также начислять в указанный период неустойку (штраф, пеню) за несвоевременное погашение основного долга и вознаграждения;</p> <p>...</p>	<p>банковских операций) на изменение условий договора банковского займа банк (организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций), помимо мер, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, вправе:</p> <p>1) передать задолженность на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству.</p> <p>...</p> <p>В период нахождения задолженности на досудебных взыскании и урегулировании у коллекторского агентства банк (организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций) не вправе:</p> <p>обращаться с иском в суд о взыскании задолженности;</p> <p>требовать выплаты вознаграждения, <b>комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием займа за период</b> нахождения задолженности в работе у коллекторского агентства, а также начислять в указанный период неустойку (штраф, пеню) за несвоевременное погашение основного долга и вознаграждения;</p> <p>...</p>	<p>агентством, а также по аналогии с изменением, внесенным Законом РОН от 2 июля 2018 года в пункт 5 статьи 6 Закона Республики Казахстан «О коллекторской деятельности».</p>
129.	<p>Статья 36-1</p> <p>пункт 4</p> <p>часть первая</p>	<p><b>Статья 36-1.</b> Порядок передачи задолженности на досудебные взыскание и урегулирование или уступки права (требования)</p> <p>...</p> <p>4. Банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций,</p>	<p><b>Статья 36-1.</b> Порядок передачи задолженности на досудебные взыскание и урегулирование или уступки права (требования)</p> <p>...</p> <p>4. Банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций,</p>	

	<p>новый абзац восьмой</p> <p>часть вторая</p> <p>пункт 5 часть вторая</p>	<p>запрещается производить уступку права (требования) по договору банковского займа третьему лицу, за исключением уступки права (требования) следующим лицам:</p> <p>...</p> <p><b>отсутствует</b></p> <p>Требования настоящего пункта не распространяются на случаи уступки банком права (требования) <b>уполномоченному органу</b> в целях исполнения обязательств по займу последней инстанции.</p> <p>5. ...</p> <p><b>Требования части первой настоящего пункта не распространяются на отношения, возникающие между банком и уполномоченным органом по уступке прав (требований).</b></p>	<p>запрещается производить уступку права (требования) по договору банковского займа третьему лицу, за исключением уступки права (требования) следующим лицам:</p> <p>...</p> <p><b>лицу, осуществляющему выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежит Национальному Банку Республики Казахстан.</b></p> <p>Требования настоящего пункта не распространяются на случаи уступки банком права (требования) <b>Национальному Банку Республики Казахстан</b> в целях исполнения обязательств по займу последней инстанции.</p> <p>5....</p> <p><b>Исключить</b></p>	<p>В целях законодательного закрепления возможности уступки банками прав требования по договорам банковского займа дочерней организации Национального Банка, созданной для реализации программы «7-20-25»</p> <p>Часть вторая пункта 5 исключается в связи с отсутствием целесообразности, поскольку пункт 3 статьи 51-3 Закона о Национальном Банке содержит положение при которых не требуется согласие лиц, перечисленных в пункте 5 статьи 36-1 Закона о банках, при уступке прав по ДБЗ</p>
130.	<p>Статья 39</p> <p>пункт 3</p> <p>часть первая</p>	<p><b>Статья 39.</b> Ставки и тарифы</p> <p>...</p> <p>3. До заключения договора банковского займа с физическим лицом, не связанного с предпринимательской деятельностью, банк,</p>	<p><b>Статья 39.</b> Ставки и тарифы</p> <p>...</p> <p>3. До заключения договора банковского займа с физическим лицом, не связанного с предпринимательской деятельностью, банк,</p>	<p>В целях закрепления за уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми</p>

	<p>часть вторая</p> <p>новая часть третья</p>	<p>организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, обязаны предоставить физическому лицу для выбора условия кредитования, при которых не предусмотрено взимание комиссий и иных платежей, <b>учитываемых при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения по займу в соответствии с порядком, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа</b>, а также условия кредитования, предусматривающие право банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, взимать, помимо ставки вознаграждения, комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием займа и предусмотренные договором банковского займа.</p> <p>Банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, обязаны в договорах банковского займа указывать <b>полный перечень комиссий и иных платежей</b>, а также их размеры, подлежащие взиманию в связи с выдачей и обслуживанием займа, и не вправе в одностороннем порядке вводить новые виды комиссий и иных платежей в рамках заключенного договора.</p> <p>...</p> <p><b>Отсутствует</b></p>	<p>организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, обязаны предоставить физическому лицу для выбора условия кредитования, при которых не предусмотрено взимание комиссий и иных платежей, <b>связанных с выдачей и обслуживанием банковского займа, учитываемых при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения</b>, а также условия кредитования, предусматривающие право банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, взимать, помимо ставки вознаграждения, комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием займа и предусмотренные договором банковского займа.</p> <p>Банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, обязаны в договорах банковского займа указывать <b>все комиссии и иные платежи</b>, а также их размеры, подлежащие взиманию в связи с выдачей и обслуживанием займа, и не вправе в одностороннем порядке вводить новые виды комиссий и иных платежей в рамках заключенного договора.</p> <p>...</p> <p><b>Перечень комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием банковского займа, выданного физическому лицу, утверждается</b></p>	<p>организациями полномочий по утверждению Перечня комиссий, а также Порядка расчета ГЭСВ, ввиду исключения данного права у Национального Банка.</p>
--	---	--	---	--

	<p>пункт 7 часть первая</p> <p>часть вторая</p>	<p>...</p> <p>7. Банки, за исключением исламских банков, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, обязаны указывать ставки вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальную стоимость), <b>порядок которого устанавливается уполномоченным органом</b>, в договорах, заключаемых с клиентами, а также при распространении информации о величинах вознаграждения по займам и вкладам (за исключением межбанковских), в том числе ее публикации.</p> <p>В случае несоблюдения требований, установленных настоящей статьей, уполномоченный орган применяет к банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, меры надзорного реагирования, предусмотренные настоящим Законом.</p>	<p><b>нормативным правовым актом уполномоченного органа.</b></p> <p>...</p> <p>7. Банки, за исключением исламских банков, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, обязаны указывать ставки вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальную стоимость) в договорах, заключаемых с клиентами, а также при распространении информации о величинах вознаграждения по займам и вкладам (за исключением межбанковских), в том числе ее публикации.</p> <p><b>Порядок исчисления ставок вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальной стоимости) по займам и вкладам утверждается нормативным правовым актом уполномоченного органа.</b></p>	
131.	<p>Статья 40</p> <p>пункт 3 часть третья</p>	<p><b>Статья 40.</b> Запрет на предоставление льготных условий лицам, связанным с банком особыми отношениями</p> <p>...</p> <p>3. ...</p> <p>В целях настоящей статьи лицами, связанными с банком особыми отношениями, не признаются независимый директор, национальный управляющий холдинг, являющийся акционером банка, и</p>	<p><b>Статья 40.</b> Запрет на предоставление льготных условий лицам, связанным с банком особыми отношениями</p> <p>...</p> <p>3. ...</p> <p>В целях настоящей статьи лицами, связанными с банком особыми отношениями, не признаются независимый директор, национальный управляющий холдинг, являющийся акционером банка, и</p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному</p>

	пункт 6	<p>юридические лица, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которых принадлежат такому национальному управляющему холдингу, а также юридические лица, в которых должностное лицо банка, являющееся независимым директором, является в органах управления независимым директором, организация, специализирующаяся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, и организатор торгов, акционером которого является <b>уполномоченный орган</b>, в случае, если должностное лицо банка является в данных организациях должностным лицом, а также иные лица, определенные нормативным правовым актом уполномоченного органа.</p> <p>...</p> <p>6. Банк обязан представлять <b>уполномоченному органу</b> информацию о лицах, связанных с банком особыми отношениями, а также обо всех сделках, заключенных с данными лицами, в порядке, сроки и по формам, которые предусмотрены нормативным правовым актом <b>уполномоченного органа</b>.</p>	<p>юридические лица, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которых принадлежат такому национальному управляющему холдингу, а также юридические лица, в которых должностное лицо банка, являющееся независимым директором, является в органах управления независимым директором, организация, специализирующаяся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, и организатор торгов, акционером которого является <b>Национальный Банк Республики Казахстан</b>, в случае, если должностное лицо банка является в данных организациях должностным лицом, а также иные лица, определенные нормативным правовым актом уполномоченного органа.</p> <p>...</p> <p>6. Банк обязан представлять <b>Национальному Банку Республики Казахстан</b> информацию о лицах, связанных с банком особыми отношениями, а также обо всех сделках, заключенных с данными лицами, в порядке, сроки и по формам, которые предусмотрены нормативным правовым актом <b>Национального Банка Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом</b>.</p>	органу.
132.	Статья 40-2  пункт 2	<p><b>Статья 40-2.</b> Требования к банковскому омбудсману</p> <p>...</p> <p>2. Банковский омбудсман не вправе</p>	<p><b>Статья 40-2.</b> Требования к банковскому омбудсману</p> <p>...</p> <p>2. Банковский омбудсман не вправе</p>	В целях ограничения возможности омбудсмана участвовать в деятельности микрофинансовых

		занимать любую из должностей в финансовых организациях и <b>микрофинансовых организациях</b> , быть аффилированным лицом банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.	занимать любую из должностей в финансовых организациях и <b>организациях, осуществляющих микрофинансовую деятельность</b> , быть аффилированным лицом банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.	организаций, кредитных товариществ и ломбардов.
133.	Статья 42  пункт 1-1          новая часть вторая          пункт 3	<p><b>Статья 42.</b> Пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты</p> <p>....</p> <p>1-1. Пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты для исламских банков, их нормативные значения и методика расчетов, <b>формы соответствующей отчетности и сроки ее представления</b> устанавливаются <b>уполномоченным органом</b> с учетом особенностей осуществления исламскими банками банковской деятельности, предусмотренных настоящим Законом.</p> <p><b>Отсутствует.</b></p> <p>....</p> <p>3. Нормативные значения и методики</p>	<p><b>Статья 42.</b> Пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты</p> <p>....</p> <p>1-1. Пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты для исламских банков, их нормативные значения и методика расчетов <b>устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа</b> с учетом особенностей осуществления исламскими банками банковской деятельности, предусмотренных настоящим Законом.</p> <p><b>Перечень, формы отчетности о выполнении пруденциальных нормативов исламскими банками, сроки и порядок представления в Национальный Банк Республики Казахстан</b> устанавливаются <b>нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом.</b></p> <p>....</p> <p>3. Нормативные значения и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных</p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу и наделением Нацбанка полномочиями по установлению перечня, форм, сроков и порядка представления отчетности финансовыми организациями и их аффилированными лицами, организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат, кредитными бюро,</p>

	новая часть вторая	<p>расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка и банковского конгломерата на определенную дату, порядок расчета и лимиты открытой валютной позиции, <b>формы соответствующей отчетности и сроки ее представления устанавливаются уполномоченным органом.</b></p> <p><b>Отсутствует.</b></p>	<p>обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка и банковского конгломерата на определенную дату, порядок расчета и лимиты открытой валютной позиции устанавливаются <b>нормативными правовыми актами уполномоченного органа.</b></p> <p><b>Перечень, формы отчетности о выполнении пруденциальных нормативов банками и банковскими конгломератами, сроки и порядок представления в Национальный Банк Республики Казахстан устанавливаются нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом.</b></p>	<p>микрофинансовыми организациями и коллекторскими агентствами</p>
134.	Статья 45 пункт 5	<p><b>Статья 45. Меры раннего реагирования</b> ...</p> <p>5. В случае непредставления в сроки, установленные пунктами 3 и 4 настоящей статьи, плана мероприятий, направленного на повышение финансовой устойчивости банка (банковского конгломерата), <b>или несвоевременного исполнения мероприятий этого плана, а также неисполнения или несвоевременного исполнения мер раннего реагирования в соответствии с требованием уполномоченного органа</b> к банку (банковскому холдингу) и (или) его крупным участникам применяются меры надзорного реагирования, предусмотренные настоящим</p>	<p><b>Статья 45. Меры раннего реагирования</b> ...</p> <p>5. В случае непредставления в сроки, установленные пунктами 3 и 4 настоящей статьи, плана мероприятий, направленного на повышение финансовой устойчивости банка (банковского конгломерата), <b>неисполнения или несвоевременного исполнения мероприятий этого плана</b> к банку (банковскому холдингу) и (или) его крупным участникам применяются меры надзорного реагирования, предусмотренные настоящим Законом.</p> <p>...</p>	<p>План мероприятий, предусматривающий меры раннего реагирования, содержит конкретный перечень мероприятий по повышению финансовой устойчивости банка (банковского конгломерата), недопущению ухудшения их финансового положения и увеличения рисков, связанных с банковской деятельностью. Соответственно, неисполнение или несвоевременное исполнение</p>

		Законом. ...		мероприятий данного плана должно являться основанием для применения мер надзорного реагирования.
135.	Статья 45-1  пункт 2          новый пункт 4-1	<p><b>Статья 45-1.</b> Меры надзорного реагирования</p> <p>...</p> <p>2. Основаниями применения мер надзорного реагирования являются:</p> <p>....</p> <p>8) непредставление уполномоченному <b>органу</b> либо представление недостоверных отчетности или сведений, а также иной запрашиваемой уполномоченным <b>органом</b> информации;</p> <p>...</p> <p><b>4-1.</b> отсутствует</p>	<p><b>Статья 45-1.</b> Меры надзорного реагирования</p> <p>...</p> <p>2. Основаниями применения мер надзорного реагирования являются:</p> <p>....</p> <p>8) непредставление уполномоченному органу, <b>Национальному Банку Республики Казахстан</b> либо представление недостоверных отчетности или сведений, а также иной запрашиваемой уполномоченным органом, <b>Национальным Банком Республики Казахстан</b> информации;</p> <p>...</p> <p><b>4-1.</b> 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</p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от Национального Банка Республики Казахстан вновь создаваемому уполномоченному государственному органу.</p>



<p>подпункт з)</p>	<p>... з) систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение законодательства Республики Казахстан по вопросам, входящим в компетенцию уполномоченного <b>органа</b>, либо систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) невыполнение мер надзорного реагирования, примененных уполномоченным <b>органом</b>;</p>	<p>... з) систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение законодательства Республики Казахстан по вопросам, входящим в компетенцию уполномоченного <b>органа</b> <b>или Национального Банка Республики Казахстан</b>, либо систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) невыполнение мер надзорного реагирования, примененных уполномоченным <b>органом</b>, <b>Национальным Банком Республики Казахстан</b>;</p>	<p>уполномоченному государственному органу.</p>
<p>подпункт к-2)</p>	<p>... к-2) неосуществление юридическим лицом, имеющим лицензию на <b>организацию обменных операций</b> с наличной иностранной валютой, в течение двенадцати последовательных календарных месяцев деятельности в соответствии с выданной лицензией и (или) приложением к лицензии;</p>	<p>... к-2) неосуществление юридическим лицом, <b>осуществляющим деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой</b>, в течение двенадцати последовательных календарных месяцев деятельности в соответствии с выданной лицензией и (или) приложением к лицензии;</p>	<p>Редакционное уточнение</p>
<p>подпункт к-3)</p>	<p><b>к-3) несоответствие квалификационным требованиям, предъявляемым к деятельности по организации обменных операций с наличной иностранной валютой, юридического лица, имеющего лицензию на организацию обменных операций с наличной иностранной валютой;</b></p>	<p><b>к-3) несоответствие юридического лица, осуществляющего деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой, квалификационным</b></p>	<p>редакционное уточнение</p>

		...	<b>требованиям, предъявляемым к деятельности по осуществлению обменных операций с наличной иностранной валютой исключительно через обменные пункты;</b> ...	
<b>138.</b>	Статья 48-1 пункт 1 часть вторая подпункт 1)  абзац четвертый	<b>Статья 48-1.</b> Последствия лишения банка лицензии 1. .... С даты лишения банка лицензии на проведение всех банковских операций: 1) прекращаются все операции по банковским счетам клиентов и самого банка, за исключением случаев, связанных с: ... <b>возвратом денег, поступающих на закрытые счета лиц, ранее являвшихся клиентами банка;</b> ...	<b>Статья 48-1.</b> Последствия лишения банка лицензии 1. ... С даты лишения банка лицензии на проведение всех банковских операций: 1) прекращаются все операции по банковским счетам клиентов и самого банка, за исключением случаев, связанных с: ... <b>возвратом денег, поступивших и поступающих в пользу лиц, банковские счета которых закрыты, а также денег, поступивших и поступающих по ошибочным указаниям;</b> ...	В целях приведения в соответствие с подпунктом 2) пункта 1 статьи 57 Закона Республики Казахстан от 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах», согласно которому возврат денег при переводе денег осуществляется, в том числе в случаях исполнения ошибочного указания. Кроме того, возможность возврата денег, поступивших по ошибочным указаниям, предусмотрена подпунктом 6) пункта 25 Правил назначения и полномочий временной администрации (временного администратора) банка, страховой (перестраховочной) организации, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 июля 2014 года № 147.

139	<p>Статья 50</p> <p>пункт 4 часть вторая</p> <p>новый подпункт 1-7)</p> <p>подпункт 3)</p> <p>подпункт 3-2)</p>	<p><b>Статья 50. Банковская тайна</b></p> <p>...</p> <p>4. ... Не является разглашением банковской тайны:</p> <p>...</p> <p><b>1-7) отсутствует</b></p> <p>...</p> <p>3) представление сведений об остатках денег на банковских счетах физических лиц и начисленному по ним вознаграждению банком и (или) временной администрацией, введенной в связи с лишением лицензии на проведение всех банковских операций, <b>организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, и банкам-агентам</b> для осуществления мероприятий, связанных с возвратом денег вкладчикам; аудиторской организации на основании письменного согласия владельца счета;</p> <p>...</p> <p>3-2) отсутствует;</p> <p>...</p>	<p><b>Статья 50. Банковская тайна</b></p> <p>...</p> <p>4. ... Не является разглашением банковской тайны:</p> <p>...</p> <p><b>1-7) обмен информацией, в том числе сведениями, составляющими банковскую тайну, между уполномоченным органом и Национальным Банком Республики Казахстан;</b></p> <p>...</p> <p>3) представление сведений об остатках денег на банковских счетах физических лиц и начисленному по ним вознаграждению банком и (или) временной администрацией, введенной в связи с лишением лицензии на проведение всех банковских операций, <b>банкам-агентам</b> для осуществления мероприятий, связанных с возвратом денег вкладчикам; аудиторской организации на основании письменного согласия владельца счета;</p> <p>...</p> <p><b>3-2) представление банком, временной администрацией, введенной в связи с лишением лицензии на проведение всех банковских операций, ликвидационной комиссией банка сведений об остатках денег на банковских счетах физических лиц и начисленному по ним вознаграждению, а также сведений по их обязательствам в случае совпадения</b></p>	<p>В целях установления возможности обмена информацией с уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций для надлежащего осуществления регулирующих, надзорных и контрольных функций Нацбанком и вновь создаваемым госорганом в рамках своей компетенции</p> <p>Предлагается раскрывать сведения самим банком – участником, поскольку на данный момент Фонд в рамках договора присоединения осуществляет контроль за ведением банком-участником автоматизированного учета базы данных депозиторов, который должен включать и встречные требования банка к депозиторам. Данный контроль осуществляется для целей формирования полноценного списка депозиторов и правильного расчета выплаты гарантийного возмещения в случае принудительной ликвидации</p>
-----	---	---	---	--

	<p>подпункт 5-2)</p>	<p>5-2) представление банками второго уровня организации устойчивости, сто процентов голосующих акций которой принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан, сведений, необходимых для реализации Программ рефинансирования ипотечных жилищных займов (ипотечных займов) и (или) повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан, утвержденных уполномоченным <b>органом</b>;</p> <p>...</p>	<p><b>вкладчика и должника в одном лице организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов;</b></p> <p>...</p> <p>5-2) представление банками второго уровня организации устойчивости, сто процентов голосующих акций которой принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан, сведений, необходимых для реализации Программ рефинансирования ипотечных жилищных займов (ипотечных займов) и (или) повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан, утвержденных <b>Национальным Банком Республики Казахстан</b>;</p> <p>...</p>	<p>банка.</p> <p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от Национального Банка Республики Казахстан вновь создаваемому уполномоченному государственному органу.</p>
	<p>подпункт 12) абзац второй</p>	<p>12) представление банком перечня должников по кредитам (займам), долг по которым подлежит прощению: <b>Национальному Банку Республики Казахстан</b>;</p> <p>....</p>	<p>12) представление банком перечня должников по кредитам (займам), долг по которым подлежит прощению: <b>уполномоченному органу и Национальному Банку Республики Казахстан</b>;</p> <p>...</p>	<p>В целях приведения в соответствие с пунктом 3 статьи 181 Уголовно-процессуального кодекса Республики Казахстан от 4 июля 2014 года, который предписывает приложить подтверждающие документы и материалы к сообщению об уголовном правонарушении.</p>
	<p>новый пункт 4-1</p>	<p><b>4-1. Отсутствует</b></p>	<p>...</p> <p><b>4-1. Не является разглашением банковской тайны 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</b></p>	

пункт 5 часть первая	<p>...</p> <p>5. Справки о наличии и номерах банковских счетов выдаются банку, по отношению к которому владелец счета (счетов) является заемщиком, гарантом, поручителем, лизингополучателем или залогодателем, на основании запроса банка при условии представления документов, подтверждающих получение кредита, перечень и порядок представления которых устанавливаются в нормативных правовых актах <b>уполномоченного органа.</b></p> <p>...</p>	<p><b>уголовного преследования сообщения об уголовном правонарушении.</b></p> <p>5. Справки о наличии и номерах банковских счетов выдаются банку, по отношению к которому владелец счета (счетов) является заемщиком, гарантом, поручителем, лизингополучателем или залогодателем, на основании запроса банка при условии представления документов, подтверждающих получение кредита, перечень и порядок представления которых устанавливаются в нормативных правовых актах <b>Национального Банка Республики Казахстан.</b></p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от Национального Банка Республики Казахстан вновь создаваемому уполномоченному государственному органу.</p>
пункт 6-1 часть вторая	<p>6-1...</p> <p>Сведения, предусмотренные настоящим пунктом и подпунктом д) пункта 6 настоящей статьи, представляются на основании запроса органа государственных доходов исключительно в целях налогового администрирования, таможенного контроля по форме, установленной уполномоченным государственным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, по согласованию с <b>уполномоченным органом.</b></p> <p>....</p>	<p>...</p> <p>6-1...</p> <p>Сведения, предусмотренные настоящим пунктом и подпунктом д) пункта 6 настоящей статьи, представляются на основании запроса органа государственных доходов исключительно в целях налогового администрирования, таможенного контроля по форме, установленной уполномоченным государственным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, по согласованию с <b>Национальным Банком Республики Казахстан.</b></p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым</p>
пункт 6-5 часть вторая	<p>6-5.</p> <p>Порядок, сроки и форма представления сведений, указанных в настоящем пункте,</p>	<p>...</p> <p>6-5. ...</p> <p>Порядок, сроки и форма представления сведений, указанных в настоящем пункте,</p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым</p>

	<p>пункт 7-1 часть первая</p> <p>часть третья</p> <p>пункт 8</p>	<p>устанавливаются уполномоченным государственным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, по согласованию с <b>уполномоченным органом.</b></p> <p>...</p> <p>7-1. Справки о наличии и номерах банковских счетов, остатках и движении денег по банковским счетам клиента, предусмотренные пунктами 6 и 7 настоящей статьи, представляются на бумажном носителе или в электронной форме в течение трех операционных дней со дня получения запроса <b>уполномоченного органа.</b></p> <p>...</p> <p>Справки о наличии и номерах банковских счетов, остатках и движении денег по банковским счетам клиента, представляемые на бумажном носителе, направляются в форме выписки о движении денег по банковским счетам клиента и содержат сведения, определенные нормативным правовым актом <b>уполномоченного органа.</b></p> <p>...</p> <p>8. Справки о наличии и номерах банковских счетов физического лица и об остатках денег на них, а также имеющиеся</p>	<p>устанавливаются уполномоченным государственным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, по согласованию с <b>уполномоченным органом и Национальным Банком Республики Казахстан.</b></p> <p>...</p> <p>7-1. Справки о наличии и номерах банковских счетов, остатках и движении денег по банковским счетам клиента, предусмотренные пунктами 6 и 7 настоящей статьи, представляются на бумажном носителе или в электронной форме в течение трех операционных дней со дня получения запроса уполномоченного органа, <b>Национального Банка Республики Казахстан.</b></p> <p>...</p> <p>Справки о наличии и номерах банковских счетов, остатках и движении денег по банковским счетам клиента, представляемые на бумажном носителе, направляются в форме выписки о движении денег по банковским счетам клиента и содержат сведения, определенные нормативным правовым актом <b>Национального Банка Республики Казахстан.</b></p> <p>...</p> <p>8. Справки о наличии и номерах банковских счетов физического лица и об остатках денег на них, а также имеющиеся</p>	<p>рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p> <p>По пункту 8 - в целях закрепления возможности получения сведений, составляющих банковскую тайну, наследниками умершего клиента.</p> <p>На практике имеют место случаи, когда наследники приходят со свидетельством о праве на наследство в банк за получением причитающейся доли в наследстве. При получении денег с банковского счета наследодателя у наследника (в ситуации, когда их несколько) возникает резонный вопрос, верную ли сумму денег выплатил банк? Например, для установления 1/10 доли, причитающейся к выплате с банковского счета наследодателя, предполагается правомерным желание наследника знать общую сумму денег, имеющуюся на</p>
--	--	--	---	--

<p>новый подпункт г)</p> <p>пункт 10</p> <p>новая часть вторая</p> <p>часть третья</p>	<p>сведения о наличии, характере и стоимости его имущества, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях банка, в случае смерти владельца выдаются:</p> <p>...</p> <p><b>г) отсутствует</b></p> <p>...</p> <p>10. Уполномоченный орган предоставляет информацию, содержащую банковскую тайну, организациям, указанным в <b>пункте 4 статьи 61 Закона Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан»</b>, на условиях, предусмотренных указанной статьей.</p> <p><b>Отсутствует</b></p> <p>Уполномоченный орган предоставляет информацию, полученную в соответствии с международными договорами Республики Казахстан, договорами, предусматривающими обмен конфиденциальной информацией, другим государственным органам Республики Казахстан только с согласия стороны, предоставившей ему такую информацию.</p>	<p>сведения о наличии, характере и стоимости его имущества, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях банка, в случае смерти владельца выдаются:</p> <p>...</p> <p><b>г) наследникам.</b></p> <p>...</p> <p>10. Уполномоченный орган предоставляет информацию, содержащую банковскую тайну, организациям, указанным в <b>пункте 4 статьи 15 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»</b>, на условиях, предусмотренных указанной статьей.</p> <p><b>Национальный Банк Республики Казахстан представляет информацию, содержащую банковскую тайну, организациям, указанным в подпункте 38-2) статьи 8 Закона Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан»</b>, на условиях, предусмотренных указанной статьей.</p> <p>Уполномоченный орган, <b>Национальный Банк Республики Казахстан предоставляют</b> информацию, полученную в соответствии с международными договорами Республики Казахстан, договорами, предусматривающими обмен конфиденциальной информацией, другим государственным органам Республики Казахстан только с согласия стороны,</p>	<p>банковском счете наследодателя. Однако действующая редакция пункта 8 статьи 50 Закона РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» не позволяет наследникам получать достоверную информацию по банковскому счету наследодателя, что противоречит принципам справедливости и прозрачности.</p> <p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>
--	--	---	--

		...	предоставившей ему такую информацию.	
<b>140.</b>	статья 51  пункт 1 часть одиннадцатая	<b>Статья 51.</b> Наложение ареста и обращение взыскания на деньги и имущество, находящиеся в банке  ... 1. ... Распоряжение, направляемое в электронной форме, формируется в соответствии с форматами, установленными органом государственных доходов по согласованию с <b>уполномоченным органом.</b>  ...	<b>Статья 51.</b> Наложение ареста и обращение взыскания на деньги и имущество, находящиеся в банке  ... 1. ... Распоряжение, направляемое в электронной форме, формируется в соответствии с форматами, установленными органом государственных доходов по согласованию с <b>Национальным Банком Республики Казахстан.</b>  ...	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.
<b>141.</b>	Статья 54  пункт 1  часть первая          пункт 2	<b>Статья 54.</b> Учет и отчетность в банках 1. Перечень, формы либо требования к формам, а также сроки и порядок представления финансовой и иной отчетности, включая финансовую и иную отчетность на консолидированной основе, устанавливаются нормативными правовыми актами <b>уполномоченного органа.</b>  ...  2. Банки обязаны предоставлять по запросам уполномоченного органа любую информацию о своих средствах, в том числе и находящихся за пределами Республики Казахстан, размерах принятых депозитов и предоставленных кредитов, произведенных и производимых банковских операциях и иные	<b>Статья 54.</b> Учет и отчетность в банках 1. Перечень, формы либо требования к формам, а также сроки и порядок представления <b>в Национальный Банк Республики Казахстан</b> финансовой и иной отчетности, включая финансовую и иную отчетность на консолидированной основе, устанавливаются нормативными правовыми актами <b>Национального Банка Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом.</b>  ... 2. Банки обязаны представлять по запросам уполномоченного органа <b>и Национального Банка Республики Казахстан</b> любую информацию о своих средствах, в том числе и находящихся за пределами Республики Казахстан, размерах принятых депозитов и предоставленных	Наделение Национального Банка РК полномочиями по установлению перечня, форм, сроков и порядка представления отчетности финансовыми организациями и их аффилированными лицами, организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат, кредитными бюро, микрофинансовыми организациями и коллекторскими агентствами

	пункт 3	сведения, включая сведения, составляющие банковскую тайну. 3. Банки обязаны <b>предоставлять</b> любую запрашиваемую уполномоченным <b>органом</b> информацию по прямому и косвенному участию в уставных капиталах юридических лиц, в которых банки являются крупными участниками, в порядке, установленном <b>уполномоченным органом</b> .	кредитов, произведенных и производимых банковских операциях и иные сведения, включая сведения, составляющие банковскую тайну. 3. Банки обязаны <b>представлять</b> любую запрашиваемую уполномоченным <b>органом и Национальным Банком Республики Казахстан</b> информацию по прямому и косвенному участию в уставных капиталах юридических лиц, в которых банки являются крупными участниками, в порядке, установленном <b>нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом</b> .	
	пункт 4	4. <b>Работники уполномоченного органа за разглашение либо передачу третьим лицам сведений, полученных в ходе реализации прав, установленных пунктами 2 и 3 настоящей статьи, несут ответственность в соответствии с законами Республики Казахстан.</b>	4. <b>исключить.</b>	
142.	Статья 54-1 пункт 1	<b>Статья 54-1.</b> Ответность крупных участников банка и банковских холдингов 1. Перечень, формы, а также сроки и порядок представления крупными участниками банков и банковскими холдингами финансовой и иной отчетности в <b>уполномоченный орган</b> устанавливаются <b>нормативным правовым актом уполномоченного органа</b> .	<b>Статья 54-1.</b> Ответность крупных участников банка и банковских холдингов 1. Перечень, формы, а также сроки и порядок представления крупными участниками банков и банковскими холдингами финансовой и иной отчетности в <b>Национальный Банк Республики Казахстан</b> устанавливаются <b>нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом</b> .	Наделение Национального Банка РК полномочиями по установлению перечня, форм, сроков и порядка представления отчетности финансовыми организациями и их аффилированными лицами, организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат, кредитными бюро, микрофинансовыми организациями и коллекторскими агентствами
	пункт 2	2. Крупный участник банка, являющийся физическим лицом, помимо отчетности, предусмотренной пунктом 1 настоящей статьи, должен в течение ста двадцати календарных дней по окончании финансового года представлять в уполномоченный орган копию	2. Крупный участник банка, являющийся физическим лицом, помимо отчетности, предусмотренной пунктом 1 настоящей статьи, должен в течение ста двадцати календарных дней по окончании финансового года представлять в уполномоченный орган	Уведомление налогового

		<p>декларации по индивидуальному подоходному налогу с уведомлением налогового органа, подтверждающим принятие налоговой декларации.</p>	<p>копию декларации по индивидуальному подоходному налогу с подтверждением о представлении налоговой декларации в налоговый орган.</p>	<p>органа о принятии налоговой отчетности выдается только при предоставлении декларации в электронной форме. Согласно пункту 3 статьи 208 Налогового кодекса налогоплательщик может предоставить налоговую отчетность не только в электронной форме, но и в явочном порядке - на бумажном носителе или по почте заказным письмом.</p>
143.	Статья 61-6	<p><b>Статья 61-6.</b> Отнесение банка к категории банков с неустойчивым финансовым положением, создающим угрозу интересам его депозиторов и кредиторов и (или) угрозу стабильности финансовой системы</p> <p>...</p> <p>2. Решение уполномоченного органа об отнесении банка к категории банков с неустойчивым финансовым положением доводится до сведения <b>банка</b> в течение пяти рабочих дней с даты его принятия и не подлежит <b>распространению</b>.</p>	<p><b>Статья 61-6.</b> Отнесение банка к категории банков с неустойчивым финансовым положением, создающим угрозу интересам его депозиторов и кредиторов и (или) угрозу стабильности финансовой системы</p> <p>...</p> <p>2. Решение уполномоченного органа об отнесении банка к категории банков с неустойчивым финансовым положением доводится до сведения <b>банка, Национального Банка Республики Казахстан и организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов,</b> в течение пяти рабочих дней с даты его принятия и не подлежит распространению <b>указанными лицами.</b></p>	<p>Для надлежащего выполнения Национальным Банком функции по поддержанию финансовой стабильности и информирования КФГД о неустойчивом положении банка в целях осуществления предварительных работ на случай урегулирования неплатежеспособного банка.</p>

			...	
<b>144.</b>	Статья 61-8  новый пункт 6-1	<b>Статья 61-8.</b> Меры по урегулированию неплатежеспособного банка  .... <b>6-1. Отсутствует</b>	<b>Статья 61-8.</b> Меры по урегулированию неплатежеспособного банка  .... <b>6-1. Вопрос о принятии мер по урегулированию неплатежеспособного банка, принудительная ликвидация которого несет системные риски финансовой системы, в том числе по государственному участию при урегулировании неплатежеспособного банка, предварительно выносится уполномоченным органом на рассмотрение Совета по финансовой стабильности Республики Казахстан, создаваемого Президентом Республики Казахстан.</b>	Для усиления роли Совета по финансовой стабильности в части принятия решений по вопросам финансовой стабильности и государственному участию при урегулировании неплатежеспособного банка.
<b>145.</b>	Статья 61-12  пункт 4	<b>Статья 61-12.</b> Особенности проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств неплатежеспособного банка стабилизационному банку  ... 4. После передачи активов и обязательств стабилизационному банку исполнение обязательств перед физическими и юридическими лицами, за исключением обязательств по начислению вознаграждения, приостанавливается на срок двенадцать месяцев. Обязательства, срок исполнения по которым наступил, включая обязательства по срочным вкладам физических и юридических лиц, обязательства перед Правительством	<b>Статья 61-12.</b> Особенности проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств неплатежеспособного банка стабилизационному банку  ... 4. После передачи активов и обязательств стабилизационному банку исполнение обязательств перед физическими и юридическими лицами, за исключением обязательств по начислению вознаграждения, приостанавливается на срок двенадцать месяцев. Обязательства, срок исполнения по которым наступил, включая обязательства по срочным вкладам физических и юридических лиц, обязательства перед Правительством	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от Национального Банка Республики Казахстан вновь создаваемому уполномоченному государственному органу.

		Республики Казахстан и <b>уполномоченным органом</b> , а также обязательства перед банками второго уровня, обеспеченные переданными стабилизационному банку активами, подлежат исполнению стабилизационным банком. Стабилизационный банк исполняет обязательства по текущим счетам физических и юридических лиц. ...	Республики Казахстан и <b>Национальным Банком Республики Казахстан</b> , а также обязательства перед банками второго уровня, обеспеченные переданными стабилизационному банку активами, подлежат исполнению стабилизационным банком. Стабилизационный банк исполняет обязательства по текущим счетам физических и юридических лиц. ...	
<b>146.</b>	Статья 74-2  пункт 3  подпункт 1)  абзац третий	<b>Статья 74-2.</b> Очередность удовлетворения требований кредиторов принудительно ликвидируемого банка ... 3. Требования кредиторов, признанные в установленном порядке, должны быть удовлетворены в следующей очередности: 1) в первую очередь удовлетворяются требования: ... по оплате труда и выплате компенсаций лицам, работавшим по трудовому договору, за исключением руководящих работников принудительно ликвидируемого банка, задолженностей по социальным отчислениям в Государственный фонд социального страхования, по уплате удержанных из заработной платы обязательных пенсионных взносов, по уплате <b>обязательных профессиональных пенсионных взносов</b> , а также вознаграждений по авторским договорам;	<b>Статья 74-2.</b> Очередность удовлетворения требований кредиторов принудительно ликвидируемого банка ... 3. Требования кредиторов, признанные в установленном порядке, должны быть удовлетворены в следующей очередности: 1) в первую очередь удовлетворяются требования: ... по оплате труда и выплате компенсаций лицам, работавшим по трудовому договору, за исключением руководящих работников принудительно ликвидируемого банка, задолженностей по социальным отчислениям в Государственный фонд социального страхования, по уплате удержанных из заработной платы обязательных пенсионных взносов, по уплате <b>обязательных пенсионных взносов работодателя</b> , обязательных профессиональных пенсионных взносов, а также вознаграждений по авторским договорам;	В целях приведения в соответствие с Законом РК от 2 августа 2015 года № 342-V «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам пенсионного обеспечения», которым с 1 января 2020 года вносятся поправки в пункт 3 статьи 74-2 Закона РК «О банках и банковской деятельности в РК» в связи с введением обязательных пенсионных взносов работодателя.

	<p>подпункт 2)</p> <p>2) во вторую очередь удовлетворяются требования организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, по сумме выплаченного (выплачиваемого) ею возмещения по гарантируемым депозитам <b>согласно расчету, представленному принудительно ликвидируемым банком</b>, по сумме восполненной разницы между размером имущества банка и размером обязательств по гарантируемым депозитам, передаваемым другому (другим) банку (банкам) в рамках проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств принудительно ликвидируемого <b>банка</b>;</p> <p>...</p> <p>подпункт 6)</p> <p>6) в шестую очередь удовлетворяются требования <b>депозиторов-юридических</b> лиц, не являющихся лицами, связанными с принудительно ликвидируемым банком особыми отношениями;</p>	<p>2) во вторую очередь удовлетворяются требования организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, по сумме выплаченного (выплачиваемого) ею возмещения по гарантируемым депозитам <b>и</b> по сумме восполненной разницы между размером имущества банка и размером обязательств по гарантируемым депозитам, передаваемым другому (другим) банку (банкам) в рамках проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств принудительно ликвидируемого банка;</p> <p>...</p> <p>6) в шестую очередь удовлетворяются требования <b>по депозитам юридических</b> лиц, не являющихся лицами, связанными с принудительно ликвидируемым банком особыми отношениями</p>	<p>Редакционная поправка</p>
147.	<p>Статья 75</p> <p>...</p> <p>пункт 2</p> <p>часть первая</p> <p>2. Правовой статус, порядок создания, лицензирования, регулирования и прекращения деятельности организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, включая перечень разрешенных для каждого из них видов банковских операций, основания выдачи им лицензий на проведение банковских операций и возможные ограничения их деятельности,</p>	<p><b>Статья 75.</b> Сфера применения настоящего Закона</p> <p>...</p> <p>2. Правовой статус, порядок создания, лицензирования, регулирования и прекращения деятельности организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, включая перечень разрешенных для каждого из них видов банковских операций, основания выдачи им лицензий на проведение банковских операций и возможные ограничения их</p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от Национального Банка Республики Казахстан вновь создаваемому уполномоченному государственному органу.</p>

	<p>пункт 2-1</p>	<p>устанавливаются настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан, а в случаях, предусмотренных законами Республики Казахстан, нормативными правовыми актами уполномоченного <b>органа</b>.</p> <p>...</p> <p>2-1. На банки и иные юридические лица, осуществляющие деятельность в рамках введенного в соответствии с <b>Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан»</b> особого режима регулирования, нормы настоящего Закона и нормативных правовых актов <b>уполномоченного органа</b>, принимаемых в соответствии с настоящим Законом, распространяются в пределах, предусмотренных условиями особого режима регулирования.</p>	<p>деятельности, устанавливаются настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан, а в случаях, предусмотренных законами Республики Казахстан, нормативными правовыми актами уполномоченного <b>органа и (или) Национального Банка Республики Казахстан</b>.</p> <p>...</p> <p>2-1. На банки и иные юридические лица, осуществляющие деятельность в рамках введенного в соответствии с <b>Законом Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»</b>, особого режима регулирования, нормы настоящего Закона и нормативных правовых актов <b>уполномоченного органа, Национального Банка Республики Казахстан</b> принимаемых в соответствии с настоящим Законом, распространяются в пределах, предусмотренных условиями особого режима регулирования.</p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от Национального Банка Республики Казахстан вновь создаваемому уполномоченному государственному органу.</p>
<p>148.</p>	<p>Статья 77</p>	<p><b>Статья 77. Обжалование действий (бездействия) уполномоченного органа</b></p> <p>Действия (бездействие) <b>уполномоченного органа</b> в сфере регулирования банковской деятельности могут быть обжалованы в суд.</p> <p>Обжалование <b>решения уполномоченного</b></p>	<p><b>Статья 77. Обжалование действий (бездействия) уполномоченного органа и Национального Банка Республики Казахстан</b></p> <p>Действия (бездействие) уполномоченного <b>органа и Национального Банка Республики Казахстан</b> в сфере регулирования банковской деятельности могут быть</p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и</p>

	<p>новая часть вторая</p>	<p><b>органа</b> о применении мер надзорного реагирования (кроме рекомендательных мер надзорного реагирования) и (или) санкций, об отнесении банка к категории банков с неустойчивым финансовым положением, создающим угрозу интересам его депозиторов и кредиторов и (или) угрозу стабильности финансовой системы, об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков, о применении к нему мер по урегулированию, а также действий временной администрации по управлению банком (временного управляющего банком) на стадии консервации, временной администрации (временного администратора) банка до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка не приостанавливает исполнение обжалуемых решения или действий (бездействия).</p> <p><b>Отсутствует</b></p>	<p>обжалованы в суд.</p> <p><b>Обжалование решений уполномоченного органа, Национального Банка Республики Казахстан</b> о применении мер надзорного реагирования (кроме рекомендательных мер надзорного реагирования) и (или) санкций, об отнесении банка к категории банков с неустойчивым финансовым положением, создающим угрозу интересам его депозиторов и кредиторов и (или) угрозу стабильности финансовой системы, об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков, о применении к нему мер по урегулированию, а также действий временной администрации по управлению банком (временного управляющего банком) на стадии консервации, временной администрации (временного администратора) банка до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка не приостанавливает исполнение обжалуемых решения или действий (бездействия).</p> <p><b>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</b></p>	<p>надзору финансового рынка и финансовых организаций от Национального Банка Республики Казахстан вновь создаваемому уполномоченному государственному органу.</p> <p>Данная поправка предусмотрена проектом Закона РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам административного процедурно-процессуального законодательства Республики</p>
--	-------------------------------	---	---	---

			<b>принудительной ликвидации банка, возврат сторонами всего полученного по этой сделке не допускается.</b>	Казахстан» (разработчик – МЮ), согласованным НБРК.
<b>Закон Республики Казахстан от 23 декабря 1995 года «Об ипотеке недвижимого имущества»</b>				
<b>149.</b>	Статья 1  подпункт 9)	<b>Статья 1.</b> Основные термины и определения  ... 9) уполномоченный орган - <b>Национальный Банк Республики Казахстан.</b>	<b>Статья 1.</b> Основные термины и определения  ... 9) уполномоченный орган – <b>государственный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.</b>	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от Национального Банка Республики Казахстан вновь создаваемому уполномоченному государственному органу.
<b>150.</b>	Статья 2  пункт 5	<b>Статья 2.</b> Сфера применения настоящего Закона  5. На ипотечные организации и иные юридические лица, осуществляющие деятельность в рамках введенного в соответствии с Законом Республики Казахстан <b>«О Национальном Банке Республики Казахстан»</b> особого режима регулирования, нормы настоящего Закона и нормативных правовых актов уполномоченного <b>органа</b> , принимаемых в соответствии с настоящим Законом, распространяются в пределах, предусмотренных условиями особого режима регулирования.	<b>Статья 2.</b> Сфера применения настоящего Закона  5. На ипотечные организации и иные юридические лица, осуществляющие деятельность в рамках введенного в соответствии с <b>Законом Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»</b> , особого режима регулирования, нормы настоящего Закона и нормативных правовых актов уполномоченного органа, <b>Национального Банка Республики Казахстан,</b>	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от Национального Банка Республики Казахстан вновь создаваемому уполномоченному государственному органу.

			принимаемых в соответствии с настоящим Законом, распространяются в пределах, предусмотренных условиями особого режима регулирования.	
<b>151.</b>	Статья 5-3  пункт 1  подпункт 5)  новый пункт 1-1	<b>Статья 5-3.</b> Компетенция уполномоченного органа  1. Уполномоченный орган в отношении ипотечных организаций осуществляет следующие полномочия:  ... <b>5) устанавливает перечень, формы, сроки и порядок представления отчетности ипотечными организациями;</b> <b>1-1. Отсутствует</b>	<b>Статья 5-3.</b> Компетенция уполномоченного органа <b>и Национального Банка Республики Казахстан</b> 1. Уполномоченный орган в отношении ипотечных организаций осуществляет следующие полномочия:  <b>5) исключить;</b>  <b>1-1. Национальный Банк Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом устанавливает перечень, формы, сроки и порядок представления отчетности ипотечными организациями.</b>	Наделение Национального Банка РК полномочиями по установлению перечня, форм, сроков и порядка представления отчетности финансовыми организациями и их аффилированными лицами, организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат, кредитными бюро, микрофинансовыми организациями и коллекторскими агентствами
<b>Закон Республики Казахстан от 20 ноября 1998 года «Об аудиторской деятельности»</b>				
<b>152.</b>	Статья 4  пункт 2 часть вторая	<b>Статья 4.</b> Основные принципы аудиторской деятельности и стандарты аудита  ... 2. ... При проведении аудита организаций, указанных в абзацах четвертом, пятом, шестом, восьмом и одиннадцатом части первой пункта 2 статьи 5 настоящего Закона, аудиторская организация осуществляет проверку информации, содержащейся в	<b>Статья 4.</b> Основные принципы аудиторской деятельности и стандарты аудита  ... 2. ... При проведении аудита организаций, указанных в абзацах четвертом, пятом, шестом, восьмом и одиннадцатом части первой пункта 2 статьи 5 настоящего Закона, аудиторская организация осуществляет	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от Национального Банка Республики Казахстан вновь создаваемому

	пункт 5	<p>финансовой отчетности, на соответствие требованиям международных стандартов финансовой отчетности и нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан (далее - <b>Национальный Банк</b>), разработанных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.</p> <p>...</p> <p>5. Аудит иной информации осуществляется по требованию <b>Национального Банка</b> в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p>	<p>проверку информации, содержащейся в финансовой отчетности, на соответствие требованиям международных стандартов финансовой отчетности и нормативных правовых актов <b>Национального Банка Республики Казахстан, уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b>, разработанных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.</p> <p>...</p> <p>5. Аудит иной информации осуществляется по требованию <b>уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p>	<p>уполномоченному государственному органу.</p>
153.	Статья 5 пункт 2 часть четвертая	<p><b>Статья 5.</b> Аудит и его виды</p> <p>...</p> <p>2.</p> <p>...</p> <p>Требования настоящего пункта не распространяются на акционерные общества, признанные судом банкротом, а также на банки, страховые (перестраховочные) организации, лишённые <b>Национальным Банком</b> лицензии и (или) находящиеся в процессе принудительной ликвидации.</p>	<p><b>Статья 5.</b> Аудит и его виды</p> <p>...</p> <p>2.</p> <p>...</p> <p>Требования настоящего пункта не распространяются на акционерные общества, признанные судом банкротом, а также на банки, страховые (перестраховочные) организации, лишённые <b>уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> лицензии и (или) находящиеся в процессе принудительной ликвидации.</p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от Национального Банка Республики Казахстан вновь создаваемому уполномоченному государственному органу.</p>

154.	<p>Статья 7</p> <p>подпункт 1-2)</p> <p>подпункт 1-3)</p>	<p><b>Статья 7.</b> Компетенция уполномоченного органа</p> <p>Уполномоченный орган в области аудиторской деятельности:</p> <p>1-2) разрабатывает и утверждает минимальные требования к аудиторским организациям, которые проводят обязательный аудит, по согласованию с <b>Национальным Банком;</b></p> <p>...</p> <p>1-3) согласовывает перечень вопросов, подлежащих проверке в рамках аудита иной информации, требования к содержанию, срокам представления аудиторской организацией аудиторского заключения по аудиту иной информации, требования к аудиторам в составе аудиторской организации, привлекаемой к аудиту иной информации, определяемые нормативным правовым актом <b>Национального Банка;</b></p> <p>...</p>	<p><b>Статья 7.</b> Компетенция уполномоченного органа</p> <p>Уполномоченный орган в области аудиторской деятельности:</p> <p>1-2) разрабатывает и утверждает минимальные требования к аудиторским организациям, которые проводят обязательный аудит, по согласованию с <b>уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;</b></p> <p>...</p> <p>1-3) согласовывает перечень вопросов, подлежащих проверке в рамках аудита иной информации, требования к содержанию, срокам представления аудиторской организацией аудиторского заключения по аудиту иной информации, требования к аудиторам в составе аудиторской организации, привлекаемой к аудиту иной информации, определяемые нормативным правовым актом <b>уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;</b></p> <p>...</p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от Национального Банка Республики Казахстан вновь создаваемому уполномоченному государственному органу.</p> <p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от Национального Банка Республики Казахстан вновь создаваемому уполномоченному государственному органу.</p>
155.	<p>Статья 17</p> <p>пункт 4</p>	<p><b>Статья 17.</b> Договор на проведение аудита, аудита по налогам, аудита иной информации</p> <p>...</p> <p>4. ...</p> <p>Сведения, полученные аудитором и (или)</p>	<p><b>Статья 17.</b> Договор на проведение аудита, аудита по налогам, аудита иной информации</p> <p>...</p> <p>4. ...</p> <p>Сведения, полученные аудитором и (или)</p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и</p>

	Часть вторая	аудиторской организацией при исполнении договора на проведение аудита иной информации, составляют коммерческую тайну, за исключением сведений, предоставляемых с согласия клиентов аудиторской организации <b>Национальному Банку.</b>	аудиторской организацией при исполнении договора на проведение аудита иной информации, составляют коммерческую тайну, за исключением сведений, предоставляемых с согласия клиентов аудиторской организации <b>уполномоченному органу по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.</b>	надзору финансового рынка и финансовых организаций от Национального Банка Республики Казахстан вновь создаваемому уполномоченному государственному органу.
156.	Статья 21 пункт 2  подпункт 7)          подпункт 9)	<p><b>Статья 21.</b> Права и обязанности аудиторских организаций</p> <p>2. Аудиторские организации обязаны:</p> <p>...</p> <p>7) сообщать <b>Национальному Банку</b> с уведомлением аудируемых субъектов о выявленных в результате аудита финансовых организаций, организаций, входящих в состав банковского конгломерата, организаций, входящих в страховую группу, для которых проведение аудита является обязательным, нарушениях законодательства Республики Казахстан;</p> <p>...</p> <p>9) представлять в <b>Национальный Банк</b> в установленные законодательством Республики Казахстан сроки аудиторское заключение по аудиту иной информации банка, страховой (перестраховочной) организации, профессионального участника рынка ценных</p>	<p><b>Статья 21.</b> Права и обязанности аудиторских организаций</p> <p>2. Аудиторские организации обязаны:</p> <p>...</p> <p>7) сообщать <b>уполномоченному органу по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> с уведомлением аудируемых субъектов о выявленных в результате аудита финансовых организаций, организаций, входящих в состав банковского конгломерата, организаций, входящих в страховую группу, для которых проведение аудита является обязательным, нарушениях законодательства Республики Казахстан;</p> <p>...</p> <p>9) представлять в <b>уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> в установленные законодательством Республики Казахстан сроки аудиторское заключение по аудиту</p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от Национального Банка Республики Казахстан вновь создаваемому уполномоченному государственному органу.</p>

		бумаг; ...	иной информации банка, страховой (перестраховочной) организации, профессионального участника рынка ценных бумаг; ...	
<b>Закон Республики Казахстан от 5 июля 2000 года «О финансовом лизинге»</b>				
<b>157.</b>	Статья 3 пункт 2 подпункт 5)	<b>Статья 3.</b> Формы и виды лизинга ... 2. Виды лизинга: ... 5) исламский лизинг - разновидность лизинга, осуществляемого с учетом особенностей, установленных главой 2-1 настоящего Закона, исламскими банками на основании лицензии <b>Национального Банка Республики Казахстан</b> , а также иными юридическими лицами, созданными в организационно-правовой форме акционерного общества и не являющимися банками.	<b>Статья 3.</b> Формы и виды лизинга ... 2. Виды лизинга: ... 5) исламский лизинг - разновидность лизинга, осуществляемого с учетом особенностей, установленных главой 2-1 настоящего Закона, исламскими банками на основании лицензии <b>уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> , а также иными юридическими лицами, созданными в организационно-правовой форме акционерного общества и не являющимися банками.	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от Национального Банка Республики Казахстан вновь создаваемому уполномоченному государственному органу.
<b>158.</b>	Статья 10 часть первая	<b>Статья 10.</b> Лицензирование лизинговой деятельности Лицензирование лизинговой деятельности банков в качестве лизингодателя, производится <b>Национальным Банком Республики Казахстан</b> в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан. ...	<b>Статья 10.</b> Лицензирование лизинговой деятельности Лицензирование лизинговой деятельности банков в качестве лизингодателя, производится <b>уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан. ...	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от Национального Банка Республики Казахстан вновь создаваемому уполномоченному

				государственному органу.
159.	Статья 24-2 пункт 1	<p><b>Статья 24-2.</b> Деятельность совета по принципам исламского финансирования</p> <p>1. Для определения соответствия сделок исламского лизинга лизингодателем в обязательном порядке создается совет по принципам исламского финансирования. В случаях, предусмотренных нормативным правовым актом <b>Национального Банка Республики Казахстан</b>, лизингодатель вправе привлекать внешних независимых экспертов для получения заключения о соответствии сделок исламского лизинга принципам исламского финансирования без создания совета по принципам исламского финансирования.</p> <p>Требования к внешним независимым экспертам устанавливаются нормативным правовым актом <b>Национального Банка Республики Казахстан</b>.</p>	<p><b>Статья 24-2.</b> Деятельность совета по принципам исламского финансирования</p> <p>1. Для определения соответствия сделок исламского лизинга лизингодателем в обязательном порядке создается совет по принципам исламского финансирования. В случаях, предусмотренных нормативным правовым актом <b>уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b>, лизингодатель вправе привлекать внешних независимых экспертов для получения заключения о соответствии сделок исламского лизинга принципам исламского финансирования без создания совета по принципам исламского финансирования.</p> <p>Требования к внешним независимым экспертам устанавливаются нормативным правовым актом <b>уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b>.</p>	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от Национального Банка Республики Казахстан вновь создаваемому уполномоченному государственному органу.
<b>Закон Республики Казахстан от 7 декабря 2000 года «О жилищных строительных сбережениях в Республике Казахстан»</b>				
160.	Статья 4 пункт 1 часть первая	<p><b>Статья 4.</b> Правовой статус жилищного строительного сберегательного банка</p> <p>1. Жилищный строительный сберегательный банк - это банк, имеющий лицензию <b>Национального Банка Республики Казахстан</b> на осуществление деятельности,</p>	<p><b>Статья 4.</b> Правовой статус жилищного строительного сберегательного банка</p> <p>1. Жилищный строительный сберегательный банк - это банк, имеющий лицензию <b>уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору</b></p>	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и

		<p>предусмотренной статьей 5 настоящего Закона.</p> <p>...</p>	<p><b>финансового рынка и финансовых организаций</b> на осуществление деятельности, предусмотренной статьей 5 настоящего Закона.</p> <p>...</p>	<p>финансовых организаций от Национального Банка Республики Казахстан вновь создаваемому уполномоченному государственному органу.</p>
161.	<p>Статья 5</p> <p>пункт 1 абзац первый</p> <p>пункт 2 часть первая</p>	<p><b>Статья 5.</b> Виды деятельности жилищных строительных сберегательных банков</p> <p>1. Основными видами деятельности жилищных строительных сберегательных банков в соответствии с лицензией <b>Национального Банка Республики Казахстан</b> являются:</p> <p>...</p> <p>2. Жилищные строительные сберегательные банки вправе, кроме основного вида деятельности, указанного в пункте 1 настоящей статьи, осуществлять участие в уставном капитале юридических лиц, являющихся частью инфраструктуры финансового рынка и (или) осуществляющих автоматизацию деятельности жилищного строительного сберегательного банка в порядке, установленном банковским законодательством Республики Казахстан, а также другие виды операций в соответствии с лицензией <b>Национального Банка Республики Казахстан</b>, к которым относятся:</p> <p>...</p> <p>б) <b>организация обменных операций</b> с</p>	<p><b>Статья 5.</b> Виды деятельности жилищных строительных сберегательных банков</p> <p>1. Основными видами деятельности жилищных строительных сберегательных банков в соответствии с лицензией <b>уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> являются:</p> <p>...</p> <p>2. Жилищные строительные сберегательные банки вправе, кроме основного вида деятельности, указанного в пункте 1 настоящей статьи, осуществлять участие в уставном капитале юридических лиц, являющихся частью инфраструктуры финансового рынка и (или) осуществляющих автоматизацию деятельности жилищного строительного сберегательного банка в порядке, установленном банковским законодательством Республики Казахстан, а также другие виды операций в соответствии с лицензией <b>уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b>, к которым относятся:</p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от Национального Банка Республики Казахстан вновь создаваемому уполномоченному государственному органу.</p>

	подпункт б)	иностранной валютой; ...	... б) <b>обменные операции</b> с иностранной валютой; ...	В целях корреспондирования с подпунктом 9) пункта 2 статьи 30 Закона РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»
162.	Статья 5 пункт 3	<b>Статья 8. Распределение денег</b> ... 3. Порядок определения оценочного показателя определяется <b>Национальным Банком Республики Казахстан</b> и центральным уполномоченным органом по исполнению бюджета.	<b>Статья 8. Распределение денег</b> ... 3. Порядок определения оценочного показателя определяется <b>уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> и центральным уполномоченным органом по исполнению бюджета.	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от Национального Банка Республики Казахстан вновь создаваемому уполномоченному государственному органу.
<b>Закон Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности»</b>				
163.	статья 2 пункт 2	<b>Статья 2. Отношения, регулируемые настоящим Законом</b> ... 2. Нормативные правовые акты <b>Национального Банка Республики Казахстан</b> (далее – уполномоченный орган), принимаемые в соответствии с настоящим Законом, обязательны для всех участников страхового рынка.	<b>Статья 2. Отношения, регулируемые настоящим Законом</b> ... 2. Нормативные правовые акты <b>уполномоченного органа по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> (далее – уполномоченный орган) и <b>Национального Банка Республики Казахстан</b> (далее – <b>Национальный Банк</b> ), принимаемые в соответствии с настоящим Законом,	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от Национального Банка Республики Казахстан вновь создаваемому уполномоченному государственному органу.

	пункт 3	3. На страховые (перестраховочные) организации, страховых брокеров и иные юридические лица, осуществляющие деятельность в рамках введенного в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» особого режима регулирования, нормы настоящего Закона и нормативных правовых актов уполномоченного органа, принимаемых в соответствии с настоящим Законом, распространяются в пределах, предусмотренных условиями особого режима регулирования.	обязательны для всех участников страхового рынка. 3. На страховые (перестраховочные) организации, страховых брокеров и иные юридические лица, осуществляющие деятельность в рамках введенного в соответствии с Законом Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций», особого режима регулирования, нормы настоящего Закона и нормативных правовых актов уполномоченного органа, <b>Национального Банка</b> , принимаемых в соответствии с настоящим Законом, распространяются в пределах, предусмотренных условиями особого режима регулирования.	
164.	Статья 9  пункт 9	<b>Статья 9.</b> Деятельность по перестрахованию .... 9. Страховая (перестраховочная) организация может передавать страховые риски на перестрахование перестраховочной организации-нерезиденту Республики Казахстан через посредничество страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан при условии, что страховой брокер-нерезидент Республики Казахстан имеет на территории Республики Казахстан дочернюю организацию, осуществляющую деятельность страхового брокера на основании лицензии уполномоченного органа. Дочерняя	<b>Статья 9.</b> Деятельность по перестрахованию .... 9. Страховая (перестраховочная) организация может передавать страховые риски на перестрахование перестраховочной организации-нерезиденту Республики Казахстан через посредничество страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан при условии, что страховой брокер-нерезидент Республики Казахстан имеет на территории Республики Казахстан дочернюю организацию, осуществляющую деятельность страхового брокера на основании лицензии уполномоченного органа. Дочерняя	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от Национального Банка Республики Казахстан вновь создаваемому уполномоченному государственному органу.

	<p>пункт 10</p>	<p>организация страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, осуществляющая деятельность страхового брокера на основании лицензии уполномоченного органа, представляет в <b>уполномоченный орган</b> отчет о договорах перестрахования, заключенных страховой (перестраховочной) организацией через посредничество данного страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, в соответствии с нормативным правовым актом <b>уполномоченного органа</b>.</p> <p>10. В случае участия страхового брокера, осуществляющего деятельность на основании лицензии уполномоченного органа, в процессе передачи страховых рисков в перестрахование через посредничество страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан страховой брокер, осуществляющий деятельность на основании лицензии уполномоченного органа, представляет в <b>уполномоченный орган</b> отчет об условиях размещения страховым брокером-нерезидентом Республики Казахстан данных рисков на перестрахование перестраховочным организациям-нерезидентам Республики Казахстан в соответствии с нормативным правовым актом <b>уполномоченного органа</b>.</p> <p>11. Страховая (перестраховочная) организация может передавать страховые риски на перестрахование перестраховочной организации-нерезиденту Республики Казахстан через посредничество филиала страхового брокера-нерезидента Республики</p>	<p>организация страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, осуществляющая деятельность страхового брокера на основании лицензии уполномоченного органа, представляет в <b>Национальный Банк</b> отчет о договорах перестрахования, заключенных страховой (перестраховочной) организацией через посредничество данного страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, в соответствии с нормативным правовым актом <b>Национального Банка по согласованию с уполномоченным органом</b>.</p> <p>10. В случае участия страхового брокера, осуществляющего деятельность на основании лицензии уполномоченного органа, в процессе передачи страховых рисков в перестрахование через посредничество страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан страховой брокер, осуществляющий деятельность на основании лицензии уполномоченного органа, представляет в <b>Национальный Банк</b> отчет об условиях размещения страховым брокером-нерезидентом Республики Казахстан данных рисков на перестрахование перестраховочным организациям-нерезидентам Республики Казахстан в соответствии с нормативным правовым актом <b>Национального Банка по согласованию с уполномоченным органом</b>.</p> <p>11. Страховая (перестраховочная) организация может передавать страховые риски на перестрахование перестраховочной</p>	
--	-----------------	--	--	--

	пункт 11	Казахстан и страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан при условии, что страховой брокер-нерезидент Республики Казахстан имеет в Республике Казахстан дочернюю организацию, осуществляющую деятельность страхового брокера на основании лицензии уполномоченного органа. Дочерняя организация страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, осуществляющая деятельность страхового брокера на основании лицензии уполномоченного органа, представляет в <b>уполномоченный орган</b> отчет о договорах перестрахования, заключенных страховой (перестраховочной) организацией через посредничество данного страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, в соответствии с нормативным правовым актом <b>уполномоченного органа</b> .	организации-нерезиденту Республики Казахстан через посредничество филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан и страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан при условии, что страховой брокер-нерезидент Республики Казахстан имеет в Республике Казахстан дочернюю организацию, осуществляющую деятельность страхового брокера на основании лицензии уполномоченного органа. Дочерняя организация страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, осуществляющая деятельность страхового брокера на основании лицензии уполномоченного органа, представляет в <b>Национальный Банк</b> отчет о договорах перестрахования, заключенных страховой (перестраховочной) организацией через посредничество данного страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, в соответствии с нормативным правовым актом <b>Национального Банка по согласованию с уполномоченным органом</b> .	
165.	Статья 12  пункт 5  часть четвертая	<b>Статья 12.</b> Особенности осуществления деятельности по страхованию жизни ... 5. ... Страховые организации, осуществляющие заключение договоров страхования, предусматривающих условие участия страхователя в инвестициях, ведут бухгалтерский учет и представляют	<b>Статья 12.</b> Особенности осуществления деятельности по страхованию жизни ... 5. ... Страховые организации, осуществляющие заключение договоров страхования, предусматривающих условие участия страхователя в инвестициях, ведут бухгалтерский учет и представляют	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от Национального Банка Республики Казахстан вновь

		финансовую отчетность и первичные статистические данные отдельно по собственным средствам и активам, сформированным за счет части страховых премий, полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходам (убыткам), полученным от их инвестирования, в <b>уполномоченный орган</b> в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.	финансовую отчетность и первичные статистические данные отдельно по собственным средствам и активам, сформированным за счет части страховых премий, полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходам (убыткам), полученным от их инвестирования, в <b>Национальный Банк</b> в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.	создаваемому уполномоченному государственному органу.
166.	Статья 15-1  пункт 5	<p><b>Статья 15-1.</b> Запрет на предоставление льготных условий лицам, связанным со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями</p> <p>.....</p> <p>5. Страховая (перестраховочная) организация обязана <b>предоставлять уполномоченному органу</b> информацию о лицах, связанных со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями, а также обо всех сделках, заключенных с данными лицами, в порядке, сроки и по формам, которые предусмотрены нормативными правовыми актами <b>уполномоченного органа.</b></p>	<p><b>Статья 15-1.</b> Запрет на предоставление льготных условий лицам, связанным со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями</p> <p>.....</p> <p>5. Страховая (перестраховочная) организация обязана <b>представлять в Национальный Банк</b> информацию о лицах, связанных со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями, а также обо всех сделках, заключенных с данными лицами, в порядке, сроки и по формам, которые предусмотрены нормативными правовыми актами <b>Национального Банка по согласованию с уполномоченным органом.</b></p>	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от Национального Банка Республики Казахстан вновь создаваемому уполномоченному государственному органу.
167.	Статья 31-1	<p><b>Статья 31-1.</b> Уведомление об утверждении финансовых продуктов страховой (перестраховочной) организацией</p> <p>...</p> <p><b>Отсутствует</b></p>	<p><b>Статья 31-1.</b> Уведомление об утверждении финансовых продуктов страховой (перестраховочной) организацией</p> <p>...</p> <p><b>Требования настоящей статьи</b></p>	В соответствии с действующим порядком страховые (перестраховочные) организации уведомляют Национальный Банк об

	новая часть третья		<b>распространяются на филиал страховой (перестраховочной) организации - нерезидента Республики Казахстан.</b>	утверждении финансовых продуктов. В целях защиты прав потребителей финансовых услуг предлагается требования по уведомлению Национального Банка об утверждении финансовых продуктов распространить и на филиалы зарубежных страховых организаций, которые придут на казахстанский финансовый рынок в рамках ВТО.  Данная норма вводится в действие с 16 декабря 2020 года.
<b>168.</b>	Статья 34  пункт 2 часть первая	<b>Статья 34.</b> Требования, предъявляемые к руководящим работникам страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга и страхового брокера  .... 2. Страховая (перестраховочная) организация, страховой брокер обязаны в течение ста двадцати календарных дней по окончании финансового года представлять в <b>уполномоченный орган</b> отчетность, включающую сведения о доходах, выплаченных страховой (перестраховочной) организацией, страховым брокером всем руководящим работникам страховой (перестраховочной) организации, страхового	<b>Статья 34.</b> Требования, предъявляемые к руководящим работникам страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга и страхового брокера  .... 2. Страховая (перестраховочная) организация, страховой брокер обязаны в течение ста двадцати календарных дней по окончании финансового года представлять в <b>Национальный Банк</b> отчетность, включающую сведения о доходах, выплаченных страховой (перестраховочной) организацией, страховым брокером всем руководящим работникам страховой (перестраховочной) организации, страхового	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от Национального Банка Республики Казахстан вновь создаваемому уполномоченному государственному органу.

		брокера в течение финансового года, по форме, установленной нормативным правовым актом <b>уполномоченного органа.</b> ...	брокера в течение финансового года, по форме, установленной нормативным правовым актом <b>Национального Банка по согласованию с уполномоченным органом.</b> ...	
<b>169.</b>	статья 37  пункт 1  подпункт 1-1)	<b>Статья 37.</b> Лицензирование страховой (перестраховочной) организации и страхового брокера 1. Для получения лицензии на право осуществления страховой деятельности заявитель представляет в уполномоченный орган следующие документы: ... 1-1) документы, свидетельствующие о выполнении всех организационно-технических мероприятий, в том числе по вопросам бухгалтерского учета и автоматизации ведения бухгалтерского учета, соответствующих требованиям нормативных правовых актов <b>уполномоченного органа;</b>	<b>Статья 37.</b> Лицензирование страховой (перестраховочной) организации и страхового брокера 1. Для получения лицензии на право осуществления страховой деятельности заявитель представляет в уполномоченный орган следующие документы: ... 1-1) документы, свидетельствующие о выполнении всех организационно-технических мероприятий, в том числе по вопросам бухгалтерского учета и автоматизации ведения бухгалтерского учета, соответствующих требованиям нормативных правовых актов <b>уполномоченного органа и (или) Национального Банка;</b>	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от Национального Банка Республики Казахстан вновь создаваемому уполномоченному государственному органу.
<b>170.</b>	Статья 43  подпункт 22)	<b>Статья 43.</b> Компетенция уполномоченного органа Уполномоченный орган: ... <b>22) устанавливает требования к программно-техническим средствам, обеспечивающим автоматизацию бухгалтерского учета и главной бухгалтерской книги;</b>	<b>Статья 43.</b> Компетенция уполномоченного органа Уполномоченный орган: ... <b>22) исключить</b>	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.
<b>171.</b>	статья 44-1	<b>Статья 44-1.</b> Раскрытие информации	<b>Статья 44-1.</b> Раскрытие информации	В целях законодательного

		<p>уполномоченным органом в рамках международных договоров и иных договоров, предусматривающих обмен конфиденциальной информацией</p> <p>Уполномоченный орган предоставляет сведения, составляющие тайну страхования, организациям, указанным в пункте 4 статьи <b>61 Закона Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан»</b>, на условиях, предусмотренных указанной статьей.</p> <p>Уполномоченный орган представляет информацию, полученную в соответствии с международными договорами Республики Казахстан, договорами, предусматривающими обмен конфиденциальной информацией, другим государственным органам Республики Казахстан только с согласия стороны, предоставившей ему такую информацию.</p>	<p>уполномоченным органом в рамках международных договоров и иных договоров, предусматривающих обмен конфиденциальной информацией</p> <p>Уполномоченный орган предоставляет сведения, составляющие тайну страхования, организациям, указанным в пункте 4 статьи <b>15 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»</b>, на условиях, предусмотренных указанной статьей.</p> <p>Уполномоченный орган представляет информацию, полученную в соответствии с международными договорами Республики Казахстан, договорами, предусматривающими обмен конфиденциальной информацией, другим государственным органам Республики Казахстан только с согласия стороны, предоставившей ему такую информацию.</p>	<p>закрепления передачи функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от Национального Банка Республики Казахстан вновь создаваемому уполномоченному государственному органу.</p>
<b>172.</b>	<p>Статья 46</p> <p>пункт 10</p> <p>часть вторая</p>	<p><b>Статья 46.</b> Пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты</p> <p>1.</p> <p>....</p> <p>10. ...</p> <p><b>отсутствует</b></p>	<p><b>Статья 46.</b> Пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты</p> <p>1.</p> <p>....</p> <p>10. ...</p> <p><b>Перечень, формы, порядок и сроки представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми группами устанавливаются</b></p>	<p>По пункту 10 - в целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от Национального Банка Республики Казахстан вновь создаваемому</p>

	пункт 10-1 часть вторая	10-1. ... <b>отсутствует</b>	<p><b>нормативными правовыми актами Национального Банка по согласованию с уполномоченным органом.</b></p> <p>10-1. ...</p> <p><b>Перечень, формы, порядок и сроки представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов исламскими страховыми (перестраховочными) организациями устанавливаются нормативными правовыми актами Национального Банка по согласованию с уполномоченным органом.</b></p>	<p>уполномоченному государственному органу.</p> <p>По части второй пункта 10-1 – в связи с наделением Национального Банка РК полномочиями по установлению перечня, форм, сроков и порядка представления отчетности финансовыми организациями и их аффилированными лицами, организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат, кредитными бюро, микрофинансовыми организациями и коллекторскими агентствами</p>
173.	новая статья 52-3	<b>Статья 52-3. отсутствует</b>	<p><b>Статья 52-3. Ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности</b></p> <p><b>Ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности, автоматизация ведения бухгалтерского учета страховой (перестраховочной) организацией осуществляются в соответствии с нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан.</b></p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>
174.	Статья 53-1	<b>Статья 53-1.</b> Меры надзорного реагирования	<b>Статья 53-1.</b> Меры надзорного реагирования	В целях законодательного закрепления передачи

	<p>пункт 2</p> <p>подпункт 8)</p> <p>пункт 5</p>	<p>2. Основаниями применения мер надзорного реагирования являются:</p> <p>....</p> <p>8) непредставление уполномоченному органу либо представление недостоверных отчетности или сведений, а также иной запрашиваемой уполномоченным органом информации;</p> <p>...</p> <p>5. Уполномоченный орган вправе применить к страховой (перестраховочной) организации, страховому брокеру, страховому холдингу, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, их руководящим работникам, <b>лицам, обладающим признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга,</b> организациям, входящим в состав страховой группы, крупным участникам страховой (перестраховочной) организации, актуарию, имеющему лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, любую из мер надзорного реагирования, определенных пунктом 4 настоящей статьи, вне зависимости от примененных ранее к ним мер надзорного реагирования.</p>	<p>2. Основаниями применения мер надзорного реагирования являются:</p> <p>....</p> <p>8) непредставление уполномоченному органу <b>и (или) Национальному Банку</b> либо представление недостоверных отчетности или сведений, а также иной запрашиваемой уполномоченным органом <b>и (или) Национальным Банком</b> информации;</p> <p>...</p> <p>5. Уполномоченный орган вправе применить к страховой (перестраховочной) организации, страховому брокеру, страховому холдингу, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, их руководящим <b>работникам,</b> организациям, входящим в состав страховой группы, крупным участникам страховой (перестраховочной) организации, актуарию, имеющему лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, любую из мер надзорного реагирования, определенных пунктом 4 настоящей статьи, вне зависимости от примененных ранее к ним мер надзорного реагирования.</p>	<p>функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от Национального Банка Республики Казахстан вновь создаваемому уполномоченному государственному органу.</p> <p>К лицам, обладающим признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, применяются только принудительные меры надзорного реагирования, предусмотренные статьей 53-4 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности».</p> <p>Аналогичный подход применяется в действующих редакциях Закона о банках (пункт 5 статьи 45-1) и Законе Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» (пункт 5 статьи 3-3).</p>
--	--	--	--	---

175.	статья 53-5 пункт 1	<p><b>Статья 53-5. Санкции</b></p> <p>1. Уполномоченный орган вправе применить к страховой (перестраховочной) организации, страховому холдингу, организациям, входящим в состав страховой группы, крупным участникам страховой (перестраховочной) организации, страховому брокеру, актуарию, имеющему лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, <b>организации, гарантирующей осуществление страховых выплат</b>, вне зависимости от примененных ранее к ним мер надзорного реагирования следующие санкции:</p> <p>1) приостановление действия лицензии по основаниям, установленным статьями 54 и 59 настоящего Закона;</p> <p>2) введение консервации по основаниям и в порядке, которые установлены статьями 55-1, 55-2, 55-3, 55-4 и 55-5 настоящего Закона;</p> <p>3) лишение лицензии по основаниям, предусмотренным статьями 55 и 60 настоящего Закона;</p> <p>4) отзыв разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации по основаниям, предусмотренным статьей 29 настоящего Закона;</p> <p>5) принятие решения о принудительном выкупе акций страховой (перестраховочной) организации у ее акционеров и реализация их новому инвестору в соответствии с условиями статьи 61 настоящего Закона;</p> <p>6) принятие решения о принудительной</p>	<p><b>Статья 53-5. Санкции</b></p> <p>1. Уполномоченный орган вправе применить к страховой (перестраховочной) организации, страховому холдингу, организациям, входящим в состав страховой группы, крупным участникам страховой (перестраховочной) организации, страховому брокеру, актуарию, имеющему лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом <b>рынке</b>, вне зависимости от примененных ранее к ним мер надзорного реагирования следующие санкции:</p> <p>1) приостановление действия лицензии по основаниям, установленным статьями 54 и 59 настоящего Закона;</p> <p>2) введение консервации по основаниям и в порядке, которые установлены статьями 55-1, 55-2, 55-3, 55-4 и 55-5 настоящего Закона;</p> <p>3) лишение лицензии по основаниям, предусмотренным статьями 55 и 60 настоящего Закона;</p> <p>4) отзыв разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации по основаниям, предусмотренным статьей 29 настоящего Закона;</p> <p>5) принятие решения о принудительном выкупе акций страховой (перестраховочной) организации у ее акционеров и реализация их новому инвестору в соответствии с условиями статьи 61 настоящего Закона;</p> <p>6) принятие решения о принудительной передаче страхового портфеля по основанию, предусмотренному пунктом 3 статьи 37-1</p>	Указанные санкции не применяются к данному лицу.
------	------------------------	---	--	--

		передаче страхового портфеля по основанию, предусмотренному пунктом 3 статьи 37-1 настоящего Закона.	настоящего Закона.	
176.	Статья 74 пункт 1-1  пункт 2	<p><b>Статья 74.</b> Финансовая и иная отчетность ...</p> <p>1-1. Страховая (перестраховочная) организация и страховой брокер обязаны своевременно представлять в <b>уполномоченный орган</b> достоверную и полную финансовую и иную отчетность.</p> <p>2. Перечень, формы либо требования к формам, сроки и порядок <b>предоставления</b> финансовой и иной отчетности страховой (перестраховочной) организации и страхового брокера, включая финансовую и иную отчетность на консолидированной основе, устанавливаются <b>уполномоченным органом.</b></p>	<p><b>Статья 74.</b> Финансовая и иная отчетность ...</p> <p>1-1. Страховая (перестраховочная) организация и страховой брокер обязаны своевременно представлять в <b>Национальный Банк</b> достоверную и полную финансовую и иную отчетность.</p> <p>2. Перечень, формы либо требования к формам, сроки и порядок <b>представления</b> финансовой и иной отчетности страховой (перестраховочной) организации и страхового брокера, включая финансовую и иную отчетность на консолидированной основе, устанавливаются <b>Национальным Банком по согласованию с уполномоченным органом.</b></p>	<p>В связи с наделением Национального Банка РК полномочиями по установлению перечня, форм, сроков и порядка представления отчетности финансовыми организациями и их аффилированными лицами, организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат, кредитными бюро, микрофинансовыми организациями и коллекторскими агентствами</p>
177.	Статья 74-1 пункт 1	<p><b>Статья 74-1.</b> Отчетность крупного участника страховой (перестраховочной) организации и страховых холдингов</p> <p>1. Перечень, формы, а также сроки и порядок представления крупными участниками страховых (перестраховочных) организаций и страховыми холдингами финансовой и иной отчетности в уполномоченный орган устанавливаются <b>нормативным правовым актом уполномоченного органа.</b></p>	<p><b>Статья 74-1.</b> Отчетность крупного участника страховой (перестраховочной) организации и страховых холдингов</p> <p>1. Перечень, формы, а также сроки и порядок представления крупными участниками страховых (перестраховочных) организаций и страховыми холдингами финансовой и иной отчетности в <b>Национальный Банк</b> устанавливаются <b>нормативным правовым актом Национального Банка по согласованию с уполномоченным органом.</b></p>	<p>В связи с наделением Национального Банка РК полномочиями по установлению перечня, форм, сроков и порядка представления отчетности финансовыми организациями и их аффилированными лицами, организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат, кредитными бюро,</p>

	пункт 2	2. Крупный участник страховой (перестраховочной) организации, являющийся физическим лицом, помимо отчетности, предусмотренной пунктом 1 настоящей статьи, должен в течение ста двадцати календарных дней по окончании финансового года представлять в уполномоченный орган копию декларации по индивидуальному подоходному налогу с уведомлением налогового органа, подтверждающим принятие налоговой декларации.	2. Крупный участник страховой (перестраховочной) организации, являющийся физическим лицом, помимо отчетности, предусмотренной пунктом 1 настоящей статьи, должен в течение ста двадцати календарных дней по окончании финансового года представлять в уполномоченный орган копию декларации по индивидуальному подоходному налогу с подтверждением о представлении налоговой декларации в налоговый орган.	микрофинансовыми организациями и коллекторскими агентствами по пункту 2 - уведомление налогового органа о принятии налоговой отчетности выдается только при предоставлении декларации в электронной форме. Согласно пункту 3 статьи 208 Налогового кодекса налогоплательщик может предоставить налоговую отчетность не только в электронной форме, но и в явочном порядке - на бумажном носителе или по почте заказным письмом.
178.	Статья 78  пункт 2 новая часть вторая	<b>Статья 78.</b> Обжалование решения уполномоченного органа  ... 2. ... <b>Отсутствует</b>	<b>Статья 78.</b> Обжалование решения уполномоченного органа  ... 2. ... <b>В случае признания недействительной сделки, заключенной на основании решения уполномоченного органа и (или) стороной которой является временная администрация по управлению страховой (перестраховочной) организации (временный управляющий) на стадии консервации, временная администрация (временный администратор) страховой (перестраховочной) организации до</b>	Данная поправка предусмотрена проектом Закона РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам административного процедурно-процессуального законодательства Республики Казахстан» (разработчик – МЮ), согласованным НБРК.

			вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации, возврат сторонами всего полученного по этой сделке не допускается.	
179.	Статья 80 пункт 3 подпункт 9)	Статья 80. База данных ... 3. Поставщиками информации для формирования базы данных являются: ... 9) банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, микрофинансовые организации, на основании заключенного с организацией договора о предоставлении информации и (или) получении страховых отчетов и согласия субъекта базы данных. ...	Статья 80. База данных ... 3. Поставщиками информации для формирования базы данных являются: ... 9) банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность, на основании заключенного с организацией договора о предоставлении информации и (или) получении страховых отчетов и согласия субъекта базы данных. ...	В связи с введением понятия «организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность».
<b>Закон Республики Казахстан от 25 апреля 2001 года «О Банке Развития Казахстана»</b>				
180.	Статья 6 пункт 1	Статья 6. Взаимоотношения государственных органов Республики Казахстан с Банком Развития 1. Национальный Банк Республики Казахстан в пределах полномочий, установленных законодательством Республики Казахстан, осуществляет контроль за исполнением Банком Развития законодательства Республики Казахстан, регулирующего деятельность финансовых организаций, за исключением нормативных правовых актов по вопросам пруденциального	Статья 6. Взаимоотношения государственных органов Республики Казахстан с Банком Развития 1. Уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций и Национальный Банк Республики Казахстан в пределах полномочий, установленных законодательством Республики Казахстан, осуществляют контроль за исполнением Банком Развития законодательства	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.

		<p>регулирования банков, банковских конгломератов и резервных требований, согласования руководящих работников, классификации активов, условных обязательств и создания провизии (резервов) против них, требований, предъявляемых к порядку формирования системы управления рисками и внутреннего контроля, выдачи (отзыва) разрешения на создание или приобретение дочерней организации, а также на значительное участие в капитале юридических лиц, в том числе нерезидентов, для целей организации заимствования и финансирования.</p> <p>...</p>	<p>Республики Казахстан, регулирующего деятельность финансовых организаций, за исключением нормативных правовых актов по вопросам пруденциального регулирования банков, банковских конгломератов и резервных требований, согласования руководящих работников, классификации активов, условных обязательств и создания провизии (резервов) против них, требований, предъявляемых к порядку формирования системы управления рисками и внутреннего контроля, выдачи (отзыва) разрешения на создание или приобретение дочерней организации, а также на значительное участие в капитале юридических лиц, в том числе нерезидентов, для целей организации заимствования и финансирования.</p> <p>...</p>	
181.	<p>Статья 24</p> <p>пункт 1</p>	<p><b>Статья 24. Совет директоров</b></p> <p>1. Члены совета директоров, включая председателя совета директоров, избираются без согласования с <b>Национальным Банком Республики Казахстан.</b></p>	<p><b>Статья 24. Совет директоров</b></p> <p>1. Члены совета директоров, включая председателя совета директоров, избираются без согласования с <b>уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.</b></p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>
182.	<p>Статья 25</p> <p>пункт 1</p> <p>часть вторая</p>	<p><b>Статья 25. Правление</b></p> <p>1...</p> <p>Председатель и члены правления избираются без согласования с</p>	<p><b>Статья 25. Правление</b></p> <p>1...</p> <p>Председатель и члены правления избираются без согласования с</p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и</p>

		<p><b>Национальным Банком Республики Казахстан.</b></p> <p>...</p>	<p><b>уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.</b></p> <p>...</p>	<p>надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>
183.	Статья 28	<p>Статья 28. Меры надзорного реагирования</p> <p>В случаях обнаружения <b>Национальным Банком Республики Казахстан</b> нарушений требований законодательства Республики Казахстан по вопросам, регулирование которых входит в его компетенцию, Национальный Банк Республики Казахстан применяет к Банку Развития меры надзорного реагирования, предусмотренные Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».</p> <p>Банк Развития обязан уведомить <b>Национальный Банк Республики Казахстан</b> об исполнении мер надзорного реагирования в установленные в них сроки.</p>	<p>Статья 28. Меры надзорного реагирования</p> <p>В случаях обнаружения <b>уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> нарушений требований законодательства Республики Казахстан по вопросам, регулирование которых входит в их компетенцию, <b>уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> применяют к Банку Развития меры надзорного реагирования, предусмотренные Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».</p> <p>Банк Развития обязан уведомить <b>уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> об исполнении мер надзорного реагирования в установленные в них сроки.</p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>
<b>Закон Республики Казахстан от 28 марта 2003 года «О кредитных товариществах»</b>				
184.	Статья 3	<p><b>Статья 3. Кредитное товарищество</b></p> <p>...</p>	<p><b>Статья 3. Кредитное товарищество</b></p> <p>...</p>	<p>В связи с предлагаемым отражением видов</p>

	пункт 4	4. Кредитное товарищество является коммерческой организацией, осуществляющей <b>отдельные виды банковских операций без лицензии Национального Банка Республики Казахстан.</b>	4. Кредитное товарищество является коммерческой организацией, осуществляющей <b>микрофинансовую деятельность.</b>	деятельности кредитных товариществ в Законе Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях».
185.	Статья 4  пункт 4	<b>Статья 4.</b> Учредительные документы кредитного товарищества  ... <b>4. Кредитное товарищество обязано уведомлять уполномоченный орган обо всех изменениях и дополнениях, внесенных в устав кредитного товарищества, в течение одного месяца со дня их принятия.</b>	<b>Статья 4.</b> Учредительные документы кредитного товарищества  ... <b>4. Исключить.</b>	Редакционное изменение.
186.	Статья 12  пункт 1	<b>Статья 12.</b> Порядок внесения обязательных вкладов <b>1.</b> Для вступления в кредитное товарищество участник вносит минимальный размер обязательного вклада. Первоначальный уставный капитал кредитного товарищества, формируемый и оплачиваемый деньгами в национальной валюте, равен сумме обязательных вкладов участников <b>и не может быть менее суммы, установленной уполномоченным органом.</b> Отношение обязательного вклада каждого участника к общей сумме уставного капитала кредитного товарищества является долей участника в уставном капитале кредитного товарищества.  ...	<b>Статья 12.</b> Порядок внесения обязательных вкладов <b>1.</b> Для вступления в кредитное товарищество участник вносит минимальный размер обязательного вклада. Первоначальный уставный капитал кредитного товарищества, формируемый и оплачиваемый деньгами в национальной валюте, равен сумме обязательных вкладов участников. Отношение обязательного вклада каждого участника к общей сумме уставного капитала кредитного товарищества является долей участника в уставном капитале кредитного товарищества.  ...	В целях оптимизации порядка формирования уставного капитала кредитного товарищества.
187.	Статья 17  пункт 1	<b>Статья 17.</b> Деятельность кредитных товариществ <b>1.</b> Кредитным товариществам запрещается осуществление <b>предпринимательской</b>	<b>Статья 17.</b> Деятельность кредитных товариществ <b>1.</b> Кредитным товариществам запрещается осуществление	В связи с предлагаемым отражением видов деятельности кредитных товариществ в Законе

		<p>деятельности, за исключением оказания услуг, предусмотренных статьей 18 настоящего Закона, своим участникам.</p> <p>...</p>	<p>предпринимательской деятельности, за исключением осуществления микрофинансовой деятельности, предусмотренной Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности».</p> <p>...</p>	<p>Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях».</p>
188.	Статья 18	<p><b>Статья 18. Операции, осуществляемые кредитным товариществом</b></p> <p>1. Кредитное товарищество вправе осуществлять для своих участников следующие операции в национальной валюте:</p> <p>1) переводные операции: выполнение поручений по платежам и переводам денег;</p> <p>2) заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;</p> <p>3) прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей) участников кредитного товарищества;</p> <p>4) открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;</p> <p>5) сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений;</p> <p>6) осуществление лизинговой деятельности;</p> <p>7) открытие и ведение банковских счетов участников кредитного</p>	<p><b>Статья 18. Исключить</b></p>	<p>В связи с предлагаемым отражением видов деятельности кредитных товариществ в Законе Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях».</p>

		<p>товарищества;</p> <p>8) выдача гарантий, поручительств и иных обязательств, предусматривающих исполнение в денежной форме, за участников кредитного товарищества в пределах сумм, предусмотренных Правилами об общих условиях проведения операций;</p> <p>9) факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с участника кредитного товарищества, покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;</p> <p>10) кассовые операции: прием и выдача наличных денег при осуществлении операций, предусмотренных настоящим пунктом.</p> <p>2. Кредитное товарищество вправе получать доходы, связанные с использованием собственного имущества.</p> <p>3. Кредитное товарищество вправе осуществлять инвестиционную деятельность.</p> <p>4. Кредитное товарищество обязано сообщать уполномоченному органу по финансовому мониторингу сведения и информацию в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</p>		
189.	Статья 20 пункт 1	<p>Статья 20. Порядок кредитования</p> <p>1. Заемные операции кредитного</p>	<p>Статья 20. Порядок кредитования</p> <p>1. Исключить</p>	<p>В связи с предлагаемым отражением порядка</p>

	<p>пункт 2</p>	<p>товарищества осуществляются в соответствии с правилами о внутренней кредитной политике, утверждаемыми общим собранием участников кредитного товарищества.</p> <p>2. Правила о внутренней кредитной политике должны содержать сроки, условия обеспечения и погашения кредитов, лимиты кредитования, максимальную сумму кредита, выдаваемого одному участнику кредитного товарищества. Кредит может быть предоставлен только участнику кредитного товарищества, владеющему оплаченным обязательным вкладом, согласно положениям устава кредитного товарищества.</p> <p>...</p>	<p>2. Кредит может быть предоставлен только участнику кредитного товарищества, владеющему оплаченным обязательным вкладом, согласно положениям устава кредитного товарищества.</p>	<p>осуществления деятельности кредитных товариществ в Законе Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях».</p>
	<p>пункт 4</p>	<p>4. Кредиты участникам кредитного товарищества могут быть предоставлены как с обеспечением, так и без обеспечения, если иное не предусмотрено правилами о внутренней кредитной политике. Обеспечением возврата кредита могут быть залог, гарантия, поручительство и другие способы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, договором или внутренними документами кредитного товарищества.</p>	<p>...</p> <p>4. Исключить</p>	
	<p>пункт 4-1.</p>	<p>4-1. Кредитный договор должен содержать размер ставки вознаграждения, размер годовой эффективной ставки вознаграждения (реальную стоимость кредита), рассчитанной в порядке, установленном статьей 20-1 настоящего</p>	<p>4-1. Исключить</p>	

		<p>Закона, а также метод погашения кредита по выбору заемщика.</p> <p>...</p>		
190.	Статья 20-1	<p><b>Статья 20-1. Расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по кредиту</b></p> <p><b>1. Годовая эффективная ставка вознаграждения - ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по кредиту, рассчитываемая с учетом расходов участника кредитного товарищества, включающих в себя вознаграждение, при наличии - комиссионные и иные платежи, подлежащие уплате кредитному товариществу за предоставление, обслуживание и погашение (возврат) кредита.</b></p> <p><b>Размер годовой эффективной ставки вознаграждения по кредиту не должен превышать предельного размера, определенного нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.</b></p> <p><b>2. Кредитные товарищества указывают годовую эффективную ставку вознаграждения в пункте кредитного договора, в котором указывается размер ставки вознаграждения.</b></p>	<b>Статья 20-1. Исключить.</b>	<p>В связи с предлагаемым отражением порядка осуществления деятельности кредитных товариществ в Законе Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях».</p>

**3. Годовая эффективная ставка вознаграждения по предоставляемым кредитам рассчитывается по следующей формуле:**

$$ГЭСВ = \frac{(ОСВ + ОСП) / (ОЗ / С)}{С} \times 12 \times 100,$$

где:

**ГЭСВ** - годовая эффективная ставка вознаграждения по кредиту;

**ОСВ** - общая сумма вознаграждения за весь срок пользования кредитом;

**ОСП** - общая сумма комиссионных и иных платежей кредитному товариществу за предоставление, обслуживание и погашение (возврат) кредита за весь срок пользования кредитом;

**ОЗ** - общая сумма ежемесячных остатков задолженности по кредиту за весь срок пользования кредитом;

**С** - срок погашения кредита в месяцах.

**4. При расчете годовой эффективной ставки вознаграждения по кредиту учитываются:**

1) вознаграждение по кредиту за весь срок погашения кредита;

2) комиссионные и иные платежи - расходы участника кредитного товарищества, размеры и сроки уплаты которых известны на момент заключения кредитного договора, связанные с получением, использованием и погашением

		<p>(возвратом) кредита, подлежащие уплате кредитному товариществу в соответствии с кредитным договором.</p> <p>5. При расчете годовой эффективной ставки вознаграждения по кредиту не учитываются:</p> <p>1) неустойка (штраф, пеня), в том числе за несоблюдение участником кредитного товарищества условий кредитного договора;</p> <p>2) предусмотренные кредитным договором платежи по обслуживанию кредита, величина и (или) сроки уплаты которых неизвестны на дату заключения договора и зависят от решения участника кредитного товарищества и (или) варианта его поведения (полное досрочное или частичное погашение кредита).</p> <p>6. При изменении условий кредитного договора, влекущем изменение суммы (размера) денежных обязательств участника кредитного товарищества и (или) срока их уплаты, расчет уточненного значения годовой эффективной ставки вознаграждения производится исходя из остатка задолженности, оставшегося срока погашения кредита на дату, с которой изменяются условия, без учета платежей по кредиту, произведенных участником кредитного товарищества с начала срока действия кредитного договора.</p>		
191.	Статья 21	Статья 21. Тайна операций,	Статья 21. Исключить.	В связи с предлагаемым

		<p><b>проводимых кредитным товариществом</b></p> <p><b>1. Сведения об операциях, проводимых кредитным товариществом, относятся к коммерческой тайне и включают в себя сведения об обязательных вкладах свыше их минимального размера и дополнительных взносах участников, о заемщиках, об операциях кредитного товарищества (за исключением общих условий проведения операций), а также сведения о наличии, владельцах, характере и стоимости имущества клиентов, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях кредитного товарищества.</b></p> <p><b>2. Кредитные товарищества гарантируют тайну по проводимым операциям, а также тайну имущества, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях кредитного товарищества.</b></p> <p><b>3. Участники кредитного товарищества и иные лица, которые в силу осуществления своих служебных обязанностей получили доступ к сведениям, составляющим тайну операций, проводимых кредитным товариществом, за их разглашение несут предусмотренную законами ответственность, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 4-7 настоящей статьи.</b></p> <p><b>4. Тайна операций, проводимых кредитным товариществом, может быть</b></p>		<p>отражением порядка осуществления деятельности кредитных товариществ в Законе Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях».</p>
--	--	--	--	--

		<p>раскрыта только владельцу имущества, любому третьему лицу на основании письменного согласия владельца имущества, данного в момент его личного присутствия, а также лицам, указанным в пунктах 5-7 настоящей статьи, по основаниям и в пределах, предусмотренных настоящей статьей.</p> <p>5. Справки о заемщиках, клиентах и об операциях, проводимых кредитным товариществом, а также сведения о банковских счетах, характере и стоимости имущества, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях кредитного товарищества, выдаются:</p> <p>1) органам дознания и предварительного следствия: по находящимся в их производстве уголовным делам в случаях, когда на деньги и иное имущество владельца, находящиеся на хранении в кредитном товариществе, может быть наложен арест, обращено взыскание или применена конфискация имущества на основании письменного запроса, подписанного первым руководителем или следователем, заверенного печатью органа дознания или предварительного следствия и санкционированного прокурором;</p> <p>1-1) органам национальной безопасности и Службе государственной охраны Республики Казахстан с санкции прокурора по их требованию о предоставлении информации, необходимой</p>		
--	--	--	--	--

		<p>для предупреждения, вскрытия и пресечения разведывательных и (или) подрывных акций;</p> <p>2) судам: по находящимся в их производстве делам на основании определения, постановления, решения, приговора суда в случаях, когда на деньги и иное имущество владельца, находящиеся на хранении в кредитном товариществе, может быть наложен арест, обращено взыскание или применена конфискация имущества;</p> <p>2-1) органам юстиции и частным судебным исполнителям: по находящимся в их производстве делам исполнительного производства на основании санкционированного судом постановления судебного исполнителя, заверенного печатью органа юстиции или печатью частного судебного исполнителя;</p> <p>3) прокурору: на основании постановления о производстве проверки в пределах его компетенции по находящемуся у него на рассмотрении материалу;</p> <p>4) представителям участника кредитного товарищества: на основании нотариально удостоверенной доверенности.</p> <p>6. Сведения о банковских счетах, а также о наличии, характере и стоимости имущества, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях кредитного товарищества, в случае смерти владельца выдаются:</p> <p>1) лицам, указанным владельцем счета</p>		
--	--	---	--	--

		<p>(имущества) в завещании;</p> <p>2) судам и нотариальным конторам: по находящимся в их производстве наследственным делам;</p> <p>3) иностранным консульским учреждениям: по находящимся в их производстве наследственным делам.</p> <p>7. Сведения, составляющую тайну операций, проводимых кредитным товариществом, могут также выдаваться уполномоченному органу по его запросу.</p>		
<b>Закон Республики Казахстан от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах»</b>				
<b>192.</b>	Статья 1  подпункт 22)	<p><b>Статья 1.</b> Основные понятия, используемые в настоящем Законе</p> <p>...</p> <p>22) уполномоченный орган - <b>Национальный Банк Республики Казахстан;</b></p>	<p><b>Статья 1.</b> Основные понятия, используемые в настоящем Законе</p> <p>...</p> <p>22) уполномоченный орган - <b>уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;</b></p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от Национального Банка Республики Казахстан вновь создаваемому уполномоченному государственному органу.</p>
<b>193.</b>	Статья 5  пункт 2 часть первая	<p><b>Статья 5.</b> Учредители общества</p> <p>...</p> <p>2. Государственные органы Республики Казахстан и государственные учреждения не могут выступать в качестве учредителей или акционеров общества, за исключением Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов, а также</p>	<p><b>Статья 5.</b> Учредители общества</p> <p>...</p> <p>2. Государственные органы Республики Казахстан и государственные учреждения не могут выступать в качестве учредителей или акционеров общества, за исключением Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов, а также</p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от Национального Банка</p>

		уполномоченного органа, в соответствии с законами Республики Казахстан.	<b>Национального Банка Республики Казахстан</b> , в соответствии с законами Республики Казахстан.	Республики Казахстан вновь создаваемому уполномоченному государственному органу.
<b>194.</b>	Статья 22  пункт 6 часть вторая	<b>Статья 22.</b> Дивиденды по акциям общества ... 6. ... В случае невыплаты дивидендов в срок, установленный для их выплаты, акционеру выплачиваются основная сумма дивидендов и пеня, исчисляемая исходя из официальной ставки рефинансирования <b>уполномоченного органа</b> на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.	<b>Статья 22.</b> Дивиденды по акциям общества ... 6. ... В случае невыплаты дивидендов в срок, установленный для их выплаты, акционеру выплачиваются основная сумма дивидендов и пеня, исчисляемая исходя из официальной ставки рефинансирования <b>Национального Банка Республики Казахстан</b> на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от Национального Банка Республики Казахстан вновь создаваемому уполномоченному государственному органу.
<b>Закон Республики Казахстан от 3 июня 2003 года «О Фонде гарантирования страховых выплат»</b>				
<b>195.</b>	Статья 3  пункт 1	<b>Статья 3.</b> Государственное регулирование и контроль за деятельностью Фонда гарантирования страховых выплат 1. Государственное регулирование и контроль за деятельностью Фонда гарантирования страховых выплат (далее - Фонд) осуществляет <b>Национальный Банк Республики Казахстан</b> (далее - уполномоченный орган).	<b>Статья 3.</b> Государственное регулирование, контроль и надзор за деятельностью Фонда гарантирования страховых выплат 1. Государственное регулирование, <b>контроль и надзор</b> за деятельностью Фонда гарантирования страховых выплат (далее - Фонд) осуществляет <b>уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> (далее - уполномоченный орган).	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от Национального Банка Республики Казахстан вновь создаваемому уполномоченному государственному органу.
<b>196.</b>	Статья 4 заголовок	<b>Статья 4.</b> Компетенция уполномоченного органа	<b>Статья 4.</b> Компетенция уполномоченного органа и <b>Национального Банка Республики</b>	В связи с наделением Национального Банка РК

	пункт 1 подпункт 4)  новый пункт 1-2	1. Уполномоченный орган: .... <b>4) определяет объем, порядок и сроки представления отчетности Фонда (за исключением финансовой отчетности);</b> .... <b>1-2. отсутствует</b>	<b>Казахстан</b> 1. Уполномоченный орган: ..... <b>4) исключить;</b> ....  <b>1-2. Национальный Банк Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом определяет перечень, формы, а также сроки и порядок представления в Национальный Банк Республики Казахстан отчетности Фонда (за исключением финансовой отчетности).</b>	полномочиями по установлению перечня, форм, сроков и порядка представления отчетности финансовыми организациями и их аффилированными лицами, организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат, кредитными бюро, микрофинансовыми организациями и коллекторскими агентствами
<b>197.</b>	Статья 5  пункт 4 часть первая  часть вторая	<b>Статья 5.</b> Порядок создания Фонда и его органы ... <b>4. В состав совета директоров Фонда, независимо от владения Национальным Банком Республики Казахстан акциями Фонда, на постоянной основе с правом голоса входят представители Национального Банка Республики Казахстан.</b> Число представителей <b>Национального Банка Республики Казахстан</b> должно составлять не менее двадцати процентов от состава совета директоров Фонда. ....	<b>Статья 5.</b> Порядок создания Фонда и его органы ... <b>4. В состав совета директоров Фонда на постоянной основе с правом голоса входят представители уполномоченного органа.</b> Число представителей <b>уполномоченного органа</b> должно составлять не менее двадцати процентов от состава совета директоров Фонда. ....	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от Национального Банка Республики Казахстан вновь создаваемому уполномоченному государственному органу.
<b>198.</b>	Статья 18	<b>Статья 18.</b> Права и обязанности Фонда ....	<b>Статья 18.</b> Права и обязанности Фонда ....	В целях законодательного закрепления передачи

	пункт 2 подпункт 3)	2. Фонд обязан: .... 3) представлять в <b>уполномоченный орган</b> сведения о деятельности Фонда и отчетность (за исключением финансовой отчетности Фонда) в порядке, объемах и сроки, которые определяются <b>уполномоченным органом</b> ;	2. Фонд обязан: .... 3) представлять в <b>Национальный Банк Республики Казахстан</b> сведения о деятельности Фонда и отчетность (за исключением финансовой отчетности Фонда), перечень, формы и сроки, которых определяются <b>Национальным Банком Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом</b> ; ....	функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от Национального Банка Республики Казахстан вновь создаваемому уполномоченному государственному органу.
<b>Закон Республики Казахстан от 11 июня 2003 года «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности частных нотариусов»</b>				
199.	Статья 7 пункт 1	<b>Статья 7.</b> Государственные надзор и контроль в области обязательного страхования ответственности частных нотариусов 1. Государственный <b>надзор</b> за деятельностью страховых организаций осуществляется <b>Национальным Банком Республики Казахстан</b> в соответствии с законодательством Республики Казахстан.	<b>Статья 7.</b> Государственные надзор и контроль в области обязательного страхования ответственности частных нотариусов 1. Государственный <b>надзор и контроль</b> за деятельностью страховых организаций осуществляется <b>уполномоченным органом по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган)</b> в соответствии с законодательством Республики Казахстан.	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от Национального Банка Республики Казахстан вновь создаваемому уполномоченному государственному органу.
<b>Закон Республики Казахстан от 13 июня 2003 года «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности аудиторских организаций»</b>				
200.	Статья 7 пункт 1	<b>Статья 7.</b> Государственные надзор и контроль в области обязательного страхования ответственности аудиторских организаций 1. Государственный <b>надзор</b> за деятельностью страховых организаций	<b>Статья 7.</b> Государственные надзор и контроль в области обязательного страхования ответственности аудиторских организаций 1. Государственный <b>надзор и контроль</b> за	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и

		осуществляется <b>Национальным Банком Республики Казахстан</b> в соответствии с законодательством Республики Казахстан.	деятельностью страховых организаций осуществляется <b>уполномоченным органом по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> (далее - <b>уполномоченный орган</b> ) в соответствии с законодательством Республики Казахстан.	надзору финансового рынка и финансовых организаций от Национального Банка Республики Казахстан вновь создаваемому уполномоченному государственному органу.
<b>Закон Республики Казахстан от 1 июля 2003 года «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами»</b>				
<b>201.</b>	Статья 6  пункт 1	<b>Статья 6.</b> Государственный контроль и надзор в области обязательного страхования ответственности перевозчика  1. <b>Государственный</b> надзор за деятельностью страховых организаций осуществляется <b>Национальным Банком Республики Казахстан</b> (далее - уполномоченный орган) в соответствии с законодательством Республики Казахстан.	<b>Статья 6.</b> Государственный контроль и надзор в области обязательного страхования ответственности перевозчика  1. <b>Государственный контроль и надзор</b> за деятельностью страховых организаций осуществляется <b>уполномоченным органом по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> (далее - уполномоченный орган) в соответствии с законодательством Республики Казахстан.	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от Национального Банка Республики Казахстан вновь создаваемому уполномоченному государственному органу.
<b>Закон Республики Казахстан от 1 июля 2003 года «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств»</b>				
<b>202.</b>	Статья 6  пункт 1	<b>Статья 6.</b> Государственный контроль и надзор в области обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств  1. <b>Государственный</b> надзор за деятельностью страховых организаций осуществляется <b>Национальным Банком Республики Казахстан</b> (далее - уполномоченный орган) в соответствии с	<b>Статья 6.</b> Государственный контроль и надзор в области обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств  1. <b>Государственный контроль и надзор</b> за деятельностью страховых организаций осуществляется <b>уполномоченным органом по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и</b>	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от Национального Банка Республики Казахстан вновь

		законодательством Республики Казахстан.	<b>финансовых организаций</b> (далее - уполномоченный орган) в соответствии с законодательством Республики Казахстан.	создаваемому уполномоченному государственному органу.
<b>203.</b>	Статья 22 пункт 4	<b>Статья 22.</b> Определение страхового случая и размера причиненного вреда 4. Страховщик осуществляет страховую выплату в размере вреда, определенном в соответствии с нормативным правовым актом <b>Национального Банка Республики Казахстан.</b>	<b>Статья 22.</b> Определение страхового случая и размера причиненного вреда 4. Страховщик осуществляет страховую выплату в размере вреда, определенном в соответствии с нормативным правовым актом <b>уполномоченного органа.</b>	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от Национального Банка Республики Казахстан вновь создаваемому уполномоченному государственному органу.
<b>Закон Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг»</b>				
<b>204.</b>	Статья 1 подпункт 53)  подпункт 71)	Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе 53) фондовая биржа - юридическое лицо, созданное в организационно-правовой форме акционерного общества, не менее двадцати пяти процентов от общего количества голосующих акций которого принадлежат <b>уполномоченному органу</b> , осуществляющее организационное и техническое обеспечение торгов путем их непосредственного проведения с использованием торговых систем данного организатора торгов; ... 71) <b>оригинатор</b> - юридическое лицо-резидент Республики Казахстан, соответствующее требованиям	Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе 53) фондовая биржа - юридическое лицо, созданное в организационно-правовой форме акционерного общества, не менее двадцати пяти процентов от общего количества голосующих акций которого принадлежат <b>Национальному Банку Республики Казахстан</b> , осуществляющее организационное и техническое обеспечение торгов путем их непосредственного проведения с использованием торговых систем данного организатора торгов; ... 71) <b>оригинатор</b> - юридическое лицо-резидент Республики Казахстан,	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от Национального Банка Республики Казахстан вновь создаваемому уполномоченному государственному органу.

		<p><b>Национального Банка Республики Казахстан,</b> передающее исламской специальной финансовой компании активы на основании договора купли-продажи и (или) являющееся учредителем исламской специальной финансовой компании, а также уполномоченный орган по управлению государственным имуществом;</p> <p>...</p>	<p>соответствующее требованиям <b>уполномоченного органа,</b> передающее исламской специальной финансовой компании активы на основании договора купли-продажи и (или) являющееся учредителем исламской специальной финансовой компании, а также уполномоченный орган по управлению государственным имуществом;</p> <p>...</p>	
205.	<p>статья 2</p> <p>пункт 4</p>	<p><b>Статья 2.</b> Законодательство Республики Казахстан о рынке ценных бумаг</p> <p>4. На профессиональных участников рынка ценных бумаг и иные юридические лица, осуществляющие деятельность в рамках введенного в соответствии с <b>Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан»</b> особого режима регулирования, нормы настоящего Закона и нормативных правовых актов уполномоченного <b>органа,</b> принимаемых в соответствии с настоящим Законом, распространяются в пределах, предусмотренных условиями особого режима регулирования.</p>	<p><b>Статья 2.</b> Законодательство Республики Казахстан о рынке ценных бумаг</p> <p>4. На профессиональных участников рынка ценных бумаг и иные юридические лица, осуществляющие деятельность в рамках введенного в соответствии с <b>Законом Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»,</b> особого режима регулирования, нормы настоящего Закона и нормативных правовых актов уполномоченного органа, <b>Национального Банка Республики Казахстан,</b> принимаемых в соответствии с настоящим Законом, распространяются в пределах, предусмотренных условиями особого режима регулирования.</p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от Национального Банка Республики Казахстан вновь создаваемому уполномоченному государственному органу.</p>
206.	<p>статья 3</p> <p>пункт 1</p>	<p><b>Статья 3.</b> Государственное регулирование рынка ценных бумаг</p> <p>1. Государственное регулирование рынка ценных бумаг осуществляется <b>Национальным</b></p>	<p><b>Статья 3.</b> Государственное регулирование рынка ценных бумаг</p> <p>1. Государственное регулирование рынка ценных бумаг осуществляется</p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по государственному</p>

	<p>пункт 2</p> <p>подпункт 8)</p> <p>подпункт 15)</p> <p>новый пункт 3</p>	<p><b>Банком Республики Казахстан</b> (уполномоченный орган).</p> <p>...</p> <p>2. Уполномоченный орган:</p> <p>...</p> <p>8) определяет правила осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, требования к условиям и порядку совершения профессиональными участниками рынка ценных бумаг сделок с ценными бумагами и (или) производными финансовыми инструментами, учету этих сделок <b>и отчетности по ним;</b></p> <p>....</p> <p><b>15) устанавливает перечень, формы, сроки и порядок представления отчетов: центральным депозитарием; единым оператором; лицензиатами; крупными участниками управляющих инвестиционным портфелем;</b></p> <p>...</p> <p><b>3. отсутствует</b></p>	<p><b>уполномоченным органом по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> (далее - уполномоченный орган).</p> <p>...</p> <p>2. Уполномоченный орган:</p> <p>...</p> <p>8) определяет правила осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, требования к условиям и порядку совершения профессиональными участниками рынка ценных бумаг сделок с ценными бумагами и (или) производными финансовыми инструментами, учету этих сделок;</p> <p>....</p> <p><b>15) исключить;</b></p> <p>...</p> <p><b>3. Национальный Банк Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом устанавливает перечень, формы, сроки и порядок представления отчетов:</b></p> <p><b>1) центральным депозитарием;</b></p>	<p>регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от Национального Банка Республики Казахстан вновь создаваемому уполномоченному государственному органу.</p> <p>В связи с наделением Национального Банка РК полномочиями по установлению перечня, форм, сроков и порядка</p>
--	--	---	--	---

			<p>единым оператором; лицензиатами; крупными участниками управляющих инвестиционным портфелем; 2) по совершенным профессиональными участниками рынка ценных бумаг сделкам с ценными бумагами и (или) производными финансовыми инструментами.</p>	<p>представления отчетности финансовыми организациями и их аффилированными лицами, организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат, кредитными бюро, микрофинансовыми организациями и коллекторскими агентствами</p>
207.	Статья 3-2 пункт 3	<p><b>Статья 3-2.</b> Меры раннего реагирования ... 3. В случае непредставления в срок, установленный пунктом 2 настоящей статьи, плана мероприятий, направленного на повышение финансовой устойчивости организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг и (или) деятельность по управлению инвестиционным портфелем, <b>или несвоевременного исполнения мероприятий этого плана, а также неисполнения или несвоевременного исполнения мер раннего реагирования в соответствии с требованием уполномоченного органа</b> к организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг и (или) деятельность по управлению инвестиционным портфелем, применяются меры надзорного реагирования, предусмотренные настоящим Законом.</p>	<p><b>Статья 3-2.</b> Меры раннего реагирования ... 3. В случае непредставления в срок, установленный пунктом 2 настоящей статьи, плана мероприятий, направленного на повышение финансовой устойчивости организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг и (или) деятельность по управлению инвестиционным портфелем, <b>неисполнения или несвоевременного исполнения мероприятий этого плана</b> к организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг и (или) деятельность по управлению инвестиционным портфелем, применяются меры надзорного реагирования, предусмотренные настоящим Законом.</p>	<p>План мероприятий, предусматривающий меры раннего реагирования, содержит конкретный перечень мероприятий по повышению финансовой устойчивости организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг и (или) деятельность по управлению инвестиционным портфелем, недопущению ухудшения финансового положения и увеличения рисков, связанных с их деятельностью. Соответственно, неисполнение или несвоевременное исполнение мероприятий данного плана должно являться основанием</p>

				для применения мер надзорного реагирования.
208.	Статья 3-3 пункт 2 подпункт 8)	<p><b>Статья 3-3.</b> Меры надзорного реагирования</p> <p>...</p> <p>2. Основаниями применения мер надзорного реагирования являются:</p> <p>....</p> <p>8) непредставление <b>уполномоченному органу</b> либо представление недостоверных отчетности или сведений, а также иной запрашиваемой уполномоченным органом информации;</p> <p>...</p>	<p><b>Статья 3-3.</b> Меры надзорного реагирования</p> <p>...</p> <p>2. Основаниями применения мер надзорного реагирования являются:</p> <p>....</p> <p>8) непредставление <b>уполномоченному органу, Национальному Банку Республики Казахстан</b> либо представление недостоверных отчетности или сведений, а также иной запрашиваемой <b>уполномоченным органом, Национальным Банком Республики Казахстан</b> информации;</p> <p>...</p>	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от Национального Банка Республики Казахстан вновь создаваемому уполномоченному государственному органу.
209.	Статья 12 пункт 4	<p><b>Статья 12.</b> Государственная регистрация выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы) и регистрация изменений и (или) дополнений в проспект выпуска негосударственных облигаций (проспект облигационной программы)</p> <p>...</p> <p>4. <b>Микрофинансовые организации, кредитные товарищества, общества взаимного страхования и ломбарды</b> не вправе выпускать негосударственные облигации.</p> <p>...</p>	<p><b>Статья 12.</b> Государственная регистрация выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы) и регистрация изменений и (или) дополнений в проспект выпуска негосударственных облигаций (проспект облигационной программы)</p> <p>...</p> <p>4. <b>Общества</b> взаимного страхования не вправе выпускать негосударственные облигации.</p> <p>...</p>	В целях расширения бизнес возможностей микрофинансовых организаций, кредитных товариществ и ломбардов.
210.	статья 31	<b>Статья 31.</b> Выплата дохода по ценным	<b>Статья 31.</b> Выплата дохода по ценным	В целях приведения в

	<p>пункт 4</p> <p>пункт 8</p>	<p>бумагам. Платежный агент</p> <p>...</p> <p>4. Условия и порядок осуществления выплаты дохода по государственным эмиссионным ценным бумагам, выпущенным Правительством Республики Казахстан, <b>уполномоченным органом</b>, местными исполнительными органами, государственной исламской специальной финансовой компанией, устанавливаются законодательством Республики Казахстан.</p> <p>...</p> <p>8. В случае невыплаты, а также неполной выплаты по вине эмитента дохода по эмиссионным ценным бумагам и (или) номинальной стоимости облигаций при их погашении эмитент обязан выплатить держателям ценных бумаг сумму основного обязательства и пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования <b>уполномоченного органа</b> на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.</p>	<p>бумагам. Платежный агент</p> <p>...</p> <p>4. Условия и порядок осуществления выплаты дохода по государственным эмиссионным ценным бумагам, выпущенным Правительством Республики Казахстан, <b>Национальным Банком Республики Казахстан</b>, местными исполнительными органами, государственной исламской специальной финансовой компанией, устанавливаются законодательством Республики Казахстан.</p> <p>...</p> <p>8. В случае невыплаты, а также неполной выплаты по вине эмитента дохода по эмиссионным ценным бумагам и (или) номинальной стоимости облигаций при их погашении эмитент обязан выплатить держателям ценных бумаг сумму основного обязательства и пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования <b>Национального Банка Республики Казахстан</b> на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.</p>	<p>соответствие с разделением полномочий между Национальным Банком и уполномоченным органом.</p>
211.	<p>статья 43</p> <p>пункт 1</p>	<p><b>Статья 43.</b> Раскрытие коммерческой тайны на рынке ценных бумаг</p> <p>1. Сведения, составляющие коммерческую тайну на рынке ценных бумаг, не подлежат разглашению, за исключением случаев, установленных настоящей статьей.</p> <p><b>Отсутствует</b></p>	<p><b>Статья 43.</b> Раскрытие коммерческой тайны на рынке ценных бумаг</p> <p>1. Сведения, составляющие коммерческую тайну на рынке ценных бумаг, не подлежат разглашению, за исключением случаев, установленных настоящей статьей</p> <p><b>Не является разглашением</b></p>	

	часть вторая		<p>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 для целей контроля и надзора за деятельностью на рынке ценных бумаг в соответствии с законами Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» и «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».</p>	<p>В целях установления возможности обмена информацией с уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций для надлежащего осуществления регулирующих, надзорных и контрольных функций Национальным Банком и вновь создаваемым госорганом в рамках своей компетенции</p>
	часть третья	Отсутствует	<p>Не является разглашением коммерческой тайны на рынке ценных бумаг предоставление 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.</p>	
пункт 3		<p>3. Сведения, составляющие коммерческую тайну на рынке ценных бумаг, представляются:</p> <p>1) ...</p> <p>...</p> <p>б) уполномоченному органу: по его</p>	<p>3. Сведения, составляющие коммерческую тайну на рынке ценных бумаг, представляются:</p> <p>1) ...</p> <p>...</p> <p>б) уполномоченному органу и (или)</p>	
	подпункт 6)			

		запросу;	<b>Национальному Банку Республики Казахстан в рамках контроля и надзора за деятельностью на рынке ценных бумаг по их запросам;</b>	
212.	Статья 45 пункт 2	<p><b>Статья 45.</b> Инфраструктура рынка ценных бумаг</p> <p>2. Деятельность, указанная в подпунктах 1), 1-1), 2), 3), 4), 5), 6), 6-1), 7) и 8) пункта 1 настоящей статьи, а также депозитарная деятельность, деятельность по ведению системы реестров держателей ценных бумаг и деятельность единого оператора по осуществлению номинального держания ценных бумаг, принадлежащих государству <b>или в отношении которых государство имеет имущественные права,</b> являются профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг.</p> <p>Единый оператор осуществляет номинальное держание ценных бумаг, принадлежащих государству <b>или в отношении которых государство имеет имущественные права,</b> без лицензии уполномоченного органа.</p>	<p><b>Статья 45.</b> Инфраструктура рынка ценных бумаг</p> <p>2. Деятельность, указанная в подпунктах 1), 1-1), 2), 3), 4), 5), 6), 6-1), 7) и 8) пункта 1 настоящей статьи, а также депозитарная деятельность, деятельность по ведению системы реестров держателей ценных бумаг и деятельность единого оператора по осуществлению номинального держания ценных бумаг, принадлежащих государству, <b>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</b> являются профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг.</p> <p>Единый оператор осуществляет номинальное держание ценных бумаг, принадлежащих государству, <b>субъектам квазигосударственного сектора или в отношении которых государство, субъекты квазигосударственного сектора имеют имущественные права,</b> без лицензии уполномоченного органа.</p>	<p>2 июля 2018 года были приняты поправки в Закон Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг», согласно которым Единый оператор без лицензии уполномоченного органа осуществляет номинальное держание ценных бумаг, принадлежащих государству или в отношении которых государство имеет имущественные права.</p>

213.	Статья 49  пункт 2	<p><b>Статья 49.</b> Пруденциальные нормативы, иные показатели и критерии (нормативы) финансовой устойчивости, обязательные к соблюдению лицензиатом</p> <p>...</p> <p>2. Лицензиат обязан представлять в уполномоченный орган расчеты показателей, характеризующих соблюдение пруденциальных нормативов, иных показателей и критериев (нормативов) финансовой устойчивости, в порядке и сроки, которые установлены уполномоченным органом.</p>	<p><b>Статья 49.</b> Пруденциальные нормативы, иные показатели и критерии (нормативы) финансовой устойчивости, обязательные к соблюдению лицензиатом</p> <p>...</p> <p>2. Лицензиат обязан представлять в <b>Национальный Банк Республики Казахстан</b> расчеты показателей, характеризующих соблюдение пруденциальных нормативов, иных показателей и критериев (нормативов) финансовой устойчивости, в порядке и сроки, которые установлены <b>Национальным Банком Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом.</b></p>	В целях приведения в соответствие с разделением полномочий между Национальным Банком и уполномоченным органом.
214.	Статья 52  пункт 1        пункт 2	<p><b>Статья 52.</b> Отчеты о деятельности на рынке ценных бумаг</p> <p>1. Лицензиаты, центральный депозитарий и единый оператор обязаны своевременно представлять в <b>уполномоченный орган</b> достоверные и полные отчеты о деятельности на рынке ценных бумаг.</p> <p>2. Перечень, формы, периодичность, сроки и порядок представления отчетов о деятельности на рынке ценных бумаг лицензиатами, центральным депозитарием и единым оператором устанавливаются нормативными правовыми актами <b>уполномоченного органа.</b></p>	<p><b>Статья 52.</b> Отчеты о деятельности на рынке ценных бумаг</p> <p>1. Лицензиаты, центральный депозитарий и единый оператор обязаны своевременно представлять в уполномоченный орган, <b>Национальный Банк Республики Казахстан</b> достоверные и полные отчеты о деятельности на рынке ценных бумаг.</p> <p>2. Перечень, формы, периодичность, сроки и порядок представления отчетов о деятельности на рынке ценных бумаг лицензиатами, центральным депозитарием и единым оператором устанавливаются нормативными правовыми актами <b>Национального Банка Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом.</b></p>	В целях приведения в соответствие с разделением полномочий между Национальным Банком и уполномоченным органом.

	пункт 3	3. Субъекты рынка ценных бумаг обязаны представлять <b>уполномоченному органу</b> первичные статистические данные в соответствии со статистической методологией, утвержденной <b>уполномоченным органом</b> по согласованию с уполномоченным органом в области государственной статистики.	3. Субъекты рынка ценных бумаг обязаны представлять <b>в Национальный Банк Республики Казахстан</b> первичные статистические данные в соответствии со статистической методологией, утвержденной <b>Национальным Банком Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом</b> в области государственной статистики.	
<b>215.</b>	статья 56-1  пункт 3  подпункт б)	<b>Статья 56-1.</b> Ограничения на распоряжение и использование инсайдерской информации ... 3. Инсайдерами признаются следующие лица: ... б) работники <b>Национального Банка Республики Казахстан</b> и его ведомства, государственные служащие, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу предоставленных им функций и полномочий;	<b>Статья 56-1.</b> Ограничения на распоряжение и использование инсайдерской информации ... 3. Инсайдерами признаются следующие лица: ... б) работники <b>уполномоченного органа, Национального Банка Республики Казахстан</b> и его ведомства, государственные служащие, обладающие доступом к инсайдерской информации в силу предоставленных им функций и полномочий;	В целях приведения в соответствие с разделением полномочий между Национальным Банком и уполномоченным органом.
<b>216.</b>	Статья 57  пункт 1	<b>Статья 57.</b> Порядок осуществления номинального держания ценных бумаг 1. Оказывать услуги номинального держания вправе центральный депозитарий, кастодиан и брокер и (или) дилер, обладающий правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя ценных бумаг, организация, осуществляющая регистрацию сделок с ценными бумагами на территории Международного финансового центра	<b>Статья 57.</b> Порядок осуществления номинального держания ценных бумаг 1. Оказывать услуги номинального держания вправе центральный депозитарий, кастодиан и брокер и (или) дилер, обладающий правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя ценных бумаг, организация, осуществляющая регистрацию сделок с ценными бумагами на территории Международного финансового	2 июля 2018 года были приняты поправки в Закон Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг», согласно которым Единый оператор без лицензии уполномоченного органа осуществляет номинальное держание ценных бумаг,

		"Астана", и единый оператор в части осуществления номинального держания ценных бумаг, принадлежащих государству <b>или в отношении которых государство имеет имущественные права.</b>	центра "Астана", и единый оператор в части осуществления номинального держания ценных бумаг, принадлежащих государству, <b>субъектам квазигосударственного сектора или в отношении которых государство, субъекты квазигосударственного сектора имеют имущественные права.</b>	принадлежащих государству или в отношении которых государство имеет имущественные права.
217.	Статья 63  пункт 1 часть четвертая    подпункт 5)	<b>Статья 63.</b> Порядок осуществления брокерской и (или) дилерской деятельности 1. ... Брокер и (или) дилер вправе осуществлять следующие банковские операции на основании соответствующей лицензии уполномоченного органа на осуществление отдельных видов банковских операций: ... 5) <b>организация обменных операций</b> с иностранной валютой, за исключением <b>организации</b> обменных операций с наличной иностранной валютой. ...	<b>Статья 63.</b> Порядок осуществления брокерской и (или) дилерской деятельности 1. ... Брокер и (или) дилер вправе осуществлять следующие банковские операции на основании соответствующей лицензии уполномоченного органа на осуществление отдельных видов банковских операций: ... 5) <b>обменные операции</b> с иностранной валютой, за исключением <b>обменных операций</b> с наличной иностранной валютой. ...	В целях корреспондирования с подпунктом 9) пункта 2 статьи 30 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»
218.	Статья 72-4  пункт 1	<b>Статья 72-4.</b> Отчетность крупного участника управляющего инвестиционным портфелем 1. Перечень, формы, а также сроки и порядок представления крупными участниками управляющего инвестиционным портфелем финансовой и иной отчетности в <b>уполномоченный орган</b> устанавливаются нормативным правовым актом <b>уполномоченного органа.</b>	<b>Статья 72-4.</b> Отчетность крупного участника управляющего инвестиционным портфелем 1. Перечень, формы, а также сроки и порядок представления крупными участниками управляющего инвестиционным портфелем финансовой и иной отчетности в <b>Национальный Банк Республики Казахстан</b> устанавливаются нормативным правовым актом <b>Национального Банка</b>	В целях приведения в соответствие с разделением полномочий между Национальным Банком и уполномоченным органом.

	пункт 2	<p>2. Крупный участник управляющего инвестиционным портфелем, являющийся физическим лицом, помимо отчетности, предусмотренной пунктом 1 настоящей статьи, должен в течение ста двадцати календарных дней по окончании финансового года представлять в уполномоченный орган копию декларации по индивидуальному подоходному налогу с уведомлением налогового органа, подтверждающим принятие налоговой декларации.</p>	<p><b>Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом.</b></p> <p>2. Крупный участник управляющего инвестиционным портфелем, являющийся физическим лицом, помимо отчетности, предусмотренной пунктом 1 настоящей статьи, должен в течение ста двадцати календарных дней по окончании финансового года представлять в уполномоченный орган копию декларации по индивидуальному подоходному налогу с подтверждением о представлении налоговой декларации в налоговый орган.</p>	<p>Уведомление налогового органа о принятии налоговой отчетности выдается только при предоставлении декларации в электронной форме.</p> <p>Согласно пункту 3 статьи 208 Налогового кодекса налогоплательщик может предоставить налоговую отчетность не только в электронной форме, но и в явочном порядке - на бумажном носителе или по почте заказным письмом.</p>
219.	Статья 78 пункт 2	<p><b>Статья 78.</b> Основные принципы деятельности центрального депозитария</p> <p>...</p> <p>2. Учредителями и акционерами центрального депозитария могут быть только <b>уполномоченный орган</b>, профессиональные участники рынка ценных бумаг и международные финансовые организации, перечень которых определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.</p> <p>Доля прямого и (или) косвенного владения акциями центрального депозитария <b>уполномоченного органа</b> составляет более пятидесяти процентов от общего количества</p>	<p><b>Статья 78.</b> Основные принципы деятельности центрального депозитария</p> <p>...</p> <p>2. Учредителями и акционерами центрального депозитария могут быть только <b>Национальный Банк Республики Казахстан</b>, профессиональные участники рынка ценных бумаг и международные финансовые организации, перечень которых определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.</p> <p>Доля прямого и (или) косвенного владения акциями центрального депозитария <b>Национального Банка Республики</b></p>	<p>В связи с планируемым выведением вопросов, связанных с осуществлением регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций, из-под НБРК.</p>

		<p>голосующих акций центрального депозитария.</p> <p>Доля владения акциями центрального депозитария каждого профессионального участника рынка ценных бумаг, за исключением фондовой биржи, и каждой международной финансовой организации не может превышать пяти процентов от общего количества размещенных акций центрального депозитария.</p> <p>...</p>	<p><b>Казахстан</b> составляет более пятидесяти процентов от общего количества голосующих акций центрального депозитария.</p> <p>Доля владения акциями центрального депозитария каждого профессионального участника рынка ценных бумаг, за исключением фондовой биржи, и каждой международной финансовой организации не может превышать пяти процентов от общего количества размещенных акций центрального депозитария.</p> <p>...</p>	
220.	<p>Статья 84</p> <p>пункты 2, 3 и 4</p>	<p><b>Статья 84.</b> Управление организатором торгов</p> <p>...</p> <p>2. Доля каждого акционера организатора торгов совместно с его аффилированными лицами не может превышать двадцати процентов от общего количества размещенных акций, за исключением случая, когда акционером является <b>уполномоченный орган</b>.</p> <p>3. Каждый акционер организатора торгов голосует по принципу «одна акция - один голос», за исключением случаев, установленных законодательными актами Республики Казахстан.</p> <p>Владельцем «золотой акции» организатора торгов является <b>уполномоченный орган</b>, обладающий правом наложения вето на решения органов организатора торгов.</p> <p>4. В состав совета директоров организатора торгов на постоянной основе с правом голоса входят <b>два представителя уполномоченного</b></p>	<p><b>Статья 84.</b> Управление организатором торгов</p> <p>...</p> <p>2. Доля каждого акционера организатора торгов совместно с его аффилированными лицами не может превышать двадцати процентов от общего количества размещенных акций, за исключением случая, когда акционером является <b>Национальный Банк Республики Казахстан</b>.</p> <p>3. Каждый акционер организатора торгов голосует по принципу «одна акция - один голос», за исключением случаев, установленных законодательными актами Республики Казахстан.</p> <p>Владельцем «золотой акции» организатора торгов является <b>Национальный Банк Республики Казахстан</b>, обладающий правом наложения вето на решения органов организатора торгов.</p>	<p>В связи с планируемым выведением вопросов, связанных с осуществлением регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций, из-под НБРК.</p>

		органа. ...	4. В состав совета директоров организатора торгов на постоянной основе с правом голоса входят по одному представителю уполномоченного органа и Национального Банка Республики Казахстан. ...	
<b>Закон Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»</b>				
221.	Статья 1  подпункт 3)	<b>Статья 1.</b> Основные понятия, используемые в настоящем Законе В настоящем Законе используются следующие основные понятия: <b>3) уполномоченный орган — Национальный Банк Республики Казахстан;</b>	<b>Статья 1.</b> Основные понятия, используемые в настоящем Законе В настоящем Законе используются следующие основные понятия: <b>3) уполномоченный орган — государственный орган, осуществляющий регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций;</b>	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.
222.	Статья 3  пункт 1  подпункт 1)	<b>Статья 3.</b> Цели, принципы и задачи государственного регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций 1. Целями государственного регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций являются: 1) <b>обеспечение</b> финансовой стабильности финансового рынка и финансовых организаций и поддержание доверия к финансовой системе в целом; ...	<b>Статья 3.</b> Цели, принципы и задачи государственного регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций 1. Целями государственного регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций являются: 1) <b>содействие обеспечению</b> финансовой стабильности финансового рынка и финансовых организаций и поддержание доверия к финансовой системе	В целях корреспондирования со статьей 51-1 Закона о НБРК.  Проблема развития финансового образования и повышения уровня финансовой грамотности населения является актуальной и сложной для современного общества. Недостаточные финансовые

	пункт 3  подпункт 4)	<p>3. Задачами государственного регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций являются:</p> <p>...</p> <p>4) обеспечение надлежащего уровня защиты интересов потребителей финансовых <b>услуг</b>, а также полноты и доступности информации для потребителей о деятельности финансовых организаций и оказываемых ими финансовых услугах.</p>	<p>...</p> <p>3. Задачами государственного регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций являются:</p> <p>...</p> <p>4) обеспечение надлежащего уровня защиты интересов потребителей финансовых услуг, <b>повышение уровня финансовой грамотности и финансовой доступности для населения</b>, а также полноты и доступности информации для потребителей о деятельности финансовых организаций и оказываемых ими финансовых услугах.</p>	<p>знания приводят к нерациональным финансовым решениям, потере личных сбережений, подрыву доверия к финансовым институтам и финансовой системе в целом. Поэтому регулирование в финансовой сфере неразрывно связано, как с повышением финансовой грамотности населения, так и с упрощением доступа к финансовым средствам.</p> <p>В этой связи и в целях формирования у граждан Республики Казахстан рационального финансового поведения при принятии решений, касающихся личных финансов, и повышения эффективности защиты их прав как инвесторов и потребителей финансовых услуг необходима реализация комплекса мероприятий по повышению уровня финансовой грамотности и финансовой доступности для населения.</p>
223.	Статья 4  пункт 2	<p><b>Статья 4.</b> Запрет на неуполномоченную деятельность на финансовом рынке</p> <p>2. Сделки по оказанию финансовых услуг, совершенные без соответствующей лицензии</p>	<p><b>Статья 4.</b> Запрет на неуполномоченную деятельность на финансовом рынке</p> <p>2. Сделки по оказанию финансовых услуг, совершенные без соответствующей</p>	Редакционное уточнение

		<b>уполномоченного органа, являются недействительными.</b>	<b>лицензии, являются недействительными.</b>	
<b>224.</b>	Новая глава 1-1  (статьи 6-1 – 6-7)	<b>Глава 1-1. Отсутствует</b>  <b>Статья 6-1. Отсутствует</b>	<b>Глава 1-1. Статус, структура и органы уполномоченного органа</b>  <b>Статья 6-1. Статус и правовая основа деятельности уполномоченного органа</b> <b>Уполномоченный орган является государственным органом, непосредственно подчиненным и подотчетным Президенту Республики Казахстан, обеспечивающим регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций.</b> <b>Уполномоченный орган действует на основании Положения о нем, утверждаемом Президентом Республики Казахстан.</b> <b>Уполномоченный орган в своей деятельности руководствуется Конституцией Республики Казахстан, настоящим Законом, другими законами Республики Казахстан, актами Президента Республики Казахстан, Правительства Республики Казахстан и международными договорами Республики Казахстан.</b> <b>Уполномоченный орган является юридическим лицом в организационно-правовой форме республиканского государственного учреждения, финансируемого за счет средств</b>	Статус уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций необходимо определить аналогично статусу Национального Банка ввиду того, что отдельные функции и полномочия Национального Банка передается в результате реорганизации уполномоченному органу по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, при этом цели и задачи указанных двух государственных органов являются общими – обеспечение стабильности финансовой системы, для достижения которых требуются согласованные действия и решения.  Структура и органы уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и

		<p>Статья 6-2. Отсутствует</p> <p>Статья 6-3. Отсутствует</p>	<p>республиканского бюджета в порядке, предусмотренном законами Республики Казахстан.</p> <p>Статья 6-2. Структура и общая штатная численность уполномоченного органа</p> <p>Структура и общая штатная численность уполномоченного органа утверждаются Президентом Республики Казахстан.</p> <p>Статья 6-3. Председатель уполномоченного органа</p> <p>Председатель уполномоченного органа назначается Президентом Республики Казахстан сроком на 6 лет.</p> <p>Председатель уполномоченного органа действует от имени и представляет без доверенности уполномоченный орган в отношениях с государственными органами, организациями и иными лицами.</p> <p>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.</p> <p>Председатель уполномоченного органа ответственен за деятельность</p>	<p>финансовых организаций определены по аналогии с Национальным Банком.</p>
--	--	---	--	---

		<p>Статья 6-4. Отсутствует</p>	<p>уполномоченного органа.  <b>Председатель уполномоченного органа вправе подать в отставку, представив Президенту Республики Казахстан свое письменное заявление за два месяца до ухода в отставку.</b>  <b>Председатель уполномоченного органа освобождается от должности Президентом Республики Казахстан.</b></p> <p><b>Статья 6-4. Заместители Председателя уполномоченного органа</b>  <b>Заместители Председателя уполномоченного органа назначаются Президентом Республики Казахстан по представлению Председателя уполномоченного органа сроком на 6 лет, независимо от сроков назначения Председателя уполномоченного органа.</b>  <b>Заместители Председателя представляют уполномоченный орган без доверенности, подписывают документы в пределах своей компетенции.</b>  <b>Заместители Председателя уполномоченного органа освобождаются от должности Президентом Республики Казахстан по представлению Председателя уполномоченного органа.</b>  <b>Заместители Председателя уполномоченного органа могут подать в отставку, представив свое письменное заявление Президенту Республики Казахстан через Председателя</b></p>	
--	--	--------------------------------	---	--

		<p>Статья 6-5. Отсутствует</p>	<p>уполномоченного органа за два месяца до ухода в отставку.</p> <p>Статья 6-5. Правление уполномоченного органа и его полномочия</p> <p>Высшим органом уполномоченного органа является Правление.</p> <p>Правление уполномоченного органа:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) определяет приоритеты в области формирования и развития финансового рынка;</li> <li>2) принимает нормативные правовые акты, регулирующие деятельность финансового рынка и финансовых организаций, а также иных лиц в соответствии с настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан;</li> <li>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;</li> <li>4) принимает решение о введении особого режима регулирования;</li> <li>5) рассматривает и одобряет договор об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования;</li> <li>6) совместно с Национальным Банком Республики Казахстан утверждает программы, направленные на защиту интересов потребителей финансовых</li> </ol>	
--	--	--------------------------------	--	--

			<p>услуг;</p> <p>7) принимает решения об участии уполномоченного органа в международных и иных организациях;</p> <p>8) принимает решение о создании консультативно-совещательных органов уполномоченного органа;</p> <p>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;</p> <p>10) утверждает условия оплаты труда и социально-бытового обеспечения работников уполномоченного органа;</p> <p>11) рассматривает, принимает и представляет на утверждение Президента Республики Казахстан годовой отчет о работе уполномоченного органа;</p> <p>12) утверждает правила назначения на должность и прекращения трудового договора со служащими уполномоченного органа;</p> <p>13) утверждает регламент уполномоченного органа;</p> <p>14) утверждает правила публикации финансовой отчетности акционерными обществами и финансовыми организациями, которыми определяются порядок ее публикации, включая перечень финансовой отчетности, подлежащей</p>	
--	--	--	--	--

		<p>Статья 6-6. Отсутствует</p>	<p>публикации, и сроки ее публикации;</p> <p>15) утверждает правила создания провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности;</p> <p>16) утверждает правила выпуска и обращения банковских депозитных сертификатов;</p> <p>17) утверждает нормативные правовые акты, регулирующие деятельность финансовых организаций по обеспечению информационной безопасности, в соответствии с настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан;</p> <p>18) осуществляет иные функции и полномочия, предусмотренные настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан, актами Президента Республики Казахстан и Правительства Республики Казахстан.</p> <p>Статья 6-6. Состав Правления уполномоченного органа</p> <p>Правление уполномоченного органа состоит из шести человек.</p> <p>В состав Правления уполномоченного органа входят Председатель уполномоченного органа, три должностных лица уполномоченного</p>	
--	--	--------------------------------	---	--

		<p>Статья 6-7. Отсутствует</p>	<p>органа, по одному представителю от Президента Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан.</p> <p>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.</p> <p>Статья 6-7. Заседания Правления уполномоченного органа</p> <p>Заседания Правления уполномоченного органа проводятся по мере необходимости в соответствии с планом работы, утвержденным Председателем уполномоченного органа.</p> <p>Внеплановые заседания Правления уполномоченного органа проводятся по требованию Председателя уполномоченного органа или двух членов Правления.</p> <p>Члены Правления уполномоченного органа своевременно уведомляются о назначении заседания Правления.</p> <p>Заседания Правления уполномоченного органа ведет Председатель уполномоченного органа, а в случае его</p>	
--	--	--------------------------------	---	--

			<p>отсутствия - лицо, его замещающее.</p> <p>Правление уполномоченного органа правомочно принимать решение при участии не менее двух третей членов Правления, в числе которых должен быть Председатель уполномоченного органа либо лицо, его замещающее.</p> <p>Решение Правления уполномоченного органа принимается простым большинством голосов членов Правления. При равенстве голосов голос Председателя уполномоченного органа является решающим.</p> <p>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.</p> <p>Правление по вопросам, отнесенным к его компетенции, принимает постановление.</p>	
225.	Заголовок главы 2	<b>Глава 2. Статус, задачи, функции и полномочия уполномоченного органа</b>	<b>Глава 2. Задачи, функции и полномочия уполномоченного органа</b>	Регулирование статуса уполномоченного органа перенесено в статью 6-1 настоящего Закона
226.	Статья 9 пункт 1	<b>Статья 9. Функции и полномочия уполномоченного органа</b> 1. В целях государственного	<b>Статья 9. Функции и полномочия уполномоченного органа</b> 1. В целях государственного	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по

<p>подпункт 3)</p> <p>новый подпункт 3-1)</p> <p>новый подпункт 3-2)</p> <p>новый подпункт 3-3)</p> <p>новый подпункт 3-3)</p> <p>новый подпункт 3-3)</p> <p>новый подпункт 3-3)</p>	<p>регулирования, контроля и надзора за деятельностью финансовых организаций уполномоченный орган:</p> <p>...</p> <p>3) устанавливает порядок выдачи, приостановления и лишения лицензий на осуществление профессиональной деятельности на финансовом рынке в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о разрешениях и уведомлениях, выдает, приостанавливает действие и лишает указанных лицензий;</p> <p>3-1) отсутствует;</p> <p>3-2) отсутствует;</p> <p>3-3) отсутствует;</p> <p>3-4) отсутствует;</p>	<p>регулирования, контроля и надзора за деятельностью финансовых организаций, а также иных лиц в соответствии с настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан уполномоченный орган:</p> <p>...</p> <p>3) осуществляет лицензирование в финансовой сфере и деятельности, связанной с концентрацией финансовых ресурсов, в пределах компетенции, установленной законами Республики Казахстан;</p> <p>3-1) осуществляет учетную регистрацию и ведение реестра организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность;</p> <p>3-2) осуществляет учетную регистрацию и ведение реестра коллекторских агентств;</p> <p>3-3) выдает разрешение на право осуществления деятельности кредитного бюро и акт о соответствии кредитного бюро требованиям, предъявляемым к кредитному бюро по защите и обеспечению сохранности базы данных кредитных историй, используемых информационных систем и помещениям;</p> <p>3-4) осуществляет контроль за соблюдением банками второго уровня,</p>	<p>регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>
--	--	--	---

<p>3-4)</p> <p>подпункт 6)</p> <p>новый подпункт 6-1)</p> <p>подпункт 8)</p>	<p>6) устанавливает перечень, формы, сроки и порядок представления отчетности (за исключением финансовой отчетности) финансовыми организациями и их аффилированными лицами;</p> <p>6-1) отсутствует;</p> <p>...</p> <p>8) проверяет деятельность финансовых организаций и их аффилированных лиц в случаях и в пределах, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан, в том числе с привлечением аудиторской организации;</p>	<p>филиалами банков – нерезидентов Республики Казахстан и Национальным оператором почты требований к устройству помещений;</p> <p>...</p> <p>6) исключить;</p> <p>6-1) осуществляет в пределах компетенции контроль и надзор за соблюдением финансовыми организациями, филиалами банков - нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых (перестраховочных) организаций - нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых брокеров - нерезидентов Республики Казахстан, Банком Развития Казахстана и организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, (за исключением кредитных товариществ и ломбардов) порядка автоматизации ведения бухгалтерского учета;</p> <p>...</p> <p>8) проверяет деятельность финансовых организаций и иных лиц, указанных в пункте 1 статьи 15-1 настоящего Закона, в случаях и в пределах, предусмотренных законодательными актами Республики</p>	
--	---	---	--

<p>подпункт 9)</p>	<p><b>9) определяет порядок одобрения плана мероприятий, предусматривающего меры раннего реагирования, применения ограниченных мер воздействия, мер надзорного реагирования и применяет ограниченные меры воздействия, меры надзорного реагирования и санкции, предусмотренные законами Республики Казахстан, в том числе в целях снижения риска;</b></p>	<p>Казахстан, в том числе с привлечением <b>Национального Банка Республики Казахстан</b> и аудиторской организации;</p> <p><b>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;</b></p>	
<p>подпункт 13)</p>	<p>... 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 <b>62-6 Закона Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан».</b></p>	<p>... 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, <b>филиалов банков - нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций - нерезидентов Республики Казахстан,</b> 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 <b>13-5 настоящего Закона;</b></p>	
<p>новый подпункт 14)</p>	<p><b>14) отсутствует</b></p>	<p><b>14) вводит особый режим</b></p>	

<p>новый подпункт 15)</p>	<p>15) отсутствует</p>	<p>регулирующие в отношении финансовых организаций и (или) иных юридических лиц и регулирует их деятельность в пределах компетенции;</p>	<p><b>По подпункту 18):</b> В рамках Программы повышения финансовой устойчивости банковского сектора банками были приняты обязательства по докапитализации, списании неработающих займов,</p>
<p>новый подпункт 16)</p>	<p>16) отсутствует</p>	<p>15) проводит анализ информации об инцидентах информационной безопасности банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, включая сведения о нарушениях, сбоях в информационных системах</p>	
<p>новый подпункт 17)</p>	<p>17) отсутствует</p>	<p>16) самостоятельно и (или) совместно с иными государственными органами Республики Казахстан в рамках их компетенции осуществляет развитие исламского финансирования с учетом международных стандартов исламских финансовых инструментов и исламских финансовых услуг;</p>	
<p>новый подпункт 18)</p>	<p>18) отсутствует</p>	<p>17) 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;</p> <p>18) 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</p>	

<p>новый подпункт 19)</p>	<p><b>19) отсутствует</b></p>	<p><b>обязательств, принятых в рамках данных программ;</b></p>	<p>формирования провизий. У Национального Банка отсутствуют надзорные полномочия для контроля за исполнением Программы. Соответственно, контроль и регулирование по данной программе необходимо передать в уполномоченный надзорный орган.</p>
<p>пункт 2-1</p>	<p>... 2-1. Уполномоченный орган осуществляет контроль за исполнением финансовыми организациями и Национальным оператором почты 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.</p>	<p><b>19) осуществляет иные функции и полномочия, предусмотренные настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.</b></p> <p>... 2-1. Уполномоченный орган осуществляет в пределах 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.</p>	<p>Соответственно, контроль и регулирование по данной программе необходимо передать в уполномоченный надзорный орган.</p> <p><b>По подпункту 19):</b> Программа рефинансирования ипотечных жилищных осуществляется в рамках защиты прав потребителей финансовых услуг. Соответственно, контроль и регулирование по данной программе необходимо передать в уполномоченный надзорный орган.</p>
<p>пункт 3</p>	<p>3. Помимо функций и полномочий, предусмотренных пунктами 1 и 2 настоящей статьи, уполномоченный орган осуществляет иные полномочия по государственному регулированию, контролю и надзору за финансовыми организациями, банковскими и</p>	<p>3. Помимо функций и полномочий, предусмотренных пунктами 1, 2, 2-1 и 2-2</p>	

	<p>новЫЙ пункт 5</p>	<p>страховыми холдингами, банковскими конгломератами и страховыми группами с учетом особенностей, предусмотренных статьями 10 - 13 настоящего Закона, а также иными законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.</p> <p>...</p> <p><b>5. Отсутствует</b></p>	<p>настоящей статьи, уполномоченный орган осуществляет иные полномочия по государственному регулированию, контролю и надзору за финансовыми организациями, банковскими и страховыми холдингами, банковскими конгломератами и страховыми группами с учетом особенностей, предусмотренных статьями 10 - 13 настоящего Закона, а также иными законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.</p> <p>...</p> <p><b>5. Уполномоченный орган для целей предоставления Национальным Банком Республики Казахстан займа последней инстанции представляет в Национальный Банк Республики Казахстан следующие сведения:</b></p> <p><b>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;</b></p> <p><b>2) об определении активов банка, приемлемых для принятия Национальным Банком Республики Казахстан в качестве обеспечения по договору займа последней</b></p>	
--	--------------------------	---	--	--

	<p>НОВЫЙ пункт 6</p>	<p><b>6. Отсутствует</b></p>	<p>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.</p>	<p>Данная поправка предусмотрена в Законе РК «О Национальном Банке РК» проектом Закона РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам административного процедурно-процессуального законодательства Республики Казахстан» (разработчик – МЮ), согласованным НБРК. В связи с передачей функций по</p>
--	--------------------------	------------------------------	---	---

				регулированию, контролю и надзору в уполномоченный орган соответствующие положения о правовых последствиях отмены решений уполномоченного органа необходимо предусмотреть в Законе РК «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».
227.	Статья 9-1	<p><b>Статья 9-1. Задача, функции, права и обязанности представителя</b></p> <p><b>1. В целях осуществления контрольных и надзорных функций уполномоченный орган направляет своего представителя в банки, банковские холдинги, организации, осуществляющие брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем, страховые (перестраховочные) организации, страховые холдинги, который назначается уполномоченным органом из числа его работников.</b></p> <p><b>Количество представителей в организациях, указанных в части первой настоящего пункта, определяется уполномоченным органом.</b></p> <p><b>2. Представитель в своей деятельности руководствуется настоящим Законом,</b></p>	<b>Статья 9-1. Исключить</b>	Исключается в связи с переносом из Закона РК «О Национальном Банке РК» в Закон РК «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» главы по порядку организации и осуществления контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций, в которую будут включена статья 9-1 Закона РК «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

		<p>нормативными правовыми актами уполномоченного органа и иным законодательством Республики Казахстан.</p> <p>3. Уполномоченный орган вправе в любой момент заменить своего представителя в организациях, указанных в части первой пункта 1 настоящей статьи.</p> <p>4. Основной задачей представителя является обеспечение осуществления контрольных и надзорных функций уполномоченного органа.</p> <p>5. Представитель в целях реализации возложенной на него задачи осуществляет следующие функции:</p> <p>1) анализирует финансовое состояние организации, в которой он является представителем;</p> <p>2) контролирует соблюдение нормативных правовых актов, запросов, предписаний, требований уполномоченного органа;</p> <p>3) вносит предложения по проведению проверки в организации, в которой он является представителем;</p> <p>4) присутствует в качестве наблюдателя на заседаниях правления, совета директоров, постоянно либо временно действующих комиссий (комитетов, рабочих групп) организации, в которой он является представителем;</p> <p>5) присутствует на общем собрании акционеров (участников) организации, в которой он является представителем, в</p>		
--	--	---	--	--

		<p>качестве наблюдателя без права голоса и выражения мнения по вопросам повестки дня общего собрания акционеров (участников).</p> <p>6. Представитель имеет право:</p> <p>1) запрашивать у организации, в которой он является представителем, и (или) их 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;</p> <p>2) иметь доступ к автоматизированным системам и базам данных без возможности исправления данных (в режиме просмотра).</p> <p>7. Представитель обязан:</p> <p>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 данных организаций;</p> <p>2) выполнять иные функции по поручению уполномоченного органа по вопросам, указанным в решении уполномоченного органа о направлении</p>		
--	--	--	--	--

		<p>своего представителя в организацию, указанную в части первой пункта 1 настоящей статьи.</p> <p>8. Организации, указанные в части первой пункта 1 настоящей статьи, обязаны:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) оказывать содействие представителю в выполнении его функций;</li><li>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;</li><li>3) в день получения запроса от представителя либо в сроки, установленные в запросе и согласованные с ними, представить все необходимые сведения и документы;</li><li>4) обеспечивать доступ к информации, касающейся их деятельности, в том числе к автоматизированным системам и базам данных без возможности исправления данных (в режиме просмотра);</li><li>5) обеспечивать представителя копиями документов, необходимых для выполнения возложенных на него функций.</li></ol> <p>9. Представитель несет ответственность за разглашение сведений, полученных в ходе осуществления им контрольных и надзорных функций, составляющих служебную, коммерческую, банковскую</p>		
--	--	--	--	--

		<p>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 трех лет.</p> <p>В течение одного года после прекращения работы в уполномоченном органе представитель не может быть принят на работу в организацию, в которой он являлся представителем.</p> <p>Представитель не несет ответственности за результаты и решения, принимаемые (принятые) в ходе заседаний органов организации, в которой он является или являлся представителем.</p> <p>10. Исключен в соответствии с Законом РК от 02.07.18 г. № 168-VI</p>		
228.	Статья 9-2	<p><b>Статья 9-2. Дистанционный надзор</b></p> <p>1. Дистанционный надзор является одной из иных форм контроля и надзора и осуществляется уполномоченным органом 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).</p> <p>2. Дистанционный надзор осуществляется уполномоченным органом</p>	<b>Статья 9-2. Исключить</b>	Исключается в связи с переносом из Закона РК «О Национальном Банке РК» в Закон РК «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» главы по порядку организации и осуществления контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций, в которую будут включена статья 9-2 Закона РК «О государственном

		<p>на постоянной основе путем анализа деятельности субъектов дистанционного надзора и взаимодействия с органами субъектов дистанционного надзора в целях:</p> <p>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 фондах, в области государственной статистики;</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>4. В рамках проведения дистанционного надзора уполномоченный орган вправе запрашивать у субъектов дистанционного надзора и их должностных лиц в</p>		<p>регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».</p>
--	--	--	--	---

		<p>письменной форме сведения и документы, в том числе финансовую отчетность и материалы заседаний (включая проведенных заочно) органов субъектов дистанционного надзора.</p> <p>Субъекты дистанционного надзора обязаны представить указанные в запросе уполномоченного органа сведения и документы в сроки, установленные уполномоченным органом.</p>		
229.	Статья 9-3	<p><b>Статья 9-3. Риск-ориентированный подход в рамках контроля и надзора</b></p> <p>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.</p> <p>Основной задачей риск-ориентированного подхода является 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</p>	<b>Статья 9-3. Исключить</b>	<p>Исключается в связи с переносом из Закона РК «О Национальном Банке РК» в Закон РК «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» главы по порядку организации и осуществления контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций, в которую будут включена статья 9-3 Закона РК «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».</p>

		<p>деятельности.</p> <p><b>Риск-ориентированный</b> 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.</p> <p><b>2. Риск-ориентированный</b> подход в рамках контроля и надзора за деятельностью лиц, указанных в части первой пункта 1 настоящей статьи, учитывает принцип пропорциональности, который предполагает:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>учет размера, значимости, характера, масштаба и сложности их деятельности;</li><li>категоризацию в соответствии с их значимостью на финансовом рынке;</li><li>определение частоты, глубины и интенсивности контроля и надзора.</li></ul>		
--	--	--	--	--

		<p><b>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.</b></p> <p><b>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.»;</b></p>		
230.	Статья 12-1	<p><b>Статья 12-1. Мониторинг эмитентов негосударственных эмиссионных ценных бумаг</b></p> <p><b>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:</b></p> <p><b>1) при осуществлении государственной регистрации выпуска негосударственных эмиссионных ценных бумаг, регистрации изменений и (или) дополнений в проспект</b></p>	<b>Статья 12-1. Исключить</b>	Исключается в связи с переносом из Закона РК «О Национальном Банке РК» в Закон РК «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» главы по порядку организации и осуществления контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций, в которую будет включена статья 12-1 Закона РК «О государственном

		<p>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;</p> <p>2) по раскрытию эмитентами негосударственных эмиссионных ценных бумаг информации о своей деятельности.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Эмитенты негосударственных эмиссионных ценных бумаг обязаны</p>		<p>регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».</p>
--	--	--	--	---

		<b>представить запрашиваемые уполномоченным органом сведения и документы в установленные им сроки.</b>		
<b>231.</b>	Новые статьи 13-3, 13-4	<b>Статья 13-3. Отсутствует</b>	<p><b>Статья 13-3. Цели введения и общие условия осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования</b></p> <p><b>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.</b></p> <p><b>2. Особый режим регулирования направлен на достижение следующих целей:</b></p> <p><b>1) повышение конкуренции на рынке финансовых услуг и инвестиционной привлекательности финансового рынка;</b></p> <p><b>2) внедрение новых услуг и развитие финансового рынка для повышения степени удовлетворенности и соответствия интересам потребителей, субъектов предпринимательства и государства;</b></p> <p><b>3) формирование оптимального регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций, обеспечение финансовой стабильности и защиты интересов потребителей.</b></p> <p><b>3. Принципами особого режима регулирования являются:</b></p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>

			<p>1) обеспечение равенства условий участия в рамках особого режима регулирования;</p> <p>2) соблюдение участниками особого режима регулирования прав и интересов потребителей.</p> <p>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.</p> <p>Введение особого режима регулирования в отношении деятельности, связанной с платежными услугами, осуществляется решением Правления уполномоченного органа по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан.</p> <p>Общий срок особого режима регулирования не превышает пяти лет.</p> <p>5. Особый режим регулирования прекращает свое действие после истечения срока, на который он был введен.</p> <p>6. Порядок введения и отмены особого режима регулирования, осуществления</p>	
--	--	--	---	--

		<p>Статья 13-4. Отсутствует</p>	<p>деятельности в рамках особого режима регулирования утверждается нормативным правовым актом уполномоченного органа.</p> <p>Статья 13-4. Осуществление деятельности в рамках особого режима регулирования</p> <p>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).</p> <p>2. Деятельность участника особого режима регулирования осуществляется в соответствии с договором об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования, заключаемым с уполномоченным органом.</p> <p>Договор об осуществлении деятельности, связанной с платежными услугами, в рамках особого режима регулирования, заключается между участником особого режима, уполномоченным органом и Национальным Банком Республики Казахстан.</p> <p>Типовой договор об осуществлении деятельности в рамках особого режима</p>	
--	--	---------------------------------	--	--

			<p>регулирования утверждается уполномоченным органом.</p> <p>Типовой договор должен содержать условие, в соответствии с которым участник особого режима регулирования обязан уведомлять потребителей услуг об осуществлении им деятельности в рамках особого режима регулирования.</p> <p>3. Критерии отбора и порядок рассмотрения документов для заключения договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования утверждаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.</p> <p>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.</p> <p>5. Действие договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования прекращается:</p> <p>1) при прекращении действия особого</p>	
--	--	--	--	--

			<p>режима регулирования в связи с истечением срока, на который он был введен, либо его отмене;</p> <p>2) при истечении срока или досрочном расторжении договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования;</p> <p>3) в иных случаях, предусмотренных гражданским законодательством Республики Казахстан или договором об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Участник особого режима</p>	
--	--	--	---	--

			<p>регулирующего 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.</p> <p>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.</p> <p>При несогласии уполномоченного органа с планом мероприятий участник особого режима регулирования устраняет замечания уполномоченного органа.</p> <p>В случае неодобрения плана мероприятий и (или) непринятия мер по устранению участником особого режима регулирования указанных замечаний уполномоченного органа уведомляет участника особого режима регулирования о расторжении договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования в одностороннем порядке.</p> <p>7. После прекращения действия</p>	
--	--	--	---	--

			<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>	
--	--	--	--	--

232.	Новая статья 13-5	Статья 13-5. Отсутствует	<p><b>Статья 13-5. Полномочия уполномоченного органа по использованию мотивированного суждения</b></p> <p><b>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.</b></p> <p><b>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.</b></p> <p><b>Уполномоченный орган вправе</b></p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>
------	-------------------	--------------------------	--	---

			<p>использовать мотивированное суждение в случаях:</p> <p>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</p>	
--	--	--	--	--

			<p>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;</p> <p>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;</p> <p>3) оценки качества системы управления рисками и внутреннего контроля в банке и банковском конгломерате, страховой (перестраховочной) организации и</p>	
--	--	--	--	--

			<p>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;</p> <p>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.</p> <p>3. Состав коллегиального органа уполномоченного органа, указанного в</p>	
--	--	--	--	--

			<p>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.</p> <p>Мотивированное суждение используется уполномоченным органом с соблюдением принципов законности, обоснованности, объективности и единообразного подхода.</p> <p>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.</p> <p>При формировании мотивированного суждения уполномоченным органом принимаются во внимание пояснения лиц, указанных в пункте 1 настоящей статьи,</p>	
--	--	--	---	--

			<p>при их наличии.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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</p>	
--	--	--	---	--

			<p>письменном виде.</p> <p><b>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.</b></p> <p><b>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.</b></p> <p><b>По результатам рассмотрения возражений лица, указанного в пункте 1 настоящей статьи, уполномоченным органом направляется письменное уведомление об обоснованном несогласии с возражениями либо отмене меры</b></p>	
--	--	--	--	--

			<p>надзорного реагирования, примененной уполномоченным органом.</p> <p>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.</p> <p>Лицо, указанное в пункте 1 настоящей статьи, вправе обжаловать меру надзорного реагирования, примененную на основании мотивированного суждения, в судебном порядке.</p> <p>Уполномоченный орган несет ответственность за признанные незаконными решения, принятые на основании мотивированного суждения, в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан.</p> <p>5. Уполномоченный орган публикует с учетом требований по конфиденциальности обобщенную практику применения мер надзорного реагирования с использованием мотивированного суждения.</p> <p>6. Порядок формирования и использования мотивированного суждения определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.</p>	
--	--	--	--	--

			<p>7. Требования настоящей статьи распространяются на филиалы банков - нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых (перестраховочных) организаций - нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых брокеров - нерезидентов Республики Казахстан. (пункт 7 вводится в действие с 16.12.2020г.)</p>	
233.	Новая статья 13-6	Статья 13-6. Отсутствует	<p>Статья 13-6. Полномочия в области обеспечения информационной безопасности финансовых организаций</p> <p>В целях обеспечения информационной безопасности финансовых организаций уполномоченный орган по соответствующим направлениям:</p> <p>1) утверждает порядок оценки уровня защищенности от угроз информационной безопасности;</p> <p>2) утверждает методику оценки рисков информационной безопасности, включая порядок ранжирования финансовых организаций по степени подверженности рискам информационной безопасности;</p> <p>3) утверждает требования к компетенциям руководителей и работников подразделений информационной безопасности, включая требования по повышению квалификации лиц, ответственных за обеспечение информационной безопасности;</p> <p>4) утверждает требования к службам реагирования на инциденты</p>	<p>В целях определения компетенций уполномоченного органа по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций в области обеспечения информационной безопасности</p>



	<p>новая часть третья</p>	<p>Отсутствует</p> <p>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.</p>	<p>Казахстан, в том числе путем обеспечения ему доступа к информационным системам уполномоченного органа.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>	
235.	Новая статья 14-1	<p><b>Статья 14-1. Отсутствует</b></p>	<p><b>Статья 14-1. Взаимодействие уполномоченного органа с Национальным Банком Республики Казахстан и Правительством Республики Казахстан по вопросам стабильности финансовой системы</b></p> <p>Уполномоченный орган взаимодействует с Национальным Банком Республики Казахстан и Правительством Республики Казахстан по вопросам</p>	<p>Для корреспондирования с поправками в статью 51-1 Закона о Национальном Банке в целях регламентации взаимодействия АФН, НБРК и Правительства по вопросам содействия обеспечению финансовой стабильности</p>

			<p>стабильности <b>финансовой системы</b> посредством:</p> <p>1) информирования друг друга о предполагаемых действиях и достигнутых результатах, имеющих общегосударственное значение;</p> <p>2) совместной оценки факторов риска для финансовой стабильности;</p> <p>3) разработки, принятия и реализации комплекса согласованных решений в целях минимизации системного риска, предотвращения возникновения финансового кризиса и минимизации его последствий;</p> <p>4) заключения соглашения по вопросам финансовой стабильности.</p>	
236.	<p>Статья 15</p> <p>пункт 2</p> <p>часть вторая</p>	<p><b>Статья 15.</b> Взаимодействие уполномоченного органа с другими государственными органами Республики Казахстан и органами других государств, осуществляющими <b>регулирование</b> и надзор финансовых рынков и финансовых организаций</p> <p>...</p> <p>2. ...</p> <p>Уполномоченный орган предоставляет информацию, полученную в соответствии с международными договорами Республики Казахстан, другим государственным органам Республики Казахстан, а так же организациям, указанным в пункте 4 <b>статьи 61 Закона Республики Казахстан «О Национальном</b></p>	<p><b>Статья 15.</b> Взаимодействие уполномоченного органа с другими государственными органами Республики Казахстан и органами других государств, осуществляющими регулирование, <b>контроль</b> и надзор финансовых рынков и финансовых организаций</p> <p>...</p> <p>2. ...</p> <p>Уполномоченный орган предоставляет информацию, полученную в соответствии с международными договорами Республики Казахстан, другим государственным органам Республики Казахстан, а также организациям, указанным в пункте 4 <b>настоящей статьи</b>, на условиях, предусмотренных <b>настоящей</b></p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>

	новый пункт 4	<p><b>Банке Республики Казахстан», на условиях, предусмотренных указанной статьей.</b></p> <p>...</p> <p><b>4. Отсутствует</b></p>	<p>статьей.</p> <p>...</p> <p><b>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.</b></p> <p>Под иными организациями в настоящем пункте 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.</p>	
237.	Новая глава 2-1 (статьи 15-1 – 15-10)	<b>Глава 2-1.Отсутствует</b>	<b>Глава 2-1. Порядок организации и осуществления контроля и надзора за финансовым рынком и финансовыми организациями и в области финансового законодательства Республики Казахстан</b>	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми

			<p><b>Статья 15-1. Контроль и надзор за финансовым рынком и финансовыми организациями и в области финансового законодательства Республики Казахстан</b></p> <p><b>1. Контроль и надзор за финансовым рынком и финансовыми организациями и в области финансового законодательства Республики Казахстан в пределах компетенции осуществляются уполномоченным органом и Национальным Банком Республики Казахстан (далее в целях настоящей главы – органы контроля и надзора).</b></p> <p><b>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 страховой (перестраховочной) организации, организацией, гарантирующей</b></p>	<p>организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>
--	--	--	---	--

			<p>осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае принудительной ликвидации страховых организаций, актуариями, имеющими лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, специальными финансовыми компаниями, исламскими специальными финансовыми компаниями, инвестиционными фондами, крупными участниками управляющего инвестиционным портфелем, лицами, обладающими признаками крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организацией, управляющим инвестиционным портфелем, банковским холдингом, страховым холдингом, 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</p>	
--	--	--	---	--

			<p>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 законодательством Республики Казахстан, законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, валютном регулировании и валютном контроле, платежах и платежных системах, пенсионном обеспечении, рынке ценных бумаг, бухгалтерском учете и финансовой отчетности, автоматизации ведения бухгалтерского учета, кредитных бюро и формировании кредитных историй, почте, Банке Развития Казахстана, организациях, осуществляющих микрофинансовую деятельность, коллекторской деятельности, Фонде гарантирования страховых выплат, противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах, инвестиционных фондах, в области государственной статистики, и иными законами Республики Казахстан, выявление нарушений прав и законных интересов</p>	
--	--	--	--	--

			<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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</p>	
--	--	--	---	--

			<p>деятельности финансовых организаций, банковских конгломератов и (или) страховых групп применяет предусмотренные законами Республики Казахстан меры, в том числе правоограничительные меры, без возбуждения административного производства.</p> <p>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.</p> <p><b>Статья 15-2. Виды проверок</b></p> <p>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.</p> <p>2. Проверка на основе оценки степени риска – 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.</p> <p><b>Проверка субъекта на основе оценки</b></p>	
--	--	--	---	--

			<p>степени риска осуществляется в пределах компетенции органом контроля и надзора не чаще одного раза в год.</p> <p>Перечень субъектов, подлежащих проверке, составляется в пределах компетенции органом контроля и надзора на полугодовой основе с учетом оценки рисков, связанных с деятельностью проверяемых субъектов.</p> <p>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.</p> <p>3. Внеплановая проверка в пределах компетенции органа контроля и надзора осуществляется с выездом к проверяемому субъекту в следующих случаях:</p> <p>1) в связи с поступлением обращений физических и юридических лиц и запросов государственных органов, предоставляемых в установленном законодательством Республики Казахстан порядке, а также поступлением иной информации о нарушениях законодательства Республики Казахстан;</p> <p>2) в случае выявления в рамках выполнения контрольных и надзорных функций нарушений требований законодательства Республики Казахстан</p>	
--	--	--	---	--

			<p>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;</p> <p>3) при наличии угрозы национальной и экономической безопасности Республики Казахстан, стабильности ее финансовой системы;</p> <p>4) в целях контроля за устранением выявленных предыдущей проверкой нарушений требований законодательства Республики Казахстан.</p> <p>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.</p> <p>Внеплановая проверка может охватывать одновременно деятельность нескольких субъектов по вопросам соблюдения ими отдельных требований законодательства Республики Казахстан.</p> <p>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</p>	
--	--	--	---	--

			<p>законодательства Республики Казахстан в процессе анализа первичных статистических и 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.</p> <p><b>Статья 15-3. Общий порядок организации и проведения проверки на основе оценки степени риска, внеплановой проверки</b></p> <p><b>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.</b></p> <p><b>В случаях назначения проверки на основе оценки степени риска или внеплановой проверки акты о назначении проверки регистрируются в журнале регистрации актов о назначении проверки. Органом контроля и надзора в пределах компетенции ведется отдельные журналы</b></p>	
--	--	--	---	--

			<p>регистрации актов о назначении проверки.</p> <p>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.</p> <p>В акте о назначении проверки указываются:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) номер и дата акта;</li><li>2) фамилия, инициалы и должность проверяющих работников, а также лиц, на которых возложено руководство проверкой;</li><li>3) наименование проверяемого субъекта, в отношении которого назначено проведение проверки, его место нахождения;</li><li>4) вид проверки;</li><li>5) вопросы, подлежащие проверке;</li><li>6) срок проведения проверки;</li><li>7) проверяемый период.</li></ol> <p>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.</p>	
--	--	--	---	--

			<p>В случаях 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 случае 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.</p> <p>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)</p>	
--	--	--	---	--

			<p>проверяемого субъекта должна быть представлена должностным лицам органа контроля и надзора в течение двух рабочих дней с даты вручения акта о назначении проверки.</p> <p>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.</p> <p>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:</p> <p>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;</p>	
--	--	--	---	--

			<p>2) специалистах проверяемого субъекта, ответственных за подготовку необходимых документов (сведений), своевременную их передачу проверяющим работникам и (или) получение промежуточных актов от проверяющих работников.</p> <p>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.</p> <p>5. Проверяемый субъект обязан предоставить проверяющим работникам</p>	
--	--	--	---	--

			<p>разрешение на вход в свои административные здания (в том числе в праздничные и выходные дни), отдельное помещение для работы, оборудованное оргтехникой и междугородней 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 возможность проверяющим работникам 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.</p> <p>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.</p> <p>Проверяемый субъект обязан в день получения запроса от проверяющих работников либо в сроки, установленные в</p>	
--	--	--	--	--

			<p>запросе, представить все необходимые сведения и документы, в том числе их копии, для приобщения к материалам проверки.</p> <p>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).</p> <p>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.</p> <p>Статья 15-4. Особенности проведения документальной проверки</p> <p>1. Документальная проверка не требует оформления акта о ее назначении.</p> <p>2. При документальной проверке в целях выяснения дополнительных обстоятельств в адрес проверяемого субъекта направляется подписанный</p>	
--	--	--	---	--

			<p>уполномоченным должностным лицом запрос, где указываются:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) наименование проверяемого субъекта, его место нахождения;</li> <li>2) основание документальной проверки;</li> <li>3) перечень документов, которые проверяемый субъект обязан представить в орган контроля и надзора;</li> <li>4) срок представления запрашиваемых материалов;</li> <li>5) сведения, требующие пояснений со стороны проверяемого субъекта, при необходимости.</li> </ol> <p>3. Проверяемый субъект представляет запрошенные документы и пояснения не позднее пятнадцати рабочих дней с даты получения запроса, если иное не установлено в запросе.</p> <p>4. Завершением документальной проверки является дата подписания уполномоченным должностным лицом заключения о ее результатах, не требующего подписания со стороны проверяемого субъекта.</p> <p><b>Статья 15-5. Иные вопросы проверок</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Проверяющими работниками органа контроля и надзора при необходимости составляются промежуточные акты, которые представляются проверяемому субъекту для ознакомления.</li> <li>2. Проверяемый субъект в течение двух рабочих дней со дня получения</li> </ol>	
--	--	--	--	--

			<p>промежуточного акта возвращает один экземпляр промежуточного акта, подписанный 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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>В акте о результатах проверки указываются следующие сведения:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) дата и место составления акта;</li><li>2) наименование органа, проводившего проверку;</li><li>3) дата и номер акта о назначении</li></ol>	
--	--	--	---	--

			<p>проверки, на основании которого проведена проверка;</p> <p>4) фамилия, инициалы и должность лица (лиц), проводившего (проводивших) проверку;</p> <p>5) наименование проверяемого субъекта, его место нахождения, бизнес-идентификационный номер (при наличии), фамилия, имя, отчество (при наличии) руководителя проверяемого субъекта либо его представителя;</p> <p>6) место и период проведения проверки;</p> <p>7) сведения о результатах проверки, в том числе о выявленных нарушениях;</p> <p>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;</p> <p>9) подпись должностного лица (лиц), проводившего (проводивших) проверку.</p> <p>К акту о результатах проверки могут прилагаться необходимые документы (сведения) или их копии, связанные с результатами проверки.</p> <p>4. Руководитель (его заместитель) либо руководитель, ответственный за обеспечение проведения проверки проверяемого субъекта, принимает первый экземпляр акта о результатах проверки, визирует каждый лист второго</p>	
--	--	--	--	--

			<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Результаты совещания оформляются протоколом, подписанным председателем совещания, и в течение пяти рабочих дней</p>	
--	--	--	--	--

			<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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</p>	
--	--	--	---	--

			<p>соответствующего приказа и (или) доверенности.</p> <p>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.</p> <p>9. Результаты проверки подлежат использованию исключительно в целях исполнения органом контроля и надзора в пределах компетенции своих функций.</p> <p>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.</p> <p>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</p>	
--	--	--	---	--

			<p>контроля и надзора приводит свою отчетность в соответствие с фактическими данными, указанными в акте о результатах проверки, в том числе на предыдущие отчетные даты.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>14. Работникам органа контроля и надзора запрещается разглашение либо</p>	
--	--	--	---	--

			<p>передача третьим лицам сведений, полученных в ходе проверки деятельности проверяемого субъекта.</p> <p>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.</p> <p><b>Статья 15-6. Иные формы контроля и надзора</b></p> <p>Органы контроля и надзора в пределах компетенции осуществляют иные формы контроля и надзора путем:</p> <p>1) анализа информации и отчетности, предоставляемых в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;</p> <p>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;</p> <p>3) рассмотрения в пределах установленной законодательством Республики Казахстан компетенции</p>	
--	--	--	--	--

			<p>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;</p> <p>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;</p> <p>5) осмотра обменных пунктов уполномоченных организаций на соответствие квалификационным</p>	
--	--	--	---	--

			<p>требованиям;</p> <p>6) осмотра системы безопасности и выполнения требований к помещениям, электронному и иному оборудованию участников системы кредитных историй и базы данных по страхованию;</p> <p>7) направления своего представителя в финансовые организации в случаях и порядке, установленных законами Республики Казахстан;</p> <p>8) 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;</p> <p>9) рассмотрения отчетности и иной информации, предоставляемых временными администрациями (временными администраторами), ликвидационными комиссиями банков, страховых (перестраховочных) организаций;</p> <p>10) назначения и освобождения председателя и членов ликвидационных комиссий с учетом филиалов и представительств принудительно ликвидируемого банка, страховой (перестраховочной) организации;</p> <p>11) утверждения промежуточного ликвидационного баланса и реестра требований кредиторов принудительно</p>	
--	--	--	--	--

			<p>ликвидируемого банка, страховой (перестраховочной) организации, состава комитета кредиторов добровольно или принудительно ликвидируемых банков, страховых (перестраховочных) организаций;</p> <p>12) согласования отчета о ликвидации и ликвидационного баланса принудительно ликвидируемого банка, страховой (перестраховочной) организации;</p> <p>13) дачи агентам валютного контроля обязательных для их исполнения поручений в целях надлежащего осуществления валютного контроля;</p> <p>14) проведения встреч и обсуждений проверяемых субъектов по результатам контроля и надзора их деятельности;</p> <p>15) 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;</p> <p>16) утверждения отчета временной администрации (временного администратора) банка, страховой (перестраховочной) организации о выполненной работе;</p>	
--	--	--	--	--

			<p>17) анализа и оценки функционирования платежных систем, а также услуг, оказываемых поставщиками платежных услуг;</p> <p>18) 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;</p> <p>19) ведения реестров платежных систем, платежных организаций, значимых поставщиков платежных услуг;</p> <p>20) рассмотрения расчетов показателей, характеризующих соблюдение организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, пруденциальных нормативов, иных показателей и критериев (нормативов);</p> <p>21) 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».</p>	
--	--	--	---	--

			<p><b>Статья 15-7. Дистанционный надзор</b></p> <p><b>1. Дистанционный надзор является одной из иных форм контроля и надзора и осуществляется уполномоченным органом в пределах 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).</b></p> <p><b>2. Дистанционный надзор осуществляется уполномоченным органом на постоянной основе путем анализа деятельности субъектов дистанционного надзора и взаимодействия с органами субъектов дистанционного надзора в целях:</b></p> <p><b>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</b></p>	
--	--	--	--	--

			<p>Казахстана, об инвестиционных фондах, в области государственной статистики;</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Субъекты дистанционного надзора обязаны представить указанные в запросе уполномоченного органа сведения и документы в сроки, установленные уполномоченным органом.</p> <p><b>Статья 15-8. Риск-ориентированный</b></p>	
--	--	--	--	--

			<p><b>подход в рамках контроля и надзора</b></p> <p><b>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.</b></p> <p><b>Основной задачей риск-ориентированного подхода является 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.</b></p> <p><b>Риск-ориентированный подход основывается в том числе на мотивированном суждении, формируемом на основе количественного и качественного анализа деятельности лиц, указанных в части первой настоящего</b></p>	
--	--	--	--	--

			<p>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.</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>учет размера, значимости, характера, масштаба и сложности их деятельности;</li><li>категоризацию в соответствии с их значимостью на финансовом рынке;</li><li>определение частоты, глубины и интенсивности контроля и надзора.</li></ul> <p>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</p>	
--	--	--	---	--

			<p>надзорного реагирования и (или) санкции в соответствии с законами Республики Казахстан.</p> <p>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.»;</p> <p>Статья 15-9. Задача, функции, права и обязанности представителя</p> <p>1. В целях осуществления контрольных и надзорных функций уполномоченный орган направляет своего представителя в банки, банковские холдинги, организации, осуществляющие брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем, страховые (перестраховочные) организации, страховые холдинги, который назначается уполномоченным органом из числа его работников.</p> <p>Количество представителей в организациях, указанных в части первой настоящего пункта, определяется уполномоченным органом.</p> <p>2. Представитель в своей деятельности руководствуется настоящим Законом,</p>	
--	--	--	--	--

			<p>нормативными правовыми актами уполномоченного органа и иным законодательством Республики Казахстан.</p> <p>3. Уполномоченный орган вправе в любой момент заменить своего представителя в организациях, указанных в части первой пункта 1 настоящей статьи.</p> <p>4. Основной задачей представителя является обеспечение осуществления контрольных и надзорных функций уполномоченного органа.</p> <p>5. Представитель в целях реализации возложенной на него задачи осуществляет следующие функции:</p> <p>1) анализирует финансовое состояние организации, в которой он является представителем;</p> <p>2) контролирует соблюдение нормативных правовых актов, запросов, предписаний, требований уполномоченного органа;</p> <p>3) вносит предложения по проведению проверки в организации, в которой он является представителем;</p> <p>4) присутствует в качестве наблюдателя на заседаниях правления, совета директоров, постоянно либо временно действующих комиссий (комитетов, рабочих групп) организации, в которой он является представителем;</p> <p>5) присутствует на общем собрании акционеров (участников) организации, в которой он является представителем, в</p>	
--	--	--	---	--

			<p>качестве наблюдателя без права голоса и выражения мнения по вопросам повестки дня общего собрания акционеров (участников).</p> <p><b>6. Представитель имеет право:</b></p> <p>1) запрашивать у организации, в которой он является представителем, и (или) их 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;</p> <p>2) иметь доступ к автоматизированным системам и базам данных без возможности исправления данных (в режиме просмотра).</p> <p><b>7. Представитель обязан:</b></p> <p>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 данных организаций;</p> <p>2) выполнять иные функции по поручению уполномоченного органа по</p>	
--	--	--	---	--

			<p>вопросам, указанным в решении уполномоченного органа о направлении своего представителя в организацию, указанную в части первой пункта 1 настоящей статьи.</p> <p>8. Организации, указанные в части первой пункта 1 настоящей статьи, обязаны:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) оказывать содействие представителю в выполнении его функций;</li><li>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;</li><li>3) в день получения запроса от представителя либо в сроки, установленные в запросе и согласованные с ними, представить все необходимые сведения и документы;</li><li>4) обеспечивать доступ к информации, касающейся их деятельности, в том числе к автоматизированным системам и базам данных без возможности исправления данных (в режиме просмотра);</li><li>5) обеспечивать представителю копиями документов, необходимых для выполнения возложенных на него функций.</li></ol> <p>9. Представитель несет ответственность за разглашение сведений, полученных в ходе осуществления им контрольных и</p>	
--	--	--	---	--

			<p><b>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 трех лет.</b></p> <p><b>В течение одного года после прекращения работы в уполномоченном органе представитель не может быть принят на работу в организацию, в которой он являлся представителем.</b></p> <p><b>Представитель не несет ответственности за результаты и решения, принимаемые (принятые) в ходе заседаний органов организации, в которой он является или являлся представителем.</b></p> <p><b>10. Требования настоящей статьи распространяются на филиалы банков - нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых (перестраховочных) организаций - нерезидентов Республики Казахстан.</b></p> <p><b>(пункт 10 вводится в действие с 16 декабря 2020 года)</b></p> <p><b>Статья 15-10. Мониторинг эмитентов негосударственных эмиссионных ценных бумаг</b></p> <p><b>1. Мониторинг эмитентов негосударственных эмиссионных ценных бумаг осуществляется уполномоченным</b></p>	
--	--	--	---	--

			<p>органом на предмет соблюдения ими требований законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и об акционерных обществах:</p> <p>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;</p> <p>2) по раскрытию эмитентами негосударственных эмиссионных ценных бумаг информации о своей деятельности.</p> <p>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.</p> <p>3. В рамках проведения мониторинга эмитентов негосударственных эмиссионных ценных бумаг уполномоченный орган вправе запрашивать у эмитентов</p>	
--	--	--	---	--

			<p>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.</p> <p>Эмитенты негосударственных эмиссионных ценных бумаг обязаны представить запрашиваемые уполномоченным органом сведения и документы в установленные им сроки.</p>	
238.	Новая глава 2-2 (статьи 15-11 – 15-17)	<p><b>Глава 2-2. Отсутствует</b></p> <p><b>Статья 15-11. Отсутствует</b></p>	<p><b>Глава 2-2. Работники уполномоченного органа</b></p> <p><b>Статья 15-11. Состав должностей работников уполномоченного органа</b></p> <p>Работниками уполномоченного органа являются лица, не относящиеся к административным государственным и гражданским служащим, занимающие должности в уполномоченном органе.</p> <p>Оплата труда работников уполномоченного органа производится за счет средств республиканского бюджета, в соответствии с единой системой оплаты труда работников для всех органов, содержащихся за счет республиканского бюджета, утверждаемой Правительством Республики Казахстан по согласованию с Президентом Республики Казахстан.</p> <p><b>В состав должностей работников</b></p>	<p>В связи с реорганизацией Национального Банка Республики Казахстан путем выделения из него уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций с передачей ему отдельных функций, полномочий и штатных единиц Национального Банка, а также в целях институционального усиления уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций с учетом специфики его деятельности путем привлечения кадров из числа</p>

			<p>уполномоченного органа входят должности:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) политических государственных служащих;</li> <li>2) служащих уполномоченного органа;</li> <li>3) технических служащих уполномоченного органа.</li> </ol> <p>Служащими уполномоченного органа являются лица, не относящиеся к государственным служащим, осуществляющие должностные полномочия в уполномоченном органе, направленные на реализацию задач и функций государства.</p> <p>Под должностными полномочиями понимаются права и обязанности, предусмотренные конкретной государственной должностью служащих уполномоченного органа, отвечающей целям и задачам, стоящим перед уполномоченным органом.</p> <p>Перечень должностей служащих уполномоченного органа утверждается Президентом Республики Казахстан.</p> <p>Техническими служащими уполномоченного органа являются лица, не относящиеся к гражданским служащим, выполняющие трудовые обязанности по обслуживанию и обеспечению функционирования уполномоченного органа.</p> <p>Перечень должностей технических служащих утверждается Председателем</p>	<p>высококвалифицированных специалистов с наличием опыта работы на финансовом рынке, необходимо определить статус служащих уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, аналогичный статусу служащих Национального Банка В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>
--	--	--	--	--

		<p>Статья 15-12. Отсутствует</p>	<p>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.</p> <p>Статья 15-12. Прекращение трудового договора со служащими уполномоченного органа</p> <p>Прекращение трудового договора со служащими уполномоченного органа производится по следующим основаниям:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) предусмотренным Трудовым кодексом Республики Казахстан;</li> <li>2) достижения пенсионного возраста, установленного законом Республики Казахстан, с правом ежегодного продления срока их пребывания в уполномоченном органе;</li> <li>3) отрицательных результатов специальной проверки на предмет соблюдения антикоррупционного законодательства Республики Казахстан;</li> <li>4) представления заведомо ложных сведений о его доходах и имуществе;</li> <li>5) несоблюдения антикоррупционных обязанностей и ограничений, установленных настоящим Законом и Законом Республики Казахстан «О противодействии коррупции»;</li> </ol>	
--	--	----------------------------------	---	--

		<p>Статья 15-13. Отсутствует</p>	<p>6) непередачи в доверительное управление принадлежащих паев инвестиционных фондов, облигаций и акций коммерческих организаций;</p> <p>7) представления при поступлении в уполномоченный орган заведомо ложных документов или сведений, которые могли являться основаниями для отказа в приеме на работу;</p> <p>8) отрицательных результатов аттестации;</p> <p>9) иным основаниям, предусмотренным законами Республики Казахстан.</p> <p>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.</p> <p>Статья 15-13. Права и обязанности служащих уполномоченного органа</p> <p>1. Служащие уполномоченного органа имеют право:</p> <p>1) пользоваться правами и свободами, которые гарантируются гражданам Республики Казахстан Конституцией и Трудовым кодексом Республики Казахстан;</p>	
--	--	----------------------------------	--	--

			<p>2) участвовать в пределах своих полномочий в рассмотрении вопросов и принятии по ним решений, требовать их исполнения соответствующими органами и должностными лицами;</p> <p>3) получать в установленном порядке информацию и материалы, необходимые для исполнения должностных обязанностей;</p> <p>4) посещать организации в установленном законами Республики Казахстан порядке для исполнения должностных обязанностей;</p> <p>5) требовать от руководителя точного определения задач и объема должностных полномочий в соответствии с должностью, занимаемой служащими уполномоченного органа;</p> <p>6) на уважение личного достоинства, справедливое и уважительное отношение к себе со стороны руководителей, иных физических и должностных лиц;</p> <p>7) на обучение и повышение квалификации за счет средств республиканского бюджета;</p> <p>8) беспрепятственно знакомиться с материалами, которые касаются их должностных полномочий, и при необходимости давать личные объяснения;</p> <p>9) на продвижение по должности с учетом квалификации, способностей, добросовестного исполнения своих должностных полномочий;</p>	
--	--	--	---	--

			<p>10) требовать служебного расследования при наличии бесосновательных, по мнению служащего, обвинений;</p> <p>11) заниматься педагогической, научной и иной творческой деятельностью.</p> <p>2. Служащие уполномоченного органа обязаны:</p> <p>1) соблюдать Конституцию и законодательство Республики Казахстан;</p> <p>2) приносить присягу в порядке, определенном актом уполномоченного органа;</p> <p>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;</p> <p>4) осуществлять полномочия в пределах предоставленных им прав и в соответствии с должностными обязанностями;</p> <p>5) выполнять приказы и распоряжения руководителей, решения и указания вышестоящих органов и должностных лиц, изданные в пределах их полномочий;</p> <p>6) сохранять в тайне получаемые при исполнении должностных обязанностей сведения, затрагивающие личную жизнь,</p>	
--	--	--	---	--

			<p>честь и достоинство физических лиц, и не требовать от них предоставления такой информации, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;</p> <p>7) обеспечивать сохранность государственной собственности;</p> <p>8) незамедлительно доводить до сведения руководства или до правоохранительных органов о ставших им известными случаях коррупционных правонарушений;</p> <p>9) повышать свой профессиональный уровень и квалификацию для эффективного исполнения должностных полномочий;</p> <p>10) не разглашать третьим лицам служебную, коммерческую, банковскую тайну, тайну страхования, пенсионных накоплений и иную 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;</p> <p>11) в месячный срок с даты занятия должности служащего уполномоченного органа передать в доверительное</p>	
--	--	--	---	--

			<p>управление и представить в кадровую службу уполномоченного органа копию нотариально удостоверенного договора на доверительное управление принадлежащих паев инвестиционных фондов, облигаций и акций коммерческих организаций.</p> <p>3. Служащие уполномоченного органа не вправе приобретать паи инвестиционных фондов, облигации, акции коммерческих организаций.</p> <p>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:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) близких родственниках (свойственниках), супругах, являющихся руководящими работниками проверяемых субъектов;</li><li>2) близких родственниках или супругах, работающих в проверяемых субъектах;</li><li>3) полученных в проверяемых субъектах займах и иных имущественных обязательствах перед проверяемыми субъектами.</li></ol>	
--	--	--	---	--

		<p><b>Статья 15-14. Отсутствует</b></p>	<p><b>Статья 15-14. Ответственность работников уполномоченного органа</b></p> <p><b>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.</b></p> <p><b>2. Дисциплинарное взыскание:</b></p> <p><b>1) налагается должностным лицом, имеющим право назначения на должность и освобождения от должности служащего уполномоченного органа, привлекаемого к дисциплинарной ответственности;</b></p> <p><b>2) не может быть наложено повторно за один и тот же проступок;</b></p> <p><b>3) налагается в порядке, определяемом актом уполномоченного органа.</b></p> <p><b>3. Служащие уполномоченного органа, допустившие дисциплинарный проступок, могут быть временно отстранены от исполнения должностных обязанностей должностным лицом, имеющим право его назначения на должность и освобождения от должности, до решения вопроса об ответственности в установленном порядке.</b></p> <p><b>4. Служащие и технические служащие уполномоченного органа должны быть в обязательном порядке ознакомлены со всеми материалами, связанными с привлечением к дисциплинарной ответственности, им предоставляется</b></p>	
--	--	---	---	--

		<p>Статья 15-15. Отсутствует</p>	<p>право лично участвовать в процедуре служебного расследования.</p> <p>5. Действия и решения уполномоченного органа могут быть обжалованы привлекаемыми к ответственности служащими и техническими служащими уполномоченного органа в суд.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Статья 15-15. Отпуска работников</p>	
--	--	----------------------------------	---	--

		<p>Статья 15-16. Отсутствует</p>	<p>уполномоченного органа</p> <p><b>1. Работникам уполномоченного органа предоставляется оплачиваемый ежегодный трудовой отпуск продолжительностью тридцать календарных дней с выплатой пособия для оздоровления в размере двух должностных окладов.</b></p> <p>Оплачиваемый ежегодный трудовой отпуск работникам уполномоченного органа за первый и последующие годы работы по соглашению сторон предоставляется в любое время рабочего года.</p> <p><b>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.</b></p> <p><b>3. Работникам уполномоченного органа может быть предоставлен отпуск без сохранения заработной платы в порядке, установленном трудовым законодательством Республики Казахстан, в том числе в случае его обучения в рамках государственного заказа по программам послевузовского образования.</b></p> <p>Статья 15-16. Гарантии и компенсации работникам уполномоченного органа при</p>	
--	--	----------------------------------	---	--

		Статья 15-17. Отсутствует	<p>командировках</p> <p>1. Работникам уполномоченного органа возмещаются расходы на служебные командировки, в том числе и в иностранные государства, в порядке, определяемом Правительством Республики Казахстан.</p> <p>2. За командированными работниками уполномоченного органа сохраняются в течение всего времени командировки место работы (должность) и средняя заработная плата.</p> <p>Статья 15-17. Проверка деятельности уполномоченного органа</p> <p>Проверка деятельности уполномоченного органа любыми государственными органами осуществляется только с согласия или по поручению Президента Республики Казахстан.</p>	
239.	Статья 16-1	Статья 16-1. Отсутствует	<p>Статья 16-1. Реорганизация и упразднение уполномоченного органа</p> <p>Реорганизация и упразднение уполномоченного органа осуществляются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p>	<p>В соответствии с нормами Гражданского кодекса РК и Закона РК «О государственном имуществе» государственный орган является юридическим лицом, которое создается, реорганизуется и ликвидируется в соответствии с законодательством РК</p>
<b>Закон Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года «Об обязательном страховании туриста»</b>				
240.	статья 5	Статья 5. Государственный контроль и	Статья 5. Государственный контроль и	В целях законодательного

	пункт 2	надзор в области обязательного страхования туриста 2. Государственный <b>надзор</b> за деятельностью страховых организаций осуществляется <b>Национальным Банком Республики Казахстан</b> (далее - уполномоченный орган) в соответствии с законодательством Республики Казахстан.	надзор в области обязательного страхования туриста 2. Государственный <b>контроль и надзор</b> за деятельностью страховых организаций осуществляется <b>уполномоченным органом по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> (далее - уполномоченный орган) в соответствии с законодательством Республики Казахстан.	закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.
<b>Закон Республики Казахстан от 10 марта 2004 года «Об обязательном страховании в растениеводстве»</b>				
241.	статья 5  пункт 2  подпункт 12)  пункт 4	<b>Статья 5.</b> Государственный контроль и надзор в сфере обязательного страхования в растениеводстве ... 2. Уполномоченный орган в области растениеводства: ... 12) представляют <b>Национальному Банку Республики Казахстан</b> (далее - <b>Национальный Банк</b> ) реестр обществ с указанием его наименования и места нахождения; ... 4. Государственный <b>надзор</b> за деятельностью страховых организаций осуществляет <b>Национальный Банк</b> в соответствии с законодательством Республики Казахстан.	<b>Статья 5.</b> Государственный контроль и надзор в сфере обязательного страхования в растениеводстве ... 2. Уполномоченный орган в области растениеводства: ... 12) представляет <b>уполномоченному органу по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> реестр обществ с указанием его наименования и места нахождения; ... 4. Государственный <b>контроль и надзор</b> за деятельностью страховых организаций осуществляет <b>уполномоченный орган по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> в соответствии с законодательством Республики Казахстан.	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.

242.	статья 12  пункт 2 часть первая	<p><b>Статья 12.</b> Государственная поддержка обязательного страхования в растениеводстве</p> <p>...</p> <p>2. Агенту открывается текущий счет в <b>Национальном Банке</b> для осуществления управления средствами, передаваемыми уполномоченным государственным органом в области растениеводства на основе договора, заключаемого между уполномоченным государственным органом в области растениеводства и агентом.</p>	<p><b>Статья 12.</b> Государственная поддержка обязательного страхования в растениеводстве</p> <p>...</p> <p>2. Агенту открывается текущий счет в <b>Национальном Банке Республики Казахстан (далее - Национальный Банк)</b> для осуществления управления средствами, передаваемыми уполномоченным государственным органом в области растениеводства на основе договора, заключаемого между уполномоченным государственным органом в области растениеводства и агентом.</p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>
243.	статья 17  пункт 2 часть вторая	<p><b>Статья 17.</b> Договор обязательного страхования</p> <p>...</p> <p>2. ...</p> <p>Основанием для заключения договора обязательного страхования является заявление страхователя, требования к содержанию которого устанавливаются нормативным правовым актом <b>Национального Банка.</b></p>	<p><b>Статья 17.</b> Договор обязательного страхования</p> <p>...</p> <p>2. ...</p> <p>Основанием для заключения договора обязательного страхования является заявление страхователя, требования к содержанию которого устанавливаются нормативным правовым актом <b>уполномоченного органа по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.</b></p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>
<b>Закон Республики Казахстан от 12 апреля 2004 года «О регулировании торговой деятельности»</b>				
244.	Статья 7  пункт 4-2)	<p><b>Статья 7.</b> Компетенция уполномоченного органа</p> <p>Уполномоченный орган:</p> <p>...</p> <p><b>4-2) совместно с Министерством внутренних дел Республики Казахстан</b></p>	<p><b>Статья 7.</b> Компетенция уполномоченного органа</p> <p>Уполномоченный орган:</p> <p>...</p> <p><b>4-2) исключить;</b></p>	<p>Ввиду передачи компетенции по регулированию любой профессиональной деятельности в Республике Казахстан по микрокредитованию, в том числе деятельности ломбардов,</p>

		утверждает правила осуществления торговой деятельности ломбардов;		уполномоченному органу.
<b>Закон Республики Казахстан от 6 июля 2004 года «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан»</b>				
245.	Статья 1  подпункт 5)    подпункт 13)    подпункт 17)	<p><b>Статья 1.</b> Основные понятия, используемые в настоящем Законе</p> <p>...</p> <p>5) письменное предписание - мера воздействия уполномоченного органа, применяемая к кредитному бюро, <b>микрофинансовой организации,</b> коллекторскому агентству;</p> <p>...</p> <p>13) согласие субъекта кредитной истории – письменное разрешение субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в кредитные бюро (за исключением кредитного бюро с государственным участием) либо выдачу кредитного отчета о нем другим лицам из кредитного бюро, оформляемое в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан;</p> <p>...</p> <p>17) уполномоченный орган — <b>Национальный Банк Республики Казахстан;</b></p>	<p><b>Статья 1.</b> Основные понятия, используемые в настоящем Законе</p> <p>...</p> <p>5) письменное предписание - мера воздействия уполномоченного органа, применяемая к кредитному бюро, <b>организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность,</b> коллекторскому агентству;</p> <p>...</p> <p>13) согласие субъекта кредитной истории – письменное <b>или совершенное в электронной форме</b> разрешение субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в кредитные бюро (за исключением кредитного бюро с государственным участием) либо выдачу кредитного отчета о нем другим лицам из кредитного бюро, оформляемое в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан;</p> <p>...</p> <p>17) уполномоченный орган — <b>государственный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;</b></p>	<p>Редакционные правки в связи с введением регулирования в отношении кредитных товариществ, компаний онлайн-кредитования и ломбардов.</p> <p>Данная поправка направлена на регулирование общественных отношений в сфере механизма и создания условий для реализации проектов в области ИКТ.</p> <p>Для реализации возможности предоставления полного процесса услуг кредитования электронным способом.</p> <p>Ответственность за хранение согласий будут нести поставщики, в соответствии с действующим законодательством.</p> <p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному</p>

				органу.
246.	Статья 2  пункт 2-1	<p><b>Статья 2.</b> Законодательство Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй</p> <p>2-1. На кредитные бюро и иные юридические лица, осуществляющие деятельность в рамках введенного в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» особого режима регулирования, нормы настоящего Закона и нормативных правовых актов уполномоченного <b>органа</b>, принимаемых в соответствии с настоящим Законом, распространяются в пределах, предусмотренных условиями особого режима регулирования.</p>	<p><b>Статья 2.</b> Законодательство Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй</p> <p>2-1. На кредитные бюро и иные юридические лица, осуществляющие деятельность в рамках введенного в соответствии с <b>Законом Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»</b> особого режима регулирования, нормы настоящего Закона и нормативных правовых актов уполномоченного органа, <b>Национального Банка Республики Казахстан</b>, принимаемых в соответствии с настоящим Законом, распространяются в пределах, предусмотренных условиями особого режима регулирования.</p>	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.
247.	Статья 5  подпункт 5)	<p><b>Статья 5.</b> Полномочия уполномоченного органа по принятию нормативных правовых актов</p> <p>Уполномоченный орган принимает следующие нормативные правовые акты по вопросам деятельности кредитных бюро, формирования кредитных историй и их использования:</p> <p>...</p>	<p><b>Статья 5.</b> Полномочия уполномоченного органа <b>и Национального Банка Республики Казахстан</b> по принятию нормативных правовых актов</p> <p>Уполномоченный орган принимает следующие нормативные правовые акты по вопросам деятельности кредитных бюро, формирования кредитных историй и их использования:</p> <p>...</p>	В целях приведения в соответствие с разделением полномочий между Национальным Банком и уполномоченным органом, согласно которому Национальный Банк устанавливает перечень, формы, сроки и порядок представления отчетности финансовыми организациями и их аффилированными лицами,

	новая часть вторая	5) о порядке, сроках и объемах предоставления кредитными бюро информации и сведений в уполномоченный орган; Отсутствует	5) исключить;  Перечень, формы, а также сроки и порядок представления кредитным бюро информации и сведений в Национальный Банк Республики Казахстан устанавливаются нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом.	организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат, кредитными бюро, микрофинансовыми организациями и коллекторскими агентствами
248.	Статья 6  пункт 1 часть вторая	<b>Статья 6. Кредитные бюро</b> 1. ... Кредитным бюро с государственным участием является единственная специализированная некоммерческая организация, созданная в организационно-правовой форме акционерного общества, сто процентов голосующих акций которой принадлежит уполномоченному органу.	<b>Статья 6. Кредитные бюро</b> 1. ... Кредитным бюро с государственным участием является единственная специализированная некоммерческая организация, созданная в организационно-правовой форме акционерного общества, сто процентов голосующих акций которой принадлежит <b>Национальному банку Республики Казахстан.</b>	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.
249.	Статья 11  пункт 1 часть первая	<b>Статья 11. Письменное предписание и санкции</b>  1. В случае нарушения законодательства Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй уполномоченный орган вправе направить кредитному бюро,	<b>Статья 11. Письменное предписание и санкции</b>  1. В случае нарушения законодательства Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй уполномоченный орган вправе направить кредитному бюро, <b>организации,</b>	Редакционные правки в связи с введением регулирования в отношении кредитных товариществ, компаний онлайн-кредитования и ломбардов.

	<p>часть вторая</p>	<p><b>микрофинансовой организации,</b> коллекторскому агентству письменное предписание.</p> <p>Письменным предписанием является указание кредитному бюро, <b>банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, микрофинансовой организации,</b> коллекторскому агентству на принятие обязательных к исполнению коррективных мер, направленных на устранение выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению в установленный срок, и (или) на необходимость представления в установленный срок плана мероприятий по устранению выявленных нарушений и (или) причин, а также, способствовавших их совершению (далее - план мероприятий).</p> <p>...</p> <p>1-3. Кредитное бюро, <b>микрофинансовая организация,</b> коллекторское агентство обязаны уведомить уполномоченный орган об исполнении мер, указанных в письменном предписании, в сроки, предусмотренные данным письменным предписанием.</p> <p>В случае отсутствия возможности устранения нарушения в сроки, установленные в плане мероприятий либо письменном предписании, по независящим от кредитного бюро, <b>микрофинансовой</b></p>	<p><b>осуществляющей микрофинансовую деятельность,</b> коллекторскому агентству письменное предписание.</p> <p>Письменным предписанием является указание кредитному бюро, <b>организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность,</b> коллекторскому агентству на принятие обязательных к исполнению коррективных мер, направленных на устранение выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению в установленный срок, и (или) на необходимость представления в установленный срок плана мероприятий по устранению выявленных нарушений и (или) причин, а также, способствовавших их совершению (далее - план мероприятий).</p> <p>...</p> <p>1-3. Кредитное бюро, <b>организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность,</b> коллекторское агентство обязаны уведомить уполномоченный орган об исполнении мер, указанных в письменном предписании, в сроки, предусмотренные данным письменным предписанием.</p> <p>В случае отсутствия возможности устранения нарушения в сроки, установленные в плане мероприятий либо письменном предписании, по независящим</p>	<p>К банкам и организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, применяются меры надзорного реагирования в соответствии с Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»</p>
--	---------------------	--	--	--

		<p><b>организации</b> причинам, срок по исполнению плана мероприятий либо письменного предписания может быть продлен уполномоченным органом в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа.</p> <p>...</p>	<p>от кредитного бюро, <b>организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность,</b> причинам, срок по исполнению плана мероприятий либо письменного предписания может быть продлен уполномоченным органом в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа.</p> <p>...</p>	
250.	Статья 17 пункт 1 подпункт 7)	<p><b>Статья 17.</b> Обязанности кредитного бюро</p> <p>1. Кредитное бюро обязано:</p> <p>...</p> <p>7) <b>вести учет и представлять отчетность о своей деятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан;</b></p>	<p><b>Статья 17.</b> Обязанности кредитного бюро</p> <p>1. Кредитное бюро обязано:</p> <p>...</p> <p>7) <b>представлять в Национальный Банк Республики Казахстан сведения о своей деятельности и отчетность, перечень, формы, сроки и порядок представления которой устанавливаются Национальным Банком Республики Казахстан по согласованию уполномоченным органом;</b></p>	<p>В связи с наделением Национального Банка полномочиями по установлению перечня, форм, сроков и порядка представления отчетности финансовыми организациями и их аффилированными лицами, организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат, кредитными бюро, микрофинансовыми организациями и коллекторскими агентствами</p>
251.	Статья 18 пункт 1 подпункт 1)	<p><b>Статья 18.</b> Поставщики информации</p> <p>1. Поставщиками информации являются:</p> <p>1) банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, <b>микрофинансовые организации,</b> коллекторские агентства;</p>	<p><b>Статья 18.</b> Поставщики информации</p> <p>1. Поставщиками информации являются:</p> <p>1) банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, <b>организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность,</b> коллекторские агентства;</p>	<p>В целях понимания долговой нагрузки граждан с учетом информации о займах, получаемых у различных субъектов кредитования.</p>
252.	Статья 20	<p><b>Статья 20.</b> Получатели кредитных отчетов</p>	<p><b>Статья 20.</b> Получатели кредитных отчетов</p>	<p>В целях понимания долговой нагрузки граждан с учетом</p>

	пункт 1 подпункт 1)	1. Получателями кредитных отчетов являются: 1) банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, <b>микрофинансовые организации</b> , коллекторские агентства;	1. Получателями кредитных отчетов являются: 1) банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, <b>организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность</b> , коллекторские агентства;	информации о займах, получаемых у различных субъектов кредитования.
<b>253.</b>	Статья 24 пункт 1  пункт 1-1	<b>Статья 24.</b> Информация, предоставляемая в кредитные бюро 1. Информация, предоставляемая в кредитные бюро банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, <b>микрофинансовыми организациями</b> , должна содержать: ... 1-1. Информация, предоставляемая в кредитные бюро коллекторскими агентствами по приобретенным у банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, <b>микрофинансовых организаций</b> правам (требованиям) по договорам банковского займа, договорам о предоставлении микрокредита, должна содержать:	<b>Статья 24.</b> Информация, предоставляемая в кредитные бюро 1. Информация, предоставляемая в кредитные бюро банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, <b>организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность</b> , должна содержать: ... 1-1. Информация, предоставляемая в кредитные бюро коллекторскими агентствами по приобретенным у банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, <b>организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность</b> , правам (требованиям) по договорам банковского займа, договорам о предоставлении микрокредита, должна содержать:	В целях понимания долговой нагрузки граждан с учетом информации о займах, получаемых у различных субъектов кредитования.
<b>254.</b>	Статья 25  пункт 1	<b>Статья 25.</b> Оформление согласия субъекта кредитной истории на предоставление информации и выдачу кредитного отчета 1. Согласие субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в кредитные бюро (за исключением	<b>Статья 25.</b> Оформление согласия субъекта кредитной истории на предоставление информации и выдачу кредитного отчета 1. Согласие субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в кредитные бюро (за исключением	Оптимизация процесса получения согласия субъектов кредитной истории.

		кредитного бюро с государственным участием) и (или) на выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета из кредитного бюро оформляется в письменном виде.	кредитного бюро с государственным участием) и (или) на выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета из кредитного бюро оформляется в письменном виде <b>или в форме электронного документа.</b>	
<b>255.</b>	Статья 29  пункт 3-1         новая часть вторая	<b>Статья 29.</b> Предоставление кредитного отчета ... 3-1. Согласие субъектов кредитной истории о выдаче кредитного отчета о них на бумажном носителе должно храниться получателями кредитных отчетов не менее десяти лет с даты получения согласия субъекта кредитной истории.	<b>Статья 29.</b> Предоставление кредитного отчета ... 3-1. Согласие субъектов кредитной истории о выдаче кредитного отчета о них на бумажном носителе <b>или в электронной форме</b> должно храниться получателями кредитных отчетов не менее десяти лет с даты получения согласия субъекта кредитной истории. <b>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.</b>	В настоящее время, согласие можно получить только в письменном виде, в т.ч. посредством ЭЦП. Вместе с тем, развитие онлайн-банкинга требует упрощения порядка получения согласий на получение информации из КБ, путем использования иных способов (например, посредством смс-паролей).
<b>Закон Республики Казахстан от 7 июля 2004 года «Об инвестиционных и венчурных фондах»</b>				
<b>256.</b>	статья 1	<b>Статья 1.</b> Основные понятия, используемые в настоящем Законе В настоящем Законе используются следующие основные понятия: ...	<b>Статья 1.</b> Основные понятия, используемые в настоящем Законе В настоящем Законе используются следующие основные понятия: ...	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми

	подпункт 20)	20) уполномоченный орган - <b>Национальный Банк Республики Казахстан.</b>	20) уполномоченный орган - <b>уполномоченный орган по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.</b>	организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.
257.	Статья 7 пункт 1	<b>Статья 7.</b> Требования к аудиту 1. Аудит акционерного инвестиционного фонда и (или) управляющей компании инвестиционного фонда производится аудиторской организацией, правомочной на проведение аудита в соответствии с законодательством Республики Казахстан об аудиторской деятельности и соответствующей требованиям пункта 2 статьи 55-1 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг». Аудит акционерного инвестиционного фонда и управляющей компании данного инвестиционного фонда производится одной и той же аудиторской организацией.	<b>Статья 7.</b> Требования к аудиту 1. Аудит акционерного инвестиционного фонда и (или) управляющей компании инвестиционного фонда производится аудиторской организацией, правомочной на проведение аудита в соответствии с законодательством Республики Казахстан об аудиторской деятельности и соответствующей требованиям пункта 2 статьи 55-1 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг». Аудит акционерного инвестиционного фонда и управляющей компании данного инвестиционного фонда производится одной и той же аудиторской организацией <b>в случае, если акционерный инвестиционный фонд и данная управляющая компания являются аффилированными по отношению друг к другу.</b>	В целях уточнения редакции.
258.	Статья 37 часть вторую пункта 6	<b>Статья 37.</b> Состав активов инвестиционного фонда 6. В составе активов инвестиционного фонда не должно быть: 1) акций или паев, выпущенных	<b>Статья 37.</b> Состав активов инвестиционного фонда 6. В составе активов инвестиционного фонда не должно быть: 1) акций или паев, выпущенных	Поскольку в соответствии с пунктом 1 статьи 9 Закона РК «Об инвестиционных и венчурных фондах» фонды недвижимости вправе создавать дочерние

		<p>инвестиционными фондами, находящимися в управлении управляющей компании данного инвестиционного фонда;</p> <p>2) активов, выпущенных (предоставленных) управляющей компанией данного инвестиционного фонда;</p> <p>3) акций или долей участия в уставных капиталах некоммерческих организаций;</p> <p>4) финансовых инструментов одного вида (выпуска) одного юридического лица в размере, превышающем пятнадцать процентов от общего количества размещенных финансовых инструментов данного вида (выпуска), за исключением государственных ценных бумаг и агентских облигаций финансовых агентств Республики Казахстан.</p> <p>Требование подпункта 4) части первой настоящего пункта не распространяется на инвестиционные фонды <b>рискового инвестирования.</b></p>	<p>инвестиционными фондами, находящимися в управлении управляющей компании данного инвестиционного фонда;</p> <p>2) активов, выпущенных (предоставленных) управляющей компанией данного инвестиционного фонда;</p> <p>3) акций или долей участия в уставных капиталах некоммерческих организаций;</p> <p>4) финансовых инструментов одного вида (выпуска) одного юридического лица в размере, превышающем пятнадцать процентов от общего количества размещенных финансовых инструментов данного вида (выпуска), за исключением государственных ценных бумаг и агентских облигаций финансовых агентств Республики Казахстан.</p> <p>Требование подпункта 4) части первой настоящего пункта не распространяется на инвестиционные фонды <b>рискового инвестирования и фонды недвижимости в части создания дочерних организаций, основным видом деятельности которых является обслуживание недвижимого имущества, приобретенного за счет активов фондов недвижимости.</b></p>	<p>организации, основным видом деятельности которых является обслуживание недвижимого имущества, приобретенного за счет активов фондов недвижимости.</p>
259.	Статья 41 подпункт 4) пункта 1	<p><b>Статья 41.</b> Запреты, связанные с осуществлением деятельности по управлению активами инвестиционного фонда</p>	<p><b>Статья 41.</b> Запреты, связанные с осуществлением деятельности по управлению активами инвестиционного фонда</p>	<p>Сделки, совершаемые в торговой системе фондовой биржи методом открытых торгов, предусматривают возможность принятия участия в</p>

		1. Управляющая компания в отношении управляемого ею инвестиционного фонда не вправе: 4) продавать (передавать) принадлежащие ей активы в состав активов инвестиционного фонда; ...	1. Управляющая компания в отношении управляемого ею инвестиционного фонда не вправе: 4) продавать (передавать) принадлежащие ей активы в состав активов инвестиционного фонда, <b>за исключением сделок, заключенных в торговой системе фондовой биржи методом открытых торгов;</b> ...	сделке любого другого участника рынка. Управляющая компания не видит контрагентов.
<b>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»</b>				
260.	статья 7  пункт 1	<b>Статья 7.</b> Государственный надзор и контроль в области обязательного страхования ответственности владельцев объектов 1. Государственный надзор за деятельностью страховых организаций осуществляется <b>Национальным Банком Республики Казахстан</b> в соответствии с законодательством Республики Казахстан.	<b>Статья 7.</b> Государственный надзор и контроль в области обязательного страхования ответственности владельцев объектов 1. Государственный надзор и контроль за деятельностью страховых организаций осуществляется <b>уполномоченным органом по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> в соответствии с законодательством Республики Казахстан.	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.
261.	Статья 8-1  Пункт 2	<b>Статья 8-1. Требования к страховщику и интернет-ресурсам при заключении договора обязательного страхования ответственности владельцев объектов в электронной форме</b> ... 2. Порядок обмена электронными	<b>Статья 8-1. Требования к страховщику и интернет-ресурсам при заключении договора обязательного страхования ответственности владельцев объектов в электронной форме</b> ... 2. Порядок обмена электронными	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального

	пункт 3 часть третья	<p>информационными ресурсами между страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем) и страховщиком устанавливается нормативным правовым актом <b>уполномоченного органа.</b></p> <p>...</p> <p>3.</p> <p>...</p> <p>Требования к порядку и содержанию уведомления о заключении договора обязательного страхования ответственности владельцев объектов определяются <b>уполномоченным органом.</b></p>	<p>страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем) и страховщиком устанавливается нормативным правовым актом <b>уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.</b></p> <p>...</p> <p>3.</p> <p>...</p> <p>Требования к порядку и содержанию уведомления о заключении договора обязательного страхования ответственности владельцев объектов определяются <b>уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.</b></p>	<p>Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>
<b>Закон Республики Казахстан от 7 февраля 2005 года «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей»</b>				
262.	статья 4 пункт 1	<p><b>Статья 4.</b> Государственный контроль и надзор в области обязательного страхования работника от несчастных случаев</p> <p>1. Государственный надзор за деятельностью страховых организаций осуществляется <b>Национальным Банком Республики Казахстан</b> в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p>	<p><b>Статья 4.</b> Государственный контроль и надзор в области обязательного страхования работника от несчастных случаев</p> <p>1. Государственный <b>контроль и надзор</b> за деятельностью страховых организаций осуществляется <b>уполномоченным органом по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>

263.	статья 17-1  пункт 5	<p><b>Статья 17-1.</b> Поправочный коэффициент к страховой премии</p> <p>...</p> <p>5. Порядок применения поправочного коэффициента определяется нормативным правовым актом <b>Национального Банка Республики Казахстан.</b></p>	<p><b>Статья 17-1.</b> Поправочный коэффициент к страховой премии</p> <p>...</p> <p>5. Порядок применения поправочного коэффициента определяется нормативным правовым актом <b>уполномоченного органа по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.</b></p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>
264.	статья 19  пункт 1 часть одиннадцатая	<p><b>Статья 19.</b> Порядок определения размера вреда. Страховые выплаты по договору обязательного страхования работника от несчастных случаев</p> <p>1. ...</p> <p>Порядок расчета аннуитетных выплат по договору аннуитета определяется нормативным правовым актом <b>Национального Банка Республики Казахстан.</b></p>	<p><b>Статья 19.</b> Порядок определения размера вреда. Страховые выплаты по договору обязательного страхования работника от несчастных случаев</p> <p>1. ...</p> <p>Порядок расчета аннуитетных выплат по договору аннуитета определяется нормативным правовым актом <b>уполномоченного органа по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.</b></p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>
265.	статья 23  пункт 5	<p><b>Статья 23.</b> Заключение договора аннуитета</p> <p>...</p> <p>5. Требования к договору аннуитета и допустимый уровень расходов страховщика на ведение дела по заключаемым договорам аннуитета устанавливаются нормативным правовым актом <b>Национального Банка Республики Казахстан.</b></p>	<p><b>Статья 23.</b> Заключение договора аннуитета</p> <p>...</p> <p>5. Требования к договору аннуитета и допустимый уровень расходов страховщика на ведение дела по заключаемым договорам аннуитета устанавливаются нормативным правовым актом <b>уполномоченного органа по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка</b></p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>

			и финансовых организаций.	
<b>Закон Республики Казахстан от 13 декабря 2005 года «Об обязательном экологическом страховании»</b>				
266.	статья 6  пункт 2	<p><b>Статья 6.</b> Государственный контроль и надзор в области обязательного экологического страхования</p> <p>...</p> <p>2. Государственный надзор за деятельностью страховых организаций осуществляется <b>Национальным Банком Республики Казахстан</b> в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p>	<p><b>Статья 6.</b> Государственный контроль и надзор в области обязательного экологического страхования</p> <p>...</p> <p>2. Государственный <b>контроль и надзор</b> за деятельностью страховых организаций осуществляется <b>уполномоченным органом по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>
267.	Пункт 2 статьи 7-1  пункт 2  пункт 3 часть третья	<p><b>Статья 7-1.</b> Требования к страховщику и интернет-ресурсам при заключении договора обязательного экологического страхования в электронной форме</p> <p>...</p> <p>2. Порядок обмена электронными информационными ресурсами между страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем) и страховщиком устанавливается нормативным правовым актом <b>уполномоченного органа.</b></p> <p>3.</p>	<p><b>Статья 7-1.</b> Требования к страховщику и интернет-ресурсам при заключении договора обязательного экологического страхования в электронной форме</p> <p>...</p> <p>2. Порядок обмена электронными информационными ресурсами между страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем) и страховщиком устанавливается нормативным правовым актом <b>уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.</b></p> <p>3.</p> <p>...</p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>

		<p>...</p> <p>Требования к порядку и содержанию уведомления о заключении договора обязательного экологического страхования определяются <b>уполномоченным органом.</b></p>	<p>Требования к порядку и содержанию уведомления о заключении договора обязательного экологического страхования определяются <b>уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.</b></p>	
<b>Закон Республики Казахстан от 20 февраля 2006 года «О проектном финансировании и секьюритизации»</b>				
<b>268.</b>	<p>статья 1</p> <p>подпункт 20)</p>	<p><b>Статья 1.</b> Основные понятия, используемые в настоящем Законе</p> <p>В настоящем Законе используются следующие основные понятия:</p> <p>...</p> <p>20) уполномоченный орган - <b>Национальный Банк Республики Казахстан;</b></p> <p>...</p>	<p><b>Статья 1.</b> Основные понятия, используемые в настоящем Законе</p> <p>В настоящем Законе используются следующие основные понятия:</p> <p>...</p> <p>20) уполномоченный орган - <b>уполномоченный орган по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;</b></p> <p>...</p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>
<b>Закон Республики Казахстан от 5 июля 2006 года «О взаимном страховании»</b>				
<b>269.</b>	<p>статья 1</p> <p>подпункт 4)</p>	<p><b>Статья 1.</b> Основные понятия, используемые в настоящем Законе</p> <p>В настоящем Законе используются следующие основные понятия:</p> <p>...</p> <p>4) уполномоченный орган - <b>Национальный Банк Республики Казахстан.</b></p>	<p><b>Статья 1.</b> Основные понятия, используемые в настоящем Законе</p> <p>В настоящем Законе используются следующие основные понятия:</p> <p>...</p> <p>4) уполномоченный орган - <b>уполномоченный орган по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.</b></p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>

**Закон Республики Казахстан от 7 июля 2006 года «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан»**

270.	Прембула	<p>Настоящий Закон направлен на защиту прав депозиторов - <b>физических лиц</b> и определяет правовые основы функционирования системы обязательного гарантирования депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан, за исключением беспроцентных депозитов до востребования и инвестиционных депозитов, размещенных в исламских банках, порядок создания и деятельности организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, участия банков второго уровня в системе обязательного гарантирования депозитов, а также иные вопросы взаимоотношений участников системы.</p>	<p>Настоящий Закон направлен на защиту прав депозиторов - <b>физических лиц, в том числе субъектов индивидуального предпринимательства</b> и определяет правовые основы функционирования системы обязательного гарантирования депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан, за исключением беспроцентных депозитов до востребования и инвестиционных депозитов, размещенных в исламских банках, порядок создания и деятельности организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, участия банков второго уровня в системе обязательного гарантирования депозитов, а также иные вопросы взаимоотношений участников системы.</p>	<p>Согласно Предпринимательскому кодексу РК и Гражданскому кодексу РК, физические лица осуществляют предпринимательскую деятельность. Во избежание спорных вопросов на практике, предлагается прямо установить, что под обязательное гарантирование подпадают и депозиты физических, осуществляющих предпринимательскую деятельность.</p>
271.	Статья 1  подпункт 10)	<p><b>Статья 1.</b> Основные понятия, используемые в настоящем Законе В настоящем Законе используются следующие основные понятия: ... 10) уполномоченный орган - <b>Национальный Банк Республики Казахстан.</b></p>	<p><b>Статья 1.</b> Основные понятия, используемые в настоящем Законе В настоящем Законе используются следующие основные понятия: ... 10) уполномоченный орган — <b>государственный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.</b></p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>
272.	Статья 3	<p><b>Статья 3.</b> Цели и принципы системы обязательного гарантирования депозитов</p>	<p><b>Статья 3.</b> Цель и принципы системы обязательного гарантирования депозитов</p>	<p>Редакционная правка (необходимо еще и в заглавии)</p>

пункт 1	<p>1. Целью системы обязательного гарантирования депозитов является обеспечение стабильности финансовой системы, в том числе поддержание доверия к банковской системе путем выплаты гарантийного возмещения депозиторам в случае <b>принудительной ликвидации банка-участника.</b></p>	<p>1. Целью системы обязательного гарантирования депозитов является обеспечение стабильности финансовой системы, в том числе поддержание доверия к банковской системе путем выплаты гарантийного возмещения депозиторам в случае <b>лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций.</b></p>	<p>изменить).</p> <p>В целях соблюдения 17-ого Основного принципа эффективной системы гарантирования, в соответствии с которым вкладчики должны получать быстрый доступ к их застрахованным средствам. Указанная мера положительно отразится на доверии потребителей финансовых услуг к системе гарантирования депозитов и финансовой системе.</p> <p>В соответствии с международным опытом таких стран как Швейцария, Аргентина, Бразилия страховым случаем признается дата лишения лицензии надзорным органом либо организацией, осуществляющей страхование депозитов. Аналогичный подход предусмотрен в таких странах СНГ, как Российская Федерация, Беларусь, Молдова, Украина и Узбекистан.</p>
пункт 2	<p>2. Основными принципами системы обязательного гарантирования депозитов являются:</p>	<p>2. Основными принципами системы обязательного гарантирования депозитов являются:</p>	<p>В целях приведения в соответствие с пунктом 3 статьи 22 Закона Республики Казахстан от 7 июля 2006 года «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» (далее – Закон)</p>
подпункт 4)	<p>... 4) <b>накопительный характер формирования специального резерва, предназначенного для выплаты</b></p>	<p>... 4) <b>накопительный характер формирования специального резерва.</b></p>	

		<b>гарантийного возмещения.</b>		
273.	Статья 4  пункт 2	<p><b>Статья 4.</b> Создание организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов</p> <p>...</p> <p>2. Учредителем - единственным акционером организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, является <b>уполномоченный орган.</b></p>	<p><b>Статья 4.</b> Создание организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов</p> <p>...</p> <p>2. Учредителем - единственным акционером организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, является <b>Национальный Банк Республики Казахстан.</b></p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>
274.	Статья 5  пункт 1  подпункт 2)  пункт 2  подпункты 3),4) и 5)	<p><b>Статья 5.</b> Основные задачи и функции организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов</p> <p>1. Основными задачами организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, являются:</p> <p>...</p> <p>2) защита прав и законных интересов депозиторов гарантируемых депозитов в случае <b>принудительной ликвидации банка-участника.</b></p> <p>...</p> <p>2. Для выполнения основных задач организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, выполняет следующие функции:</p> <p>...</p> <p>3) инвестирует <b>собственные</b> активы;</p> <p>4) формирует специальный резерв, <b>предназначенный для выплаты гарантийного возмещения;</b></p> <p>5) выбирает на конкурсной основе</p>	<p><b>Статья 5.</b> Основные задачи и функции организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов</p> <p>1. Основными задачами организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, являются:</p> <p>...</p> <p>2) защита прав и законных интересов депозиторов гарантируемых депозитов в случае <b>лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций.</b></p> <p>...</p> <p>2. Для выполнения основных задач организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, выполняет следующие функции:</p> <p>...</p> <p>3) <b>инвестирует активы;</b></p> <p>4) формирует специальный <b>резерв;</b></p> <p>5) выбирает на конкурсной основе банк-агент <b>в порядке, определенном органом управления организации,</b></p>	<p>В целях соблюдения 17-ого Основного принципа эффективной системы гарантирования, в соответствии с которым вкладчики должны получать быстрый доступ к их застрахованным средствам. Указанная мера положительно отразится на доверии потребителей финансовых услуг к системе гарантирования депозитов и финансовой системе.</p> <p>В соответствии с международным опытом таких стран как Швейцария, Аргентина, Бразилия страховым случаем признается дата лишения лицензии надзорным органом либо организацией, осуществляющей страхование депозитов. Аналогичный подход предусмотрен в таких странах СНГ, как Российская Федерация, Беларусь, Молдова, Украина и Узбекистан.</p>

		<p>банк-агент; ...</p>	<p>осуществляющей обязательное гарантирование депозитов; ...</p>	<p>В целях приведения в соответствие с требованиями подпункта 7) пункта 2 статьи 7, пункта 4 статьи 9 и подпунктов 5) и б) пункта 1 статьи 22 Закона, В соответствии с Законом РК от 05.12.2013 г. «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам налогообложения» введен отдельный бухгалтерский учет активов Фонда. В связи с чем, активы разделены на два портфеля: портфель, который является обеспечением обязательств по специальному резерву, и портфель по управлению прочими активами, что позволяет разделить инвестиционный доход между специальным резервом и другими активами. В целях надлежащего фондирования системы гарантирования депозитов Фонд в отдельном порядке осуществляет инвестирование (в разных инвестиционных портфелях) средств специального резерва и иных активов (собственных) Фонда, не вошедших в состав специального резерва (доля уставного капитала Фонда, не вошедшего в состав</p>
--	--	----------------------------	--	---

				<p>специального резерва, и инвестиционный доход от размещения данной доли).</p> <p>Предлагается полномочие по определению порядка проведения конкурса по выбору банка-агента закрепить непосредственно за Фондом.</p> <p>Согласно Закону, Фонд самостоятельно определяет условия договора присоединения банков к системе обязательного гарантирования депозитов, размер и порядок уплаты ими взносов, а также обязан осуществлять контроль за полнотой и своевременностью уплаты взносов.</p> <p>В соответствии со статьей 5 Закона Фонд для выполнения задачи по защите прав и законных интересов депозиторов-физических лиц также осуществляет функцию по выбору на конкурсной основе банка-агента.</p> <p>Порядок проведения конкурса по выбору банка-агента, установленный нормативным правовым актом уполномоченного органа, содержит внутренние процедуры, включая утверждение итогов конкурса по выбору банка-агента, которые осуществляются непосредственно Фондом без</p>
--	--	--	--	--

				участия (одобрения) уполномоченного органа.
275.	Статья 6  пункт 1          пункт 2          часть первая          новая часть вторая	<p><b>Статья 6.</b> Гарантии организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов</p> <p>1. Организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, принимает на себя обязательства по выплате гарантийного возмещения депозиторам банка-участника <b>со дня вступления в законную силу решения суда о его принудительной ликвидации.</b></p> <p>2. Обязательства организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, по выплате гарантийного возмещения депозиторам подлежат прекращению по истечении одного года со дня внесения сведений в Национальный реестр бизнес-идентификационных номеров о принудительной ликвидации банка-участника, но не ранее пяти лет <b>со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка-участника.</b></p> <p><b>Отсутствует</b></p>	<p><b>Статья 6.</b> Гарантии организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов</p> <p>1. Организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, принимает на себя обязательства по выплате гарантийного возмещения депозиторам банка-участника <b>с даты лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций.</b></p> <p>2. Обязательства организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, по выплате гарантийного возмещения депозиторам подлежат прекращению по истечении одного года со дня внесения сведений в Национальный реестр бизнес-идентификационных номеров о принудительной ликвидации банка-участника, но не ранее пяти лет <b>с даты лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций.</b></p> <p><b>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</b></p>	<p>В целях получения вкладчиками проблемных банков быстрого доступа к гарантируемым вкладам.</p> <p>Для случаев отмены решения уполномоченного органа о лишении лицензии</p>

	новая часть третья	Отсутствует	прекращаются. При этом обязательства банка-участника перед депозиторами уменьшаются на сумму гарантийного возмещения, выплаченного организацией осуществляющей обязательное гарантирование депозитов.	
	новая часть четвертая	Отсутствует	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.	
276.	Статья 7 пункт 1  новый подпункт 1-1)  новый подпункт 3-1)	Статья 7. Права и обязанности организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов 1. Организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, вправе: ... <b>1-1) отсутствует</b> ...  <b>3-1) отсутствует;</b>	Статья 7. Права и обязанности организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов 1. Организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, вправе: ... <b>1-1) требовать надлежащего исполнения банками-участниками условий договора присоединения;</b> ... <b>3-1) получать от Национального Банка Республики Казахстан информацию, необходимую для обеспечения</b>	В целях обеспечения выполнения банками-участниками требований договора присоединения и принятия мер в случае его неисполнения.  В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию,

	<p>подпункт 8)</p> <p>новый подпункт 10)</p> <p>пункт 2</p> <p>подпункт 3)</p>	<p>8) требовать своевременного представления от ликвидационной комиссии банка-участника списка депозиторов по гарантируемым депозитам, а также расчета гарантийного возмещения по гарантируемым депозитам;</p> <p>...</p> <p>10) отсутствует</p> <p>2. Организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, обязана:</p> <p>...</p> <p>3) производить выплату гарантийного возмещения депозиторам <b>принудительно ликвидируемого банка-участника</b> в</p>	<p><b>функционирования системы обязательного гарантирования депозитов, в соответствии со статьей 8-1 настоящего Закона;</b></p> <p>...</p> <p>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;</p> <p>...</p> <p>10) требовать от банка-участника, лишеного 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.</p> <p>2. Организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, обязана:</p> <p>...</p> <p>3) производить выплату гарантийного возмещения депозиторам <b>банка-участника, лишеного лицензии на проведение всех</b></p>	<p>контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p> <p>В целях получения вкладчиками проблемных банков быстрого доступа к гарантируемым депозитам.</p> <p>В целях обеспечения возврата сумм, выплаченных из специального резерва</p> <p>В целях получения вкладчиками проблемных банков быстрого доступа к гарантируемым депозитам.</p>
--	--	---	--	--

	<p>новый подпункт 5-1)</p> <p>подпункт 6)</p> <p>новый подпункт 8</p>	<p>порядке, предусмотренном настоящим Законом;</p> <p>...</p> <p><b>5-1) отсутствует</b></p> <p>...</p> <p>6) предоставлять депозиторам информацию, предусмотренную в статье 21 настоящего Закона;</p> <p>...</p> <p><b>8) отсутствует</b></p>	<p><b>банковских операций, в порядке, предусмотренном настоящим Законом;</b></p> <p>...</p> <p><b>5-1) представлять в Национальный Банк Республики Казахстан информацию, необходимую для обеспечения функционирования системы обязательного гарантирования депозитов, в соответствии со статьей 8-1 настоящего Закона;</b></p> <p>...</p> <p>6) предоставлять депозиторам информацию, предусмотренную в статье 21 настоящего Закона, <b>и проводить информационно-разъяснительную работу по вопросам системы обязательного гарантирования депозитов;</b></p> <p>...</p> <p><b>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.</b></p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p> <p>В целях закрепления нормы о ведении Фондом информационно-разъяснительной деятельности</p> <p>В связи с обеспечением доступа к банковской тайне предлагается предусмотреть обязанность по неразглашению сведений</p>
277.	Новая статья 8-1	<b>Статья 8-1. Отсутствует</b>	<p><b>Статья 8-1. Основы взаимодействия Национального Банка Республики Казахстан и организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов</b></p> <p><b>1. В целях надлежащего и своевременного выполнения своих функций организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов,</b></p>	<p>В целях обеспечения доступа к банковской тайне и установления обязанности по неразглашению полученных сведений</p>

			<p>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 представляет 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.</p> <p>2. В случае, предусмотренном настоящим Законом, организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, вправе получать займы от Национального Банка Республики Казахстан.</p> <p>3. Национальный Банк Республики Казахстан определяет порядок инвестирования активов организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов.</p> <p>4. Национальный Банк Республики Казахстан и организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов,</p>	
--	--	--	---	--

			<b>координируют свою деятельность, согласовывают принимаемые документы и информируют друг друга о проводимых мероприятиях по обязательному гарантированию депозитов.</b>	
<b>278.</b>	Статья 9  пункт 2          пункт 3          пункт 4	<p><b>Статья 9.</b> Основы взаимодействия уполномоченного органа и организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов</p> <p>...</p> <p><b>2.</b> В целях надлежащего и своевременного выполнения своих функций организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, <b>получает от</b> уполномоченного органа информацию, необходимую для обеспечения функционирования системы обязательного гарантирования депозитов, <b>порядок предоставления которой определяется по соглашению между уполномоченным органом и организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов.</b></p> <p><b>3.</b> В случае, предусмотренном настоящим Законом, организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, вправе получать займы от уполномоченного органа.</p> <p><b>4.</b> Уполномоченный орган определяет объем, порядок и сроки представления</p>	<p><b>Статья 9.</b> Основы взаимодействия уполномоченного органа и организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов</p> <p>...</p> <p><b>2.</b> В целях надлежащего и своевременного выполнения своих функций организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, <b>запрашивает у</b> уполномоченного органа информацию, необходимую для обеспечения функционирования системы обязательного гарантирования депозитов, <b>в том числе сведения, составляющие банковскую и иную охраняемую законом тайну. При этом сведения, полученные организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, не подлежат разглашению.</b></p> <p><b>3. Исключить</b></p> <p><b>4. Исключить</b></p>	<p>В целях обеспечения доступа к банковской тайне и установления обязанности по неразглашению полученных сведений</p> <p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p> <p>Согласно подпункту 4) пункта 1 статьи 19 ЗРК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» организации представляют финансовую отчетность своей основной организации, по</p>

		финансовой отчетности организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, а также порядок инвестирования ее активов.		отношению к которой они являются дочерними, в порядке, определяемом основной организацией, включая перечень, формы и сроки. Таким образом, норма по определению перечни, формы и сроков представления финансовой отчетности в НБРК в качестве основной (материнской) организации для своих дочерних организаций предусмотрена в ЗРК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» в связи с чем, <i>предлагается исключить данный подпункт.</i>
279.	Статья 11 пункт 2 подпункт 2)  новый подпункт 5-1)	<b>Статья 11.</b> Договор присоединения ... 2. Договор присоединения должен содержать: ... <b>2) указание о предмете договора;</b> ... <b>5-1) отсутствует;</b>	<b>Статья 11.</b> Договор присоединения ... 2. Договор присоединения должен содержать: ... <b>2) предмет договора;</b> ... <b>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 суммам гарантийного возмещения, определяемый органом управления</b>	Редакционная правка  В целях конкретизации полномочий Фонда, необходимых для обеспечения функционирования системы обязательного гарантирования депозитов, а также защиты прав и законных интересов депозиторов путем своевременной и надлежащей выплаты гарантийного возмещения. Для выполнения данных целей Фонд в рамках договора присоединения принимает превентивные меры до наступления страхового случая, а именно

	<p>подпункт 6)</p> <p>новый подпункт 9)</p>	<p>6) порядок расчета банками-участниками своих обязательств по гарантируемым депозитам и суммам, возмещаемым по ним организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в случае <b>принудительной ликвидации банка-участника;</b></p> <p>...</p> <p>9) отсутствует.</p>	<p><b>организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов;</b></p> <p>6) порядок расчета банками-участниками своих обязательств по гарантируемым депозитам и суммам, возмещаемым по ним организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в случае <b>лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций;</b></p> <p>...</p> <p>9) порядок и условия возврата суммы гарантийного возмещения, выплаченной организацией, осуществляющей <b>обязательное гарантирование депозитов, в случае отмены решения уполномоченного органа о лишении банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций.</b></p>	<p>осуществляет мероприятия по установлению соответствия в банках-участниках автоматизированной базы данных учета гарантированных депозитов, включающие в себя меры по выявлению надлежащего ведения учета обязательств банков-участников перед депозиторами, способности банков-участников сформировать список депозиторов и расчет гарантийного возмещения на любой закрытый операционный день.</p> <p>В целях получения вкладчиками проблемных банков быстрого доступа к гарантируемым депозитам.</p> <p>В целях обеспечения возврата сумм, выплаченных из специального резерва</p>
280.	<p>Статья 12</p> <p>пункт 3</p>	<p><b>Статья 12.</b> Виды и порядок уплаты взносов банков-участников</p> <p>...</p> <p><b>3. С даты лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций обязательства банка-участника по уплате взносов приостанавливаются до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка.</b></p>	<p><b>Статья 12.</b> Виды и порядок уплаты взносов банков-участников</p> <p>...</p> <p><b>3. С даты лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций обязательства банка-участника по уплате взносов прекращаются.</b></p>	<p>Обязательства Фонда возникают с даты лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций</p>
281.	<p>Статья 13</p>	<p><b>Статья 13.</b> Права и обязанности банка-участника</p>	<p><b>Статья 13.</b> Права и обязанности банка-участника</p>	

	<p>пункт 2</p> <p>подпункт 5)</p> <p>новый подпункт 7)</p> <p>пункт 3</p>	<p>...</p> <p>2. Банк-участник обязан:</p> <p>...</p> <p>5) представлять по запросу организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, иные сведения по привлеченным депозитам, не содержащие информации, составляющей банковскую и иную охраняемую законом тайну;</p> <p>...</p> <p>7) отсутствует;</p> <p>...</p> <p>3. Ликвидационная комиссия банка-участника обязана в течение семи рабочих дней со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка-участника представить организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, список депозиторов по гарантируемым депозитам, а также расчет гарантийного</p>	<p>...</p> <p>2. Банк-участник обязан:</p> <p>...</p> <p>5) представлять 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;</p> <p>...</p> <p>7) в случае отмены решения уполномоченного органа о лишении банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций возратить сумму гарантийного возмещения, выплаченную организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в порядке, предусмотренном договором присоединения.</p> <p>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</p>	<p>В целях обеспечения доступа к банковской тайне</p> <p>В целях обеспечения возврата сумм, выплаченных Фондом</p> <p>Редакционное уточнение</p>
--	---	--	---	--

		возмещения по гарантируемым депозитам, составленные на день вступления в законную силу указанного решения суда.	депозиторов по гарантируемым депозитам, а также расчет гарантийного возмещения по гарантируемым депозитам, составленные на дату лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций.	
282.	Статья 15 пункт 1 подпункт 1)  новый подпункт 4)  пункт 2 подпункт 1)	<p><b>Статья 15.</b> Исключение банка-участника из системы обязательного гарантирования депозитов</p> <p>1. Основаниями для исключения банка-участника из системы обязательного гарантирования депозитов являются:</p> <p>1) лишение банка-участника уполномоченным органом лицензии на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;</p> <p>...</p> <p><b>4) отсутствует</b></p> <p>2. Банк-участник подлежит исключению из системы обязательного гарантирования депозитов:</p> <p>1) при лишении банка-участника уполномоченным органом лицензии на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц - с даты вступления в силу решения уполномоченного органа о лишении такой лицензии;</p>	<p><b>Статья 15.</b> Исключение банка-участника из системы обязательного гарантирования депозитов</p> <p>1. Основаниями для исключения банка-участника из системы обязательного гарантирования депозитов являются:</p> <p>1) лишение банка-участника уполномоченным органом лицензии на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц <b>либо лицензии на проведение всех банковских операций;</b></p> <p>...</p> <p><b>4) неисполнение банком-участником обязанности, предусмотренной подпунктом 7) пункта 2 статьи 13 настоящего Закона.</b></p> <p>2. Банк-участник подлежит исключению из системы обязательного гарантирования депозитов:</p> <p>1) при лишении банка-участника уполномоченным органом лицензии на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц <b>либо лицензии на проведение всех банковских операций</b> - с даты вступления в силу решения уполномоченного органа о</p>	<p>В целях исключения из системы гарантирования депозитов банка, лишённого лицензии на проведение всех банковских операций</p> <p>В целях обеспечения возврата сумм, выплаченных Фондом</p> <p>Редакционное уточнение</p>

	<p>подпункт 2)</p> <p>новый подпункт 5)</p> <p>пункт 4</p> <p>часть третья</p>	<p>2) при принудительной реорганизации <b>или ликвидации</b> банка-участника - со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной реорганизации <b>или ликвидации</b> банка-участника;</p> <p>...</p> <p><b>5) отсутствует</b></p> <p>...</p> <p>4. ...</p> <p>...</p> <p>При исключении банка-участника из системы обязательного гарантирования депозитов по основаниям, указанным в подпунктах 2) <b>(кроме случая принудительной ликвидации банка-участника)</b> и 4) пункта 2 настоящей статьи, банк, исключенный из системы, обязан возвратить депозиты в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.</p>	<p>лишении такой лицензии;</p> <p>2) при принудительной <b>реорганизации</b> банка-участника - со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной реорганизации банка-участника;</p> <p>...</p> <p><b>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.</b></p> <p>...</p> <p>4. ...</p> <p>...</p> <p>При исключении банка-участника из системы обязательного гарантирования депозитов по основаниям, указанным в подпунктах 2), 4) и 5) пункта 2 настоящей статьи, банк, исключенный из системы, обязан возвратить депозиты в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.</p>	<p>В целях обеспечения возврата сумм, выплаченных Фондом</p> <p>В связи с дополнением пункта 2 статьи 15 Закона РК «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» новым подпунктом 5).</p>
283.	Статья 17	<p><b>Статья 17.</b> Объекты обязательного гарантирования депозитов</p> <p>Объектами обязательного гарантирования депозитов являются обязательства банка-участника по возврату</p>	<p><b>Статья 17.</b> Объекты обязательного гарантирования депозитов</p> <p>Объектами обязательного гарантирования депозитов являются обязательства банка-участника в случае</p>	<p>В целях усиления защиты прав вкладчиков предлагается включить вознаграждение, начисленное за фактический период нахождения денег на вкладе в банке, в объект</p>

		<p>в случае его принудительной ликвидации депозитов физических лиц в тенге и иностранной валюте без начисленного по ним вознаграждения, находящихся на банковских счетах и удостоверенных договорами банковского счета и (или) банковского вклада и (или) вкладными документами.</p>	<p>лишения его лицензии на проведение всех банковских операций по возврату депозитов физических лиц в тенге и иностранной валюте, находящихся на банковских счетах и удостоверенных договорами банковского счета и (или) банковского вклада.</p>	<p>обязательного гарантирования.</p>
284.	Статья 18	<p><b>Статья 18. Гарантийное возмещение</b></p> <p><b>В</b> случае принудительной ликвидации банка-участника организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, выплачивает депозиторам по гарантируемому депозитам без учета вознаграждения гарантийное возмещение в сумме:</p> <p>1) остатка по сберегательному депозиту (вкладу), но не более: пятнадцати миллионов тенге по гарантируемому сберегательному депозиту (вкладу) в национальной валюте;</p> <p>2) остатка по депозиту, но не более: десяти миллионов тенге по другим видам гарантируемых депозитов в национальной валюте; пяти миллионов тенге по гарантируемому депозиту в иностранной валюте.</p> <p>При наличии у депозитора в банке-участнике нескольких гарантируемых</p>	<p><b>Статья 18. Гарантийное возмещение</b></p> <p><b>1.</b> В случае лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, выплачивает депозиторам по гарантируемому депозитам гарантийное возмещение в сумме остатков:</p> <p>по сберегательным вкладам (депозитам) в национальной валюте – не более пятнадцати миллионов тенге;</p> <p>по иным депозитам в национальной валюте – не более десяти миллионов тенге;</p> <p>по депозитам в иностранной валюте – не более пяти миллионов тенге.</p> <p>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</p>	<p>В целях усиления защиты прав вкладчиков предлагается включить вознаграждение, начисленное за фактический период нахождения денег на вкладе в банке, в объект обязательного гарантирования.</p> <p>Редакционное уточнение</p>

		депозитов, различных по видам и валюте, организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, выплачивает по ним совокупное гарантийное возмещение в сумме, не превышающей пятнадцати миллионов тенге.	тенге. <b>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.</b>	В связи с переносом положений пункта 4 статьи 19 Закон Республики Казахстан от 7 июля 2006 года «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан»
285.	Статья 19  пункт 4	<b>Статья 19.</b> Права депозиторов на гарантийное возмещение ... <b>4. 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, установленный на дату вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка-участника.</b>	<b>Статья 19.</b> Права депозиторов на гарантийное возмещение ... <b>4. исключить</b>	Предлагается перенести в статью 18, так как данная норма не относится к правам депозитора.
286.	Статья 20 пункт 1 часть вторая	<b>Статья 20.</b> Банк-агент 1. ... Порядок проведения конкурса по выбору банка-агента и требования, предъявляемые к банку-агенту,	<b>Статья 20.</b> Банк-агент 1. ... Порядок проведения конкурса по выбору банка-агента и требования, предъявляемые к банку-агенту, определяются <b>органом</b>	Предлагается полномочие по определению порядка проведения конкурса по выбору банка-агента закрепить непосредственно за Фондом.

	<p>пункт 2</p>	<p>определяются <b>нормативным правовым актом уполномоченного органа.</b></p> <p>2. В случае, если ни один из банков-участников не будет соответствовать требованиям, предъявляемым к банку-агенту, организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, выплачивает гарантийное возмещение через Национальный оператор почты.</p>	<p><b>управления организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов.</b></p> <p>2. В случае, если ни один из банков-участников не будет соответствовать требованиям, предъявляемым к банку-агенту, <b>или отсутствия конкурсных заявок на участие в конкурсе,</b> организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, выплачивает гарантийное возмещение через Национальный оператор почты.</p>	<p>Согласно Закону, Фонд самостоятельно определяет условия договора присоединения банков к системе обязательного гарантирования депозитов, размер и порядок уплаты ими взносов, а также обязан осуществлять контроль за полнотой и своевременностью уплаты взносов.</p> <p>В соответствии со статьей 5 Закона Фонд для выполнения задачи по защите прав и законных интересов депозиторов-физических лиц также осуществляет функцию по выбору на конкурсной основе банка-агента.</p> <p>Порядок проведения конкурса по выбору банка-агента, установленный нормативным правовым актом уполномоченного органа, содержит внутренние процедуры, включая утверждение итогов конкурса по выбору банка-агента, которые осуществляются непосредственно Фондом без участия (одобрения) уполномоченного органа.</p> <p>Предлагаемая поправка исключает конфликт интересов, связанный с осуществлением уполномоченным органом функций по контролю и надзору за деятельностью банков и</p>
--	----------------	--	---	---

				<p>необходимостью регулирования порядка проведения конкурса по выбору банка-агента, а также определения критериев такого выбора. Поскольку основными критериями выбора банка-агента являются принцип предложения наиболее лучших условий выплаты гарантийного возмещения депозиторам-физическим лицам и оценка устойчивости банка-участника, определяемая Фондом.</p> <p>В целях приведения в соответствие с пунктом 1 статьи 21 Закона. Невозможность выбора банка-агента включает не только случаи несоответствия требованиям, но и случаи отсутствия конкурсных заявок на участие в конкурсе.</p>
287.	<p>Статья 21</p> <p>пункт 1</p> <p>часть первая</p>	<p><b>Статья 21.</b> Порядок выплаты гарантийного возмещения</p> <p>1. Организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, в течение <b>четырнадцати рабочих дней со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка-участника</b> информирует путем публикации в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на государственном и русском языках о</p>	<p><b>Статья 21.</b> Порядок выплаты гарантийного возмещения</p> <p>1. Организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, в течение <b>тридцати рабочих дней с даты лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций</b> информирует путем публикации в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на государственном и русском языках о <b>дате начала выплаты гарантийного возмещения с указанием</b></p>	<p>В целях получения вкладчиками проблемных банков быстрого доступа к гарантируемым вкладам.</p>

	<p>новая часть вторая</p> <p>пункт 2</p> <p>новая часть вторая</p>	<p><b>принудительной ликвидации банка-участника и начале выплаты гарантийного возмещения с указанием наименования банка-агента (либо Национального оператора почты в случае невозможности выбора банка-агента), осуществляющего выплату гарантийного возмещения, периоде и месте (местах) выплаты либо об отсрочке начала выплаты гарантийного возмещения в случае, предусмотренном статьей 23 настоящего Закона.</b></p> <p><b>Отсутствует</b></p> <p><b>2. Депозитор принудительно ликвидируемого банка-участника в течение шести месяцев со дня выхода объявления о начале выплаты гарантийного возмещения вправе обратиться в банк-агент с письменным заявлением о выплате ему гарантийного возмещения. Выплата гарантийного возмещения производится банком-агентом только при представлении депозитором документа, удостоверяющего его личность.</b></p> <p><b>Отсутствует</b></p>	<p>наименования банка-агента <b>(банков-агентов),</b> осуществляющего <b>(осуществляющих)</b> выплату гарантийного возмещения, периоде и месте (местах) выплаты либо об отсрочке начала выплаты гарантийного возмещения в случае, предусмотренном статьей 23 настоящего Закона.</p> <p><b>Дата начала выплаты гарантийного возмещения не должна превышать пяти рабочих дней с даты публикации объявления организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов.</b></p> <p><b>2. Выплата гарантийного возмещения осуществляется банком-агентом в течение срока действия соглашения о выплате через банк-агент гарантийного возмещения.</b></p> <p><b>Порядок заключения соглашения о выплате через банк-агент гарантийного возмещения определяется органом</b></p>	
--	--	---	---	--

	<p>пункт 3</p> <p>3. При подтверждении прав требования депозитора к <b>принудительно ликвидируемому банку-участнику</b> банк-агент выплачивает гарантийное возмещение не позднее пяти рабочих дней со дня поступления документов банку-агенту.</p> <p>пункт 4</p> <p>4. По истечении шести месяцев депозитор вправе обратиться за получением гарантийного возмещения в <b>организацию, осуществляющую обязательное гарантирование депозитов.</b></p> <p>пункт 5</p> <p>5. В случае, если <b>принудительно ликвидируемый банк-участник</b> выступал по отношению к депозитору в качестве кредитора или гаранта, размер гарантийного возмещения <b>определяется</b> исходя из суммы разницы, образовавшейся по результатам зачета суммы гарантируемого депозита и суммы встречных требований указанного банка-участника.</p>	<p><b>управления осуществляющей организации, обязательное гарантирование депозитов.</b></p> <p>3. При подтверждении прав требования депозитора к <b>банку-участнику, лишенному лицензии на проведение всех банковских операций,</b> банк-агент выплачивает гарантийное возмещение не позднее пяти рабочих дней со дня поступления документов банку-агенту.</p> <p>4. По истечении срока действия соглашения о выплате через банк-агент гарантийного возмещения депозитор вправе обратиться за получением гарантийного возмещения в <b>организацию, осуществляющую обязательное гарантирование депозитов.</b></p> <p>5. В случае, если <b>банк-участник, лишенный лицензии на проведение всех банковских операций,</b> выступал по отношению к депозитору в качестве кредитора или гаранта, размер гарантийного возмещения <b>определяется на дату лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций</b> исходя из суммы разницы, образовавшейся по результатам зачета суммы гарантируемого депозита и суммы встречных требований указанного банка-участника.</p>		
288.	Статья 23	<b>Статья 23.</b> Заимствование организации, осуществляющей обязательное	<b>Статья 23.</b> Заимствование организации, осуществляющей обязательное	В целях законодательного закрепления передачи функций и

	часть первая	<p>гарантирование депозитов</p> <p>При недостаточности средств специального резерва организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, для выплаты депозиторам гарантийного возмещения и невозможности покрытия недостающей суммы за счет дополнительных взносов банков-участников организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, вправе получать займы на недостающую сумму денег у <b>уполномоченного органа.</b></p>	<p>гарантирование депозитов</p> <p>При недостаточности средств специального резерва организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, для выплаты депозиторам гарантийного возмещения и невозможности покрытия недостающей суммы за счет дополнительных взносов банков-участников организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, вправе получать займы на недостающую сумму денег у <b>Национального Банка Республики Казахстан.</b></p>	<p>полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>
	часть вторая	<p>Начало выплаты депозиторам гарантийного возмещения отсрочивается по согласованию с уполномоченным <b>органом</b> на срок, необходимый для заимствования, но не более сорока пяти <b>календарных дней со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка-участника.</b></p>	<p>Начало выплаты депозиторам гарантийного возмещения отсрочивается по согласованию с уполномоченным <b>органом и Национальным Банком Республики Казахстан</b> на срок, необходимый для заимствования, но не более сорока пяти <b>рабочих дней с даты лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций.</b></p>	<p>В целях получения вкладчиками проблемных банков быстрого доступа к гарантируемым вкладам.</p>
<b>Закон Республики Казахстан от 28 февраля 2007 года «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности»</b>				
<b>289.</b>	Статья 1  подпункт 7)	<p><b>Статья 1.</b> Основные понятия, используемые в настоящем Законе</p> <p>Для целей настоящего Закона используются следующие основные понятия:</p> <p>7) организации публичного интереса - финансовые организации (за исключением юридических лиц, <b>исключительным</b></p>	<p><b>Статья 1.</b> Основные понятия, используемые в настоящем Законе</p> <p>Для целей настоящего Закона используются следующие основные понятия:</p> <p>7) организации публичного интереса - финансовые организации (за исключением юридических лиц, <b>осуществляющих</b></p>	Уточнение редакции

		<p>видом деятельности которых является организация обменных операций с иностранной валютой), акционерные общества (за исключением некоммерческих), организации-недропользователи (кроме организаций, добывающих общераспространенные полезные ископаемые), хлебоприемные предприятия и организации, в уставных капиталах которых имеется доля участия государства, а также государственные предприятия, основанные на праве хозяйственного ведения;</p> <p>...</p>	<p>деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой), акционерные общества (за исключением некоммерческих), организации-недропользователи (кроме организаций, добывающих общераспространенные полезные ископаемые), хлебоприемные предприятия и организации, в уставных капиталах которых имеется доля участия государства, а также государственные предприятия, основанные на праве хозяйственного ведения;</p> <p>...</p>	
290.	Статья 2  пункт 3	<p><b>Статья 2.</b> Сфера действия настоящего Закона</p> <p>...</p> <p>3. Субъекты малого предпринимательства, а также юридические лица, <b>исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с иностранной валютой</b>, осуществляют составление финансовой отчетности в соответствии с национальным стандартом, если иное не предусмотрено настоящей статьей.</p>	<p><b>Статья 2.</b> Сфера действия настоящего Закона</p> <p>...</p> <p>3. Субъекты малого предпринимательства, а также юридические лица, <b>осуществляющие деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой</b>, осуществляют составление финансовой отчетности в соответствии с национальным стандартом, если иное не предусмотрено настоящей статьей.</p>	Уточнение редакции
291.	Статья 19	<b>Статья 19.</b> Представление финансовой	<b>Статья 19.</b> Представление финансовой	В целях законодательного

	<p>пункт 3-1</p> <p>пункт 4-1</p>	<p>отчетности</p> <p>...</p> <p>3-1. Финансовые организации (за исключением юридических лиц, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей), <b>микрофинансовые организации</b> представляют годовые финансовые отчеты в сроки, установленные Национальным Банком Республики <b>Казахстан</b>.</p> <p>...</p> <p>4-1. Для обеспечения прозрачности и достоверности данных, включаемых в консолидированную финансовую отчетность, основная организация вправе определять порядок применения дочерними организациями единой учетной политики, инвентаризации имущества дочерних организаций, <b>обесценения активов дочерних организаций</b> и другие вопросы, связанные с прозрачностью и достоверностью данных финансовой отчетности дочерних организаций.</p>	<p>отчетности</p> <p>...</p> <p>3-1. Финансовые организации (за исключением юридических лиц, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей), организации, <b>осуществляющие микрофинансовую деятельность</b>, представляют годовые финансовые отчеты в сроки, установленные Национальным Банком Республики Казахстан <b>по согласованию с уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b>.</p> <p>...</p> <p>4-1. Для обеспечения прозрачности и достоверности данных, включаемых в консолидированную финансовую отчетность, основная организация вправе определять порядок применения дочерними организациями единой учетной политики, инвентаризации имущества дочерних организаций и другие вопросы, связанные с прозрачностью и достоверностью данных финансовой отчетности дочерних организаций.</p>	<p>закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу и приведения в соответствие с правовой базой, в которой отсутствует правовой акт, регулирующий порядок обесценения активов дочерних организаций</p>
292.	Статья 20	<p><b>Статья 20.</b> Государственное регулирование системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности</p> <p>...</p>	<p><b>Статья 20.</b> Государственное регулирование системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности</p> <p>...</p>	

<p>пункт 6</p> <p>подпункт 2)</p> <p>подпункт 4)</p> <p>новый пункт 7</p>	<p>6. Национальный Банк Республики Казахстан:</p> <p>...</p> <p>2) для дочерних организаций Национального Банка Республики Казахстан разрабатывает и утверждает в соответствии с требованиями настоящего Закона <b>нормативные</b> правовые акты Республики Казахстан по вопросам бухгалтерского учета и финансовой отчетности, а также типовые планы счетов бухгалтерского учета;</p> <p>...</p> <p>4) осуществляет контроль за соблюдением <b>финансовыми организациями</b> (за исключением <b>юридических лиц, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей), микрофинансовыми организациями</b> требований законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и международных стандартов;</p> <p>....</p> <p><b>7. отсутствует</b></p>	<p>6. Национальный Банк Республики Казахстан:</p> <p>...</p> <p>2) для дочерних организаций Национального Банка Республики Казахстан разрабатывает и утверждает в соответствии с требованиями настоящего Закона <b>правовые</b> акты Республики Казахстан по вопросам бухгалтерского учета и финансовой отчетности, а также типовые планы счетов бухгалтерского учета;</p> <p>...</p> <p>4) осуществляет контроль за соблюдением <b>юридическими лицами, осуществляющими деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой,</b> требований законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности;</p> <p>....</p> <p><b>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</b></p>	<p>Для приведения в соответствие с правовой базой, в которой отсутствуют нормативные правовые акты для дочерних организаций</p> <p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>
---	--	--	---

			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.	
<b>Закон Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»</b>				
<b>293.</b>	Статья 3 пункт 1  подпункт 11)  подпункт 14) пункт 3	<b>Статья 3.</b> Субъекты финансового мониторинга 1. Для целей настоящего Закона к субъектам финансового мониторинга относятся: ... <b>11) микрофинансовые организации;</b> ... <b>14) ломбарды;</b> ... 3. Субъекты финансового мониторинга, указанные в подпунктах 7) (за исключением адвокатов), 13), <b>14)</b> , 15) и 16) пункта 1 настоящей статьи, обязаны направить уведомление о начале или прекращении деятельности в	<b>Статья 3.</b> Субъекты финансового мониторинга 1. Для целей настоящего Закона к субъектам финансового мониторинга относятся: ... <b>11) организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность;</b> ... <b>14) исключить</b> ... 3. Субъекты финансового мониторинга, указанные в подпунктах 7) (за исключением адвокатов), <b>13)</b> , 15) и 16) пункта 1 настоящей статьи, обязаны направить уведомление о начале или прекращении деятельности в уполномоченный орган в	В связи с установлением регулирования кредитных товариществ и ломбардов Национальным Банком.

		уполномоченный орган в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях».	порядке, установленном Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях».	
294.	Статья 4  пункт 2  подпункт 21)	<p><b>Статья 4.</b> Операции с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащие финансовому мониторингу</p> <p>...</p> <p>2. К операциям с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащим финансовому мониторингу, относятся:</p> <p>...</p> <p>21) совершение <b>ломбардных</b> операций с деньгами, ценными бумагами, драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них и иными ценностями (кроме монет национальной валюты, изготовленных из драгоценных металлов);</p> <p>...</p>	<p><b>Статья 4.</b> Операции с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащие финансовому мониторингу</p> <p>...</p> <p>2. К операциям с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащим финансовому мониторингу, относятся:</p> <p>...</p> <p>21) совершение <b>ломбардами</b> операций с деньгами, ценными бумагами, драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них и иными ценностями (кроме монет национальной валюты, изготовленных из драгоценных металлов);</p> <p>...</p>	В связи с установлением регулирования ломбардов Национальным Банком.
295.	Статья 5  пункт 3-1  новый подпункт 3)	<p><b>Статья 5.</b> Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга клиентов</p> <p>...</p> <p>3-1. Меры, предусмотренные в настоящей статье, не принимаются в случаях:</p> <p>...</p> <p><b>3) отсутствует</b></p>	<p><b>Статья 5.</b> Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга клиентов</p> <p>...</p> <p>3-1. Меры, предусмотренные в настоящей статье, не принимаются в случаях:</p> <p>...</p> <p><b>3) при предоставлении организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, (за исключением кредитных товариществ и ломбардов)</b></p>	В целях упрощения требований законодательства о ПОД/ФТ к микрокредитам, при условии, что они выдаются в безналичной форме с использованием банковского счета. Данное предложение учитывает имеющиеся риски ОД/ФТ в сфере микрофинансирования и не противоречит Рекомендациям ФАТФ.

	<p>пункт 9</p>	<p>...</p> <p>9. Требования к надлежащей проверке клиентов в случае дистанционного установления деловых отношений субъектами финансового мониторинга, указанными в подпунктах 1) - 5), 11) и 12) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, <b>устанавливаются</b> Национальным Банком Республики <b>Казахстан по</b> согласованию с уполномоченным органом.</p>	<p><b>микрокредитов в безналичной форме, если сумма микрокредита не превышает пятидесятикратный размер месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.</b></p> <p>...</p> <p>9. Требования к надлежащей проверке клиентов в случае дистанционного установления деловых отношений субъектами финансового мониторинга, указанными в подпунктах <b>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)</b> пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, устанавливаются <b>уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> по согласованию с уполномоченным органом.</p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>
296.	Статья 11	<p><b>Статья 11.</b> Ведение субъектами финансового мониторинга внутреннего контроля</p>	<p><b>Статья 11.</b> Ведение субъектами финансового мониторинга внутреннего контроля</p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию,</p>

<p>пункт 3-2</p>	<p>...</p> <p><b>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 совместными нормативными правовыми актами уполномоченного органа и соответствующих государственных органов, за исключением субъектов финансового мониторинга, предусмотренных подпунктами 7), 8), 13) - 16) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, а также кредитных товариществ, для которых требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.</b></p>	<p>...</p> <p><b>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:</b></p> <p>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;</p> <p>уполномоченным органом и соответствующим государственным органом для субъектов финансового мониторинга, предусмотренных подпунктами 1) (за исключением</p>	<p>контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p> <p>В связи с установлением регулирования кредитных товариществ Национальным Банком.</p>
------------------	---	--	--

			<p>субъектов, предусмотренных в абзаце втором настоящего пункта), 6), 9), 10) и 12) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, а также товарных бирж;</p> <p>уполномоченным органом для субъектов финансового мониторинга, предусмотренных подпунктами 7), 8), 13), 15), 16) и 18) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона;</p> <p>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.</p>	
297.	статья 16  подпункт 13)	<p><b>Статья 16.</b> Функции уполномоченного органа</p> <p>В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма уполномоченный орган:</p> <p>...</p> <p>13) по согласованию с <b>Национальным Банком Республики Казахстан</b> определяет перечень</p>	<p><b>Статья 16.</b> Функции уполномоченного органа</p> <p>В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма уполномоченный орган:</p> <p>...</p> <p>13) по согласованию с <b>уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и</b></p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>

		оффшорных зон для целей настоящего Закона; ...	<b>финансовых организаций</b> определяет перечень оффшорных зон для целей настоящего Закона; ...	
<b>Закон Республики Казахстан от 2 апреля 2010 года «Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей»</b>				
<b>298.</b>	Статья 32  пункт 2  подпункт 7)	<b>Статья 32.</b> Меры по обеспечению исполнения исполнительных документов ... 2. Мерами по обеспечению исполнения исполнительных документов являются: ... 7) запрещение другим лицам передавать имущество, в том числе деньги, должнику или выполнять по отношению к <b>нему иных действий.</b> ...	<b>Статья 32.</b> Меры по обеспечению исполнения исполнительных документов ... 2. Мерами по обеспечению исполнения исполнительных документов являются: ... 7) запрещение другим лицам передавать имущество, в том числе деньги, должнику или выполнять по отношению к <b>имуществу, в том числе деньгам, иные действия.</b> ...	Уточнение редакции в целях исключения разночтения.
<b>299.</b>	статьи 42  часть первая  подпункт 8)	<b>Статья 42.</b> Обязанность судебного исполнителя приостановить исполнительное производство Исполнительное производство подлежит приостановлению в случаях: ... 8) принятия <b>Национальным Банком Республики Казахстан</b> решения о лишении или приостановлении действия лицензий на осуществление деятельности на финансовом рынке или решения по проведению консервации финансовой организации; ...	<b>Статья 42.</b> Обязанность судебного исполнителя приостановить исполнительное производство Исполнительное производство подлежит приостановлению в случаях: ... 8) принятия <b>уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> решения о лишении или приостановлении действия лицензий на осуществление деятельности на финансовом рынке или решения по проведению консервации финансовой организации; ...	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.
<b>Закон Республики Казахстан от 1 марта 2011 года «О государственном имуществе»</b>				

300.	Статья 215  пункт 4  часть третья	<p><b>Статья 215.</b> Особенности осуществления прав на деньги, драгоценные металлы, драгоценные камни и изделия из них</p> <p>.... 4. ... ... Экспертиза, <b>оценка</b> и хранение подарков из драгоценных металлов специального государственного фонда до их реализации осуществляются Национальным Банком Республики Казахстан.</p>	<p><b>Статья 215.</b> Особенности осуществления прав на деньги, драгоценные металлы, драгоценные камни и изделия из них</p> <p>.... 4. ... ... Экспертиза <b>и</b> хранение подарков из драгоценных металлов специального государственного фонда до их реализации осуществляются Национальным Банком Республики Казахстан.</p>	<p>В соответствии с подпунктом 4) пункта 1 статьи 211 Закона Республики Казахстан «О государственном имуществе» организация работы по оценке подарков относится к компетенции уполномоченного органа по управлению государственным имуществом.</p> <p>При этом предлагаемое изменение (исключение из части третьей пункта 4 статьи 215 настоящего Закона слова «, оценка») согласовано с Министерством финансов (письмо от 30.10.2015г № КГИП-7-34888-17291), Министерством национальной экономики (письмо от 08.12.2015г № 22-1/30225) и Комитетом государственного имущества и приватизации Министерства финансов (письмо от 30.12.2015г. № КГИП-4-10108-КГИП-4806).</p>
<b>Закон Республики Казахстан от 6 января 2012 года «О национальной безопасности Республики Казахстан»</b>				
301.	Статья 15 пункт 1	<p><b>Статья 15.</b> Полномочия государственных органов Республики Казахстан</p> <p>1. Обеспечение национальной безопасности осуществляется государственными органами в пределах установленной законодательством</p>	<p><b>Статья 15.</b> Полномочия государственных органов Республики Казахстан</p> <p>1. Обеспечение национальной безопасности осуществляется государственными органами в пределах установленной законодательством</p>	<p>Целью осуществления надзора за финансовыми организациями является содействие обеспечению финансовой стабильности. Соответственно, надзорный орган</p>

	подпункт 29)	Республики Казахстан компетенции: ... <b>29-1) отсутствует</b>	Республики Казахстан компетенции: ... <b>29-1) - уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций – непосредственно подчиненный и подотчетный Президенту Республики Казахстан государственный орган, содействующий обеспечению стабильности финансовой системы;</b>	также содействует обеспечению финансовой стабильности.
<b>Закон Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовых организациях»</b>				
<b>302.</b>	Наименование	Закон Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях»	Закон Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности»	В связи с расширением полномочий по регулированию рынка микрокредитования путем включения под зону регулирования уполномоченного органа деятельность кредитных товариществ, ломбардов и онлайн-кредиторов.
<b>303.</b>	Оглавление Глава 2	<b>Глава 2. Предоставление микрокредитов</b>	<b>Глава 2. Микрофинансовая деятельность</b>	В связи с расширением полномочий по регулированию рынка микрокредитования путем включения под зону регулирования уполномоченного органа деятельность кредитных товариществ, ломбардов и онлайн-кредиторов.
<b>304.</b>	Преамбула	Настоящий Закон регулирует общественные отношения, связанные с осуществлением деятельности по предоставлению микрокредитов, устанавливает особенности <b>правового</b>	Настоящий Закон регулирует общественные отношения, связанные с осуществлением деятельности по предоставлению микрокредитов, устанавливает особенности <b>создания</b>	В целях регулирования уполномоченным органом любой профессиональной деятельности в Республике Казахстан по микрокредитованию, в том числе

		положения, создания, деятельности микрофинансовых организаций, а также определяет особенности государственного регулирования микрофинансовых организаций, контроля и надзора за их деятельностью.	<b>микрофинансовых организаций, правового положения,</b> деятельности микрофинансовых организаций, <b>кредитных товариществ и ломбардов,</b> а также определяет особенности государственного регулирования микрофинансовых организаций, контроля и надзора за их деятельностью.	деятельности кредитных товариществ, онлайн-кредиторов и ломбардов.
305.	Статья 1	<b>Статья 1.</b> Основные понятия, используемые в настоящем Законе <b>В настоящем Законе</b> используются следующие основные понятия:	<b>Статья 1.</b> Основные понятия, используемые в настоящем Законе <b>Для целей настоящего Закона</b> используются следующие основные понятия:	В целях регулирования уполномоченным органом любой профессиональной деятельности в Республике Казахстан по микрокредитованию, в том числе деятельности кредитных товариществ, онлайн-кредиторов и ломбардов.
	подпункт 4)	... <b>4) целевой микрокредит - микрокредит, выданный на условиях его использования заемщиком на определенные цели в соответствии с заключенным договором о предоставлении микрокредита;</b>	... <b>4) исключить;</b>	
	подпункт 5)	<b>5) микрокредит - деньги, предоставляемые микрофинансовой организацией заемщику в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенных настоящим Законом, на условиях платности, срочности и возвратности;</b>	<b>5) микрокредит - деньги, предоставляемые организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, заемщику в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенных настоящим Законом, на условиях платности, срочности и возвратности;</b>	
	подпункт 7)	... <b>7) микрофинансовая организация - юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией,</b>	... <b>7) исключить;</b>	

	<p>новый подпункт 7-1)</p> <p>подпункт 9)</p>	<p>официальный статус которого определяется государственной регистрацией в органах юстиции и прохождением учетной регистрации, осуществляющее деятельность по предоставлению микрокредитов, а также дополнительные виды деятельности, разрешенные настоящим Законом;</p> <p>7-1) отсутствует</p> <p>...</p> <p>9) уполномоченный орган - <b>Национальный Банк Республики Казахстан.</b></p>	<p>7-1) организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность – микрофинансовая организация, кредитное товарищество, ломбард, осуществляющие деятельность по предоставлению микрокредитов;</p> <p>...</p> <p>9) уполномоченный орган – государственный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.</p>	
306.	<p>Статья 2</p> <p>пункт 1</p>	<p><b>Статья 2.</b> Законодательство Республики Казахстан <b>о микрофинансовых организациях</b></p> <p>1. Законодательство Республики Казахстан <b>о микрофинансовых организациях</b> основывается на Конституции Республики Казахстан и состоит из Гражданского кодекса Республики Казахстан, настоящего Закона и иных нормативных правовых актов Республики Казахстан.</p>	<p><b>Статья 2.</b> Законодательство Республики Казахстан <b>о микрофинансовой деятельности</b></p> <p>1. Законодательство Республики Казахстан <b>о микрофинансовой деятельности</b> основывается на Конституции Республики Казахстан и состоит из Гражданского кодекса Республики Казахстан, настоящего Закона и иных нормативных правовых актов Республики Казахстан.</p>	<p>В целях расширения организационно правовой формы микрофинансовых организаций.</p>

	пункт 2	2. Законы Республики Казахстан «О хозяйственных товариществах» и «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью» распространяются на <b>микрофинансовые организации</b> в части, не урегулированной настоящим Законом. ...	2. Законы Республики Казахстан « <b>Об акционерных обществах</b> », «О хозяйственных товариществах», «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью» и « <b>О кредитных товариществах</b> » распространяются на <b>организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность (далее – микрофинансовые организации)</b> , в части, не урегулированной настоящим Законом. ...	
307.	Глава 2 (название)	Глава 2. <b>Предоставление микрокредитов</b>	Глава 2. <b>Микрофинансовая деятельность</b>	В связи с введением общего понятия по законодательству Республики Казахстан - «микрофинансовая деятельность»
308.	Новая статья 2-1	<b>Статья 2-1. Отсутствует</b>	<b>Статья 2-1. Микрофинансовая деятельность</b> <b>1. К микрофинансовой деятельности относится:</b> <b>1) деятельность кредитных товариществ по предоставлению микрокредитов своим участникам;</b> <b>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 восьмидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о</b>	В целях регулирования уполномоченным органом любой профессиональной деятельности в Республике Казахстан по микрокредитованию, в том числе деятельности кредитных товариществ, онлайн-кредиторов и ломбардов.

			<p>республиканском бюджете;</p> <p>3) деятельность микрофинансовых организаций (за исключением кредитных товариществ и ломбардов) по предоставлению микрокредитов физическим и 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.</p> <p>2. Микрофинансовые организации помимо деятельности, указанной в пункте 1 настоящей статьи, вправе осуществлять следующие операции:</p> <p>1) привлечение займов (за исключением привлечения денег в виде займа от граждан в качестве предпринимательской деятельности) от резидентов и нерезидентов Республики Казахстан;</p> <p>2) выпуск облигаций;</p> <p>3) инвестирование собственных активов в ценные бумаги и иные финансовые инструменты;</p> <p>4) оказание консультационных услуг по вопросам, связанным с деятельностью по предоставлению микрокредитов;</p> <p>5) сдача в имущественный наем (аренду) собственного имущества;</p> <p>6) осуществление лизинговой</p>	
--	--	--	--	--

			<p>деятельности;</p> <p>7) реализация специальной литературы по вопросам деятельности микрофинансовых организаций на любых видах носителей информации;</p> <p>8) осуществление функций платежного агента и платежного субагента;</p> <p>9) заключение договоров страхования от имени и по поручению страховых организаций-резидентов Республики Казахстан в качестве страхового агента;</p> <p>10) осуществление функций агента системы электронных денег в соответствии с законодательством Республики Казахстан;</p> <p>11) факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;</p> <p>12) форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;</p> <p>13) выдача гарантий, поручительств и иных обязательств, предусматривающих исполнение в денежной форме.</p> <p>3. Микрофинансовая организация, осуществляющая деятельность по предоставлению микрокредитов физическим лицам под залог движимого</p>	
--	--	--	--	--

			<p>имущества, предназначенного для личного пользования, вправе дополнительно осуществлять учет, хранение и продажу ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни.</p> <p><b>4. Микрофинансовым организациям запрещается осуществлять иную не предусмотренную настоящим Законом предпринимательскую деятельность.</b></p>	
<b>309.</b>	<p>Статья 3 пункт 1</p> <p>Статья 3 пункт 1</p> <p>пункт 2 новая часть</p>	<p><b>Статья 3.</b> Порядок и условия предоставления микрокредитов</p> <p><b>1. Микрофинансовая организация предоставляет микрокредиты в размере, не превышающем восьмитысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, на одного заемщика.</b></p> <p>2. ...</p> <p><b>Отсутствует</b></p>	<p><b>Статья 3.</b> Порядок и условия предоставления микрокредитов</p> <p><b>1. Исключить.</b></p> <p>2. ...</p> <p><b>Правила предоставления микрокредитов должны содержать следующие сведения:</b></p> <p><b>1) порядок подачи заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения;</b></p> <p><b>2) порядок заключения договора о предоставлении микрокредита;</b></p> <p><b>3) предельные суммы и сроки предоставления микрокредита;</b></p>	<p>В целях регулирования уполномоченным органом любой профессиональной деятельности в Республике Казахстан по микрокредитованию, в том числе деятельности кредитных товариществ, онлайн-кредиторов и ломбардов.</p>

	<p>вторая</p> <p>пункт 4</p>	<p>Отсутствует</p> <p>2-1. Исключен в соответствии с Законом РК от 29.03.16 г. № 479-V</p> <p>3. Исключен в соответствии с Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V</p> <p>3-1. Отсутствует</p> <p>4. Комиссия, вознаграждение и иные платежи, связанные с предоставлением микрокредита, взимаются микрофинансовой организацией после или в момент предоставления микрокредита.</p> <p>До заключения договора о предоставлении микрокредита с физическим лицом, не связанного с предпринимательской деятельностью, микрофинансовая организация, обязана</p>	<p>4) предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам;</p> <p>5) порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам;</p> <p>6) требования к принимаемому микрофинансовой организацией обеспечению;</p> <p>7) порядок расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам;</p> <p>8) методы погашения микрокредита.</p> <p>Правила предоставления микрокредитов могут содержать также иные условия предоставления микрокредита и положения, не противоречащие законам Республики Казахстан.</p> <p>3-1. Микрофинансовая организация вправе предоставлять микрокредиты электронным способом в порядке, установленном уполномоченным органом.</p> <p>4. Исключить</p>	
--	------------------------------	--	---	--

	<p>предоставить физическому лицу для выбора условия микрокредитования, при которых не предусмотрено взимание комиссий и иных платежей, учитываемых при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту в соответствии с порядком, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа, а также условия микрокредитования, предусматривающие право микрофинансовой организации, взимать, помимо ставки вознаграждения, комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием микрокредита и предусмотренные договором о предоставлении микрокредита.</p> <p>Микрофинансовые организации обязаны в договорах о предоставлении микрокредита указывать полный перечень комиссий и иных платежей, а также их размеры, подлежащие взиманию в связи с выдачей и обслуживанием микрокредита, и не вправе в одностороннем порядке вводить новые виды комиссий и иных платежей в рамках заключенного договора.</p> <p>Микрофинансовая организация при рассмотрении вопроса о выдаче микрокредита учитывает кредитный</p>		
--	---	--	--

	новый пункт 6	<p>скоринг заемщика (заявителя) - физического лица, рассчитанный на основании собственной методики, или кредитный скоринг, предоставленный кредитным бюро.</p> <p>...</p> <p><b>6. Отсутствует</b></p>	<p>...</p> <p><b>6. Микрофинансовая организация не вправе изменять условия договора о предоставлении микрокредита в одностороннем порядке, за исключением случаев их улучшения для заемщика.</b></p> <p><b>Под улучшением условий договора о предоставлении микрокредита для заемщика для целей настоящего пункта понимаются:</b></p> <p><b>изменение в сторону уменьшения или полная отмена неустойки (штрафа, пени);</b></p> <p><b>изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита.</b></p> <p><b>В случае применения микрофинансовой организацией улучшающих условий заемщик уведомляется об изменении условия договора о предоставлении микрокредита в порядке, предусмотренном в договоре о предоставлении микрокредита.</b></p>	
<b>310.</b>	Статья 4 пункт 1	<p><b>Статья 4. Договор о предоставлении микрокредита</b></p> <p>1. Договор о предоставлении микрокредита заключается в письменной форме.</p>	<p><b>Статья 4. Договор о предоставлении микрокредита</b></p> <p>1. Договор о предоставлении микрокредита заключается с учетом <b>требований гражданского</b></p>	Уточнение компетенции уполномоченного органа по



			<p>микрокредита;</p> <p>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;</p> <p>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 независимо от изменения срока его действия;</p> <p>4) договор содержит запрет на увеличение суммы микрокредита.</p>	
311.	Статья 5 часть первая пункта 1	<p><b>Статья 5.</b> Годовая эффективная ставка вознаграждения по микрокредиту</p> <p>1. Годовой эффективной ставкой вознаграждения является ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая с учетом расходов заемщика, включающих в себя</p>	<p><b>Статья 5.</b> Годовая эффективная ставка вознаграждения по микрокредиту</p> <p>1. Исключить</p>	В связи с переносом его норм в статью 3 Закона.

	пункт 3	<p>вознаграждение, при наличии - комиссионные и иные платежи, подлежащие уплате микрофинансовой организации за предоставление, обслуживание и погашение (возврат) микрокредита.</p> <p>...</p> <p><b>3. При изменении условий договора о предоставлении микрокредита, влекущих изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты, расчет уточненного значения годовой эффективной ставки вознаграждения производится исходя из остатка задолженности, оставшегося срока погашения микрокредита на дату, с которой изменяются условия, без учета платежей по микрокредиту, произведенных заемщиком с начала срока действия договора о предоставлении микрокредита.</b></p>	<p>...</p> <p><b>3. Исключить</b></p>	
312.	<p>Статья 6</p> <p>пункт 1-1 часть первая</p>	<p><b>Статья 6.</b> Обеспечение исполнения заемщиком обязательств по договору о предоставлении микрокредита</p> <p>...</p> <p>1-1. Сумма произведенного заемщиком платежа по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом, в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства заемщика по договору о</p>	<p><b>Статья 6.</b> Обеспечение исполнения заемщиком обязательств по договору о предоставлении микрокредита</p> <p>...</p> <p>1-1. Сумма произведенного заемщиком платежа по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом, в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства заемщика по договору о предоставлении микрокредита,</p>	<p>В целях защиты прав потребителей микрокредитов.</p> <p>В настоящее время наблюдаются массовые нарушения прав потребителей услуг кредитных организаций, а также закредитованность населения.</p> <p>Очередность погашения задолженности и просроченной задолженности, в котором в первую</p>

	<p>новый абзац девятый</p> <p>часть вторая</p>	<p>предоставлении микрокредита, погашает задолженность заемщика в следующей очередности:</p> <p>...</p> <p><b>5-1) комиссии и иные платежи, подлежащие взиманию в связи с выдачей и обслуживанием микрокредита;</b></p> <p>...</p> <p><b>Отсутствует</b></p> <p><b>По истечении ста восьмидесяти последовательных календарных дней просрочки сумма произведенного заемщиком платежа по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом, в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства заемщика по договору о предоставлении микрокредита, погашает задолженность заемщика в следующей очередности:</b></p> <p><b>1) задолженность по основному долгу;</b></p> <p><b>2) задолженность по вознаграждению;</b></p> <p><b>3) сумма основного долга за текущий период платежей;</b></p> <p><b>4) вознаграждение, начисленное за</b></p>	<p>погашает задолженность заемщика в следующей очередности:</p> <p>..</p> <p><b>5-1) исключить;</b></p> <p>...</p> <p><b>Требования, установленные настоящим пунктом, не распространяются на договоры о предоставлении микрокредита, указанные в пункте 3-1 статьи 4 настоящего Закона.</b></p> <p><b>Исключить;</b></p>	<p>очередь погашается неустойка и комиссии, не позволяет проблемным заемщикам погасить проблемную задолженность.</p> <p>Продолжение начисления неустойки и комиссий загоняет заемщиков в более глубокую долговую нагрузку.</p> <p>В этой связи предлагаются более справедливые условия погашения задолженности для потребителей микрокредитов.</p>
--	--	---	--	--

	часть третья  пункт 2	<p>текущий период платежей;</p> <p>5) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном договором о предоставлении микрокредита;</p> <p>5-1) комиссии и иные платежи, подлежащие взиманию в связи с выдачей и обслуживанием микрокредита;</p> <p>б) издержки микрофинансовой организации по получению исполнения.</p> <p>Изменение условий исполнения договора о предоставлении микрокредита совершается способом, предусмотренным в договоре о предоставлении микрокредита.</p> <p>2. Микрофинансовым организациям запрещается в обеспечение исполнения заемщиком обязательств по договору о предоставлении микрокредита принимать акции или доли участия в уставном капитале юридических лиц, за исключением акций или долей участия в уставном капитале юридических лиц, предусмотренных в подпункте 4) пункта 1 статьи 19 настоящего Закона.</p>	2. Исключить	
313.	Статья 7 пункт 1 подпункт 1)	<p>Статья 7. Права и обязанности микрофинансовой организации</p> <p>1. Микрофинансовая организация вправе:</p> <p>1) предоставлять микрокредиты с обеспечением либо без обеспечения исполнения обязательства в соответствии с гражданским</p>	<p>Статья 7. Права и обязанности микрофинансовой организации</p> <p>1. Микрофинансовая организация вправе:</p> <p>1) исключить;</p>	<p>В целях регулирования уполномоченным органом любой профессиональной деятельности в Республике Казахстан по микрокредитованию, в том числе деятельности кредитных товариществ, онлайн-кредиторов и ломбардов.</p>

	<p>подпункт 1-1)</p> <p>новый подпункт 2-1)</p> <p>пункт 2</p> <p>подпункт 4)</p>	<p><b>законодательством Республики Казахстан;</b></p> <p>1-1) уступить право (требование) по договору о предоставлении микрокредита лицу, указанному в пунктах 4 и 5 статьи 9-1 настоящего Закона, <b>при наличии у заемщика просрочки исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита свыше девяноста последовательных календарных дней;</b></p> <p>...</p> <p>2-1) отсутствует;</p> <p>...</p> <p>2. Микрофинансовая организация обязана:</p> <p>...</p> <p>4) предоставить заявителю до заключения договора о предоставлении микрокредита для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами. В обязательном порядке заемщику должны быть представлены проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных в соответствии с методиками расчета регулярных платежей по микрокредитам, выдаваемым микрофинансовыми организациями физическим лицам, и</p>	<p>1-1) уступить право (требование) по договору о предоставлении микрокредита лицу, указанному в пунктах 4 и 5 статьи 9-1 настоящего Закона;</p> <p>...</p> <p>2-1) по заявлению заемщика осуществлять через банки второго уровня перевод микрокредита третьему лицу в целях оплаты за товары, работы или услуги;</p> <p>...</p> <p>2. Микрофинансовая организация обязана:</p> <p>...</p> <p>4) предоставить заявителю до заключения договора о предоставлении микрокредита для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами. В обязательном порядке заемщику должны быть представлены проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных в соответствии с методиками расчета регулярных платежей по микрокредитам, выдаваемым микрофинансовыми организациями физическим лицам, и временными базами</p>	<p>Детальный порядок представления заемщику информации об условиях договора о предоставлении микрокредита должны предусматриваться на уровне подзаконного акта.</p>
--	---	--	---	---

	<p>новый абзац пятый</p> <p>подпункт 7)</p> <p>новая часть вторая</p> <p>новый подпункт 8-1)</p>	<p>временными базами для расчета вознаграждения по таким микрокредитам, установленными нормативным правовым актом уполномоченного органа, с периодичностью, установленной в договоре о предоставлении микрокредита, следующими методами погашения:</p> <p>...</p> <p>7) осуществлять классификацию активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам и создавать против них провизии (резервы) в соответствии с правилами, утвержденными уполномоченным органом по согласованию с государственным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет;</p> <p><b>Отсутствует</b></p> <p>...</p> <p><b>8-1) Отсутствует</b></p>	<p>для расчета вознаграждения по таким микрокредитам, установленными нормативным правовым актом уполномоченного органа, с периодичностью, установленной в договоре о предоставлении микрокредита, следующими методами погашения:</p> <p>...</p> <p><b>Требования настоящего подпункта не распространяются на договор о предоставлении микрокредита, указанный в пункте 3-1 статьи 4 настоящего Закона;</b></p> <p>...</p> <p>7) осуществлять классификацию активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам и создавать против них провизии (резервы) в соответствии с правилами, утвержденными уполномоченным органом по согласованию с государственным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет;</p> <p><b>Требование, установленное настоящим подпунктом, не распространяется на кредитные товарищества и ломбарды.</b></p> <p>...</p> <p><b>8-1) соблюдать порядок расчета и предельное значение коэффициента долговой нагрузки заемщика микрофинансовой организации,</b></p>	<p>Кредитные товарищества кредитуют только своих участников и за счет средств, аккумулированных этими участниками, в этой связи требование о классификации активов для кредитных товариществ распространять не требуется.</p> <p>Деятельность ломбардов также</p>
--	--	---	--	---

	<p>подпункт 9)</p> <p>подпункт 11)</p> <p>новый подпункт 11-1)</p> <p>пункт 3 подпункт 1)</p>	<p>9) представлять отчетность в уполномоченный орган в сроки и порядке, определенные уполномоченным органом;</p> <p>...</p> <p>11) письменно уведомлять в течение пятнадцати рабочих дней уполномоченный орган об изменениях, внесенных в документы, предусмотренные подпунктом 6) пункта 1 статьи 14 настоящего Закона;</p> <p>11-1) отсутствует;</p> <p>...</p> <p>3. Микрофинансовая организация не вправе:</p> <p>1) в одностороннем порядке изменять ставки вознаграждения (за исключением случаев их снижения) и (или) способ и метод погашения микрокредита, а также размеры тарифов и комиссий (за</p>	<p>установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа;</p> <p>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;</p> <p>...</p> <p>11) исключить;</p> <p>11-1) отказывать в предоставлении микрокредита в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;</p> <p>...</p> <p>3. Микрофинансовая организация не вправе:</p> <p>1) в одностороннем порядке изменять ставки вознаграждения (за исключением случаев их снижения) и (или) способ и метод погашения микрокредита;</p>	<p>не требует усиления регуляторной нагрузки в части классификации активов и формирования провизий.</p> <p>В целях ограничения долговой нагрузки заемщика микрофинансовой организации.</p> <p>В целях соблюдения организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность требований законодательства РК о ПОД/ФТ</p>
--	---	--	--	--

<p>новый подпункт 1-1)</p>	<p>исключением случаев их снижения), связанных с выдачей и обслуживанием микрокредитов, действовавших на дату подписания договора о предоставлении микрокредита; <b>1-1) отсутствует</b></p>	<p><b>1-1) предоставлять микрокредиты, указанные в пункте 3-1 статьи 4 настоящего Закона, физическим лицам, имеющим просроченную задолженность по беззалоговым банковским займам и микрокредитам свыше 60 (шестидесяти) календарных дней в размере, равном или превышающем пятикратный размер месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.</b></p>	
<p>новый подпункт 1-2)</p>	<p><b>1-2) отсутствует</b></p>	<p><b>Требование, установленное настоящим подпунктом, не распространяется на ломбарды;</b></p>	
<p>подпункт 2)</p>	<p><b>2) применять к заемщику, являющемуся физическим лицом, досрочно полностью или частично возвратившему микрофинансовой организации сумму микрокредита, штрафные санкции за досрочный возврат микрокредита.</b></p>	<p><b>1-2) устанавливать и взимать с заемщика (заявителя) любые платежи, за исключением вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту;</b></p>	
<p>новый</p>	<p><b>3) отсутствует</b></p>	<p><b>2) требовать от заемщика, являющегося физическим лицом, досрочно полностью или частично возвратившего микрофинансовой организации сумму микрокредита, неустойку (штрафы, пени) и другие платежи за досрочный возврат микрокредита;</b></p>	
		<p><b>3) пользоваться и распоряжаться</b></p>	

	подпункт 3)		<b>заложенными вещами.</b>	
<b>314.</b>	Статья 8 пункт 1 подпункт 1)  пункт 2	<b>Статья 8.</b> Права и обязанности заявителя 1. Заявитель вправе: 1) ознакомиться с правилами предоставления микрокредитов, тарифами <b>микрофинансовой организации по предоставлению микрокредитов;</b> ... 2. Заявитель представляет в микрофинансовую организацию документы и сведения, <b>определенные пунктами 3 и 4 статьи 20 настоящего Закона,</b> необходимые для заключения договора о предоставлении микрокредита и договоров, обеспечивающих исполнение обязательств заемщика. ...	<b>Статья 8.</b> Права и обязанности заявителя 1. Заявитель вправе: 1) ознакомиться с правилами предоставления микрокредитов, тарифами <b>и ставками вознаграждения по микрокредитам;</b> ... 2. Заявитель представляет в микрофинансовую организацию документы и сведения, <b>приобщаемые микрофинансовой организацией к кредитному досье согласно требованию статьи 20 настоящего Закона,</b> и необходимые для заключения договора о предоставлении микрокредита и договоров, обеспечивающих исполнение обязательств заемщика. ...	В целях регулирования уполномоченным органом любой профессиональной деятельности в Республике Казахстан по микрокредитованию, в том числе деятельности кредитных товариществ, онлайн-кредиторов и ломбардов.  Детальный перечень документов, приобщаемых в кредитное досье должны предусматриваться на уровне подзаконного акта.
<b>315.</b>	Статья 9-1  пункт 3  абзац третий	<b>Статья 9-1.</b> Порядок передачи задолженности на досудебные взыскание и урегулирование или уступки права (требования) ... 3. В период нахождения задолженности на досудебных взыскании и урегулировании у коллекторского агентства микрофинансовая организация не вправе: ... требовать выплаты вознаграждения,	<b>Статья 9-1.</b> Порядок передачи задолженности на досудебные взыскание и урегулирование или уступки права (требования) ... 3. В период нахождения задолженности на досудебных взыскании и урегулировании у коллекторского агентства микрофинансовая организация не вправе: ... требовать выплаты вознаграждения,	В целях предотвращения увеличения задолженности должника в период ее взыскания коллекторским агентством, а также в связи с изменением, внесенным Законом РОН от 2 июля 2018 года в пункт 5 статьи 6 Закона Республики Казахстан «О коллекторской деятельности»

	<p>часть первая пункта 5</p> <p>новый абзац пятый</p> <p>пункт 9</p>	<p>начисленного <b>в период</b> нахождения задолженности в работе у коллекторского агентства, а также начислять в указанный период неустойку (штраф, пени) за несвоевременное погашение основного долга и вознаграждения.</p> <p>...</p> <p>5. Микрофинансовой организации запрещается производить уступку права (требования) по договору о предоставлении микрокредита третьему лицу, за исключением уступки права (требования) следующим лицам:</p> <p><b>отсутствует;</b> коллекторскому агентству; микрофинансовой организации; специальной финансовой компании, созданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации.</p> <p><b>отсутствует</b></p> <p>...</p> <p>9. Лицу, которому перешло право (требование) микрофинансовой организации по договору о предоставлении микрокредита,</p>	<p>начисленного <b>за период</b> нахождения задолженности в работе у коллекторского агентства, а также начислять в указанный период неустойку (штраф, пени) за несвоевременное погашение основного долга и вознаграждения.</p> <p>...</p> <p>5. Микрофинансовой организации запрещается производить уступку права (требования) по договору о предоставлении микрокредита третьему лицу, за исключением уступки права (требования) следующим лицам:</p> <p><b>банку второго уровня;</b> коллекторскому агентству; микрофинансовой организации; специальной финансовой компании, созданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации.</p> <p><b>юридическому лицу – залогодержателю прав требования по договору микрокредита при выпуске микрофинансовой организацией обеспеченных облигаций или получении займов.</b></p> <p>...</p> <p>9. Лицу, которому перешло право (требование) микрофинансовой организации по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим</p>	
--	--	--	---	--

		<p>заключенному с физическим лицом, запрещается переуступать такое право (требование) иным лицам, за исключением обратной продажи (возврата) выкупленного права (требования) первоначальному кредитору, уступки (переуступки) права (требования) <b>коллекторским</b> агентствам, специальной финансовой компании, созданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации, а также иным микрофинансовым организациям.</p>	<p>лицом, запрещается переуступать такое право (требование) иным лицам, за исключением обратной продажи (возврата) выкупленного права (требования) первоначальному кредитору, уступки (переуступки) права (требования) <b>банкам второго уровня</b>, коллекторским агентствам, специальной финансовой компании, созданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации, а также иным микрофинансовым организациям.</p>	
316.	Новая статья 10-1	<p><b>Статья 10-1. Отсутствует</b></p>	<p><b>Статья 10-1. Запрет на рекламу, не соответствующую действительности</b></p> <p><b>1. Микрофинансовым организациям запрещается:</b></p> <p>1) реклама их деятельности, не соответствующая действительности на день ее опубликования;</p> <p>2) реклама, связанная с предложением микрокредита на условиях, не соответствующих законодательству Республики Казахстан о микрофинансовой деятельности.</p> <p>2. Уполномоченный орган вправе потребовать от микрофинансовой организации внесения изменений в рекламу, не соответствующую действительности, ее прекращения или публикации ее опровержения.</p> <p><b>В случае невыполнения данного</b></p>	<p>В целях недопущения рекламы информации и сведений, не соответствующих требованиям законодательства о микрофинансовых организациях.</p> <p>Подпункт 1) пункта 1 перенесен из статьи 24 настоящего Закона.</p>

			<p>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, опубликовавшего такую рекламу.</p> <p><b>3. Юридическим лицам, не состоящим в реестре микрофинансовых организаций, запрещается реклама осуществляемых услуг, подпадающих под категорию микрофинансовой деятельности.</b></p>	
317.	<p>Статья 11</p> <p>пункт 1</p> <p>пункт 2</p>	<p><b>Статья 11.</b> Правовое положение микрофинансовой организации</p> <p><b>1.</b> Микрофинансовая организация создается в организационно-правовой форме хозяйственного товарищества.</p> <p><b>2. Микрофинансовой организации запрещается выпускать ценные бумаги.</b></p>	<p><b>Статья 11.</b> Правовое положение микрофинансовой организации</p> <p>Микрофинансовая организация (<b>за исключением кредитного товарищества</b>) создается в организационно-правовой форме <b>акционерного общества</b> или хозяйственного товарищества.</p> <p><b>2. Исключить</b></p>	<p>Редакционные правки в связи с введением регулирования в отношении кредитных товариществ, компаний онлайн-кредитования и ломбардов.</p>
318.	<p>Статья 12</p> <p>пункт 2</p>	<p><b>Статья 12.</b> Формирование уставного капитала микрофинансовой организации</p> <p>...</p> <p><b>2.</b> Минимальный размер уставного капитала микрофинансовой организации <b>устанавливается</b> нормативным правовым актом уполномоченного органа.</p>	<p><b>Статья 12.</b> Формирование уставного капитала микрофинансовой организации</p> <p>...</p> <p><b>2.</b> Минимальный размер уставного капитала микрофинансовой организации <b>и особенности его формирования устанавливаются</b> нормативным правовым</p>	<p>Редакционные правки в связи с введением регулирования в отношении кредитных товариществ, компаний онлайн-кредитования и ломбардов.</p>

	<p>новый пункт 4</p>	<p>... <b>4. Отсутствует</b></p>	<p>актом уполномоченного органа.</p> <p>...</p> <p><b>4. 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:</b></p> <p><b>1) является физическим лицом, имеющим непогашенную или неснятую судимость;</b></p> <p><b>2) имеет регистрацию, место жительства или место нахождения в оффшорной зоне, перечень которых устанавливается уполномоченным органом;</b></p> <p><b>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 статьей 16 настоящего Закона;</b></p> <p><b>4) ранее являлось либо является крупным участником - физическим</b></p>	
--	--------------------------	--------------------------------------	---	--

			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, о лишении лицензии финансовой организации, а также о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.	
319.	Статья 13 пункт 1  новый пункт 1-1	<b>Статья 13.</b> Наименование микрофинансовой организации <b>1.</b> Наименование микрофинансовой организации должно в обязательном порядке содержать слова «микрофинансовая <b>организация</b> ». Допускается сокращение наименования микрофинансовой организации с использованием в наименовании аббревиатуры «МФО». <b>1-1.</b> Отсутствует	<b>Статья 13.</b> Наименование микрофинансовой организации <b>1.</b> Наименование микрофинансовой организации (за исключением <b>кредитного товарищества и ломбарда</b> ) должно в обязательном порядке содержать слова «микрофинансовая организация» или аббревиатуру «МФО».  <b>1-1.</b> Наименование <b>кредитного товарищества или ломбарда</b> должно в обязательном порядке содержать соответственно слова «кредитное товарищество» или «ломбард».	Редакционные правки в связи с введением регулирования в отношении кредитных товариществ, компаний онлайн-кредитования и ломбардов.

	пункт 2	2. Юридическое лицо, не зарегистрированное в качестве микрофинансовой организации, не имеет право использовать в своем наименовании слова «микрофинансовая <b>организация</b> », производные от них слова, предполагающие, что оно осуществляет деятельность по предоставлению микрокредитов, <b>или аббревиатуру «МФО».</b>	2. Юридическое лицо, не зарегистрированное в качестве микрофинансовой организации, не имеет право использовать в своем наименовании слова «микрофинансовая организация», « <b>кредитное товарищество</b> », « <b>ломбард</b> », производные от них слова <b>или аббревиатуры</b> , предполагающие, что оно осуществляет деятельность по предоставлению микрокредитов.	
320.	Статья 14 пункт 1	<b>Статья 14.</b> Учетная регистрация микрофинансовых организаций <b>1. Для прохождения учетной регистрации микрофинансовая организация предоставляет в уполномоченный орган:</b> 1) заявление; 2) <b>исключен в соответствии с Законом РК от 16.05.14 г. № 203-V</b> 3) <b>копии документов, подтверждающих оплату уставного капитала, а также информацию о соблюдении минимального размера собственного капитала;</b> 4) <b>положение о службе внутреннего контроля (при наличии);</b> 5) <b>бизнес-план, раскрывающий стратегию деятельности микрофинансовой организации, определение сегмента рынка, на который ориентирована микрофинансовая организация, виды</b>	<b>Статья 14.</b> Учетная регистрация микрофинансовых организаций <b>1. Юридическое лицо, имеющее намерение осуществлять деятельность по предоставлению микрокредитов, подлежит учетной регистрации в течение шести месяцев со дня его государственной регистрации (перерегистрации) в органах юстиции в качестве микрофинансовой организации.</b>	Редакционные правки в связи с введением регулирования в отношении кредитных товариществ, компаний онлайн-кредитования и ломбардов.

	<p>пункт 1-1</p>	<p>услуг, план маркетинга (формирования клиентуры), источники финансирования деятельности организации;</p> <p>6) сведения об учредителях (участниках), о первом руководителе (членах) исполнительного органа, главном бухгалтере (при наличии) по состоянию на дату, предшествующую дате представления заявления;</p> <p>7) копию правил предоставления микрокредитов;</p> <p>8) копию договора о предоставлении информации, заключенного с кредитным бюро с государственным участием в соответствии с Законом Республики Казахстан «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан»;</p> <p>9) документ, подтверждающий уплату сбора за прохождение учетной регистрации микрофинансовой организации.</p> <p><b>1-1.</b> Для прохождения учетной регистрации микрофинансовая организация оплачивает сбор, размер и порядок уплаты которого определяются налоговым законодательством Республики Казахстан.</p>	<p><b>1-1.</b> Для прохождения учетной регистрации микрофинансовая организация предоставляет в уполномоченный орган заявление и иные документы, перечень которых устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа.</p>	<p>В рамках совершенствования законодательства</p>
	<p>пункт 3</p>	<p>...</p> <p><b>3.</b> Уполномоченный орган рассматривает заявление для прохождения</p>	<p>...</p> <p><b>3.</b> Уполномоченный орган рассматривает заявление для прохождения</p>	<p>о</p>

		учетной регистрации в течение <b>пятнадцати</b> рабочих дней со дня представления полного пакета документов.	учетной регистрации в течение <b>десяти</b> рабочих дней со дня представления полного пакета документов.	государственных услугах предусматривается сокращение сроков рассмотрения заявления.
<b>321.</b>	Статья 15  пункт 1  подпункт 1-1)    подпункт 2)  подпункт 3)   подпункт 4)	<p><b>Статья 15.</b> Основания отказа в учетной регистрации микрофинансовых организаций</p> <p>1. Отказ в учетной регистрации микрофинансовых организаций производится в случаях:</p> <p>1) несоответствия представленных документов требованиям, установленным <b>пунктом 1 статьи 14 настоящего Закона;</b></p> <p>2) <b>предоставления недостоверных сведений и информации, подлежащих отражению в документах, указанных в пункте 1 статьи 14 настоящего Закона;</b></p> <p>3) если микрофинансовая организация в течение <b>одного года</b> со дня ее государственной регистрации (перерегистрации) в органах юстиции не обратилась с заявлением о прохождении учетной регистрации;</p> <p>4) если у <b>руководителя или одного из учредителей микрофинансовой организации</b> имеется непогашенная или неснятая судимость, а также когда лицо ранее являлось первым руководителем или учредителем микрофинансовой</p>	<p><b>Статья 15.</b> Основания отказа в учетной регистрации микрофинансовых организаций</p> <p>1. Отказ в учетной регистрации микрофинансовых организаций производится в случаях:</p> <p>1) несоответствия представленных документов требованиям, установленным <b>нормативным правовым актом уполномоченного органа, а также предоставления недостоверных сведений и информации, подлежащих отражению в данных документах;</b></p> <p>2) <b>исключить;</b></p> <p>...</p> <p>3) если микрофинансовая организация в течение <b>шести месяцев</b> со дня ее государственной регистрации (перерегистрации) в органах юстиции не обратилась с заявлением о прохождении учетной регистрации;</p> <p>4) <b>несоблюдения любого из требований, установленных пунктом 4 статьи 12 и статьей 16-1 настоящего Закона;</b></p>	<p>Редакционные правки в связи с введением регулирования в отношении кредитных товариществ, компаний онлайн-кредитования и ломбардов.</p>

	<p>подпункт 5)</p> <p>пункт 2 часть первая</p>	<p>организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения об исключении из реестра данной микрофинансовой организации;</p> <p>5) непредставления документов, предусмотренных пунктом 3 статьи 31 настоящего Закона;</p> <p>...</p> <p>2. В случае отказа в учетной регистрации по основаниям, предусмотренным подпунктами 1), 2), 4) и 5) пункта 1 настоящей статьи, юридическое лицо, зарегистрированное в качестве <b>микрофинансовой организации</b>, в течение тридцати рабочих дней после дня получения отказа в учетной регистрации вправе повторно представить заявление в соответствии с правилами прохождения учетной регистрации микрофинансовых организаций, а также ведения и исключения из реестра микрофинансовых организаций или обязано провести процедуру перерегистрации путем исключения из своего наименования слов <b>«микрофинансовая организация»</b>, производных от них слов или аббревиатуры, предполагающих, что оно осуществляет деятельность по предоставлению микрокредитов, либо принять решение о реорганизации или ликвидации.</p>	<p>5) исключить;</p> <p>...</p> <p>2. В случае отказа в учетной регистрации по основаниям, предусмотренным подпунктами 1) и 4) пункта 1 настоящей статьи, юридическое лицо, зарегистрированное в качестве микрофинансовой организации, <b>кредитного товарищества, ломбарда</b>, в течение тридцати рабочих дней после дня получения отказа в учетной регистрации вправе повторно представить заявление в соответствии с правилами прохождения учетной регистрации микрофинансовых организаций, а также ведения и исключения из реестра микрофинансовых организаций или обязано провести процедуру перерегистрации путем исключения из своего наименования слов <b>«микрофинансовая организация»</b>, <b>«кредитное товарищество»</b>, <b>«ломбард»</b>, производных от них слов или аббревиатуры, предполагающих, что оно осуществляет деятельность по предоставлению микрокредитов, либо принять решение о реорганизации или ликвидации.</p>	
--	--	---	--	--

	часть третья	<p>...</p> <p>В случае отказа в учетной регистрации по основаниям, предусмотренным подпунктами 3) и 6) пункта 1 настоящей статьи, юридическое лицо, зарегистрированное в качестве <b>микрофинансовой организации</b>, в течение тридцати рабочих дней после дня получения отказа в учетной регистрации обязано провести процедуру перерегистрации путем исключения из своего наименования слов <b>«микрофинансовая организация»</b>, производных от них слов или аббревиатуры, предполагающих, что оно осуществляет деятельность по предоставлению микрокредитов, либо принять решение о реорганизации или ликвидации.</p> <p>...</p>	<p>...</p> <p>В случае отказа в учетной регистрации по основаниям, предусмотренным подпунктами 3) и 6) пункта 1 настоящей статьи, юридическое лицо, зарегистрированное в качестве микрофинансовой организации, <b>кредитного товарищества, ломбарда</b>, в течение тридцати рабочих дней после дня получения отказа в учетной регистрации обязано провести процедуру перерегистрации путем исключения из своего наименования слов <b>«микрофинансовая организация», «кредитное товарищество», «ломбард»</b>, производных от них слов или аббревиатуры, предполагающих, что оно осуществляет деятельность по предоставлению микрокредитов, либо принять решение о реорганизации или ликвидации.</p> <p>...</p>	
322.	<p>Статья 16</p> <p>пункт 1</p> <p>подпункт 3)</p> <p>подпункт 4)</p>	<p><b>Статья 16.</b> Основания для исключения из реестра микрофинансовых организаций</p> <p>1. Микрофинансовая организация исключается из реестра микрофинансовых организаций в случаях:</p> <p>...</p> <p>3) систематического (более трех раз в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) непредставления отчетности <b>уполномоченному органу</b>;</p> <p>4) привлечения к административной</p>	<p><b>Статья 16.</b> Основания для исключения из реестра микрофинансовых организаций</p> <p>1. Микрофинансовая организация исключается из реестра микрофинансовых организаций в случаях:</p> <p>...</p> <p>3) систематического (более трех раз в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) непредставления отчетности <b>Национальному Банку Республики Казахстан</b>;</p> <p>4) привлечения к административной</p>	<p>Наделение Национального Банка РК полномочиями по установлению перечня, форм, сроков и порядка представления отчетности финансовыми организациями и их аффилированными лицами, организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат, кредитными бюро, микрофинансовыми организациями и коллекторскими агентствами</p>

	<p>ответственности более двух раз (в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) за предоставление недостоверной информации;</p> <p>...</p> <p>пункт 5 5. Микрофинансовая организация обязана в течение тридцати календарных дней после получения уведомления уполномоченного органа об исключении из реестра микрофинансовых организаций провести процедуру перерегистрации путем исключения из своего наименования слов «<b>микрофинансовая организация</b>», производных от них слов или аббревиатуры, предполагающих, что указанное юридическое лицо осуществляет деятельность по предоставлению микрокредитов, либо принять решение о реорганизации или ликвидации.</p>	<p>ответственности более двух раз (в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) за предоставление недостоверной <b>финансовой или иной отчетности</b>;</p> <p>...</p> <p>5. Микрофинансовая организация обязана в течение тридцати календарных дней после получения уведомления уполномоченного органа об исключении из реестра микрофинансовых организаций провести процедуру перерегистрации путем исключения из своего наименования слов «микрофинансовая организация», «<b>кредитное товарищество</b>», «<b>ломбард</b>», производных от них слов или аббревиатуры, предполагающих, что указанное юридическое лицо осуществляет деятельность по предоставлению микрокредитов, либо принять решение о реорганизации или ликвидации.</p>	<p>Редакционные правки в связи с введением регулирования в отношении кредитных товариществ, компаний онлайн-кредитования и ломбардов.</p>	
323.	Статья 16-1	<b>Статья 16-1. Отсутствует</b>	<p><b>Статья 16-1. Требования, предъявляемые к руководящим работникам микрофинансовой организации</b></p> <p><b>1. Руководящими работниками микрофинансовой организации признаются первый руководитель и члены исполнительного органа (коллегиального и (или) единоличного), первый руководитель и члены наблюдательного совета (при наличии), главный бухгалтер.</b></p>	<p>Редакционные правки в связи с введением регулирования в отношении кредитных товариществ, компаний онлайн-кредитования и ломбардов.</p>

			<p><b>2. Руководящим работником микрофинансовой организации не может являться физическое лицо:</b></p> <p>1) не имеющее высшего образования;</p> <p>2) имеющее неснятую или непогашенную судимость;</p> <p>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.</p>	
324.	Статья 17	<p><b>Статья 17. Правила предоставления микрокредитов</b></p> <p>Правила предоставления микрокредитов должны содержать следующие сведения:</p> <p>1) порядок подачи заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения;</p> <p>2) порядок заключения договора о предоставлении микрокредита;</p> <p>3) предельные суммы и сроки предоставления микрокредита;</p> <p>4) предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам;</p> <p>5) порядок выплаты</p>	Статья 17. Исключить	Перенесена в новую статью 2-1

		<p>вознаграждения по предоставленным микрокредитам;</p> <p>б) требования к принимаемому микрофинансовой организацией обеспечению;</p> <p>7) правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам;</p> <p>8) методы погашения микрокредита.</p> <p>Правила предоставления микрокредитов могут содержать также иные условия предоставления микрокредита и сведения, не противоречащие законам Республики Казахстан.</p>		
325.	<p>Статья 18</p> <p>пункт 1</p> <p>пункт 2</p>	<p><b>Статья 18.</b> Служба внутреннего контроля</p> <p>1. Для осуществления контроля за своей финансово-хозяйственной деятельностью микрофинансовой организацией может быть образована служба внутреннего контроля.</p> <p>2. Порядок работы службы внутреннего контроля определяется законодательством Республики Казахстан, а также правилами, положением и иными документами, регулирующими внутреннюю деятельность микрофинансовой организации.</p>	<p><b>Статья 18.</b> Служба внутреннего аудита</p> <p>1. Для осуществления контроля за своей финансово-хозяйственной деятельностью микрофинансовой организацией (за исключением кредитного товарищества и ломбарда) может быть образована служба внутреннего аудита.</p> <p>2. Порядок работы службы внутреннего аудита определяется законодательством Республики Казахстан, а также правилами, положением и иными документами, регулирующими внутреннюю деятельность микрофинансовой организации.</p>	<p>В связи с возможностью создания организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность в форме акционерного общества</p>
326.	Статья 19	<b>Статья 19. Дополнительные виды деятельности микрофинансовых</b>	<b>Статья 19. Исключить</b>	Перенесена в новую статью 2-1

		<p><b>организаций</b></p> <p><b>1. Микрофинансовые организации дополнительно к деятельности по предоставлению микрокредитов имеют право осуществлять следующие виды деятельности:</b></p> <p><b>1) привлечение займов (за исключением привлечения денег в виде займа от граждан в качестве предпринимательской деятельности) и грантов от резидентов и нерезидентов Республики Казахстан;</b></p> <p><b>2) размещение временно свободных активов на депозитах банков второго уровня;</b></p> <p><b>3) пользование и распоряжение залоговым имуществом, полученным в качестве обеспечения микрокредита в порядке, предусмотренном законами Республики Казахстан;</b></p> <p><b>4) приобретение акций или долей участия в уставном капитале кредитных бюро, микрофинансовых организаций, организаций, оказывающих услуги по инкассации банкнот, монет и ценностей, и организаций, имеющих лицензию на охранную деятельность;</b></p> <p><b>5) реализацию собственного имущества;</b></p> <p><b>6) оказание консультационных услуг по вопросам, связанным с деятельностью по предоставлению</b></p>		
--	--	--	--	--

		<p>микрокредитов;</p> <p>7) сдачу в имущественный наем (аренду) собственного имущества;</p> <p>8) осуществление лизинговой деятельности;</p> <p>9) реализацию специальной литературы по вопросам деятельности микрофинансовых организаций на любых видах носителей информации;</p> <p>10) заключение договоров страхования от имени и по поручению страховых организаций-резидентов Республики Казахстан в качестве страхового агента;</p> <p>11) осуществление функций агента эмитента электронных денег в соответствии с законодательством Республики Казахстан;</p> <p>12) заключение на организованном рынке ценных бумаг сделок с производными финансовыми инструментами, совершаемых в целях хеджирования.</p> <p>2. Микрофинансовым организациям запрещается осуществлять иную не предусмотренную настоящим Законом предпринимательскую деятельность.</p>		
327.	Статья 20	<p><b>Статья 20.</b> Порядок ведения документации по предоставленному микрокредиту</p> <p><b>1. Каждый предоставленный</b></p>	<p><b>Статья 20.</b> Порядок ведения документации по предоставленному микрокредиту</p> <p><b>По каждому предоставленному</b></p>	<p>В целях упрощения ведения бизнеса и возможности предоставления услуг в электронном виде.</p>

		<p>микрокредит регистрируется микрофинансовой организацией в регистрационном журнале заемщиков, ведение которого осуществляется в электронном виде или на бумажном носителе.</p> <p>2. Для получения микрокредита заявитель (заемщик) представляет документы, предусмотренные пунктом 3 настоящей статьи.</p> <p>3. Кредитное досье формируется со дня подписания заемщиком первого в данной микрофинансовой организации договора о предоставлении микрокредита.</p> <p>Кредитное досье содержит следующее:</p> <p>1) заявление со сведениями о цели использования микрокредита (в случае предоставления целевого микрокредита), об имуществе, предоставляемом в обеспечение исполнения заемщиком обязательств по погашению микрокредита и выплате вознаграждения с указанием его стоимости, либо об отсутствии обеспечения;</p> <p>2) решение органа заемщика - юридического лица на получение микрокредита;</p> <p>3) решение органа залогодателя - юридического лица на предоставление предмета залога в обеспечение</p>	<p>микрокредиту в микрофинансовой организации должно быть заведено кредитное досье.</p> <p>Требования к содержанию и порядку ведения организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, кредитного досье, устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.</p>	
--	--	---	--	--

		<p>исполнения обязательств заемщика;</p> <p>4) копии учредительных документов заемщика (для юридических лиц);</p> <p>5) копию документа, удостоверяющего личность заемщика (для физических лиц);</p> <p>6) документы, подтверждающие полномочия представителя заемщика на подписание договора о предоставлении микрокредита;</p> <p>7) договор о предоставлении микрокредита;</p> <p>8) в случае, если предоставленный микрокредит обеспечен залогом имущества, - договор о залоге, копии документов, подтверждающих право собственности на имущество, а в случаях обязательной регистрации залога имущества - документы, подтверждающие факт регистрации залога имущества.</p> <p>4. По микрокредиту, исполнение обязательства по которому обеспечено гарантией или поручительством, к кредитному досье прилагаются следующие дополнительные документы:</p> <p>1) договор гарантии или поручительства;</p> <p>2) документы, подтверждающие полномочия представителя на подписание гарантийного договора от</p>		
--	--	---	--	--

		<p>имени гаранта или договора поручительства от имени поручителя;</p> <p>3) решение органа гаранта или поручителя - юридического лица о выдаче гарантии или поручительства в обеспечение исполнения обязательств заемщика.</p> <p>5. Документы (или их копии), подтверждающие полное или частичное погашение задолженности по микрокредиту, должны быть приобщены к кредитному досье и отражать источник погашения микрокредита (деньги, перечисленные заемщиком либо вырученные от продажи заложенного имущества).</p>		
328.	<p>Статья 21</p> <p>пункт 6</p> <p>новый подпункт 4)</p> <p>новый подпункт 5)</p>	<p><b>Статья 21.</b> Тайна предоставления микрокредита</p> <p>...</p> <p>6. Не является раскрытием тайны предоставления микрокредита:</p> <p>...</p> <p><b>4) отсутствует</b></p> <p><b>5) отсутствует</b></p>	<p><b>Статья 21.</b> Тайна предоставления микрокредита</p> <p>...</p> <p>6. Не является раскрытием тайны предоставления микрокредита:</p> <p>...</p> <p><b>4) обмен информацией, в том числе сведениями, составляющими тайну предоставления микрокредита, между Национальным Банком Республики Казахстан и уполномоченным органом;</b></p> <p><b>5) представление должностным лицом государственного органа или лицом, выполняющим управленческие функции в организации, документов и сведений, содержащих тайну предоставления</b></p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>

			<b>микрокредита, в качестве подтверждающих документов и материалов при направлении органу уголовного преследования сообщения об уголовном правонарушении.</b>	
329.	Статья 22	<p><b>Статья 22.</b> Ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности</p> <p>Ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности <b>микрофинансовой организацией,</b> автоматизация ведения бухгалтерского учета осуществляются в соответствии с нормативными правовыми актами уполномоченного органа.</p>	<p><b>Статья 22.</b> Ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности</p> <p>Ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности <b>микрофинансовыми организациями,</b> автоматизация ведения бухгалтерского учета осуществляются в соответствии с нормативными правовыми актами уполномоченного органа.</p>	Наделение Национального Банка РК полномочиями по установлению перечня, форм, сроков и порядка представления отчетности финансовыми организациями и их аффилированными лицами, организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат, кредитными бюро, микрофинансовыми организациями и коллекторскими агентствами
330.	Статья 24  пункт 1          пункт 2	<p><b>Статья 24.</b> Запрет на деятельность по предоставлению микрокредитов и <b>рекламу, не соответствующую действительности</b></p> <p>1. Юридические лица, не зарегистрированные в качестве микрофинансовых организаций, не вправе осуществлять предпринимательскую деятельность по предоставлению микрокредитов.</p> <p>2. <b>Микрофинансовым организациям запрещается реклама их деятельности, не соответствующая действительности на день ее опубликования.</b></p>	<p><b>Статья 24.</b> Запрет на деятельность по предоставлению микрокредитов</p> <p>1. Юридические лица, не зарегистрированные в качестве микрофинансовых организаций, <b>кредитных товариществ, ломбардов,</b> не вправе осуществлять предпринимательскую деятельность по предоставлению микрокредитов.</p> <p><b>2. Исключить</b></p>	Нормы по рекламе перенесены в новую статью 10-1

331.	Статья 26	<p><b>Статья 26.</b> Пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты, устанавливаемые для микрофинансовой организации</p> <p><b>В состав пруденциальных нормативов и иных обязательных для соблюдения норм и лимитов входят:</b></p> <p>1) минимальный размер уставного капитала;</p> <p>2) минимальный размер собственного капитала;</p> <p>3) достаточность собственного капитала;</p> <p>4) максимальный размер риска на одного заемщика;</p> <p>5) коэффициент левереджа.</p>	<p><b>Статья 26.</b> Пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты, устанавливаемые для микрофинансовой организации</p> <p><b>Микрофинансовая организация обязана соблюдать пруденциальные нормативы, иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты, методики их расчетов, установленные нормативными правовыми актами уполномоченного органа в отношении соответствующего вида микрофинансовой деятельности.</b></p>	<p>Редакционные правки в связи с введением регулирования в отношении кредитных товариществ, компаний онлайн-кредитования и ломбардов.</p>
332.	Статья 27  подпункт 3)  подпункт 4)	<p><b>Статья 27.</b> Компетенция уполномоченного органа</p> <p>Уполномоченный орган:</p> <p>....</p> <p>3) разрабатывает и утверждает пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению микрофинансовой организацией нормы и лимиты, методику их расчетов, <b>а также формы и сроки представления отчетности об их выполнении;</b></p> <p>4) <b>определяет перечень, формы, сроки и порядок представления отчетности микрофинансовой</b></p>	<p><b>Статья 27.</b> Компетенция уполномоченного органа <b>и Национального Банка Республики Казахстан</b></p> <p>Уполномоченный орган:</p> <p>....</p> <p>3) разрабатывает и утверждает пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению микрофинансовой организацией нормы и лимиты, методику их расчетов;</p> <p>4) <b>исключить;</b></p>	<p>Наделение Национального Банка РК полномочиями по установлению перечня, форм, сроков и порядка представления отчетности финансовыми организациями и их аффилированными лицами, организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат, кредитными бюро, микрофинансовыми организациями и коллекторскими агентствами.</p> <p>В целях ограничения долговой нагрузки заемщика</p>

	<p>подпункт 4-1)</p> <p>подпункт 4-2)</p> <p>подпункт 7)</p> <p>новая часть</p>	<p><b>организацией;</b></p> <p><b>4-1) отсутствует</b></p> <p><b>4-2) отсутствует</b></p> <p>...</p> <p>7) подает иск в суд о принудительной реорганизации либо ликвидации микрофинансовых организаций в случае невыполнения требований, предусмотренных частями первой и третьей пункта 2 статьи 15 и пунктом 5 статьи 16 настоящего Закона, микрофинансовых организаций, не прошедших учетную регистрацию в качестве микрофинансовых организаций, а также <b>микрокредитных организаций, не прошедших государственную перерегистрацию в соответствии с пунктом 1 статьи 31 настоящего Закона;</b></p> <p>...</p> <p><b>отсутствует</b></p>	<p><b>4-1) утверждает порядок расчета и предельное значение коэффициента долговой нагрузки заемщика микрофинансовой организации (за исключением кредитного товарищества и ломбарда);</b></p> <p><b>4-2) 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;</b></p> <p>...</p> <p>7) подает иск в суд о принудительной реорганизации либо ликвидации микрофинансовых организаций в случае невыполнения требований, предусмотренных частями первой и третьей пункта 2 статьи 15 и пунктом 5 статьи 16 настоящего Закона, микрофинансовых организаций, не прошедших учетную регистрацию в качестве микрофинансовых организаций, а также <b>юридических лиц, осуществляющих деятельность по предоставлению микрокредитов;</b></p>	<p>микрофинансовой организации.</p> <p>Редакционные правки в связи с введением регулирования в отношении кредитных товариществ, компаний онлайн-кредитования и ломбардов</p>
--	---	--	---	--

	вторая		<p>...  <b>Национальный Банк Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом утверждает:</b></p> <p><b>1) формы, сроки и порядок представления в Национальный Банк Республики Казахстан отчетности микрофинансовой организацией о выполнении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов;</b></p> <p><b>2) перечень, формы, сроки и порядок представления в Национальный Банк Республики Казахстан финансовой и иной отчетности микрофинансовой организацией.</b></p>	
333.	Статья 31-1  часть первая         часть вторая	<p><b>Статья 31-1.</b> Уведомление об утверждении услуг по предоставлению микрокредитов</p> <p>Микрофинансовая организация <b>обязана уведомить</b> уполномоченный орган об утверждении услуг по предоставлению микрокредитов органом микрофинансовой организации, уполномоченным на утверждение услуг по предоставлению микрокредитов, в течение десяти рабочих дней со дня их утверждения, <b>в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях».</b></p> <p><b>К уведомлению микрофинансовые организации прилагают следующие</b></p>	<p><b>Статья 31-1.</b> Уведомление об утверждении услуг по предоставлению микрокредитов</p> <p>Микрофинансовая организация уведомляет уполномоченный орган об утверждении услуг по предоставлению микрокредитов органом микрофинансовой организации, уполномоченным на утверждение услуг по предоставлению микрокредитов, в течение десяти рабочих дней со дня их утверждения.</p> <p><b>Порядок уведомления уполномоченного органа об утверждении</b></p>	<p>В соответствии с действующим законодательством контроль и надзор в области финансового законодательства Республики Казахстан предусматривают осуществление Национальным Банком Казахстана в пределах компетенции контроля и надзора за соблюдением проверяемыми субъектами требований, установленных, в том числе законодательством РК о микрофинансовых организациях.</p> <p>В этой связи предлагается компетенцию по утверждению порядка уведомления МФО об</p>

		документы: типovou форму договора о предоставлении микрокредита, утвержденную микрофинансовой организацией; выписку из решения микрофинансовой организации об утверждении типовой формы договора о предоставлении микрокредита.	услуг по предоставлению микрокредитов организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, а также перечень документов, прилагаемых к уведомлению, определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.	утверждении микрокредитов за создаваемым органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка.
<b>Закон Республики Казахстан от 14 января 2013 года «О Государственной образовательной накопительной системе»</b>				
334.	Статья 15  пункт 2  подпункт 1)          подпункт 4)	Статья 15. Соглашение о сотрудничестве  ... 2. К банкам-участникам предъявляются следующие требования: 1) наличие лицензий <b>Национального Банка Республики Казахстан</b> на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, проведение кассовых операций;  ...  4) отсутствие действующих мер надзорного реагирования, примененных <b>Национальным Банком Республики Казахстан</b> , и (или) административных взысканий за административные правонарушения, предусмотренные частями шестой, восьмой статьи 213, статьей 227 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях,	Статья 15. Соглашение о сотрудничестве  ... 2. К банкам-участникам предъявляются следующие требования: 1) наличие лицензий <b>уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, проведение кассовых операций;  ... 4) отсутствие действующих мер надзорного реагирования, примененных <b>уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> , и (или) административных взысканий за административные правонарушения, предусмотренные частями шестой, восьмой статьи 213, статьей 227	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.



336.	Статья 3  пункт 1-1	<p><b>Статья 3.</b> Законодательство Республики Казахстан о пенсионном обеспечении</p> <p>...</p> <p>1-1. На единый накопительный пенсионный фонд, добровольные накопительные пенсионные фонды и иные юридические лица, осуществляющие деятельность в рамках введенного в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» особого режима регулирования, нормы настоящего Закона и нормативных правовых актов уполномоченного органа, принимаемых в соответствии с настоящим Законом, распространяются в пределах, предусмотренных условиями особого режима регулирования.</p> <p>...</p>	<p><b>Статья 3.</b> Законодательство Республики Казахстан о пенсионном обеспечении</p> <p>...</p> <p>1-1. На единый накопительный пенсионный фонд, добровольные накопительные пенсионные фонды и иные юридические лица, осуществляющие деятельность в рамках введенного в соответствии с <b>Законом Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»</b>, особого режима регулирования, нормы настоящего Закона и нормативных правовых актов уполномоченного органа, <b>Национального Банка Республики Казахстан</b>, принимаемых в соответствии с настоящим Законом, распространяются в пределах, предусмотренных условиями особого режима регулирования.</p> <p>...</p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>
337.	Статья 8  подпункт 1-1)  подпункт 1-2)	<p><b>Статья 8.</b> Компетенция уполномоченного органа</p> <p>Уполномоченный орган:</p> <p>1-1) разрабатывает перечень финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда;</p> <p>1-2) разрабатывает и утверждает инвестиционную декларацию единого накопительного пенсионного фонда;</p>	<p><b>Статья 8.</b> Компетенция уполномоченного органа</p> <p>Уполномоченный орган:</p> <p>1-1) исключить;</p> <p>1-2) исключить;</p>	

	новый подпункт 2-1)	... <b>2-1) отсутствует;</b>	... <b>2-1) правила выбора управляющих инвестиционным портфелем, осуществляющих деятельность на основании лицензии уполномоченного органа, включая требования к ним, при поручении им совершать действия, необходимые для управления пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда;</b>	Для установления прямой компетенции ввиду исключения данного нормативного правового акта из подпункта 79) части второй статьи 15 Закона о Нацбанке
<b>338.</b>	статья 15  пункт 3 часть вторая	<b>Статья 15.</b> Исчисление размера пенсионных выплат по возрасту  ... 3. ... Исчисление пенсионных выплат по возрасту производится исходя из размера дохода, выплаченного в валюте Российской Федерации, по официальному курсу национальной валюты Республики Казахстан к иностранным валютам, установленному <b>уполномоченным органом</b> на день обращения за назначением пенсионных выплат по возрасту.	<b>Статья 15.</b> Исчисление размера пенсионных выплат по возрасту  ... 3. ... Исчисление пенсионных выплат по возрасту производится исходя из размера дохода, выплаченного в валюте Российской Федерации, по официальному курсу национальной валюты Республики Казахстан к иностранным валютам, установленному <b>Национальным Банком Республики Казахстан</b> на день обращения за назначением пенсионных выплат по возрасту.	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.
<b>339.</b>	статья 28  пункт 1	<b>Статья 28.</b> Ответственность за несвоевременное удержание и перечисление обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов  1. Своевременно не удержанные (не начисленные) и (или) не перечисленные	<b>Статья 28.</b> Ответственность за несвоевременное удержание и перечисление обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов  1. Своевременно не удержанные (не начисленные) и (или) не перечисленные	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан

		<p>агентом суммы обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов при условии фактической выплаты и получения работником дохода взыскиваются органами государственных доходов или подлежат перечислению агентом в пользу вкладчиков обязательных пенсионных взносов, работников, в пользу которых уплачиваются обязательные профессиональные пенсионные взносы, с начисленной пени в размере 1,25-кратной официальной ставки рефинансирования, установленной <b>уполномоченным органом</b>, за каждый день просрочки (включая день оплаты в Государственную корпорацию).</p>	<p>агентом суммы обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов при условии фактической выплаты и получения работником дохода взыскиваются органами государственных доходов или подлежат перечислению агентом в пользу вкладчиков обязательных пенсионных взносов, работников, в пользу которых уплачиваются обязательные профессиональные пенсионные взносы, с начисленной пени в размере 1,25-кратной официальной ставки рефинансирования, установленной <b>Национальным Банком Республики Казахстан</b>, за каждый день просрочки (включая день оплаты в Государственную корпорацию).</p>	<p>отдельному государственному органу.</p>
340.	<p>Статья 34 пункт 7</p>	<p><b>Статья 34.</b> Организация деятельности единого накопительного пенсионного фонда</p> <p>...</p> <p>7. Органы единого накопительного пенсионного фонда, их функции и полномочия, порядок формирования и принятия ими решений определяются настоящим Законом, Правительством Республики Казахстан, уставом и внутренними документами единого накопительного пенсионного фонда.</p> <p>В состав совета директоров единого накопительного пенсионного фонда на постоянной основе с правом голоса входит</p>	<p><b>Статья 34.</b> Организация деятельности единого накопительного пенсионного фонда</p> <p>...</p> <p>7. Органы единого накопительного пенсионного фонда, их функции и полномочия, порядок формирования и принятия ими решений определяются настоящим Законом, Правительством Республики Казахстан, уставом и внутренними документами единого накопительного пенсионного фонда.</p> <p>В состав совета директоров единого накопительного пенсионного фонда на постоянной основе с правом голоса входит представитель <b>Национального Банка</b></p>	<p>В связи с планируемым выведением вопросов, связанных с осуществлением регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций, из-под НБРК</p> <p>Функции по вопросам повышения эффективности управления пенсионными активами, по направлениям инвестирования пенсионных активов, рассмотрение ежегодного отчета о деятельности единого накопительного пенсионного фонда статьей 35</p>

	<p>пункт 9</p> <p>подпункт 13)</p>	<p>представитель уполномоченного органа.</p> <p>...</p> <p>9. Единый накопительный пенсионный фонд обязан:</p> <p>...</p> <p>13) представлять ежегодный отчет о деятельности единого накопительного пенсионного фонда для рассмотрения Совету по управлению <b>пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда;</b></p> <p>...</p>	<p><b>Республики Казахстан.</b></p> <p>...</p> <p>9. Единый накопительный пенсионный фонд обязан:</p> <p>...</p> <p>13) представлять ежегодный отчет о деятельности единого накопительного пенсионного фонда для рассмотрения Совету по управлению <b>Национальным фондом Республики Казахстан;</b></p> <p>...</p>	<p>Закона Республики Казахстан "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан" и Указом Президента Республики Казахстан от 28 декабря 2004 года № 1509 "О некоторых вопросах Совета по управлению Национальным фондом Республики Казахстан" отнесены к компетенции Совета по управлению Национальным фондом Республики Казахстан, в связи с чем, отсутствует необходимость сохранения Совета по управлению пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда.</p>
341.	<p>Статья 35</p> <p><b>Новый пункт 1-1</b></p>	<p><b>Статья 35.</b> Порядок управления пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда. Инвестиционная декларация единого накопительного пенсионного фонда</p> <p>...</p> <p><b>1-1. отсутствует</b></p>	<p><b>Статья 35.</b> Порядок управления пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда. Инвестиционная декларация единого накопительного пенсионного фонда</p> <p>...</p> <p><b>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;</b></p> <p>...</p>	<p>В связи с наделением Национального Банка республики Казахстан полномочиями по разработке перечня финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда, а также разработке и утверждению инвестиционной декларации единого накопительного пенсионного фонда</p>
342.	<p>Статья 36</p>	<p><b>Статья 36. Совет по управлению пенсионными активами единого</b></p>	<p><b>Статья 36. Исключить</b></p>	<p>Функции по вопросам повышения эффективности управления</p>

		<p><b>накопительного пенсионного фонда</b></p> <p><b>1. Совет по управлению пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда является консультативно-совещательным органом Национального Банка Республики Казахстан.</b></p> <p><b>2. Положение о Совете по управлению пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда и его состав утверждаются решением Правления Национального Банка Республики Казахстан.</b></p> <p><b>3. В состав Совета по управлению пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда входят:</b></p> <p><b>1) два представителя Правительства Республики Казахстан;</b></p> <p><b>2) два депутата Парламента Республики Казахстан;</b></p> <p><b>3) два представителя Национального Банка Республики Казахстан;</b></p> <p><b>4) независимые эксперты в количестве не менее тридцати процентов от общего количества членов Совета по управлению пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда.</b></p>		<p>пенсионными активами, по направлениям инвестирования пенсионных активов, рассмотрение ежегодного отчета о деятельности единого накопительного пенсионного фонда статьей 35 Закона Республики Казахстан "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан" и Указом Президента Республики Казахстан от 28 декабря 2004 года № 1509 "О некоторых вопросах Совета по управлению Национальным фондом Республики Казахстан" отнесены к компетенции Совета по управлению Национальным фондом Республики Казахстан, в связи с чем, отсутствует необходимость сохранения Совета по управлению пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда.</p>
343	Статья 38	Статья 38. Хранение и учет	Статья 38. Хранение и учет	В связи с наделением

	пункт 2	<p>пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда</p> <p>2. Национальный Банк Республики Казахстан в целях учета и хранения пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда вправе открывать счета у зарубежных кастодианов, <b>определяемых уполномоченным органом.</b></p>	<p>пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда</p> <p>...</p> <p>2. Национальный Банк Республики Казахстан в целях учета и хранения пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда вправе открывать счета у зарубежных кастодианов.</p> <p>...</p>	<p>Национального Банка республики Казахстан полномочиями по разработке перечня финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда, а также разработке и утверждению инвестиционной декларации единого накопительного пенсионного фонда</p>
344.	Статья 41  пункт 7	<p><b>Статья 41.</b> Организация деятельности добровольных накопительных пенсионных фондов</p> <p>...</p> <p>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, а также формы соответствующей отчетности и сроки ее представления устанавливаются нормативными правовыми актами <b>уполномоченного органа.</b></p>	<p><b>Статья 41.</b> Организация деятельности добровольных накопительных пенсионных фондов</p> <p>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.</p> <p>Формы соответствующей отчетности, порядок и сроки ее представления устанавливаются нормативными правовыми актами <b>Национального Банка Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом.</b></p>	<p>Наделение Национального Банка РК полномочиями по установлению перечня, форм, сроков и порядка представления отчетности финансовыми организациями и их аффилированными лицами, организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат, кредитными бюро, микрофинансовыми организациями и коллекторскими агентствами</p>
345.	Статьи 50	<b>Статья 50.</b> Пенсионные активы	<b>Статья 50.</b> Пенсионные активы единого	В связи с наделением

	<p>пункта 4</p> <p>подпункт 1)</p>	<p>единого накопительного пенсионного фонда и добровольного накопительного пенсионного фонда</p> <p>...</p> <p>4. Пенсионные активы, сформированные за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов и добровольных пенсионных взносов, используются исключительно на:</p> <p>1) размещение в финансовые инструменты, перечень которых определяется <b>уполномоченным органом</b> и инвестиционной декларацией;</p> <p>...</p>	<p>накопительного пенсионного фонда и добровольного накопительного пенсионного фонда</p> <p>...</p> <p>4. Пенсионные активы, сформированные за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов и добровольных пенсионных взносов, используются исключительно на:</p> <p>1) размещение в финансовые инструменты, перечень которых определяется <b>Национальным Банком Республики Казахстан</b> и инвестиционной декларацией;</p> <p>...</p>	<p>Национального Банка республики Казахстан полномочиями по разработке перечня финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда, а также разработке и утверждению инвестиционной декларации единого накопительного пенсионного фонда</p>
346.	<p>Статья 51</p> <p>пункт 1</p>	<p><b>Статья 51.</b> Учет и отчетность в едином накопительном пенсионном фонде и добровольном накопительном пенсионном фонде</p> <p>1. Единый накопительный пенсионный фонд в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность, а также предоставляет финансовую отчетность и первичные статистические данные в <b>уполномоченный орган</b> раздельно по:</p> <p>1) пенсионным активам, сформированным за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов и добровольных пенсионных взносов;</p>	<p><b>Статья 51.</b> Учет и отчетность в едином накопительном пенсионном фонде и добровольном накопительном пенсионном фонде</p> <p>1. Единый накопительный пенсионный фонд в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность, а также <b>представляет финансовую отчетность и иную отчетность</b>, первичные статистические данные в <b>Национальный Банк Республики Казахстан</b> раздельно по:</p> <p>1) пенсионным активам, сформированным за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов и</p>	<p>Наделение Национального Банка РК полномочиями по установлению перечня, форм, сроков и порядка представления отчетности финансовыми организациями и их аффилированными лицами, организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат, кредитными бюро, микрофинансовыми организациями и коллекторскими агентствами</p>

		<p>2) пенсионным активам, сформированным за счет обязательных пенсионных взносов работодателя;</p> <p>3) собственным средствам, предназначенным для обеспечения финансово-хозяйственной деятельности единого накопительного пенсионного фонда.</p> <p>Добровольный накопительный пенсионный фонд ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность, а также <b>предоставляет финансовую отчетность</b> и первичные статистические данные отдельно по собственным средствам и пенсионным активам, сформированным за счет добровольных пенсионных взносов, в <b>уполномоченный орган</b> в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.</p>	<p>добровольных пенсионных взносов;</p> <p>2) пенсионным активам, сформированным за счет обязательных пенсионных взносов работодателя;</p> <p>3) собственным средствам, предназначенным для обеспечения финансово-хозяйственной деятельности единого накопительного пенсионного фонда.</p> <p>Добровольный накопительный пенсионный фонд ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность, а также <b>представляет финансовую и иную отчетность</b>, первичные статистические данные отдельно по собственным средствам и пенсионным активам, сформированным за счет добровольных пенсионных взносов, в <b>Национальный Банк Республики Казахстан</b> в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.</p>	
347.	статья 57  пункт 2 часть первая	<p><b>Статья 57.</b> Тайна пенсионных накоплений</p> <p>1. ...</p> <p>...</p> <p>2. Должностные лица, работники единого накопительного пенсионного фонда, добровольных накопительных пенсионных фондов, Государственной корпорации и иные лица, которые в силу осуществления своих служебных и функциональных обязанностей получили</p>	<p><b>Статья 57.</b> Тайна пенсионных накоплений</p> <p>1. ...</p> <p>...</p> <p>2. Должностные лица, работники единого накопительного пенсионного фонда, добровольных накопительных пенсионных фондов, Государственной корпорации и иные лица, которые в силу осуществления своих служебных и функциональных обязанностей получили доступ к сведениям,</p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>

	часть вторая	<p>доступ к сведениям, составляющим тайну пенсионных накоплений, не вправе разглашать сведения, составляющие тайну пенсионных накоплений, и несут за их разглашение ответственность в соответствии с законами Республики Казахстан, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 3 - 5 настоящей статьи.</p> <p><b>Отсутствует</b></p>	<p>составляющим тайну пенсионных накоплений, не вправе разглашать сведения, составляющие тайну пенсионных накоплений, и несут за их разглашение ответственность в соответствии с законами Республики Казахстан, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 3 - 5 настоящей статьи.</p> <p><b>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 для целей контроля и надзора за деятельностью добровольного накопительного пенсионного фонда, единого накопительного пенсионного фонда в соответствии с законами Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» и «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».</b></p>	
	часть третья	<p><b>Отсутствует</b></p>	<p><b>Не является разглашением тайны пенсионных накоплений предоставление должностным лицом государственного органа или лицом, выполняющим управленческие функции в организации, документов и сведений, содержащих тайну пенсионных накоплений, в качестве подтверждающих документов и</b></p>	

			материалов, при направлении органу уголовного преследования сообщения об уголовном правонарушении.	
<b>Закон Республики Казахстан от 16 мая 2014 года «О разрешениях и уведомлениях»</b>				
<b>348.</b>	Статья 1  подпункт 28)	<b>Статья 1.</b> Основные понятия, используемые в настоящем Законе В настоящем Законе используются следующие основные понятия: ... 28) уведомление - документ, составленный заявителем по утвержденной уполномоченным органом в сфере разрешений и уведомлений или Национальным Банком Республики <b>Казахстан</b> форме, информирующий о начале или прекращении осуществления деятельности или действия; ...	<b>Статья 1.</b> Основные понятия, используемые в настоящем Законе В настоящем Законе используются следующие основные понятия: ... 28) уведомление - документ, составленный заявителем по утвержденной уполномоченным органом в сфере разрешений и уведомлений, Национальным Банком Республики Казахстан, <b>уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> форме, информирующий о начале или прекращении осуществления деятельности или действия; ...	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.
<b>349.</b>	Статья 3  пункт 2  подпункт 5)	<b>Статья 3.</b> Сфера действия настоящего Закона ... 2. Действие настоящего Закона не распространяется на: ... 5) уведомления (сведения), направляемые эмитентами ценных бумаг и финансовыми организациями в процессе осуществления деятельности в финансовой сфере и деятельности, связанной с	<b>Статья 3.</b> Сфера действия настоящего Закона ... 2. Действие настоящего Закона не распространяется на: ... 5) уведомления (сведения), направляемые эмитентами ценных бумаг и финансовыми организациями в процессе осуществления деятельности в финансовой сфере и деятельности, связанной с	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.

	<p>концентрацией финансовых ресурсов, в соответствии с нормативными правовыми актами <b>Национального Банка Республики Казахстан</b>;</p> <p>...</p> <p>10) деятельность финансовых организаций, а также иных юридических лиц, осуществляемую в рамках особого режима регулирования в порядке и на условиях, установленных <b>Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан»</b>.</p>	<p>концентрацией финансовых ресурсов, в соответствии с нормативными правовыми актами <b>уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b>;</p> <p>...</p> <p>10) деятельность финансовых организаций, а также иных юридических лиц, осуществляемую в рамках особого режима регулирования в порядке и на условиях, установленных <b>Законами Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций», «О Национальном Банке Республики Казахстан»</b>.</p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>	
350.	<p>Статья 12</p> <p>пункт 1</p> <p>подпункт 8)</p>	<p><b>Статья 12.</b> Компетенция регулирующих государственных органов</p> <p>1. К компетенции регулирующих государственных органов относятся:</p> <p>...</p> <p>8) осуществление иных полномочий, предусмотренных настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан, актами Президента Республики Казахстан, Правительства Республики Казахстан и <b>Национального Банка Республики Казахстан.</b></p>	<p><b>Статья 12.</b> Компетенция регулирующих государственных органов</p> <p>1. К компетенции регулирующих государственных органов относятся:</p> <p>...</p> <p>8) осуществление иных полномочий, предусмотренных настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан, актами Президента Республики Казахстан, Правительства Республики Казахстан, <b>Национального Банка Республики Казахстан и уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых</b></p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального</p>

	пункт 2	<p>2. Для деятельности в финансовой сфере и деятельности, связанной с концентрацией финансовых ресурсов, квалификационные требования и перечень документов, подтверждающих соответствие им, формы заявлений для получения лицензий и формы лицензии и (или) приложения к лицензии, разрешительные требования и перечень документов, подтверждающих соответствие им, формы заявлений для получения разрешений и формы разрешений второй категории, правила осуществления разрешительных процедур и правила осуществления деятельности или действий (операций), для которых настоящим Законом введен разрешительный порядок, формы уведомлений и порядок приема уведомлений, для которых настоящим Законом введен уведомительный порядок, разрабатываются и утверждаются <b>Национальным Банком Республики Казахстан</b> по согласованию с уполномоченным органом в сфере разрешений и уведомлений и уполномоченным органом в сфере информатизации.</p>	<p><b>организаций.</b></p> <p>2. Для деятельности в финансовой сфере и деятельности, связанной с концентрацией финансовых ресурсов, квалификационные требования и перечень документов, подтверждающих соответствие им, формы заявлений для получения лицензий и формы лицензии и (или) приложения к лицензии, разрешительные требования и перечень документов, подтверждающих соответствие им, формы заявлений для получения разрешений и формы разрешений второй категории, правила осуществления разрешительных процедур и правила осуществления деятельности или действий (операций), для которых настоящим Законом введен разрешительный порядок, формы уведомлений и порядок приема уведомлений, для которых настоящим Законом введен уведомительный порядок, разрабатываются и утверждаются <b>в пределах компетенции уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, Национальным Банком Республики Казахстан</b> по согласованию с уполномоченным органом в сфере разрешений и уведомлений и уполномоченным органом в сфере информатизации.</p>	<p>Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>
351.	Статья 13	Статья 13. Компетенция	Статья 13. Компетенция	В целях законодательного

	подпункт 7)	<p>разрешительных органов К компетенции разрешительных органов относятся:</p> <p>...</p> <p>7) осуществление иных полномочий, предусмотренных настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан, актами Президента Республики Казахстан, Правительства Республики Казахстан и <b>Национального Банка Республики Казахстан.</b></p>	<p>разрешительных органов К компетенции разрешительных органов относятся:</p> <p>...</p> <p>7) осуществление иных полномочий, предусмотренных настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан, актами Президента Республики Казахстан, Правительства Республики Казахстан, <b>Национального Банка Республики Казахстан и уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.</b></p>	<p>закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>
352.	Статья 14  подпункт 5)	<p><b>Статья 14.</b> Компетенция государственных органов, осуществляющих прием уведомлений К компетенции государственных органов, осуществляющих прием уведомлений, относятся:</p> <p>...</p> <p>5) осуществление иных полномочий, предусмотренных настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан, актами Президента Республики Казахстан, Правительства Республики Казахстан и <b>Национального Банка Республики Казахстан.</b></p>	<p><b>Статья 14.</b> Компетенция государственных органов, осуществляющих прием уведомлений К компетенции государственных органов, осуществляющих прием уведомлений, относятся:</p> <p>...</p> <p>5) осуществление иных полномочий, предусмотренных настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан, актами Президента Республики Казахстан, Правительства Республики Казахстан, <b>Национального Банка Республики Казахстан и уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.</b></p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>

353.	Статья 24 часть первая	<p><b>Статья 24.</b> Формы разрешений и (или) приложений к ним</p> <p>Формы разрешений и (или) приложений к ним утверждаются регулирующими государственными органами по согласованию с уполномоченным органом в сфере разрешений и уведомлений и уполномоченным органом в сфере информатизации, а также <b>Национальным Банком Республики Казахстан</b> для деятельности в финансовой сфере и деятельности, связанной с концентрацией финансовых ресурсов.</p> <p>...</p>	<p><b>Статья 24.</b> Формы разрешений и (или) приложений к ним</p> <p>Формы разрешений и (или) приложений к ним утверждаются регулирующими государственными органами по согласованию с уполномоченным органом в сфере разрешений и уведомлений и уполномоченным органом в сфере информатизации, а также <b>Национальным Банком Республики Казахстан или уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> для деятельности в финансовой сфере и деятельности, связанной с концентрацией финансовых ресурсов.</p> <p>...</p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>
354.	Статья 28 пункт 2  подпункт 4)  абзац второй	<p><b>Статья 28.</b> Сферы лицензирования</p> <p>...</p> <p>2. Допускается без наличия лицензии осуществление деятельности следующими субъектами:</p> <p>...</p> <p>4) в финансовой сфере и деятельности, связанной с концентрацией финансовых ресурсов, осуществляемой в пределах полномочий, установленных законами Республики Казахстан:</p> <p><b>кредитными товариществами;</b></p> <p>...</p>	<p><b>Статья 28.</b> Сферы лицензирования</p> <p>...</p> <p>2. Допускается без наличия лицензии осуществление деятельности следующими субъектами:</p> <p>...</p> <p>4) в финансовой сфере и деятельности, связанной с концентрацией финансовых ресурсов, осуществляемой в пределах полномочий, установленных законами Республики Казахстан:</p> <p><b>исключить;</b></p> <p>...</p>	<p>В целях регулирования уполномоченным органом любой профессиональной деятельности в Республике Казахстан по микрокредитованию, в том числе деятельности кредитных товариществ, онлайн-кредиторов и ломбардов.</p>
355.	Статья 29	<p><b>Статья 29.</b> Условия выдачи лицензии и (или) приложения к лицензии</p>	<p><b>Статья 29.</b> Условия выдачи лицензии и (или) приложения к лицензии</p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и</p>

	пункт 4 часть третья	4... Дополнительные требования к перечню документов при выдаче лицензии на право занятия деятельностью в финансовой сфере и деятельностью, связанной с концентрацией финансовых ресурсов, могут устанавливаться также <b>Национальным Банком Республики Казахстан</b> в соответствии с законами Республики Казахстан.	4... Дополнительные требования к перечню документов при выдаче лицензии на право занятия деятельностью в финансовой сфере и деятельностью, связанной с концентрацией финансовых ресурсов, могут устанавливаться также <b>Национальным Банком Республики Казахстан или уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> в соответствии с законами Республики Казахстан.	полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.
356.	Статья 32 пункт 1 часть вторая	<b>Статья 32.</b> Отказ в выдаче лицензии и (или) приложения к лицензии 1... Дополнительные основания для отказа в выдаче лицензий и (или) приложений к лицензиям на занятие деятельностью в финансовой сфере и деятельностью, связанной с концентрацией финансовых ресурсов, устанавливаются <b>Национальным Банком Республики Казахстан</b> в соответствии с законами Республики Казахстан.	<b>Статья 32.</b> Отказ в выдаче лицензии и (или) приложения к лицензии 1... Дополнительные основания для отказа в выдаче лицензий и (или) приложений к лицензиям на занятие деятельностью в финансовой сфере и деятельностью, связанной с концентрацией финансовых ресурсов, устанавливаются <b>Национальным Банком Республики Казахстан или уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> в соответствии с законами Республики Казахстан.	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.
357.	Статья 33	<b>Статья 33.</b> Переоформление лицензии и (или) приложения к лицензии ...	<b>Статья 33.</b> Переоформление лицензии и (или) приложения к лицензии ...	В целях законодательного закрепления передачи функций и

	пункт 3 подпункт 1)	3. Для переоформления лицензии и (или) приложения к лицензии заявитель представляет следующие документы: 1) заявление по форме, утверждаемой уполномоченным органом в сфере разрешений и уведомлений <b>или Национальным Банком Республики Казахстан;</b> ...	3. Для переоформления лицензии и (или) приложения к лицензии заявитель представляет следующие документы: 1) заявление по форме, утверждаемой уполномоченным органом в сфере разрешений и уведомлений, <b>Национальным Банком Республики Казахстан или уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;</b> ...	полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.
358.	Статья 36 пункт 1	<b>Статья 36.</b> Особые условия лицензирования отдельных видов деятельности 1. Порядок, сроки и условия выдачи, переоформления, отказа в выдаче, приостановления, прекращения действия лицензий и (или) приложений к лицензиям на право занятия деятельностью в финансовой сфере и деятельностью, связанной с концентрацией финансовых ресурсов, устанавливаются Национальным Банком Республики <b>Казахстан</b> в соответствии с законами Республики Казахстан.	<b>Статья 36.</b> Особые условия лицензирования отдельных видов деятельности 1. Порядок, сроки и условия выдачи, переоформления, отказа в выдаче, приостановления, прекращения действия лицензий и (или) приложений к лицензиям на право занятия деятельностью в финансовой сфере и деятельностью, связанной с концентрацией финансовых ресурсов, устанавливаются Национальным Банком Республики Казахстан <b>или уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> в соответствии с законами Республики Казахстан.	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.
359.	Статья 51	<b>Статья 51.</b> Контроль по уведомлениям и разрешительный контроль	<b>Статья 51.</b> Контроль по уведомлениям и разрешительный контроль ...	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию,

пункт 3	<p>...</p> <p>3. Разрешительный контроль соблюдения лицензиатами и владельцами разрешений второй категории законодательства Республики Казахстан о разрешениях и уведомлениях после выдачи разрешения и (или) приложения к разрешению (в процессе осуществления деятельности) осуществляется в соответствии с Предпринимательским кодексом Республики Казахстан и <b>Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан»</b> посредством проверок и профилактического контроля.</p>	<p>3. Разрешительный контроль соблюдения лицензиатами и владельцами разрешений второй категории законодательства Республики Казахстан о разрешениях и уведомлениях после выдачи разрешения и (или) приложения к разрешению (в процессе осуществления деятельности) осуществляется в соответствии с Предпринимательским кодексом Республики Казахстан, <b>Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан»</b> и <b>Законом Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»</b> посредством проверок и профилактического контроля.</p>	<p>контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>
пункт 4	<p>4. После получения уведомления государственный орган самостоятельно проверяет соблюдение заявителем требований, установленных законами Республики Казахстан, указами Президента Республики Казахстан, постановлениями Правительства Республики Казахстан или нормативными правовыми актами Национального Банка Республики <b>Казахстан</b> для осуществления деятельности, в процессе осуществления контрольной и надзорной деятельности в соответствии с Предпринимательским кодексом Республики Казахстан и <b>Законом Республики Казахстан «О</b></p>	<p>4. После получения уведомления государственный орган самостоятельно проверяет соблюдение заявителем требований, установленных законами Республики Казахстан, указами Президента Республики Казахстан, постановлениями Правительства Республики Казахстан или нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан, <b>уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> для осуществления деятельности, в процессе осуществления контрольной и надзорной деятельности в</p>	

		<b>Национальном Банке Республики Казахстан».</b>				соответствии с <b>Предпринимательским кодексом Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».</b>				
<b>360.</b>	Приложение 1 Строка 53	53.	Лицензия на проведение банковских и иных операций :	1. Прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридическим лицам. 2. Прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц. 3. Открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций , осуществляющих	Неотчуждаемая; процедура конкурсного не применения; действие части первой пункта 3 статьи 25 и пунктов 1, 2 статьи 26 настоящего Закона при	53.	Лицензия на проведение банковских и иных операций:	1. Прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридическим лицам. 2. Прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц. 3. Открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные	Неотчуждаемая; процедура конкурсного не применения; действие части первой пункта 3 статьи 25 и пунктов 1, 2 статьи 26 настоящего Закона при	В целях корреспонденции с подпунктами 8) и 9) пункта 2 статьи 30 Закона о банках

				отдельные виды банковских операций. 4. Открытие и ведение банками металлических счетов физических и юридических лиц, на которых отражается физическое количество аффинированных драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, принадлежащих данному лицу. 5. Кассовые операции: прием и выдача банками и	выдаче лицензий не распространяется; класс 1			виды банковских операций. 4. Открытие и ведение банками металлических счетов физических и юридических лиц, на которых отражается физическое количество аффинированных драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, принадлежащих данному лицу. 5. Кассовые операции: прием и выдача банками и Национальн	выдаче лицензий не распространяется; класс 1	
--	--	--	--	--	--	--	--	---	--	--

			<p>Национальн ым оператором почты наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение. 6. Переводные операции: выполнение поручений физических и юридически х лиц по платежам и переводам денег. 7. Учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств</p>			<p>ым оператором почты наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение. 6. Переводные операции: выполнение поручений физических и юридически х лиц по платежам и переводам денег. 7. Учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств физических</p>	
--	--	--	--	--	--	--	--

				<p>в физических и юридических лиц.</p> <p>8. Банковские заемные операции: предоставление банком, ипотечной организацией или дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности.</p>				<p>и юридически лиц.</p> <p>8. Банковские заемные операции: предоставление банком, ипотечной организацией, организацией, не являющейся банком, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, или дочерними организациями национально управляющего холдинга в сфере</p>	
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

			<p>9. <b>Организация обменных операций</b> с иностранной валютой, включая <b>организацию обменных операций</b> с наличной иностранной валютой.</p> <p>10. Инкассация банкнот, монет и ценностей.</p> <p>11. Прием на инкассо платежных документов (за исключение м векселей).</p> <p>12. Открытие (выставление) и подтверждение</p>			<p>агропромышленного комплекса, кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности</p> <p>.</p> <p>9. <b>Обменные операции</b> с иностранной валютой, включая <b>обменные операции</b> с наличной иностранной валютой.</p> <p>10. Инкассация банкнот, монет и ценностей.</p> <p>11. Прием на инкассо платежных документов (за исключение</p>	
--	--	--	---	--	--	---	--

			<p>аккредитива и исполнение обязательств по нему.</p> <p>13. Выдача банками банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме.</p> <p>14. Выдача банками банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме.</p> <p>15. Покупка, прием в залог, учет, хранение и продажа аффинирова</p>			<p>м векселей).</p> <p>12. Открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему.</p> <p>13. Выдача банками банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме.</p> <p>14. Выдача банками банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной</p>	
--	--	--	--	--	--	---	--

			<p>нных драгоценных металлов (золота, серебра, платины, металлов платиновой группы) в слитках, монет из драгоценных металлов.</p> <p>16. Покупка, прием в залог, учет, хранение и продажа ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни.</p> <p>17. Операции с векселями: принятие векселей на инкассо, предоставление услуг по</p>				<p>форме.</p> <p>15. Покупка, прием в залог, учет, хранение и продажа аффинированных драгоценных металлов (золота, серебра, платины, металлов платиновой группы) в слитках, монет из драгоценных металлов.</p> <p>16. Покупка, прием в залог, учет, хранение и продажа ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни.</p> <p>17.</p>		
--	--	--	---	--	--	--	--	--	--

			<p>оплате векселя плательщиком, а также оплата домицилированных векселей, акцепт векселей в порядке посредничества.</p> <p>18. Осуществление лизинговой деятельности.</p> <p>19. Выпуск собственных ценных бумаг (за исключением акций).</p> <p>20. Факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с</p>			<p>Операции с векселями: принятие векселей на инкассо, предоставление услуг по оплате векселя плательщиком, а также оплата домицилированных векселей, акцепт векселей в порядке посредничества.</p> <p>18. Осуществление лизинговой деятельности.</p> <p>19. Выпуск собственных ценных бумаг (за исключением акций).</p> <p>20.</p>		
--	--	--	--	--	--	---	--	--

			<p>покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа.</p> <p>21. Форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца.</p> <p>22. Доверительные операции: управление деньгами, правами</p>				<p>Факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа.</p> <p>21. Форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца.</p> <p>22. Доверительные операции: управление</p>		
--	--	--	--	--	--	--	---	--	--

			<p>требования по <b>ипотечным</b> займам и аффилированными драгоценными металлами в интересах и по поручению доверителя.</p> <p>23. Сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и</p>				<p>деньгами, правами требования по <b>банковским</b> займам и аффилированными драгоценными металлами в интересах и по поручению доверителя.</p> <p>23. Сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых</p>		
--	--	--	---	--	--	--	---	--	--

	Строка 61	61.	Лицензия на организацию обменных операций с наличной иностранной валютой, выдаваемая уполномоченным организациям	помещений	Неотчуждаемая; процедура конкурса не применяется; действие части первой пункта 3 статьи 25 и пунктов 1, 2 статьи 26 настоящего Закона при выдаче	61.	Лицензия на обменные операции с наличной иностранной валютой, выдаваемая уполномоченным организациям	ящиков, шкафов и помещений	Неотчуждаемая; процедура конкурса не применяется; действие части первой пункта 3 статьи 25 и пунктов 1, 2 статьи 26 настоящего Закона при выдаче	
--	-----------	-----	--	-----------	--	-----	--	----------------------------	--	--

					лицензии не распространяется; класс 1					лицензии не распространяется; класс 1	
361.	Приложение 2 строка 29	29.	Учетная регистрация микрофинансовых организаций	Уведомление микрофинансовой организации о внесении ее в реестр микрофинансовых организаций	Бессрочное разрешение; процедура конкурса не применяется; действие части первой пункта 3 статьи 25 и пунктов 1, 2 статьи 26 настоящего Закона при выдаче разрешения не распространяется		29.	Учетная регистрация организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность	Уведомление организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, о внесении ее в реестр организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность	Бессрочное разрешение; процедура конкурса не применяется; действие части первой пункта 3 статьи 25 и пунктов 1, 2 статьи 26 настоящего Закона при выдаче разрешения не распространяется	В целях регулирования уполномоченным органом любой профессиональной деятельности в Республике Казахстан по микрокредитованию, в том числе деятельности кредитных товариществ, онлайн-кредиторов и ломбардов.
362.	Приложение 2 Строка 68	68.	Выдача разрешения на открытие	Постановление Правления Националь	Бессрочное разрешение		68.	Выдача разрешения на открытие	Постановление Правления уполномоче	Бессрочное разрешение	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым

			банка	<b>ного Банка Республики Казахстан</b> о выдаче разрешения на открытие банка	; процедура конкурса не применяется; действие части первой пункта 3 статьи 25 и пунктов 1, 2 статьи 26 настоящего Закона при выдаче разрешения не распространяется		банка	<b>ного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> о выдаче разрешения на открытие банка	; процедура конкурса не применяется; действие части первой пункта 3 статьи 25 и пунктов 1, 2 статьи 26 настоящего Закона при выдаче разрешения не распространяется	рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.	
<b>363.</b>	Приложение	69.	Выдача	Постановлен	Бесср		69.	Выдача	Постановлен	Бесср	В целях законодательного

2 Строка 69			разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации	ие Правления <b>Национального Банка Республики Казахстан</b> о выдаче разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации	очное разрешение ; процедура конкурса не применяется; действие части первой пункта 3 статьи 25 и пунктов 1, 2 статьи 26 настоящего Закона при выдаче разрешения не распр		разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации	ие Правления <b>уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> о выдаче разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации	очное разрешение ; процедура конкурса не применяется; действие части первой пункта 3 статьи 25 и пунктов 1, 2 статьи 26 настоящего Закона при выдаче разрешения не распр	закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.
----------------	--	--	---	---	--	--	---	---	--	---

					остра няется				остран яется	
364.	Приложение 2 Строка 242	242.	Выдача разрешения на создание или приобретение банком и (или) банковским холдингом дочерней организации и (или) на значительное участие банка и (или) банковского холдинга в уставном капитале организа	Постановление правления <b>Национального Банка Республики Казахстан</b> о выдаче разрешения на создание или приобретени е банком и (или) банковским холдингом дочерней организации и (или) на значительное участие банка и (или) банковского холдинга в уставном капитале организаций	Бессрочное разрешение ; процедура конкурса не применяется; действие части первой пункта 3 статьи 25 и пункт ов 1, 2 статьи 26 настоящего Закона а при выдач	242.	Выдача разрешения на создание или приобрете ние банком и (или) банковским холдингом дочерней организац ии и (или) на значительное участие банка и (или) банковско го холдинга в уставном капитале организац	Постановлен ие Правления <b>уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового о рынка и финансовых организаций</b> о выдаче разрешения на создание или приобретени е банком и (или) банковским холдингом дочерней организации и (или) на значительное участие банка и (или)	Бессрочное разрешение ; процедура конкурса не применяется; действие части первой пункта 3 статьи 25 и пункт ов 1, 2 статьи 26 настоящего Закона а при выдач	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.

			ций		е разре шения не распр остра няется		ий	банковского холдинга в уставном капитале организаций	е разре шения не распр остран яется	
365.	Приложение 2 Строка 244	244.	Выдача согласия на приобрет ение статуса крупного участник а банка или банковск ого холдинга	Постановлен ие Правления <b>Националь ного Банка Республики Казахстан</b> о выдаче согласия на приобретени е статуса крупного участника банка или банковского холдинга	Бессл очное разре шение ; проце дура конку рса не приме нима; действ ие части перво й пункт а 3 статьи 25 и пункт ов 1, 2 статьи 26 насто	244.	Выдача согласия на приобрете ние статуса крупного участника банка или банковско го холдинга	Постановлен ие Правления <b>уполномоче нного органа по регулирован ию, контролю и надзору финансовог о рынка и финансовых организаций</b> о выдаче согласия на приобретени е статуса крупного участника банка или банковского холдинга	Бессл очное разре шение ; проце дура конку рса не приме нима; действ ие части перво й пункт а 3 статьи 25 и пункт ов 1, 2 статьи 26 настоя	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.

					ящего Закон а при выдач е разре шения не распр остра няется				щего Закон а при выдач е разре шения не распр остран яется	
366.	Приложение 2 Строка 245	245.	Выдача разрешен ия на добровол ьную ликвидац ию банка	Постановлен ие Правления <b>Националь ного Банка Республики Казахстан</b> о выдаче разрешения на добровольну ю ликвидацию банков и официально е разрешение Национальн ого Банка Республики Казахстан	Бесср очное разре шение ; проце дура конку рса не приме нима; дейст вие части перво й пункт а 3 статьи 25 и пункт	245.	Выдача разрешен ия на доброволь ную ликвидац ию банка	Постановлен ие Правления <b>уполномоче нного органа по регулирован ию, контролю и надзору финансовог о рынка и финансовых организаций</b> о выдаче разрешения на добровольну ю ликвидацию банков и	Бесср очное разре шение ; проце дура конку рса не приме нима; действ ие части перво й пункт а 3 статьи 25 и пункт	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.

					ов 1, 2 статьи 26 настоящего Закона а при выдаче разрешения не распространяется			официальное разрешение <b>уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b>	ов 1, 2 статьи 26 настоящего Закона а при выдаче разрешения не распространяется	
367.	Приложение 2 Строка 246	246.	Выдача разрешения на добровольную реорганизацию банка (банковского холдинга)	Постановление Правления <b>Национального Банка Республики Казахстан</b> о выдаче разрешения на добровольную реорганизацию банка (банковского холдинга) и	Бессрочное разрешение ; процедура конкурса не применяется; действие части первой пункт	246.	Выдача разрешения на добровольную реорганизацию банка (банковского холдинга)	Постановление Правления <b>уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> о выдаче разрешения на	Бессрочное разрешение ; процедура конкурса не применяется; действие части первой пункт	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.

				официально е разрешение Националь ного Банка Республики Казахстан	а 3 статьи 25 и пункт ов 1, 2 статьи 26 насто ящего Закон а при выдач е разре шения не распр остра няется			добровольну ю реорганизац ию банка (банковского холдинга) и официальное разрешение <b>уполномоче нного органа по регулирован ию, контролю и надзору финансовог о рынка и финансовых организаций</b>	а 3 статьи 25 и пункт ов 1, 2 статьи 26 насто ящего Закон а при выдач е разре шения не распр остран яется	
368.	Приложение 2 Строка 247	247.	Выдача согласия на приобрет ение статуса страховог о холдинга или крупного участник а	Постановлен ие Правления <b>Националь ного Банка Республики Казахстан</b> о выдаче (об отказе в выдаче) согласия на приобретени е статуса	Бесср очное разре шение ; проце дура конку рса не приме нима; действ ие	247.	Выдача согласия на приобрете ние статуса страховог о холдинга или крупного участника страховой	Постановлен ие Правления <b>уполномоче нного органа по регулирован ию, контролю и надзору финансовог о рынка и финансовых</b>	Бесср очное разре шение ; проце дура конку рса не приме нима; действ ие	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.

			страховой (перестраховочной) организации	страхового холдинга или крупного участника страховой (перестраховочной) организации	части первой пункта 3 статьи 25 и пунктов 1, 2 статьи 26 настоящего Закона при выдаче разрешения не распространяется		(перестраховочной) организации	<b>организаций</b> о выдаче (об отказе в выдаче) согласия на приобретение статуса страхового холдинга или крупного участника страховой (перестраховочной) организации	части первой пункта 3 статьи 25 и пунктов 1, 2 статьи 26 настоящего Закона при выдаче разрешения не распространяется	
369.	Приложение 2 Строка 248	248	Выдача разрешения на значительное участие страховой	Постановление Правления <b>Национального Банка Республики Казахстан</b> о выдаче (об	Бессрочное разрешение ; процедура конку	248.	Выдача разрешения на значительное участие страховой (перестра	Постановление Правления <b>уполномоченного органа по регулированию,</b>	Бессрочное разрешение ; процедура конку	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному

			(перестраховочной) организации и (или) страхового холдинга в капиталах организаций	отказе в выдаче) разрешения на значительное участие страховой (перестраховочной) организации и (или) страхового холдинга в капиталах организаций	рса не применя; действие части первой пункта 3 статьи 25 и пунктов 1, 2 статьи 26 настоящего Закона при выдаче разрешения не распространяется		ховочной) организации и (или) страхового холдинга в капиталах организаций	<b>контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> о выдаче (об отказе в выдаче) разрешения на значительное участие страховой (перестраховочной) организации и (или) страхового холдинга в капиталах организаций	рса не применя; действие части первой пункта 3 статьи 25 и пунктов 1, 2 статьи 26 настоящего Закона при выдаче разрешения не распространяется	органу.
<b>370.</b>	Приложение 2 Строка 249	249.	Выдача разрешения на	Постановление Правления	Бессрочное разре	249.	Выдача разрешения на	Постановление Правления	Бессрочное разре	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию,

		создание или приобретение дочерней организации страховой (перестраховочной) организацией и (или) страховым холдингом	<b>Национального Банка Республики Казахстан</b> о выдаче (об отказе в выдаче) разрешения на создание или приобретение дочерней организации страховой (перестраховочной) организации и (или) страховым холдингом	шение ; процедура конкурса не применяется; действие части первой пункта 3 статьи 25 и пунктов 1, 2 статьи 26 настоящего Закона при выдаче разрешения не распространяется		создание или приобретение дочерней организации страховой (перестраховочной) организацией и (или) страховым холдингом	<b>уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> о выдаче (об отказе в выдаче) разрешения на создание или приобретение дочерней организации страховой (перестраховочной) организацией и (или) страховым холдингом	шение ; процедура конкурса не применяется; действие части первой пункта 3 статьи 25 и пунктов 1, 2 статьи 26 настоящего Закона при выдаче разрешения не распространяется	контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.
--	--	--	---	--	--	--	--	--	---

					я					
371.	Приложение 2 Строка 250	250.	Выдача разрешения на добровольную реорганизацию страховой (перестраховочной) организации и страхового холдинга	Постановление Правления <b>Национального Банка Республики Казахстан</b> о выдаче (об отказе в выдаче) разрешения на проведение добровольной реорганизации страховой (перестраховочной) организации (страхового холдинга)	Бессрочное разрешение; процедура конкурса не применяется; действие части первой пункта 3 статьи 25 и пунктов 1, 2 статьи 26 настоящего Закона при выдаче разре	250.	Выдача разрешения на добровольную реорганизацию страховой (перестраховочной) организации и страхового холдинга	Постановление Правления <b>уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> о выдаче (об отказе в выдаче) разрешения на проведение добровольной реорганизации и страховой (перестраховочной) организации (страхового холдинга)	Бессрочное разрешение; процедура конкурса не применяется; действие части первой пункта 3 статьи 25 и пунктов 1, 2 статьи 26 настоящего Закона при выдаче разре	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.

					шения не распр остра няется				шения не распр остра няется	
372.	Приложение 2 Строка 251	251.	Выдача разрешен ия на добровол ьную ликвидац ию страхово й (перестра ховочной ) организа ции	Постановлен ие Правления <b>Националь ного Банка Республики Казахстан</b> о выдаче (об отказе в выдаче) разрешения на проведение добровольно й ликвидации страховой (перестрахов очной) организации	Беспр очное разре шение ; проце дура конку рса не приме нима; действ ие части перво й пункт а 3 статьи 25 и пункт ов 1, 2 статьи 26 насто ящего	251.	Выдача разрешен ия на доброволь ную ликвидац ию страховой (перестра ховочной) организац ии	Постановлен ие Правления <b>уполномоче нного органа по регулирован ию, контролю и надзору финансовог о рынка и финансовых организаций</b> о выдаче (об отказе в выдаче) разрешения на проведение добровольно й ликвидации страховой (перестрахов очной)	Беспр очное разре шение ; проце дура конку рса не приме нима; действ ие части перво й пункт а 3 статьи 25 и пункт ов 1, 2 статьи 26 насто ящего	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.

					Закон а при выдач е разре шения не распр остран яется			организации	Закон а при выдач е разре шения не распр остран яется	
373.	Приложение 2 Строка 255	255.	Выдача согласия на приобрет ение статуса крупного участник а управляю щего инвестиц ионным портфеле м	Постановлен ие Правления <b>Националь ного Банка Республики Казахстан</b> о выдаче согласия на приобретени е статуса крупного участника управляюще го инвестицион ным портфелем	Бесср очное разре шение ; проце дура конку рса не приме нима; действ вие части перво й пункт а 3 статьи 25 и пункт	255.	Выдача согласия на приобрете ние статуса крупного участника управляю щего инвестиц ионным портфеле м	Постановлен ие Правления <b>уполномоче нного органа по регулирован ию, контролю и надзору финансовог о рынка и финансовых организаций</b> о выдаче согласия на приобретени е статуса крупного участника управляющег	Бесср очное разре шение ; проце дура конку рса не приме нима; действ ие части перво й пункт а 3 статьи 25 и пункт	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.

					ов 1, 2 статьи 26 насто ящего Закон а при выдач е разре шения не распр остра няется			о инвестицион ным портфелем	ов 1, 2 статьи 26 насто ящего Закон а при выдач е разре шения не распр остран яется	
374.	Приложение 2 Строка 256	256.	Выдача разрешен ия на реоргани зацию доброволь ного накопите льного пенсионн ого фонда	Постановлен ие Правления <b>Националь ного Банка Республики Казахстан</b> о выдаче разрешения на реорганизац ию добровольно го накопительн ого	Бессл очное разре шение ; проце дура конку рса не приме нима; действ ие части перво й	256.	Выдача разрешен ия на реоргани зацию доброволь ного накопитель ного пенсионн ого фонда	Постановлен ие Правления <b>уполномоче нного органа по регулирован ию, контролю и надзору финансовог о рынка и финансовых организаций</b> о выдаче разрешения	Бессл очное разре шение ; проце дура конку рса не приме нима; действ ие части перво й	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.

				пенсионного фонда	пункт а 3 статьи 25 и пунктов 1, 2 статьи 26 настоящего Закона при выдаче разрешения не распространяется			на реорганизацию добровольного накопительного пенсионного фонда	пункт а 3 статьи 25 и пунктов 1, 2 статьи 26 настоящего Закона при выдаче разрешения не распространяется	
375.	Приложение 2 Строка 257	257.	Выдача разрешения на добровольную ликвидацию добровольного накопительного	Постановление Правления <b>Национального Банка Республики Казахстан</b> о выдаче разрешения на добровольную	Бессрочное разрешение ; процедура конкурса не применяется;	257.	Выдача разрешения на добровольную ликвидацию добровольного накопительного	Постановление Правления <b>уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового</b>	Бессрочное разрешение ; процедура конкурса не применяется;	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.

			пенсионного фонда	ую ликвидацию добровольного накопительного пенсионного фонда	действию части первой пункта 3 статьи 25 и пунктов 1, 2 статьи 26 настоящего Закона при выдаче разрешения не распространяется		пенсионного фонда	<b>о рынка и финансовых организаций</b> о выдаче разрешения на добровольную ликвидацию добровольного накопительного пенсионного фонда	действию части первой пункта 3 статьи 25 и пунктов 1, 2 статьи 26 настоящего Закона при выдаче разрешения не распространяется	
376.	Приложение 3 пункт 53 пункт 54	53. Уведомление об утверждении финансовых продуктов <b>финансовой организацией</b> 54. Уведомление об утверждении услуг по предоставлению микрокредитов <b>микрофинансовой организацией</b>				53. Уведомление об утверждении финансовых продуктов финансовой организацией, <b>филиалом банка - нерезидента Республики Казахстан, филиалом страховой (перестраховочной) организации - нерезидента Республики</b>				В виду регулирования уполномоченным органом любой профессиональной деятельности в Республике Казахстан по микрокредитованию, в том числе деятельности кредитных

			<b>Казахстан</b> 54. Уведомление об утверждении услуг по предоставлению микрокредитов организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность	товариществ, онлайн-кредиторов и ломбардов.
<b>Закон Республики Казахстан от 2 августа 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам пенсионного обеспечения»</b>				
<b>377.</b>	статья 1  пункт 19  подпункт 17) абзац второй  абзац третьей	<b>Статья 1.</b> Внести изменения и дополнения в следующие законодательные акты Республики Казахстан:  ... 19. 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):  ... 17) статью 28 изложить в следующей редакции: «Статья 28. Ответственность за несвоевременное удержание и (или) перечисление обязательных пенсионных взносов, обязательных пенсионных взносов работодателя и обязательных профессиональных пенсионных взносов 1. Своевременно не удержанные (не начисленные) и (или) не перечисленные агентом суммы обязательных пенсионных	<b>Статья 1.</b> Внести изменения и дополнения в следующие законодательные акты Республики Казахстан:  ... 19. 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):  ... 17) статью 28 изложить в следующей редакции: «Статья 28. Ответственность за несвоевременное удержание и (или) перечисление обязательных пенсионных взносов, обязательных пенсионных взносов работодателя и обязательных профессиональных пенсионных взносов 1. Своевременно не удержанные (не начисленные) и (или) не перечисленные агентом суммы обязательных пенсионных	<i>Подпункт 17) вводится в действие с 1 января 2020 года</i>

	<p>подпункт 32)</p>	<p>взносов, обязательных пенсионных взносов работодателя и обязательных профессиональных пенсионных взносов при условии фактической выплаты и получения работником дохода взыскиваются органами государственных доходов или подлежат перечислению агентами в пользу вкладчиков обязательных пенсионных взносов, работников, за которых уплачиваются обязательные пенсионные взносы работодателя, обязательные профессиональные пенсионные взносы с начисленной пеней в размере 2,5-кратной официальной ставки рефинансирования, установленной <b>уполномоченным органом</b>, на каждый день просрочки (включая день оплаты в Государственную корпорацию).</p> <p>...</p> <p>32) дополнить статьей 57-1 следующего содержания: «Статья 57-1. Тайна условных пенсионных счетов</p> <p>1. Тайна условных пенсионных счетов, открытых на имя физических лиц, включает в себя сведения о размере перечисленных обязательных пенсионных взносов работодателя и иных поступлениях в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также сведения о размере пенсионных выплат за счет обязательных пенсионных</p>	<p>взносов, обязательных пенсионных взносов работодателя и обязательных профессиональных пенсионных взносов при условии фактической выплаты и получения работником дохода взыскиваются органами государственных доходов или подлежат перечислению агентами в пользу вкладчиков обязательных пенсионных взносов, работников, за которых уплачиваются обязательные пенсионные взносы работодателя, обязательные профессиональные пенсионные взносы с начисленной пеней в размере 2,5-кратной официальной ставки рефинансирования, установленной <b>Национальным Банком Республики Казахстан</b>, на каждый день просрочки (включая день оплаты в Государственную корпорацию).</p> <p>...</p> <p>32) дополнить статьей 57-1 следующего содержания: «Статья 57-1. Тайна условных пенсионных счетов</p> <p>1. Тайна условных пенсионных счетов, открытых на имя физических лиц, включает в себя сведения о размере перечисленных обязательных пенсионных взносов работодателя и иных поступлениях в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также сведения о размере пенсионных выплат за счет обязательных пенсионных взносов</p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>
--	---------------------	--	--	---

		<p>взносов работодателя на соответствующий финансовый год.</p> <p>Единый накопительный пенсионный фонд, Государственная корпорация гарантируют тайну условных пенсионных счетов.</p> <p>2. Должностные лица, работники единого накопительного пенсионного фонда, Государственной корпорации и иные лица, которые в силу осуществления своих служебных и функциональных обязанностей получили доступ к сведениям, составляющим тайну условных пенсионных счетов, не вправе их разглашать.</p> <p>...</p>	<p>работодателя на соответствующий финансовый год.</p> <p>Единый накопительный пенсионный фонд, Государственная корпорация гарантируют тайну условных пенсионных счетов.</p> <p>2. Должностные лица, работники единого накопительного пенсионного фонда, Государственной корпорации и иные лица, которые в силу осуществления своих служебных и функциональных обязанностей получили доступ к сведениям, составляющим тайну условных пенсионных счетов, не вправе их разглашать, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 3 и 4 настоящей статьи.</p> <p><b>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 для целей контроля и надзора за деятельностью добровольного накопительного пенсионного фонда, единого накопительного пенсионного фонда в соответствии с законами Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» и «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и</b></p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>
--	--	---	--	---

		<p>3. Тайна условных пенсионных счетов может быть раскрыта физическому лицу, на чье имя открыт условный пенсионный счет, любому третьему лицу с письменного согласия физического лица, на имя которого открыт условный пенсионный счет, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.</p> <p>4. Сведения, составляющие тайну условных пенсионных счетов, выдаются:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) органам дознания и предварительного следствия - по находящимся в их производстве уголовным делам;</li> <li>2) судам - по находящимся в их производстве делам на основании определения суда;</li> <li>3) органам государственных доходов - по вопросам, связанным с исчислением</li> </ol>	<p><b>финансовых организаций».</b></p> <p><b>Не является разглашением тайны условных пенсионных счетов предоставление 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.</b></p> <p>3. Тайна условных пенсионных счетов может быть раскрыта физическому лицу, на чье имя открыт условный пенсионный счет, любому третьему лицу с письменного согласия физического лица, на имя которого открыт условный пенсионный счет, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.</p> <p>4. Сведения, составляющие тайну условных пенсионных счетов, выдаются:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) органам дознания и предварительного следствия - по находящимся в их производстве уголовным делам;</li> <li>2) судам - по находящимся в их производстве делам на основании определения суда;</li> <li>3) органам государственных доходов - по вопросам, связанным с исчислением (начислением) и перечислением</li> </ol>	
--	--	---	--	--

		<p>(начислением) и перечислением обязательных пенсионных взносов работодателя;</p> <p>4) уполномоченному органу - по вопросу, возникшему в связи с заявлением физического лица, на имя которого открыт условный пенсионный счет, либо в связи с осуществлением им проверки деятельности единого накопительного пенсионного фонда;</p> <p>5) прокурору - на основании постановления о производстве проверки в пределах его компетенции по находящемуся у него на рассмотрении материалу;</p> <p>6) Государственной корпорации - для формирования базы данных физических лиц, за которых уплачены обязательные пенсионные взносы работодателя в единый накопительный пенсионный фонд;</p> <p>7) центральному исполнительному органу - по вопросу, возникшему в связи с заявлением физического лица, на имя которого открыт условный пенсионный счет;</p> <p>8) аудиторским организациям, проводящим ежегодный обязательный аудит единого накопительного пенсионного фонда.»;</p>	<p>обязательных пенсионных взносов работодателя;</p> <p>4) уполномоченному органу - по вопросу, возникшему в связи с заявлением физического лица, на имя которого открыт условный пенсионный счет, либо в связи с осуществлением им проверки деятельности единого накопительного пенсионного фонда;</p> <p>5) прокурору - на основании постановления о производстве проверки в пределах его компетенции по находящемуся у него на рассмотрении материалу;</p> <p>6) Государственной корпорации - для формирования базы данных физических лиц, за которых уплачены обязательные пенсионные взносы работодателя в единый накопительный пенсионный фонд;</p> <p>7) центральному исполнительному органу - по вопросу, возникшему в связи с заявлением физического лица, на имя которого открыт условный пенсионный счет;</p> <p>8) аудиторским организациям, проводящим ежегодный обязательный аудит единого накопительного пенсионного фонда.»;</p>	
<b>Закон Республики Казахстан от 2 ноября 2015 года «Об общественных советах»</b>				
<b>378.</b>	Статья 1 пункт 1	<b>Статья 1.</b> Правовой статус общественных советов 1. ...	<b>Статья 1.</b> Правовой статус общественных советов 1. ...	В связи с передачей функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и

часть вторая	<p>Общественные советы не образуются с участием Верховного Суда Республики Казахстан, Конституционного Совета Республики Казахстан, органов прокуратуры, Администрации Президента Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан, Министерства обороны Республики Казахстан, Управления делами Президента Республики Казахстан, Канцелярии Премьер-Министра Республики Казахстан, Управления материально-технического обеспечения, Национального центра по правам человека Республики Казахстан, Счетного комитета по контролю за исполнением республиканского бюджета, Центральной избирательной комиссии Республики Казахстан, <b>Высшего Судебного Совета Республики Казахстан</b>, специальных государственных органов Республики Казахстан.</p>	<p>Общественные советы не образуются с участием Верховного Суда Республики Казахстан, Конституционного Совета Республики Казахстан, органов прокуратуры, Администрации Президента Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан, Министерства обороны Республики Казахстан, Управления делами Президента Республики Казахстан, Канцелярии Премьер-Министра Республики Казахстан, Управления материально-технического обеспечения, Национального центра по правам человека Республики Казахстан, Счетного комитета по контролю за исполнением республиканского бюджета, Центральной избирательной комиссии Республики Казахстан, Высшего Судебного Совета Республики Казахстан, <b>уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b>, специальных государственных органов Республики Казахстан.</p>	<p>надзору финансового рынка и финансовых организаций от Национального Банка вновь создаваемому уполномоченному государственному органу (надзорный орган) требуется сохранить преемственность и подходы к регулированию финансового рынка.</p> <p>Нераспространение требований по созданию общественного совета на надзорный орган обусловлено спецификой его деятельности, связанной с необходимостью оперативного и своевременного принятия мер по обеспечению стабильности финансового рынка, финансовых организаций, поддержанию доверия к финансовой системе, а также защите интересов потребителей финансовых услуг. При этом процесс согласования проектов нормативных правовых актов с общественными советами потребует значительного периода времени, что в условиях срочности рассматриваемых вопросов может негативно отразиться на решении проблемных вопросов финансового рынка.</p> <p>В этой связи вопросы развития, регулирования и надзора</p>
--------------	--	--	---

				финансового рынка, финансовых организаций целесообразно рассматривать с привлечением профессионального сообщества, имеющего соответствующий опыт и компетенцию в сфере финансовой деятельности.
<b>Закон Республики Казахстан от 12 ноября 2015 года «О государственном аудите и финансовом контроле»</b>				
<b>379.</b>	Статья 1  подпункт 8)  подпункт 8-1)	<p><b>Статья 1.</b> Основные понятия, используемые в настоящем Законе</p> <p>В настоящем Законе используются следующие основные понятия:</p> <p>...</p> <p>8) государственный аудитор - государственный служащий, осуществляющий государственный аудит и (или) финансовый контроль, имеющий сертификат государственного аудитора;</p> <p>8-1) ассистент государственного аудитора - государственный служащий, обладающий профессиональными знаниями в области бухгалтерского учета и аудита, имеющий право участвовать в государственном аудите;</p> <p>...</p>	<p><b>Статья 1.</b> Основные понятия, используемые в настоящем Законе</p> <p>В настоящем Законе используются следующие основные понятия:</p> <p>...</p> <p>8) государственный аудитор - государственный служащий, <b>служащий уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций,</b> осуществляющий государственный аудит и (или) финансовый контроль, имеющий сертификат государственного аудитора;</p> <p>8-1) ассистент государственного аудитора - государственный служащий, обладающий профессиональными знаниями в области бухгалтерского учета и аудита, имеющий право участвовать в государственном аудите, <b>а также служащий уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;</b></p> <p>...</p>	<p>В целях распространения норм Закона «О государственном аудите и финансовом контроле» на служащих уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</p>

380.	Статья 39-1  новый пункт 3	<p><b>Статья 39-1.</b> Квалификационные требования к должностям государственных аудиторов</p> <p>...</p> <p><b>3. Отсутствует.</b></p>	<p><b>Статья 39-1.</b> Квалификационные требования к должностям государственных аудиторов</p> <p>...</p> <p><b>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, на основе квалификационных требований к служащим уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.</b></p>	<p>В связи с определением особого статуса служащих уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</p>
381.	Статья 55  часть первая	<p><b>Статья 55.</b> Организация деятельности служб внутреннего аудита</p> <p>Службы внутреннего аудита образуются решением первого руководителя центрального государственного органа, акима области, города республиканского значения, столицы и действуют на основании настоящего Закона и положения о службах внутреннего аудита, утвержденного первым руководителем центрального государственного органа, акимом области, города республиканского значения, столицы.</p>	<p><b>Статья 55.</b> Организация деятельности служб внутреннего аудита</p> <p>Службы внутреннего аудита образуются решением первого руководителя <b>или коллегиальным органом</b> центрального государственного органа, акима области, города республиканского значения, столицы и действуют на основании настоящего Закона и положения о службах внутреннего аудита, утвержденного первым руководителем центрального государственного органа, акимом области, города республиканского значения, столицы.</p>	<p>В связи с тем, что структура центрального аппарата уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций будет утверждаться коллегиальным органом на основании структуры уполномоченного органа, утвержденной Президентом РК.</p> <p>В других государственных органах коллегиальный орган отсутствует</p>

382.		Переходные положения	<p><b>Статья__ Порядок введения в действие настоящего Закона</b></p> <p>Установить, что подпункт 8) статьи 1 Закона Республики Казахстан от 12 ноября 2015 года «О государственном аудите и финансовом контроле» действует в следующей редакции до 1 января 2022 года:</p> <p>«8) государственный аудитор - государственный служащий, имеющий сертификат государственного аудитора, а также <b>служащий уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций,</b> осуществляющие государственный аудит и (или) финансовый контроль;».</p> <p>(в статью 2 проекта Закона)</p>	<p>Нормы Закона РК «О государственном аудите и финансовом контроле», в том числе в части обязательного наличия у работников службы внутреннего аудита сертификата государственного аудитора, не распространяются на Национальный Банк РК.</p> <p>В связи с передачей части функций, полномочий и штатных единиц Национального Банка уполномоченному органу по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций требуется время для получения указанного сертификата государственными аудиторами его службы внутреннего аудита.</p>
<b>Закон Республики Казахстан от 18 ноября 2015 года «О противодействии коррупции»</b>				
383.	Статья 1  подпункт 4)	<p><b>Статья 1.</b> Разъяснение некоторых понятий, содержащихся в настоящем Законе</p> <p>...</p> <p>4) лицо, приравненное к лицам, уполномоченным на выполнение государственных функций, - лицо, избранное в органы местного самоуправления; гражданин, зарегистрированный в установленном</p>	<p><b>Статья 1.</b> Разъяснение некоторых понятий, содержащихся в настоящем Законе</p> <p>...</p> <p>4) лицо, приравненное к лицам, уполномоченным на выполнение государственных функций, - лицо, избранное в органы местного самоуправления; гражданин, зарегистрированный в установленном</p>	<p>В целях распространения норм Закона «О противодействии коррупции» на служащих уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.</p>

		<p>законом Республики Казахстан порядке в качестве кандидата в Президенты Республики Казахстан, депутаты Парламента Республики Казахстан или маслихатов, акимы городов районного значения, поселков, сел, сельских округов, а также в члены выборного органа местного самоуправления; служащий, постоянно или временно работающий в органе местного самоуправления, оплата труда которого производится из средств государственного бюджета Республики Казахстан; лицо, исполняющее управленческие функции в государственной организации или субъекте квазигосударственного сектора, служащие Национального Банка Республики Казахстан и его ведомств;</p> <p>...</p>	<p>законом Республики Казахстан порядке в качестве кандидата в Президенты Республики Казахстан, депутаты Парламента Республики Казахстан или маслихатов, акимы городов районного значения, поселков, сел, сельских округов, а также в члены выборного органа местного самоуправления; служащий, постоянно или временно работающий в органе местного самоуправления, оплата труда которого производится из средств государственного бюджета Республики Казахстан; лицо, исполняющее управленческие функции в государственной организации или субъекте квазигосударственного сектора, служащие Национального Банка Республики Казахстан и его ведомств, <b>служащие уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;</b></p> <p>...</p>	
384.	<p>Статья 13</p> <p>пункт 4</p>	<p><b>Статья 13.</b> Деятельность, несовместимая с выполнением государственных функций</p> <p>...</p> <p>4. Председателю Национального Банка Республики Казахстан и его <b>заместителям</b> запрещается приобретать паи инвестиционных фондов, облигации, акции коммерческих организаций.</p> <p>Председатель Национального Банка Республики Казахстан и его <b>заместители</b></p>	<p><b>Статья 13.</b> Деятельность, несовместимая с выполнением государственных функций</p> <p>...</p> <p>4. Председателю Национального Банка Республики Казахстан и его заместителям, <b>Председателю уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций и его заместителям</b> запрещается приобретать паи</p>	<p>В целях распространения норм Закона «О противодействии коррупции» на служащих уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.</p>

		<p>в течение тридцати календарных дней со дня их назначения на должности обязаны передать в доверительное управление в порядке, установленном законами Республики Казахстан, принадлежащие паи инвестиционных фондов, облигации и акции коммерческих организаций, приобретенные до назначения их на должности.</p>	<p>инвестиционных фондов, облигации, акции коммерческих организаций.</p> <p>Председатель Национального Банка Республики Казахстан и его заместители, <b>Председатель уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций и его заместители</b> в течение тридцати календарных дней со дня их назначения на должности обязаны передать в доверительное управление в порядке, установленном законами Республики Казахстан, принадлежащие паи инвестиционных фондов, облигации и акции коммерческих организаций, приобретенные до назначения их на должности.</p>	
<p><b>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»</b></p>				
385.	<p>Статья 1</p> <p>пункт 6</p> <p>подпункт 2)</p> <p>абзац пятый</p>	<p>Статья 1. Внести изменения и дополнения в следующие законодательные акты Республики Казахстан:</p> <p>...</p> <p>6. В Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»:</p> <p>...</p> <p>2) в статье 50:</p> <p>...</p> <p>часть вторую пункта 6-1 изложить в следующей редакции:</p> <p><b>«Сведения, предусмотренные</b></p>	<p>Статья 1. Внести изменения и дополнения в следующие законодательные акты Республики Казахстан:</p> <p>...</p> <p>6. В Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»:</p> <p>...</p> <p>2) в статье 50:</p> <p>...</p> <p>часть вторую пункта 6-1 изложить в следующей редакции:</p> <p><b>«Сведения, предусмотренные</b></p>	<p>В целях приведения в соответствие с поправками, вносимыми в часть вторую пункта 6-1 Закона РК «О банках и банковской деятельности в РК».</p> <p><i>(вводится в действие с 1 января 2021 года)</i></p>

		<p>настоящим пунктом, подпунктом д) пункта 6, пунктами 6-2, 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.»;</p>	<p>настоящим пунктом, подпунктом д) пункта 6, подпунктом 1) 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.</p> <p>Сведения, предусмотренные подпунктом 2) 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..»;</p>	
386.	Статья 1 пункт 6	<p>6. В Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»:</p> <p>...</p>	<p>6. В Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»:</p> <p>...</p> <p><b>3) пункт 2 статьи 54-1 изложить в</b></p>	<p>В связи с внесением изменений в статью 54-1 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» в соответствии с</p>

	подпункт 3)	<p><b>3) подпункт 5) пункта 1 статьи 54-1 изложить в следующей редакции:</b></p> <p><b>«5) сведения о доходах и имуществе, копию декларации о доходах и имуществе, представляемую в порядке, установленном налоговым законодательством Республики Казахстан.».</b></p> <p>...</p>	<p>следующей редакции:</p> <p><b>«2. Крупный участник банка, являющийся физическим лицом, 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.»;</b></p> <p>...</p>	<p>Законом 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».</p> <p><i>(вводится в действие с 1 января 2021 года)</i></p>
387.	Статья 1 пункт 7 подпункт 2)	<p>7. В Закон Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности»:</p> <p>...</p> <p><b>2) подпункт 5) пункта 2 статьи 74-1 изложить в следующей редакции:</b></p> <p><b>«5) о сведениях по доходам и имуществе, копию декларации о доходах и имуществе, представляемую в порядке, установленном налоговым законодательством Республики Казахстан.».</b></p>	<p>7. В Закон Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности»:</p> <p>...</p> <p><b>2) пункт 2 статьи 74-1 изложить в следующей редакции:</b></p> <p><b>«2. Крупный участник страховой (перестраховочной) организации, являющийся физическим лицом, 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</b></p>	<p>В связи с внесением изменений в статью 74-1 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности» в соответствии с Законом 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</p>

			декларации в налоговый орган.»;	Национального Банка Республики Казахстан». (вводится в действие с 1 января 2021 года)
388.	Статья 1 пункт 8  абзац второй  новый подпункт 2)	8. В Закон Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг»: подпункт 6) части первой пункта 6 статьи 72-1 изложить в следующей редакции:  ...  <b>2) отсутствует</b>	8. В Закон Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг»: 1) подпункт 6) части первой пункта 6 статьи 72-1 изложить в следующей редакции:  ... <b>2) пункт 2 статьи 72-4 изложить в следующей редакции: «2. Крупный участник управляющего инвестиционным портфелем, являющийся физическим лицом, 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.».</b>	В связи с внесением изменений в статью 72-4 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» в соответствии с Законом 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». (вводится в действие с 1 января 2021 года)
<b>Закон Республики Казахстан от 23 ноября 2015 года «О государственной службе Республики Казахстан»</b>				
389.	Статья 3  пункт 2  подпункт 2)	<b>Статья 3.</b> Действие настоящего Закона  ... 2. Действие настоящего Закона не распространяется на:  ... 2) служащих и технических служащих Национального Банка Республики Казахстан и его <b>ведомств</b> ;	<b>Статья 3.</b> Действие настоящего Закона  ... 2. Действие настоящего Закона не распространяется на:  ... 2) служащих и технических служащих Национального Банка Республики Казахстан и его <b>ведомств</b> ,	В связи с определением особого статуса служащих уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций в Законе РК «О государственном регулировании, контроле и надзоре

			уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;	финансового рынка и финансовых организаций.
390.	Статья 13  пункт 6	<p><b>Статья 13.</b> Ограничения, связанные с пребыванием на государственной службе</p> <p>...</p> <p>6. Председатель Национального Банка Республики Казахстан 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 <b>Казахстан</b> копию нотариально удостоверенного договора на доверительное управление принадлежащих паев инвестиционных фондов, облигаций и акций коммерческих организаций.</p> <p>Председатель Национального Банка Республики Казахстан и его заместители не вправе приобретать паи инвестиционных фондов, облигации, акции коммерческих организаций.</p>	<p><b>Статья 13.</b> Ограничения, связанные с пребыванием на государственной службе</p> <p>...</p> <p>6. Председатель Национального Банка Республики Казахстан и его заместители, <b>Председатель уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций и его заместители</b> в месячный срок с даты назначения на указанные государственные должности обязаны передать в доверительное управление и представить в кадровую службу Национального Банка Республики Казахстан, <b>уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> копию нотариально удостоверенного договора на доверительное управление принадлежащих паев инвестиционных фондов, облигаций и акций коммерческих организаций.</p> <p>Председатель Национального Банка Республики Казахстан и его заместители, <b>Председатель уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций и его заместители</b> не вправе</p>	<p>В целях распространения ограничений, связанных с пребыванием на государственной службе, на политических государственных служащих уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.</p>

			приобретать паи инвестиционных фондов, облигации, акции коммерческих организаций.	
<b>Закон Республики Казахстан от 24 ноября 2015 года «Об информатизации»</b>				
<b>391.</b>	Статья 4  пункт 2  новый подпункт 3)	<b>Статья 4.</b> Сфера действия настоящего Закона  ... 2. Действие настоящего Закона не распространяется на:  ... <b>3) отсутствует.</b>	<b>Статья 4.</b> Сфера действия настоящего Закона  ... 2. Действие настоящего Закона не распространяется на:  ... <b>3) отношения, возникающие при осуществлении уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, работ по созданию или развитию интернет-ресурсов, информационных систем, не интегрируемых с объектами информационно-коммуникационной инфраструктуры «электронного правительства».</b>	Уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций не входит в состав правительства и не оказывает услуг населению.  В информационных системах уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций циркулирует конфиденциальная информация, содержащая банковскую тайну и иные формы защищаемой информации, и выстроена собственная система управления информационной безопасностью.  Выстроена система нормативного правового регулирования и доверительных отношений в области IT и информационной безопасности с субъектами финансового рынка.  В связи с этим, необходимо, обеспечить возможность самостоятельного развития в области IT и информационной

				безопасности.
392.	Статья 30  пункт 3	<p><b>Статья 30.</b> Единый шлюз доступа к Интернету и единый шлюз электронной почты «электронного правительства»</p> <p>...</p> <p>3. Специальными государственными и правоохранительными органами в оперативных целях, Национальным Банком Республики Казахстан могут быть организованы подключения к Интернету без использования единого шлюза доступа к Интернету.</p>	<p><b>Статья 30.</b> Единый шлюз доступа к Интернету и единый шлюз электронной почты «электронного правительства»</p> <p>...</p> <p>3. Специальными государственными и правоохранительными органами в оперативных целях, Национальным Банком Республики Казахстан <b>и уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> могут быть организованы подключения к Интернету без использования единого шлюза доступа к Интернету.</p>	<p>В уполномоченном органе по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций выстроена собственная система управления информационной безопасностью, включающая программно-аппаратные комплексы информационной безопасности.</p> <p>В связи с этим, отсутствует необходимость дополнительной защиты подключения к Интернет через единый шлюз доступа к Интернет.</p> <p>Более того, это может затруднить подключение к Интернет, обусловленное сложностью сопряжения систем обеспечения информационной безопасности.</p>
<p><b>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»</b></p>				
393.	Статья 1  пункт 8	<p><b>Статья 1.</b> Внести изменения и дополнения в следующие законодательные акты Республики Казахстан:</p> <p>...</p> <p>8. 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; №</p>	<p><b>Статья 1.</b> Внести изменения и дополнения в следующие законодательные акты Республики Казахстан:</p> <p>...</p> <p>8. 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.</p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от Национального Банка Республики Казахстан вновь создаваемому уполномоченному</p>

	<p>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; Закон Республики Казахстан от 27 октября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования торговой деятельности», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 29 октября 2015 г.; Закон Республики Казахстан от 27 октября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан в связи с вступлением во Всемирную торговую организацию», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 29 октября 2015 г.; Закон Республики Казахстан от 28 октября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам архитектурной, градостроительной и строительной деятельности», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 30 октября 2015 г.; Закон Республики Казахстан от 28 октября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам</p>	<p>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; Закон Республики Казахстан от 27 октября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования торговой деятельности», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 29 октября 2015 г.; Закон Республики Казахстан от 27 октября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан в связи с вступлением во Всемирную торговую организацию», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 29 октября 2015 г.; Закон Республики Казахстан от 28 октября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам архитектурной, градостроительной и строительной деятельности», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 30 октября 2015 г.; Закон Республики Казахстан от 28 октября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам культуры и историко-культурного</p>	<p>государственному органу.</p>
--	--	--	---------------------------------

<p>подпункт 2) абзац второй</p> <p>абзацы четвертый,</p>	<p>культуры и историко-культурного наследия», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 30 октября 2015 г.; Закон Республики Казахстан от 29 октября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам предпринимательства», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 3 ноября 2015 г.; Закон Республики Казахстан от 31 октября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования системы отправления правосудия», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 3 ноября 2015 г.):</p> <p>...</p> <p>2) в статье 212: абзац первый части первой после слов «<b>отчетности</b> финансовыми организациями,» дополнить словами «филиалами банков - нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых (перестраховочных) организаций - нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых брокеров - нерезидентов Республики Казахстан,»;</p> <p>...</p> <p><b>в части третьей:</b> <b>абзац первый</b> <b>после слов</b></p>	<p>наследия», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 30 октября 2015 г.; Закон Республики Казахстан от 29 октября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам предпринимательства», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 3 ноября 2015 г.; Закон Республики Казахстан от 31 октября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования системы отправления правосудия», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 3 ноября 2015 г.):</p> <p>...</p> <p>2) в статье 212: абзац первый части первой после слов «<b>финансовыми</b> организациями,» дополнить словами «филиалами банков - нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых (перестраховочных) организаций - нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых брокеров - нерезидентов Республики Казахстан,»;</p> <p>...</p> <p><b>исключить</b></p>	<p>Уточнение редакции</p> <p>В целях либерализации состава административного</p>
--	--	--	--

<p>пятый, шестой</p>	<p>«отчетности финансовыми организациями,» дополнить словами «филиалами банков - нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых (перестраховочных) организаций - нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых брокеров - нерезидентов Республики Казахстан,»;</p> <p>абзац второй после слов «крупного предпринимательства» дополнить словами «, филиалы банков - нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых (перестраховочных) организаций - нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых брокеров - нерезидентов Республики Казахстан»;</p> <p>...</p>		<p>правонарушения исключается часть 3 статьи 212 КоАП.</p>
<p>подпункт 4) часть первая абзац третий</p>	<p>4) в статье 220: в части первой: абзац первый после слов «Несвоевременное исполнение банками,» дополнить словами «филиалами банков - нерезидентов Республики Казахстан,»;</p> <p>...</p>	<p>...</p> <p>4) в статье 220: в части первой: абзац первый после слов «Нарушение банками,» дополнить словами «филиалами банков - нерезидентов Республики Казахстан,»;</p> <p>...</p>	<p>Уточнение редакции в связи изменением состава административного правонарушения, предусмотренного частью 1 статьи 220 КоАП</p>
<p>пункт 10</p>	<p>10. 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</p>	<p>10. 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</p>	

	<p>подпункт 2)</p> <p>подпункт 3) абзац второй</p>	<p>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):</p> <p>...</p> <p><b>2) подпункт 5) части второй статьи 7 после слов «финансовых организаций,» дополнить словами «филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан,»;</b></p> <p>3) в статье 8: <b>подпункт 5) после слов «и их филиалами» дополнить словами «, филиалами банков-нерезидентов</b></p>	<p>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):</p> <p>...</p> <p><b>исключить</b></p> <p>3) в статье 8: <b>исключить;</b></p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от Национального Банка Республики Казахстан вновь создаваемому уполномоченному государственному органу.</p>
--	--	---	---	--

абзац десятый	<p>Республики Казахстан, филиалами страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан»;</p> <p>...</p> <p>после слов «и ценностей)» дополнить словами «, филиалами банков - нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых (перестраховочных) организаций - нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых брокеров - нерезидентов Республики Казахстан»;</p>	<p>...</p> <p><b>исключить;</b></p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от Национального Банка Республики Казахстан вновь создаваемому уполномоченному государственному органу.</p>
абзац тринадцатый	<p>...</p> <p>подпункт 35) после слов «и иным организациям» дополнить словами «, филиалам банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалам страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалам страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан»;</p>	<p><b>исключить;</b></p>	
подпункт 6) абзац второй	<p>...</p> <p>6) в статье 15: подпункты 1), 10), 11), 12), 26), 27), 44), 49), 50), 54), 62), 63), 65), 66), 68), 69), 77) и 85) части второй изложить в следующей редакции:</p>	<p>...</p> <p>6) в статье 15: подпункты 1), 10), 11), 12), 26), 27), 44), 49), 50), 54), 62), 63), 65), <b>68)</b>, 69), 77) и 85) части второй изложить в следующей редакции:</p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от Национального Банка Республики Казахстан вновь создаваемому уполномоченному</p>
абзац третий	<p>«1) правила о минимальных резервных требованиях, <b>включая структуру</b> обязательств банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан,</p>	<p>«1) правила о минимальных резервных требованиях, <b>которыми определяются структура</b> обязательств банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан,</p>	

	<p>абзац четвертый</p> <p>абзац пятый</p>	<p>принимаемых для расчета минимальных резервных требований, порядок расчета минимальных резервных требований, выполнения <b>нормативов</b> минимальных резервных требований, резервирования и осуществления контроля за выполнением <b>нормативов</b> минимальных резервных требований;»;</p> <p>«10) правила <b>ведения</b> кассовых операций и операций по инкассации банкнот, монет и ценностей в банках, филиалах банков-нерезидентов Республики Казахстан и организациях, осуществляющих отдельные виды <b>банковских операций</b>;</p> <p>11) <b>по согласованию с соответствующими уполномоченными органами</b> правила организации охраны и устройства помещений банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан и <b>организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций</b>;</p>	<p>принимаемых для расчета минимальных резервных требований, порядок расчета минимальных резервных требований, выполнения минимальных резервных требований, резервирования и осуществления контроля за выполнением минимальных резервных требований;»;</p> <p>«10) <b>правила осуществления</b> кассовых операций и операций по инкассации банкнот, монет и ценностей в банках <b>второго уровня, филиалах</b> банков-нерезидентов Республики Казахстан, <b>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</b>;</p> <p>11) правила организации охраны и устройства помещений банков <b>второго уровня, филиалов</b> банков-нерезидентов Республики Казахстан, <b>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</b></p>	<p>государственному органу.</p>
--	---	--	--	---------------------------------

абзац шестой	<p>12) требования к деятельности по пересчету, сортировке, упаковке, хранению банкнот, монет и ценностей, а также их выдаче банкам, филиалам банков-нерезидентов Республики Казахстан и их клиентам по поручению банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, осуществляемой организациями, имеющими лицензию Национального Банка Казахстана на проведение операции по инкассации банкнот, монет и ценностей;»;</p>	согласованию с соответствующими уполномоченными органами;	
абзац двенадцатый	<p>... «54) инструкцию о формах, сроках и порядке представления банками второго уровня, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан отчетности по экспортным операциям с аффинированным золотом и серебром в слитках;»;</p>	<p>... исключить;</p>	
абзац пятнадцатый	<p>... «65) правила представления финансовой отчетности финансовыми организациями, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, микрофинансовыми организациями, которыми определяются</p>	<p>... 65) правила представления финансовой отчетности финансовыми организациями, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, осуществляющими микрофинансовую деятельность,</p>	

	<p>абзац шестнадцатый</p> <p>абзац восемнадцатый</p>	<p>порядок ее представления, включая формы, перечень, периодичность и сроки ее представления;</p> <p>...</p> <p><b>66) правила публикации финансовой отчетности акционерными обществами и финансовыми организациями, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, которыми определяются порядок ее публикации, включая перечень финансовой отчетности, подлежащей публикации, и сроки ее публикации;»;</b></p> <p>...</p> <p><b>69) нормативные правовые акты по сбору административных данных по вопросам валютного регулирования, формирования обзора финансового сектора от финансовых организаций, наличного денежного обращения, платежей и переводов денег, финансовой стабильности, регулирования, контроля и надзора финансовых организаций, кредитных бюро, микрофинансовых</b></p>	<p><b>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;</b></p> <p>...</p> <p><b>исключить;</b></p> <p>...</p> <p><b>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,</b></p>	
--	--	---	--	--

	<p>организаций и коллекторских агентств, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, в том числе инструкцию по представлению банками второго уровня, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан, Банком Развития Казахстана и ипотечными организациями в Национальный Банк Казахстана сведений для формирования обзора финансового сектора;</p>	<p><b>организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность,</b> и коллекторских агентств, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, <b>формирования денежно-кредитной и финансовой статистики,</b> 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;</p>	
<p>абзац двадцать первый</p>	<p>... подпункт 18) части третьей после слов <b>«и иным организациям»</b> дополнить словами «, филиалам банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалам страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалам страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан»;</p>	<p>... <b>исключить;</b> ...</p>	
<p>подпункт 10) абзац шестой абзац седьмой</p>	<p>... 10) в статье 20-4: ... <b>абзац первый пункта 4 изложить в следующей редакции:</b> <b>«4. Служащие Национального Банка Казахстана и его ведомств в случае осуществления в силу своих</b></p>	<p>10) в статье 20-4: ... <b>исключить</b>  <b>исключить</b></p>	

		<p>должностных полномочий проверок деятельности финансовых организаций, их филиалов и аффилированных лиц, Банка Развития Казахстана, юридических лиц, осуществляющих деятельность на рынке ценных бумаг, иных субъектов рынка ценных бумаг, эмитентов ценных бумаг, кредитных бюро, банковских холдингов, банковских конгломератов, крупных участников банка, страховых холдингов, страховых групп, крупных участников страховой (перестраховочной) организации, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае принудительной ликвидации страховых организаций, актуариев, имеющих лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, специальных финансовых компаний, исламских специальных финансовых компаний, инвестиционных фондов, крупных участников управляющего инвестиционным портфелем, лиц, обладающих признаками крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковского холдинга, страхового холдинга,</p>		<p>В связи с исключением из Закона о Национальном Банке Главы 11 «Порядок организации и осуществления контроля и надзора за финансовым рынком и финансовыми организациями и в области финансового законодательства Республики Казахстан» и введением в Закон РК «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» новой Главы по порядку организации и осуществления контроля и надзора за финансовым рынком и финансовыми организациями и в области финансового законодательства Республики Казахстан, в которой предусматривается перечень проверяемых в пределах компетенции Национальным Банком РК субъектов как органа контроля и надзора за финансовым рынком и финансовыми организациями и в области финансового законодательства Республики Казахстан.</p>
--	--	---	--	---

	<p> <b>профессиональных организаций, микрофинансовых организаций, коллекторских агентств, участников платежной системы, операторов и операционных центров платежных систем, в том числе любого иного лица, уполномоченного по договору с ними оказывать услуги для функционирования платежной системы, поставщиков платежных услуг, в том числе любого иного лица, уполномоченного по договору с ними осуществлять функции по оказанию платежных услуг, а также лиц, осуществляющих валютные операции, временных администраций (временных администраторов), ликвидационных комиссий банков, страховых (перестраховочных) организаций, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан (далее - проверяемый субъект) обязаны незамедлительно сообщать вышестоящему руководству обо всех обстоятельствах, которые могут препятствовать четкому и беспристрастному выполнению должностных полномочий, в том числе о:</b> </p>		
--	--	--	--

	<p>подпункт 29)</p> <p>подпункт 32)</p>	<p>... 29) подпункт <b>12)</b> части первой статьи 56 после слов «нарушения банками» дополнить словами «, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан»;</p> <p>... <b>32) в статье 62-5:</b> подпункт 2) после слов «страховую группу» дополнить словами «, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан»;</p> <p>подпункт 6) после слов «в финансовые организации» дополнить словами «, филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан»;</p> <p>подпункт 9) дополнить словами «, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан»;</p> <p>подпункт 17) после слов «(перестраховочной) организации» дополнить словами «, филиала банка-</p>	<p>... 29) подпункт <b>10)</b> части первой статьи 56 после слов «нарушения банками» дополнить словами «, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан»;</p> <p>... <b>32) исключить</b></p>	<p>Уточнение редакции в целях корреспонденции с редакцией статьи 56 Закона Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан», вводимой в действие с 1 июля 2019 года.</p> <p>В связи с исключением из Закона о Национальном Банке Главы 11 «Порядок организации и осуществления контроля и надзора за финансовым рынком и финансовыми организациями и в области финансового законодательства Республики Казахстан» и введением в Закон РК «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» новой Главы по порядку организации и осуществления контроля и надзора за финансовым</p>
--	---	--	--	---

	<p>подпункт 33) абзац третий</p> <p>пункт 16</p>	<p><b>нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан»;</b></p> <p>33) в статье 70: ... часть <b>вторую</b> после слов «а также физические лица» дополнить словами «, филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан»;</p> <p>...</p> <p><b>16. В Закон Республики Казахстан от 29 июня 1998 года «О платежах и переводах денег» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1998 г., № 11-12, ст. 177; № 24, ст. 445; 2000 г., № 3-4, ст. 66; 2003 г., № 4, ст. 25; № 10, ст. 49, 51; № 15, ст. 138; 2004 г., № 23, ст. 140; 2005 г., № 14, ст. 55; 2006 г., № 11, ст. 55; 2008 г., № 23, ст. 114; 2009 г., № 17, ст. 81; № 19, ст. 88; 2010 г., № 7, ст. 28; 2011 г., № 13, ст. 116; 2012 г., № 2, ст. 14; № 10, ст. 77; № 13, ст. 91; 2013 г., № 10-11, ст. 56; 2014 г., № 1, ст. 9; № 11, ст. 61; № 19-I, 19-II, ст. 96; № 21, ст. 122; 2015 г., № 15, ст. 78):</b></p> <p>статью 13 дополнить пунктом 3 следующего содержания: <b>«3. Исполнение платежного</b></p>	<p>33) в статье 70: ... часть <b>третью</b> после слов «а также физические лица» дополнить словами «, филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан»;</p> <p>...</p> <p><b>исключить</b></p>	<p>рынком и финансовыми организациями и в области финансового законодательства Республики Казахстан, в которой предусматривается перечень проверяемых в пределах компетенции Национальным Банком РК субъектов как органа контроля и надзора за финансовым рынком и финансовыми организациями и в области финансового законодательства Республики Казахстан.</p> <p>Уточнение редакции</p> <p>Закон Республики Казахстан от 29 июня 1998 года «О платежах и переводах денег» утратил силу в соответствии с Законом РК от 26 июля 2016 года № 11-VI.</p>
--	--	--	---	--

	<p>пункт 26</p>	<p><b>требования-поручения при недостаточности денег на банковском счете отправителя денег осуществляется по мере поступления денег на банковский счет, за исключением случая, предусмотренного частью второй настоящего пункта.</b></p> <p><b>Платежное требование-поручение, не требующее акцепта отправителя денег, предъявленное к текущему счету отправителя денег – физического лица, исполняется в пределах пятидесяти процентов от суммы денег, находящейся на текущем счете отправителя денег, и (или) от каждой суммы денег, поступающей в последующем на текущий счет отправителя денег, не дожидаясь поступления на банковский счет всей суммы, указанной в платежном требовании-поручении.»</b></p> <p>...</p> <p>26. 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-</p>	<p>...</p> <p>26. 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.</p>	
--	-----------------	---	---	--

	<p>подпункт 2)</p> <p>абзац десятый</p> <p>подпункт 5)</p> <p>абзац шестой</p>	<p>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):</p> <p>...</p> <p>2) в статье 3:</p> <p>...</p> <p>«4) обеспечение надлежащего уровня защиты интересов потребителей финансовых услуг, а также полноты и доступности информации для потребителей о деятельности финансовых организаций, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан и оказываемых ими финансовых услугах.»;</p> <p>...</p> <p>5) в статье 9:</p> <p>...</p> <p><b>подпункт б) дополнить словами «, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан»;</b></p> <p>...</p>	<p>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):</p> <p>...</p> <p>2) в статье 3:</p> <p>...</p> <p>«4) обеспечение надлежащего уровня защиты интересов потребителей финансовых услуг, <b>повышение уровня финансовой грамотности и финансовой доступности для населения,</b> а также полноты и доступности информации для потребителей о деятельности финансовых организаций, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан и оказываемых ими финансовых услугах.»;</p> <p>...</p> <p>5) в статье 9:</p> <p><b>исключить</b></p>	
--	--	--	---	--

<p>подпункт 10)</p>	<p>10) в статье 14 часть первую изложить в следующей редакции:  «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 уполномоченный орган вправе безвозмездно получать от физических и юридических лиц, а также государственных органов информацию, необходимую для осуществления своих надзорных функций, при этом полученные сведения не подлежат разглашению.»;</p> <p>...</p>	<p>10) в статье 14 часть первую изложить в следующей редакции:  «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 уполномоченный орган вправе безвозмездно получать от <b>любых</b> физических и юридических лиц, а также государственных органов <b>необходимую</b> информацию, <b>в том числе сведения, составляющие</b> служебную, <b>коммерческую, банковскую и иную охраняемую законом тайну. При этом</b> полученная информация, в том числе сведения, составляющие служебную, коммерческую, банковскую и иную охраняемую законом тайну, не подлежат разглашению.»;</p> <p>...</p>	
<p>пункт 31</p>	<p><b>31. В Закон Республики Казахстан от 13 июня 2005 года «О валютном регулировании и валютном контроле» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2005 г., № 11, ст. 38; 2007 г., № 3, ст. 20; 2008 г., № 23, ст. 114; 2009 г.,</b></p>	<p><b>исключить</b></p>	<p>Закон Республики Казахстан от</p>

		<p>№ 13-14, ст. 63; 2010 г., № 15, ст. 71; 2012 г., № 1, ст. 6; № 13, ст. 91; № 21-22, ст. 124; 2014 г., № 10, ст. 52; № 21, ст. 122; № 23, ст. 143):</p> <p>1) подпункт 12) статьи 1 изложить в следующей редакции:</p> <p>«12) уполномоченные банки - созданные в Республике Казахстан банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, а также осуществляющие деятельность в Республике Казахстан филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан, которые проводят валютные операции, в том числе по поручениям клиентов, за исключением указанных в подпункте 13) настоящей статьи;»;</p> <p>2) в статье 13: дополнить подпунктом 4-2) следующего содержания:</p> <p>«4-2) операций, осуществляемых в соответствии с условиями выпуска государственных исламских ценных бумаг;»;</p> <p>дополнить частью второй следующего содержания:</p> <p>«Денежные обязательства на территории Республики Казахстан могут быть выражены в иностранной валюте, если валютные операции по таким обязательствам разрешены.»;</p> <p>3) пункт 1 статьи 16 дополнить подпунктом 10-1) следующего</p>		<p>13 июня 2005 года «О валютном регулировании и валютном контроле» утрачивает силу с 1 июля 2019 года в соответствии с Законом РК от 2 июля 2018 года № 167-VI.</p>
--	--	---	--	--

	<p>пункт 42</p>	<p><b>содержания:</b>  <b>«10-1) платежей и переводов денег по операциям с резидентами, совершаемым в соответствии с условиями выпуска государственных исламских ценных бумаг, осуществляемых через счета в иностранных банках, открытые резидентами в порядке, установленном настоящим Законом;».</b></p> <p>...</p> <p>42. В Закон Республики Казахстан от 16 мая 2014 года «О разрешениях и уведомлениях» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2014 г., № 9, ст. 51; № 19-І, 19-ІІ, ст. 96; № 23, ст. 143; 2015 г., № 2, ст. 3; № 8, ст. 45; № 9, ст. 46; № 11, ст. 57; № 16, ст. 79; Закон Республики Казахстан от 28 октября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам архитектурной, градостроительной и строительной деятельности», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 30 октября 2015 г.; Закон Республики Казахстан от 29 октября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам предпринимательства», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и</p>	<p>...</p> <p>42. В Закон Республики Казахстан от 16 мая 2014 года «О разрешениях и уведомлениях» (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2014 г., № 9, ст. 51; № 19-І, 19-ІІ, ст. 96; № 23, ст. 143; 2015 г., № 2, ст. 3; № 8, ст. 45; № 9, ст. 46; № 11, ст. 57; № 16, ст. 79; Закон Республики Казахстан от 28 октября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам архитектурной, градостроительной и строительной деятельности», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 30 октября 2015 г.; Закон Республики Казахстан от 29 октября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам предпринимательства», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и</p>	
--	-----------------	---	--	--

	подпункт 1) абзац второй	«Казахстанская правда» 3 ноября 2015 г.): 1) пункт 2 статьи 3 дополнить подпунктом 5-1) следующего содержания: «5-1) разрешения на открытие филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, выдаваемые <b>уполномоченным органом</b> в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан;»; ...	«Казахстанская правда» 3 ноября 2015 г.): 1) пункт 2 статьи 3 дополнить подпунктом 5-1) следующего содержания: «5-1) разрешения на открытие филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, выдаваемые уполномоченным органом <b>по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан;»; ...	
<b>394.</b>	статья 2 пункт 1  подпункт 3)	<b>Статья 2.</b> 1. Настоящий Закон вводится в действие с 1 января 2016 года, за исключением: ... 3) подпунктов 1), 6), 7) пункта 6, абзацев третьего и четвертого подпункта 1), подпунктов 2), 3), 4) и 5), абзацев со второго по шестнадцатый подпункта 6), подпункты 7) и 8) пункта 8, <b>подпункта 2)</b> , абзацев <b>второго</b> , третьего, седьмого, <b>десятого</b> , двенадцатого и тринадцатого подпункта 3), подпунктов 6), 10), 19), 22) и 27), абзаца третьего подпункта 28), подпунктов 29), <b>32)</b> , 33) и 34) пункта 10, абзацев с седьмого по восемнадцатый	<b>Статья 2.</b> 1. Настоящий Закон вводится в действие с 1 января 2016 года, за исключением: ... 3) подпунктов 1), 6), 7) пункта 6, абзацев третьего и четвертого подпункта 1), подпунктов 2), 3), 4) и 5), абзацев со второго по шестнадцатый подпункта 6), подпункты 7) и 8) пункта 8, абзацев третьего, седьмого, двенадцатого и тринадцатого подпункта 3), подпунктов 6), 10), 19), 22) и 27), абзаца третьего подпункта 28), подпунктов 29), 33) и 34) пункта 10, абзацев с седьмого по восемнадцатый подпункта 12), подпунктов 20) и 33) пункта 12, подпунктов 1), 4), 5), 7),	Редакционная правка в соответствии с вносимыми поправками в Закон.

		<p>подпункта 12), подпунктов 20) и 33) пункта 12, подпунктов 1), 4), 5), 7), 9), 14), абзацев с шестого по семнадцатый подпункта 16) и подпункта 22) пункта 18, подпунктов 1), 2), 3), 4), 5), 7), 8), 10) пункта 26, <b>подпункта 1) пункта 31</b>, подпункта 1) пункта 42 статьи 1 настоящего Закона, которые вводятся в действие с 16 декабря 2020 года;</p> <p>...</p>	<p>9), 14), абзацев с шестого по семнадцатый подпункта 16) и подпункта 22) пункта 18, подпунктов 1), 2), 3), 4), 5), 7), 8), 10) пункта 26, подпункта 1) пункта 42 статьи 1 настоящего Закона, которые вводятся в действие с 16 декабря 2020 года;</p> <p>...</p>	
<b>Закон Республики Казахстан от 4 декабря 2015 года «О государственных закупках»</b>				
<b>395.</b>	<p>Статья 1</p> <p>подпункт 10)</p>	<p><b>Статья 1.</b> Сфера применения настоящего Закона</p> <p>Настоящий Закон применяется к отношениям, связанным с приобретением товаров, работ, услуг, необходимых для обеспечения функционирования, а также выполнения государственных функций либо уставной деятельности заказчика, за исключением:</p> <p>...</p> <p><b>10) отсутствует</b></p>	<p><b>Статья 1.</b> Сфера применения настоящего Закона</p> <p>Настоящий Закон применяется к отношениям, связанным с приобретением товаров, работ, услуг, необходимых для обеспечения функционирования, а также выполнения государственных функций либо уставной деятельности заказчика, за исключением:</p> <p>...</p> <p><b>10) приобретения товаров, работ, услуг, необходимых для осуществления монетарной деятельности в целях обеспечения стабильности финансовой системы.</b></p>	<p>Национальный Банк исключен из субъектов государственных закупок и приобретает товары, работы и услуги в соответствии с отдельным нормативным правовым актом, который в свою очередь предусматривает возможность осуществления закупок в рамках монетарной деятельности без применения процедур закупок.</p> <p>Закон РК «О государственных закупках», который будет распространяться на уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, аналогичных исключений не предусматривает.</p> <p>Вместе с тем, несмотря на предполагаемую передачу уполномоченному органу по</p>

				<p>регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций части функций и полномочий Национального Банка, цели и задачи указанных государственных органов являются общими, для реализации которых может возникнуть необходимость осуществления указанными государственными органами закупок в рамках монетарной деятельности у одного контрагента (поставщика услуг), что в настоящее время не позволяют нормы Закона РК «О государственных закупках».</p> <p>В этой связи, для оперативного решения поставленных перед указанными государственными органами задач, предлагается внести поправки в части дополнения перечня закупок, приобретаемых без применения норм Закона РК «О государственных закупках», закупками в рамках монетарной деятельности.</p> <p>Внесение таких поправок допускается Договором о Евразийском экономическом союзе (г. Астана, 29 мая 2014 года)</p>
<b>396.</b>	Статья 43	<b>Статья 43.</b> Заключение договора о	<b>Статья 43.</b> Заключение договора о	В целях законодательного

	<p>пункт 11 часть вторая</p> <p>подпункт 3)</p>	<p>государственных закупках 11... Поставщик вправе выбрать один из следующих видов обеспечения исполнения договора о государственных закупках: ... 3) договор страхования гражданско-правовой ответственности поставщика, заключаемый в соответствии с типовым договором страхования для целей обеспечения исполнения договора о государственных закупках, утвержденным уполномоченным органом по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан.</p>	<p>государственных закупках 11... Поставщик вправе выбрать один из следующих видов обеспечения исполнения договора о государственных закупках: ... 3) договор страхования гражданско-правовой ответственности поставщика, заключаемый в соответствии с типовым договором страхования для целей обеспечения исполнения договора о государственных закупках, утвержденным уполномоченным органом по согласованию с <b>уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.</b></p>	<p>закрепления передачи функций и полномочий по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от Национального Банка Республики Казахстан вновь создаваемому уполномоченному государственному органу.</p>
<b>Закон Республики Казахстан от 6 апреля 2016 года «О занятости населения»</b>				
397.	<p>Статья 28</p> <p>пункт 2 подпункт 1)</p>	<p><b>Статья 28.</b> Участие работодателей в обеспечении занятости населения ... 2. Работодатель обязан: 1) направлять центру занятости населения письменно или посредством государственного интернет-ресурса «Биржа труда» сведения о наличии свободных рабочих мест (вакантных должностей) в течение пяти рабочих дней со дня их появления с указанием условий труда и оплаты, за исключением вакантных должностей государственных служащих, выборных государственных</p>	<p><b>Статья 28.</b> Участие работодателей в обеспечении занятости населения ... 2. Работодатель обязан: 1) направлять центру занятости населения письменно или посредством государственного интернет-ресурса «Биржа труда» сведения о наличии свободных рабочих мест (вакантных должностей) в течение пяти рабочих дней со дня их появления с указанием условий труда и оплаты, за исключением вакантных должностей государственных служащих, выборных государственных должностей,</p>	<p>В связи с реорганизацией Национального Банка путем выделения из него уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций. Определено по аналогии с Национальным Банком.</p>

		<p>должностей, депутатов Парламента и маслихатов, судей Республики Казахстан, лиц, состоящих на воинской службе, сотрудников специальных государственных, правоохранительных органов и государственной фельдъегерской службы, работников Национального Банка Республики Казахстан и его ведомств;</p> <p>...</p>	<p>депутатов Парламента и маслихатов, судей Республики Казахстан, лиц, состоящих на воинской службе, сотрудников специальных государственных, правоохранительных органов и государственной фельдъегерской службы, работников Национального Банка Республики Казахстан и его ведомств, <b>уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;</b></p> <p>...</p>	
<b>Закон Республики Казахстан от 6 апреля 2016 года «О правовых актах»</b>				
<b>398.</b>	<p>Статья 65</p> <p>пункт 4</p>	<p>Статья 65. Вступление в силу и прекращение действия правовых актов индивидуального применения</p> <p>...</p> <p>4. Подача заинтересованными лицами заявления об отмене, изменении, дополнении или приостановлении действия правового акта индивидуального применения в вышестоящий государственный орган или суд приостанавливает действие правового акта (за исключением правового акта <b>Национального Банка Республики Казахстан</b> по приостановлению действий и (или) лишению лицензий на осуществление деятельности на финансовом рынке, проведению консервации финансовых организаций, его письменных предписаний, правового акта <b>Национального Банка Республики</b></p>	<p>Статья 65. Вступление в силу и прекращение действия правовых актов индивидуального применения</p> <p>...</p> <p>4. Подача заинтересованными лицами заявления об отмене, изменении, дополнении или приостановлении действия правового акта индивидуального применения в вышестоящий государственный орган или суд приостанавливает действие правового акта (за исключением правового акта, <b>принятого уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций или Национальным Банком Республики Казахстан в пределах компетенции,</b> по приостановлению действий и (или) лишению лицензий на осуществление деятельности на финансовом</p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>

		<p><b>Казахстан</b> по применению мер надзорного реагирования (кроме рекомендательных мер надзорного реагирования), об отнесении банка к категории банков с неустойчивым финансовым положением, создающим угрозу интересам его депозиторов и кредиторов и (или) угрозу стабильности финансовой системы, об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков и применении к нему меры по урегулированию в соответствии с Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», а также правовых актов органов государственного аудита и финансового контроля, связанных с выявленными фактами нецелевого и необоснованного использования бюджетных средств) до принятия соответствующего решения.</p>	<p>рынке, проведению консервации финансовых организаций, его письменных предписаний, правового акта, <b>принятого уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций или Национальным Банком Республики Казахстан в пределах компетенции</b>, по применению мер надзорного реагирования (кроме рекомендательных мер надзорного реагирования), об отнесении банка к категории банков с неустойчивым финансовым положением, создающим угрозу интересам его депозиторов и кредиторов и (или) угрозу стабильности финансовой системы, об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков и применении к нему меры по урегулированию в соответствии с Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», а также правовых актов органов государственного аудита и финансового контроля, связанных с выявленными фактами нецелевого и необоснованного использования бюджетных средств) до принятия соответствующего решения.</p>	
<b>Закон Республики Казахстан от 9 апреля 2016 года «О почте»</b>				
<b>399</b>	Статья 23	<p><b>Статья 23.</b> Национальный оператор почты ...</p>	<p><b>Статья 23.</b> Национальный оператор почты ...</p>	В целях законодательного

пункт 2	2. Национальный оператор почты вправе:	2. Национальный оператор почты вправе:	закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.
подпункт 2)	... 2) осуществлять брокерскую, дилерскую и трансфер-агентскую деятельность в порядке, установленном <b>Национальным Банком Республики Казахстан;</b>	... 2) осуществлять брокерскую, дилерскую и трансфер-агентскую деятельность в порядке, установленном <b>уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;</b>	
подпункт 3)	3) осуществлять без лицензии отдельные виды банковских операций:	3) осуществлять без лицензии отдельные виды банковских операций:	
абзац седьмой	... <b>организацию обменных операций с иностранной валютой, включая организацию обменных операций с наличной иностранной валютой;</b>	... <b>обменные операции с иностранной валютой, включая обменные операции с наличной иностранной валютой;</b>	<i>Наделение Национального Банка РК полномочиями по установлению перечня, форм, сроков и порядка представления отчетности финансовыми организациями и их аффилированными лицами, организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат, кредитными бюро, микрофинансовыми организациями и коллекторскими агентствами</i>
пункт 3 часть первая	... 3. Деятельность Национального оператора почты по приему депозитов, открытию и ведению банковских счетов физических лиц регулируется <b>Национальным Банком Республики Казахстан</b> , в том числе путем установления отдельных пруденциальных нормативов и выдачи лицензий.	... 3. Деятельность Национального оператора почты по приему депозитов, открытию и ведению банковских счетов физических лиц регулируется <b>уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> , в том числе путем установления отдельных пруденциальных нормативов и выдачи лицензий.	<i>осуществление страховых выплат, кредитными бюро, микрофинансовыми организациями и коллекторскими агентствами</i>
новая часть вторая	<b>Отсутствует</b>	<b>Перечень, формы, сроки и порядок представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов Национальным оператором почты устанавливаются нормативными правовыми актами Национального</b>	<i>1. Уточнение редакции части третьей пункта 3 статьи 23 Закона Республики Казахстан 9 апреля 2016 года «О почте», в частности слова «и валютного законодательства Республики Казахстан» предлагается исключить.</i> <i>Целью частей третьей и четвертой пункта 3 статьи 23 Закона</i>

	часть третья	<p>...</p> <p><b>Национальный Банк Республики Казахстан</b> осуществляет контроль и надзор за соблюдением Национальным оператором почты законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма <b>и валютного законодательства Республики Казахстан</b> при осуществлении им финансовой деятельности и предоставлении финансовых услуг.</p> <p>...</p>	<p><b>Банка по согласованию с уполномоченным орган.</b></p> <p>...</p> <p><b>Уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> осуществляет контроль и надзор за соблюдением Национальным оператором почты законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию <b>терроризма</b> при осуществлении им финансовой деятельности и предоставлении финансовых услуг.</p>	<p>Республики Казахстан 9 апреля 2016 года «О почте» является разграничение функций между Национальным Банком и уполномоченным органом в области почты только в сфере контроля и надзора за соблюдением законодательства Республики Казахстан о ПОДФТ, а не во всех сферах контроля и надзора за соблюдением законодательства Республики Казахстан.</p> <p>Кроме того, в утратившем силу Законе Республики Казахстан от 8 февраля 2003 года «О почте» (пункт 2 статьи 6) также не имелось слов «и валютного законодательства Республики Казахстан».</p> <p><b>2. Уточнение редакции.</b></p> <p>В законодательстве отсутствует понятие «финансовая деятельность». В соответствии с законами Национальный Банк РК осуществляет регулирование, контроль и надзор за деятельностью в финансовой сфере и деятельностью, связанной с концентрацией финансовых ресурсов.</p>
<b>Закон Республики Казахстан от 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах»</b>				
400	Статья 1	<p><b>Статья 1.</b> Основные понятия, используемые в настоящем Законе</p> <p>В настоящем Законе используются</p>	<p><b>Статья 1.</b> Основные понятия, используемые в настоящем Законе</p> <p>В настоящем Законе используются</p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию,</p>

	подпункт 32)	<p>следующие основные понятия:</p> <p>32) государственный контроль за рынком платежных услуг (контроль за рынком платежных услуг) - деятельность Национального Банка Республики <b>Казахстан</b>, направленная на <b>осуществление</b> контроля за деятельностью поставщиков платежных услуг по соблюдению требований законодательства Республики Казахстан о платежах и платежных системах;</p>	<p>следующие основные понятия:</p> <p>32) государственный контроль <b>и надзор</b> за рынком платежных услуг (контроль <b>и надзор</b> за рынком платежных услуг) – деятельность Национального Банка Республики Казахстан <b>и уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b>, направленная на осуществление <b>в пределах компетенции</b> контроля за деятельностью поставщиков платежных услуг по соблюдению требований законодательства Республики Казахстан о платежах и платежных системах;</p> <p>...</p>	<p>контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>
401.	Статья 2  пункт 4	<p><b>Статья 2.</b> Сфера действия настоящего Закона</p> <p>...</p> <p>4. На субъектов рынка платежных услуг и иные юридические лица, осуществляющие деятельность в рамках введенного в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» особого режима регулирования, нормы настоящего Закона и нормативных правовых актов <b>уполномоченного органа</b>, принимаемых в соответствии с настоящим Законом, распространяются в пределах, предусмотренных условиями особого режима регулирования.</p>	<p><b>Статья 2.</b> Сфера действия настоящего Закона</p> <p>...</p> <p>4. На субъектов рынка платежных услуг и иные юридические лица, осуществляющие деятельность в рамках введенного в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан», <b>Законом Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»</b> особого режима регулирования, нормы настоящего Закона и нормативных правовых актов <b>Национального Банка Республики</b></p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>

			Казахстан, принимаемых в соответствии с настоящим Законом, распространяются в пределах, предусмотренных условиями особого режима регулирования.	
402.	Новая статья 4-1	<b>Статья 4-1. отсутствует</b>	<b>Статья 4-1. Полномочия уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций в области законодательства Республики Казахстан о платежах и платежных системах</b> <b>Уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций в целях защиты интересов потребителей финансовых услуг осуществляет в пределах компетенции контроль и надзор за соблюдением банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, требований законодательства Республики Казахстан о платежах и платежных системах.</b>	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.
403.	Статья 13 пункт 1	<b>Статья 13. Оказание платежных услуг</b> 1. Запрещается оказание на территории Республики Казахстан платежных услуг без соответствующей лицензии <b>Национального Банка Республики Казахстан</b> или учетной регистрации в Национальном Банке Республики Казахстан.	<b>Статья 13. Оказание платежных услуг</b> 1. Запрещается оказание на территории Республики Казахстан платежных услуг без соответствующей лицензии <b>уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> или учетной регистрации в Национальном Банке Республики Казахстан.	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.
	пункт 2	<b>2. Платежные услуги оказываются:</b>		

<p>подпункт 1)</p>	<p>1) банком любых из перечисленных в пункте 1 статьи 12 настоящего Закона видов платежных услуг при наличии лицензии Национального Банка Республики Казахстан на открытие и ведение банковских счетов клиентов и осуществление переводных операций либо банками, осуществляющими деятельность без лицензии Национального Банка Республики Казахстан в соответствии с законами Республики Казахстан;</p>	<p>2. Платежные услуги оказываются:</p> <p>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 осуществление переводных операций, банками, осуществляющими деятельность без лицензии уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций в соответствии с законами Республики Казахстан;</p>	
<p>подпункт 2)</p>	<p>2) организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, за исключением поставщиков платежных услуг, указанных в абзацах втором и третьем настоящего подпункта, платежных услуг, указанных в подпунктах 2) - 4), 7) - 9) пункта 1 статьи 12 настоящего Закона, при наличии лицензии Национального Банка Республики Казахстан на осуществление переводных операций. При этом: организацией, осуществляющей расчеты по сделкам с финансовыми инструментами, платежные услуги, предусмотренные подпунктом 1) пункта 1 статьи 12 настоящего Закона, при наличии лицензии Национального</p>	<p>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 подпунктом 1) пункта 1 статьи 12 настоящего Закона - организацией, осуществляющей расчеты по сделкам с финансовыми инструментами, при</p>	

	<p>пункт 17</p>	<p><b>Банка Республики Казахстан на открытие и ведение банковских счетов клиентов;</b></p> <p>Национальным оператором почты платежные услуги, предусмотренные в подпунктах 2) - 9) пункта 1 статьи 12 настоящего Закона, а также при наличии лицензии Национального Банка Республики Казахстан на открытие и ведение банковских счетов клиентов платежной услуги, предусмотренной подпунктом 1) пункта 1 статьи 12 настоящего Закона;</p> <p>...</p> <p>17. Аутсорсинг не допускается или прекращается в случаях:</p> <p>1) возникновения риска нарушения поставщиком платежных услуг требований настоящего Закона и нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан, а также воспрепятствования осуществлению Национальным Банком Республики <b>Казахстан</b> функций контроля за рынком платежных услуг;</p> <p>...</p>	<p>наличии лицензии уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций на открытие и ведение банковских счетов клиентов;</p> <p>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 лицензии уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций на открытие и ведение банковских счетов клиентов платежной услуги, предусмотренной подпунктом 1) пункта 1 статьи 12 настоящего Закона;</p> <p>...</p> <p>17. Аутсорсинг не допускается или прекращается в случаях:</p> <p>1) возникновения риска нарушения поставщиком платежных услуг требований настоящего Закона и нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан, а также воспрепятствования осуществлению Национальным Банком Республики Казахстан или <b>уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> функций контроля за рынком платежных услуг;</p> <p>...</p>	
--	-----------------	---	--	--

404.	<p>Статья 23</p> <p>пункт 2</p> <p>подпункт 9)</p> <p>подпункт 10)</p> <p>новый пункт 2-1</p>	<p><b>Статья 23.</b> Регулирование рынка платежных услуг и <b>контроль</b> за ним</p> <p>...</p> <p>2. В целях <b>контроля</b> за рынком платежных услуг Национальный Банк Республики Казахстан:</p> <p>...</p> <p>9) осуществляет контроль за соблюдением <b>поставщиками платежных услуг</b> требований законодательства Республики <b>Казахстан</b>;</p> <p>10) проводит проверки деятельности поставщиков платежных услуг, в том числе любого иного лица, уполномоченного по договору с ними осуществлять функции по оказанию платежных услуг.</p> <p><b>2-1. отсутствует</b></p>	<p><b>Статья 23.</b> Регулирование рынка платежных услуг и контроль <b>и надзор</b> за ним</p> <p>...</p> <p>2. В целях контроля <b>и надзора</b> за рынком платежных услуг Национальный Банк Республики Казахстан:</p> <p>...</p> <p>9) осуществляет контроль <b>и надзор</b> за соблюдением поставщиками платежных услуг, <b>не являющимися банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, (далее - иные субъекты рынка платежных услуг), операторами платежных систем и операционными центрами платежных систем</b> требований законодательства Республики Казахстан <b>о платежах и платежных системах</b>;</p> <p>10) проводит проверки деятельности <b>операторов платежных систем, операционных центров платежных систем и иных субъектов рынка платежных услуг.</b></p> <p><b>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</b></p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>
------	---	---	--	---



	<p>пункт 5 абзац первый</p>	<p>являющихся банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, подлежат применению <b>Национальным Банком Республики Казахстан</b> в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».</p> <p>5. В отношении операторов платежных систем и поставщиков платежных услуг, не являющихся банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций (далее - <b>иные субъекты рынка платежных услуг</b>), Национальный Банк Республики Казахстан вправе применить одну из следующих ограниченных мер воздействия:</p> <p>...</p>	<p>банковских операций, подлежат применению <b>уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».</p> <p>5. В отношении операторов платежных систем, <b>операционных центров платежных систем и иных субъектов рынка платежных услуг</b> Национальный Банк Республики Казахстан вправе применить одну из следующих ограниченных мер воздействия:</p> <p>...</p>	
406.	<p>Статья 48 пункт 1</p>	<p><b>Статья 48.</b> Сроки исполнения указаний</p> <p>1. Банк <b>или</b> организация, осуществляющая отдельные виды банковских <b>операций, обеспечивает</b> исполнение указания в день его инициирования отправителем.</p> <p>...</p>	<p><b>Статья 48.</b> Сроки исполнения указаний</p> <p>1. Банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, <b>и платежная организация, обеспечивают</b> исполнение указания в день его инициирования отправителем.</p> <p>...</p>	<p>В целях закрепления сроков исполнения указаний клиентов. Отсутствие сроков исполнения создает условия платежным организациям осуществлять правомерное аккумулирование у себя денег до самостоятельно установленного периода (к примеру, исполнять платежи 1 раз в месяц). Данное положение может негативно сказаться на развитии рынка платежных услуг в целом, представляя платежным организациям привилегированные</p>

				условия по отношению к иным поставщикам платежных услуг (банки, АО «Казпочта»). Одновременно при установлении сроков исполнения указаний предлагается закрепить ответственность платежных организаций за несвоевременное исполнение платежей.
<b>Закон Республики Казахстан от 28 декабря 2016 года № 35-VI «О контрразведывательной деятельности»</b>				
407.	Статья 10 пункт 1  подпункт 7)	<b>Статья 10.</b> Основания для проведения контрразведывательных мероприятий 1. Основаниями для проведения контрразведывательных мероприятий являются: ... 7) обязательная специальная проверка лиц, оформляемых (переоформляемых) на допуск к сведениям, составляющим государственные секреты Республики Казахстан, а также специальная проверка поступающих и состоящих на государственной службе, претендующих на занятие должности служащего Национального Банка Республики Казахстан и его <b>ведомств</b> ; ...	<b>Статья 10.</b> Основания для проведения контрразведывательных мероприятий 1. Основаниями для проведения контрразведывательных мероприятий являются: ... 7) обязательная специальная проверка лиц, оформляемых (переоформляемых) на допуск к сведениям, составляющим государственные секреты Республики Казахстан, а также специальная проверка поступающих и состоящих на государственной службе, претендующих на занятие должности служащего Национального Банка Республики Казахстан и его <b>ведомств, служащего уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> ; ...	В связи тем, что в рамках указанного законопроекта определяется особый статус работников уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, не отнесенных к субъектам, указанным в действующей статье Закона РК «О контрразведывательной деятельности»
<b>Закон Республики Казахстан 6 мая 2017 года «О коллекторской деятельности»</b>				

408.	Статья 1  подпункт 7)    подпункт 8)	<p><b>Статья 1.</b> Основные понятия, используемые в настоящем Законе</p> <p>В настоящем Законе используются следующие основные понятия:</p> <p>...</p> <p>7) уполномоченный орган в сфере коллекторской деятельности (далее - уполномоченный орган) - <b>Национальный Банк Республики Казахстан;</b></p> <p>8) кредитор - банк второго уровня, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, или <b>микрофинансовая организация</b>, имеющие право требования к должнику по задолженности.</p>	<p><b>Статья 1.</b> Основные понятия, используемые в настоящем Законе</p> <p>В настоящем Законе используются следующие основные понятия:</p> <p>...</p> <p>7) уполномоченный орган в сфере коллекторской деятельности (далее - уполномоченный орган) - <b>государственный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;</b></p> <p>8) кредитор - банк второго уровня, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, или <b>организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность</b>, имеющие право требования к должнику по задолженности.</p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p> <p>В целях регулирования уполномоченным органом любой профессиональной деятельности в Республике Казахстан по микрокредитованию, в том числе деятельности кредитных товариществ, онлайн-кредиторов и ломбардов.</p>
409.	Статья 6  пункт 5   абзац третий	<p><b>Статья 6.</b> Особенности досудебного порядка урегулирования задолженности</p> <p>...</p> <p>5. В период осуществления коллекторской деятельности в отношении должника кредитор не вправе:</p> <p>...</p> <p>требовать выплаты вознаграждения, комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием займа или микрокредита, <b>начисленных в период нахождения задолженности в работе у коллекторского агентства, а также начислять в указанный период неустойку</b></p>	<p><b>Статья 6.</b> Особенности досудебного порядка урегулирования задолженности</p> <p>...</p> <p>5. В период осуществления коллекторской деятельности в отношении должника кредитор не вправе:</p> <p>...</p> <p>требовать выплаты вознаграждения, комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием займа или микрокредита <b>за период нахождения задолженности в работе у коллекторского агентства, а также начислять в указанный период неустойку (штраф, пеню) за</b></p>	<p>Редакционное уточнение</p>

		(штраф, пеню) за несвоевременное погашение основного долга и вознаграждения.	несвоевременное погашение основного долга и вознаграждения.	
410.	Статья 9  пункт 1  подпункт 2)	<p><b>Статья 9.</b> Основания для исключения коллекторского агентства из реестра коллекторских агентств</p> <p>1. Коллекторское агентство исключается из реестра коллекторских агентств в случаях:</p> <p>....</p> <p>2) непредставления в установленный срок отчетности коллекторским агентством, представление которой требуется в соответствии с нормативными правовыми актами <b>уполномоченного органа</b>, совершенного более трех раз в течение двенадцати последовательных календарных месяцев;</p> <p>...</p>	<p><b>Статья 9.</b> Основания для исключения коллекторского агентства из реестра коллекторских агентств</p> <p>1. Коллекторское агентство исключается из реестра коллекторских агентств в случаях:</p> <p>....</p> <p>2) непредставления в установленный срок отчетности коллекторским агентством, представление которой требуется в соответствии с нормативными правовыми актами <b>Национального Банка Республики Казахстан</b>, совершенного более трех раз в течение двенадцати последовательных календарных месяцев;</p> <p>...</p>	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.
411.	Статья 11  пункт 5 часть первая	<p><b>Статья 11.</b> Тайна коллекторской деятельности</p> <p>...</p> <p>5. Не являются раскрытием тайны коллекторской <b>деятельности</b> 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.</p>	<p><b>Статья 11.</b> Тайна коллекторской деятельности</p> <p>...</p> <p>5. Не являются раскрытием тайны коллекторской деятельности:</p> <p><b>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;</b></p>	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.

	часть вторая	<p>Тайна коллекторской деятельности может быть раскрыта банковскому омбудсману по находящимся у него на рассмотрении обращения физических лиц по урегулированию разногласий, возникающих из договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита, обязательства по которому были уступлены лицу, указанному в пунктах 3 и 4 статьи 36-1 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» или в пунктах 4 и 5 статьи 9-1 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях».</p>	<p>2) обмен информацией, в том числе сведениями, составляющими тайну коллекторской деятельности, между Национальным Банком Республики Казахстан и уполномоченным органом;</p> <p>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.</p> <p>Тайна коллекторской деятельности может быть раскрыта банковскому омбудсману по находящимся у него на рассмотрении обращения физических лиц по урегулированию разногласий, возникающих из договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита, обязательства по которому были уступлены лицу, указанному в пунктах 3 и 4 статьи 36-1 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» или в пунктах 4 и 5 статьи 9-1 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности».</p>	<p>В целях регулирования уполномоченным органом любой профессиональной деятельности в Республике Казахстан по микрокредитованию, в том числе деятельности кредитных товариществ, онлайн-кредиторов и ломбардов.</p>
412.	Статья 14	Статья 14. Права коллекторского агентства	Статья 14. Права коллекторского агентства	В целях регулирования уполномоченным органом любой

	подпункт 1)	<p>Коллекторское агентство вправе:</p> <p>1) осуществлять коллекторскую деятельность на основании заключенного с кредитором договора о взыскании задолженности и в соответствии с требованиями настоящего Закона, законов Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и «О микрофинансовых организациях»;</p> <p>...</p>	<p>Коллекторское агентство вправе:</p> <p>1) осуществлять коллекторскую деятельность на основании заключенного с кредитором договора о взыскании задолженности и в соответствии с требованиями настоящего Закона, законов Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и «О микрофинансовой деятельности»;</p> <p>...</p>	<p>профессиональной деятельности в Республике Казахстан по микрокредитованию, в том числе деятельности кредитных товариществ, онлайн-кредиторов и ломбардов.</p>
413.	<p>Статья 15</p> <p>пункт 1</p> <p>подпункт 11)</p> <p>пункт 2</p>	<p><b>Статья 15.</b> Обязанности коллекторского агентства</p> <p>1. Коллекторское агентство обязано:</p> <p>....</p> <p>11) представлять отчетность в <b>уполномоченный орган</b> в сроки и порядке, а также по форме, которые установлены <b>уполномоченным органом</b>;</p> <p>....</p> <p>2. Коллекторские агентства предоставляют информацию и сведения о своей деятельности, запрашиваемые <b>уполномоченным органом</b>, в целях обеспечения государственного контроля за коллекторской деятельностью.</p> <p>Непредоставление, а равно</p>	<p><b>Статья 15.</b> Обязанности коллекторского агентства</p> <p>1. Коллекторское агентство обязано:</p> <p>....</p> <p>11) представлять отчетность в <b>Национальный Банк Республики Казахстан</b> в сроки и порядке, а также по форме, которые установлены <b>Национальным Банком Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b>;</p> <p>....</p> <p>2. Коллекторские агентства предоставляют информацию и сведения о своей деятельности, запрашиваемые <b>уполномоченным органом</b>, в целях обеспечения государственного контроля за коллекторской деятельностью.</p> <p>Непредоставление, а равно</p>	<p>Наделение Национального Банка РК полномочиями по установлению перечня, форм, сроков и порядка представления отчетности финансовыми организациями и их аффилированными лицами, организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат, кредитными бюро, микрофинансовыми организациями и коллекторскими агентствами</p>

		<p>неоднократное (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) несвоевременное предоставление информации или предоставление информации, не содержащей сведений, представление которых требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан о коллекторской деятельности, либо иной запрашиваемой информации, либо предоставление недостоверной информации, а также непредставление <b>уполномоченному органу</b> или представление заведомо недостоверных отчетности и сведений коллекторским агентством влекут ответственность, предусмотренную законами Республики Казахстан.</p>	<p>неоднократное (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) несвоевременное предоставление информации или предоставление информации, не содержащей сведений, представление которых требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан о коллекторской деятельности, либо иной запрашиваемой информации, либо предоставление недостоверной информации, а также непредставление или представление заведомо недостоверных отчетности и сведений коллекторским агентством влекут ответственность, предусмотренную законами Республики Казахстан.</p>	
<b>414.</b>	<p>Статья 17</p> <p>пункт 2</p> <p>подпункт 2)</p> <p>новый пункт 3</p>	<p><b>Статья 17.</b> Компетенция уполномоченного органа</p> <p>...</p> <p>2. Уполномоченный орган:</p> <p>...</p> <p><b>2) определяет перечень, формы, сроки и порядок представления отчетности коллекторским агентством;</b></p> <p><b>3. отсутствует.</b></p>	<p><b>Статья 17.</b> Компетенция уполномоченного органа <b>и Национального Банка Республики Казахстан</b></p> <p>...</p> <p>2. Уполномоченный орган:</p> <p>...</p> <p><b>2) исключить;</b></p> <p><b>3. Национальный Банк Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций определяет перечень,</b></p>	<p>Наделение Национального Банка РК полномочиями по установлению перечня, форм, сроков и порядка представления отчетности финансовыми организациями и их аффилированными лицами, организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат, кредитными бюро, микрофинансовыми организациями и коллекторскими агентствами</p>

			<b>формы, сроки и порядок представления отчетности коллекторским агентством.</b>	
415.	Статья 18  пункт 1          пункт 2       подпункт 2)	<p><b>Статья 18.</b> Меры воздействия и основания их применения</p> <p>1. При нарушении коллекторским агентством законодательства Республики Казахстан о коллекторской деятельности, банковского законодательства Республики Казахстан либо законодательства Республики Казахстан о <b>микрофинансовых организациях</b>, выявлении неправомерных действий или бездействия руководящих и иных работников коллекторского агентства, взаимодействующих с должником, уполномоченным органом применяются меры воздействия, установленные настоящей статьей. Под мерами воздействия понимаются ограниченные меры воздействия и санкции.</p> <p>...</p> <p>2. Уполномоченный орган вправе применить к коллекторскому агентству следующие ограниченные меры воздействия:</p> <p>...</p> <p>2) вынести письменное предупреждение о возможности применения к коллекторскому агентству санкций, предусмотренных пунктом 4 настоящей статьи, в случае выявления уполномоченным органом в течение одного года после вынесения данного</p>	<p><b>Статья 18.</b> Меры воздействия и основания их применения</p> <p>1. При нарушении коллекторским агентством законодательства Республики Казахстан о коллекторской деятельности, банковского законодательства Республики Казахстан либо законодательства Республики Казахстан о <b>микрофинансовой деятельности</b>, выявлении неправомерных действий или бездействия руководящих и иных работников коллекторского агентства, взаимодействующих с должником, уполномоченным органом применяются меры воздействия, установленные настоящей статьей. Под мерами воздействия понимаются ограниченные меры воздействия и санкции.</p> <p>...</p> <p>2. Уполномоченный орган вправе применить к коллекторскому агентству следующие ограниченные меры воздействия:</p> <p>...</p> <p>2) вынести письменное предупреждение о возможности применения к коллекторскому агентству санкций, предусмотренных пунктом 4 настоящей статьи, в случае выявления уполномоченным органом в течение одного года после вынесения данного</p>	<p>В целях регулирования уполномоченным органом любой профессиональной деятельности в Республике Казахстан по микрокредитованию, в том числе деятельности кредитных товариществ, онлайн-кредиторов и ломбардов.</p>

		предупреждения повторного нарушения норм законодательства Республики Казахстан о коллекторской деятельности, банковского законодательства Республики Казахстан либо законодательства Республики Казахстан о <b>микрофинансовых организациях</b> , аналогичного нарушению, за которое вынесено письменное предупреждение; ...	предупреждения повторного нарушения норм законодательства Республики Казахстан о коллекторской деятельности, банковского законодательства Республики Казахстан либо законодательства Республики Казахстан о <b>микрофинансовой деятельности</b> , аналогичного нарушению, за которое вынесено письменное предупреждение; ...	
416.	Статья 19	<b>Статья 19.</b> Государственный контроль за деятельностью коллекторских агентств Государственный контроль за деятельностью коллекторских агентств осуществляется уполномоченным органом в соответствии с Законом Республики Казахстан « <b>О Национальном Банке Республики Казахстан</b> ».	<b>Статья 19.</b> Государственный контроль за деятельностью коллекторских агентств Государственный контроль за деятельностью коллекторских агентств осуществляется уполномоченным органом в соответствии с Законом Республики Казахстан « <b>О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций</b> ».	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.
<b>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»</b>				
417.	статья 1  пункт 10	<b>Статья 1.</b> Внести изменения и дополнения в следующие законодательные акты Республики Казахстан: ... 10. 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.,	<b>Статья 1.</b> Внести изменения и дополнения в следующие законодательные акты Республики Казахстан: ... 10. 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., №	Наделение Национального Банка РК полномочиями по установлению перечня, форм, сроков и порядка представления отчетности финансовыми организациями и их аффилированными лицами, организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат, кредитными бюро, микрофинансовыми организациями

	<p>подпункт 5)</p> <p>абзац семнадцатый</p>	<p>№ 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):</p> <p>...</p> <p>5) статью 9 изложить в следующей редакции:</p> <p>...</p> <p>9. Страховая (перестраховочная) организация может передавать страховые риски на перестрахование перестраховочной организации-нерезиденту Республики Казахстан через посредничество страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан при условии, что страховой брокер-нерезидент Республики Казахстан имеет на территории Республики Казахстан дочернюю организацию, осуществляющую</p>	<p>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):</p> <p>...</p> <p>5) статью 9 изложить в следующей редакции:</p> <p>...</p> <p>9. Страховая (перестраховочная) организация может передавать страховые риски на перестрахование перестраховочной организации-нерезиденту Республики Казахстан через посредничество страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан при условии, что страховой брокер-нерезидент Республики Казахстан имеет на территории Республики Казахстан дочернюю организацию, осуществляющую</p>	<p>и коллекторскими агентствами</p> <p><i>Абзац семнадцатый подпункта 5) пункта 10 действует до 16 декабря 2020 года</i></p> <p><i>Абзац девятнадцатый подпункта 5) пункта 10 действует до 16 декабря 2020 года</i></p>
--	---	--	--	---

	<p>абзац девятнадцатый</p>	<p>деятельность страхового брокера на основании лицензии уполномоченного органа. Дочерняя организация страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, осуществляющая деятельность страхового брокера на основании лицензии уполномоченного органа, представляет в <b>уполномоченный орган</b> отчет о договорах перестрахования, заключенных страховой (перестраховочной) организацией через посредничество данного страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, в соответствии с нормативным правовым актом <b>уполномоченного органа</b>.</p> <p>...</p> <p>11. Страховая (перестраховочная) организация может передавать страховые риски на перестрахование перестраховочной организации-нерезиденту Республики Казахстан через посредничество филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан и страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан при условии, что страховой брокер-нерезидент Республики Казахстан имеет в Республике Казахстан дочернюю организацию, осуществляющую деятельность страхового брокера на основании лицензии уполномоченного органа. Дочерняя организация страхового брокера-</p>	<p>деятельность страхового брокера на основании лицензии уполномоченного органа. Дочерняя организация страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, осуществляющая деятельность страхового брокера на основании лицензии уполномоченного органа, представляет в <b>Национальный Банк</b> отчет о договорах перестрахования, заключенных страховой (перестраховочной) организацией через посредничество данного страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, в соответствии с нормативным правовым актом <b>Национального Банка по согласованию с уполномоченным органом</b>.</p> <p>...</p> <p>11. Страховая (перестраховочная) организация может передавать страховые риски на перестрахование перестраховочной организации-нерезиденту Республики Казахстан через посредничество филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан и страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан при условии, что страховой брокер-нерезидент Республики Казахстан имеет в Республике Казахстан дочернюю организацию, осуществляющую деятельность страхового брокера на основании лицензии уполномоченного органа. Дочерняя организация страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан,</p>	
--	--------------------------------	---	---	--

		нерезидента Республики Казахстан, осуществляющая деятельность страхового брокера на основании лицензии уполномоченного органа, представляет в <b>уполномоченный орган</b> отчет о договорах перестрахования, заключенных страховой (перестраховочной) организацией через посредничество данного страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, в соответствии с нормативным правовым актом <b>уполномоченного органа.</b> ...	осуществляющая деятельность страхового брокера на основании лицензии уполномоченного органа, представляет в <b>Национальный Банк</b> отчет о договорах перестрахования, заключенных страховой (перестраховочной) организацией через посредничество данного страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, в соответствии с нормативным правовым актом <b>Национального Банка по согласованию с уполномоченным органом.</b> ...	
<b>Закон Республики Казахстан от 2 июля 2018 года «О валютном регулировании и валютном контроле»</b>				
<b>418.</b>	Статья 1  пункт 1 подпункт 1)	<b>Статья 1.</b> Основные понятия и термины, используемые в настоящем Законе 1. В настоящем Законе используются следующие основные понятия: 1) обменный пункт - специально оборудованное место для проведения обменных операций с наличной иностранной валютой, созданное уполномоченной организацией или уполномоченным банком, <b>имеющим</b> право на <b>организацию</b> обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан на основании лицензии Национального Банка Республики <b>Казахстан</b> или законов Республики Казахстан; ...	<b>Статья 1.</b> Основные понятия и термины, используемые в настоящем Законе 1. В настоящем Законе используются следующие основные понятия: 1) обменный пункт - специально оборудованное место для <b>осуществления</b> обменных операций с наличной иностранной валютой, созданное уполномоченной организацией или уполномоченным банком, <b>имеющими</b> право на осуществление обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан <b>или уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> или законов Республики Казахстан;	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.  Уточнение редакции

	подпункт 9)	<p>9) уполномоченные организации - финансовые организации Республики Казахстан, не являющиеся банками и имеющие лицензию Национального Банка Республики Казахстан на <b>организацию</b> обменных операций с наличной иностранной валютой;</p> <p>...</p>	<p>...</p> <p>9) уполномоченные организации – финансовые организации Республики Казахстан, не являющиеся банками, <b>осуществляющие деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой;</b></p> <p>...</p>	
419.	Статья 2  часть третья	<p><b>Статья 2.</b> Сфера действия настоящего Закона</p> <p>...</p> <p>На уполномоченные организации и иные юридические лица, осуществляющие деятельность в рамках введенного в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики <b>Казахстан</b>» особого режима регулирования, нормы настоящего Закона и нормативных правовых актов органа валютного <b>регулиру</b>ния, принимаемых в соответствии с настоящим <b>Законом</b>, распространяются в пределах, предусмотренных условиями особого режима регулирования.</p>	<p><b>Статья 2.</b> Сфера действия настоящего Закона</p> <p>...</p> <p>На уполномоченные организации и иные юридические лица, осуществляющие деятельность в рамках введенного в соответствии с <b>Законом Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»</b> особого режима регулирования, нормы настоящего Закона и нормативных правовых актов органа валютного регулирования, принимаемых в соответствии с настоящим <b>Законом</b>, распространяются в пределах, предусмотренных условиями особого режима регулирования.</p>	<p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>
420.	Статья 5	<p><b>Статья 5.</b> Органы валютного регулирования</p> <p>...</p>	<p><b>Статья 5.</b> Органы валютного регулирования</p> <p>...</p>	Уточнение редакции

	пункт 4  подпункт 2)	4. Национальный Банк Республики Казахстан как основной орган валютного регулирования утверждает:  ... 2) правила <b>организации</b> обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан;  ...	4. Национальный Банк Республики Казахстан как основной орган валютного регулирования утверждает:  ... 2) правила <b>осуществления</b> обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан;  ...	
<b>421.</b>	Статья 6  пункт 1  подпункт 3)	<b>Статья 6.</b> Валютные операции резидентов и нерезидентов 1. Валютные операции между резидентами на территории Республики Казахстан запрещены, за исключением случаев проведения:  ... 3) операций с валютными ценностями, относимых к банковским операциям и иным операциям, которые вправе осуществлять уполномоченные банки и уполномоченные организации в соответствии с выданной им лицензией Национального Банка Республики <b>Казахстан</b> или законами Республики Казахстан;  ...	<b>Статья 6.</b> Валютные операции резидентов и нерезидентов 1. Валютные операции между резидентами на территории Республики Казахстан запрещены, за исключением случаев проведения:  ... 3) операций с валютными ценностями, относимых к банковским операциям и иным операциям, которые вправе осуществлять уполномоченные банки и уполномоченные организации в соответствии с выданной им лицензией Национального Банка Республики Казахстан, <b>уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> или законами Республики Казахстан;  ...	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.
<b>422.</b>	Статья 7  пункт 1	<b>Статья 7.</b> Платежи и (или) переводы денег по валютным операциям резидентов и нерезидентов 1. Платежи и (или) переводы денег по валютным операциям резидентов и нерезидентов осуществляются через	<b>Статья 7.</b> Платежи и (или) переводы денег по валютным операциям резидентов и нерезидентов 1. Платежи и (или) переводы денег по валютным операциям резидентов и нерезидентов осуществляются через	Уточнение редакции

	часть вторая  подпункт 11)	<p>банковские счета в уполномоченных банках в установленном валютным законодательством Республики Казахстан порядке.</p> <p>Допускается проведение без открытия и (или) использования банковских счетов в уполномоченных банках:</p> <p>...</p> <p>11) операций по покупке и (или) продаже наличной иностранной валюты между уполномоченными банками и уполномоченными организациями для целей осуществления деятельности по <b>организации</b> обменных операций с наличной иностранной валютой;</p> <p>...</p>	<p>банковские счета в уполномоченных банках в установленном валютным законодательством Республики Казахстан порядке.</p> <p>Допускается проведение без открытия и (или) использования банковских счетов в уполномоченных банках:</p> <p>...</p> <p>11) операций по покупке и (или) продаже наличной иностранной валюты между уполномоченными банками и уполномоченными организациями для целей <b>осуществления</b> обменных операций с наличной иностранной валютой;</p> <p>...</p>	
423.	Статья 10  пункт 2	<p><b>Статья 10.</b> Покупка и (или) продажа иностранной валюты</p> <p>...</p> <p>2. Уполномоченные банки, имеющие право на <b>организацию</b> обменных операций с иностранной валютой в соответствии с выданной им лицензией <b>Национального Банка Республики Казахстан</b> или законами Республики Казахстан, вправе продавать и (или) покупать иностранную валюту в Республике Казахстан и за рубежом.</p> <p>...</p>	<p><b>Статья 10.</b> Покупка и (или) продажа иностранной валюты</p> <p>...</p> <p>2. Уполномоченные банки, имеющие право на <b>осуществление</b> обменных операций с иностранной валютой в соответствии с выданной им лицензией <b>уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> или законами Республики Казахстан, вправе продавать и (или) покупать иностранную валюту в Республике Казахстан и за рубежом.</p> <p>...</p>	<p>Уточнение редакции</p> <p>В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.</p>
424.	Статья 11	<p><b>Статья 11.</b> Организация обменных операций с наличной иностранной</p>	<p><b>Статья 11.</b> Организация обменных операций с наличной иностранной валютой</p>	<p>Уточнение редакции</p>

	<p>пункт 1</p>	<p>валютой</p> <p>1. Деятельность по <b>организации</b> обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан, включая покупку и (или) продажу наличной иностранной валюты за другую наличную иностранную валюту или наличную национальную валюту, осуществляется уполномоченными организациями или уполномоченными банками, имеющими право на <b>организацию</b> обменных операций с наличной иностранной валютой в соответствии с выданной им лицензией Национального Банка Республики <b>Казахстан</b> или законами Республики Казахстан. Иные лица не вправе оказывать в Республике Казахстан финансовые услуги по покупке и (или) продаже наличной иностранной валюты.</p>	<p>1. <b>Обменные операции</b> с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан, включая покупку и (или) продажу наличной иностранной валюты за другую наличную иностранную валюту или наличную национальную валюту, <b>осуществляются</b> уполномоченными организациями или уполномоченными банками, имеющими право на <b>осуществление обменных операций</b> с наличной иностранной валютой в соответствии с выданной им лицензией Национального Банка Республики Казахстан, <b>уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> или законами Республики Казахстан. Иные лица не вправе оказывать в Республике Казахстан финансовые услуги по покупке и (или) продаже наличной иностранной валюты.</p>	
	<p>пункт 2</p>	<p>2. Порядок покупки и (или) продажи наличной иностранной валюты в обменных пунктах, установления курсов покупки и (или) продажи наличной иностранной валюты за другую наличную иностранную или наличную национальную валюту определяется правилами <b>организации</b> обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан.</p> <p>...</p>	<p>2. Порядок покупки и (или) продажи наличной иностранной валюты в обменных пунктах, установления курсов покупки и (или) продажи наличной иностранной валюты за другую наличную иностранную или наличную национальную валюту определяется правилами <b>осуществления</b> обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан.</p> <p>...</p>	



	<p>пункт 4 часть первая</p> <p>часть третья</p> <p>пункт 5 часть первая</p>	<p>организации, требования к организационно-правовой форме, размеру и порядку формирования уставного капитала, а также помещению, оборудованию обменных пунктов и персоналу.</p> <p>4. Наличие у уполномоченной организации помещения для размещения обменного пункта обязательно для получения лицензии Национального Банка Республики Казахстан на <b>организацию обменных операций</b> с наличной иностранной валютой и (или) приложения к ней.</p> <p>...</p> <p>Документы представляются на условиях и в порядке, определенных правилами <b>организации</b> обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан.</p> <p>5. Выдача лицензии (включая приложение к ней) на <b>организацию обменных операций</b> с наличной иностранной валютой или отказ в выдаче лицензии (включая приложение к ней) осуществляется в течение двадцати рабочих дней со дня представления уполномоченной организацией всех документов и сведений, предусмотренных настоящим Законом и Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях».</p> <p>...</p>	<p>организационно-правовой форме, размеру и порядку формирования уставного капитала, а также помещению, оборудованию обменных пунктов и персоналу.</p> <p>4. Наличие у уполномоченной организации помещения для размещения обменного пункта обязательно для получения лицензии Национального Банка Республики Казахстан на <b>обменные операции</b> с наличной иностранной валютой и (или) приложения к ней.</p> <p>...</p> <p>Документы представляются на условиях и в порядке, определенных правилами <b>осуществления</b> обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан.</p> <p>5. Выдача лицензии (включая приложение к ней) на <b>обменные операции</b> с наличной иностранной валютой или отказ в выдаче лицензии (включая приложение к ней) осуществляется в течение двадцати рабочих дней со дня представления уполномоченной организацией всех документов и сведений, предусмотренных настоящим Законом и Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях».</p> <p>...</p>	
--	---	--	--	--

	пункт 7	7. Порядок лицензирования уполномоченных организаций, включая квалификационные требования к ним, уведомления уполномоченным банком о начале или прекращении <b>деятельности</b> обменных пунктов, требования к деятельности по <b>организации</b> обменных операций с наличной иностранной валютой и порядок проведения операций по покупке и (или) продаже аффинированного золота в слитках, выпущенных Национальным Банком Республики Казахстан, а также формы и сроки представления <b>уполномоченными банками и</b> уполномоченными организациями отчетов о такой деятельности определяются правилами <b>организации</b> обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан.	7. Порядок лицензирования уполномоченных организаций, включая квалификационные требования к ним, уведомления уполномоченным банком о начале или прекращении деятельности обменных пунктов, требования к деятельности по <b>осуществлению</b> обменных операций с наличной иностранной валютой, <b>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</b> уполномоченными организациями отчетов определяются правилами <b>осуществления</b> обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан.	Уточнение редакции
426.	Статья 19  пункт 4	<b>Статья 19.</b> Полномочия органов и агентов валютного контроля ... 4. Органы и агенты валютного контроля обязаны сохранять в соответствии с законодательством Республики Казахстан коммерческую, банковскую и иную охраняемую законом тайну, ставшую им известной при осуществлении их полномочий, в том числе при обмене информацией в электронной форме в соответствии с	<b>Статья 19.</b> Полномочия органов и агентов валютного контроля ... 4. Органы и агенты валютного контроля обязаны сохранять в соответствии с законодательством Республики Казахстан коммерческую, банковскую и иную охраняемую законом тайну, ставшую им известной при осуществлении их полномочий, в том числе при обмене информацией в электронной форме в соответствии с валютным	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.

		<p>валютным законодательством Республики Казахстан.</p> <p>...</p>	<p>законодательством Республики Казахстан, за исключением их представления в соответствии с законами Республики Казахстан уполномоченному органу по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.</p> <p>...</p>	
427.	<p>Статья 20</p> <p>пункт 4</p>	<p><b>Статья 20.</b> Формы валютного контроля</p> <p>...</p> <p>4. Процедуры осуществления иной формы контроля включают:</p> <p>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 <b>организацию обменных операций</b> 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 <b>организацию обменных операций</b> с наличной иностранной валютой и (или) приложения к ней. Результаты осмотра учитываются при принятии решения о выдаче либо отказе в выдаче юридическому лицу</p>	<p><b>Статья 20.</b> Формы валютного контроля</p> <p>...</p> <p>4. Процедуры осуществления иной формы контроля включают:</p> <p>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 <b>обменные операции</b> 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 <b>обменные операции</b> с наличной иностранной валютой и (или) приложения к ней. Результаты осмотра учитываются при принятии решения о выдаче либо отказе в выдаче юридическому лицу Национального Банка Республики</p>	Уточнение редакции

		лицензии Национального Банка Республики Казахстан на <b>организацию обменных операций</b> с наличной иностранной валютой и (или) приложения к ней; ...	Казахстан на <b>обменные операции</b> с наличной иностранной валютой и (или) приложения к ней; ...	
428.	Статья 22  пункт 2	<p><b>Статья 22.</b> Ограниченные меры воздействия, меры надзорного реагирования и санкции</p> <p>...</p> <p><b>2.</b> При выявлении нарушений валютного законодательства Республики Казахстан Национальный Банк Республики Казахстан вправе применить в отношении финансовой организации меры надзорного реагирования либо санкцию в соответствии с нормами Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и иными законами Республики Казахстан.</p> <p>При выявлении нарушений валютного законодательства Республики Казахстан Национальный Банк Республики Казахстан вправе применить в отношении иных резидентов, а также нерезидентов, осуществляющих валютные операции на территории Республики Казахстан, ограниченную меру воздействия в виде письменного уведомления об устранении выявленных нарушений.</p>	<p><b>Статья 22.</b> Ограниченные меры воздействия, меры надзорного реагирования и санкции</p> <p>...</p> <p><b>2.</b> При выявлении Национальным Банком Республики Казахстан нарушений валютного законодательства Республики Казахстан применяются:</p> <p>1) административные взыскания в соответствии с Кодексом Республики Казахстан об административных правонарушениях, а также предъявляются требования об устранении выявленных нарушений в отношении уполномоченных банков;</p> <p>2) административные взыскания в соответствии с Кодексом Республики Казахстан об административных правонарушениях, меры надзорного реагирования либо 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;</p> <p>3) ограниченные меры воздействия в</p>	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.

	пункт 3 часть первая	3. Письменное уведомление Национального Банка Республики Казахстан об устранении выявленных нарушений является обязательным для исполнения субъектами <b>валютного контроля</b> в срок, установленный в таком уведомлении. ...	виде <b>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.</b> 3. Письменное уведомление Национального Банка Республики Казахстан об устранении выявленных нарушений является обязательным для исполнения субъектами, <b>указанными в подпункте 3) пункта 2 настоящей статьи,</b> в срок, установленный в таком уведомлении. ...	
<b>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»</b>				
429.	пункт 8	8. 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.	8. 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	

	<p>подпункт 2)</p> <p>абзац двадцать</p>	<p>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; Закон Республики Казахстан от 24 мая 2018 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования регулирования предпринимательской деятельности», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 28 мая 2018 года):</p> <p>2) в статье 15:</p> <p>...</p> <p><b>подпункт 83) после слов «финансовыми организациями,» дополнить словами «филиалами банка -</b></p>	<p>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; Закон Республики Казахстан от 24 мая 2018 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования регулирования предпринимательской деятельности», опубликованный в газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» 28 мая 2018 года):</p> <p>2) в статье 15:</p> <p>...</p> <p><b>исключить</b></p>	
--	--	--	--	--

	<p>пятый</p> <p>подпункт 19)</p> <p>абзац четвертый</p> <p>подпункт 20)</p> <p>абзац двадцать пятый</p>	<p><b>нерезидента Республики Казахстан, филиалами страховой (перестраховочной) организации - нерезидента Республики Казахстан,»;</b></p> <p>19) в статье 62-5: ... <b>подпункт 3-1) после слов «финансовыми организациями,»</b> дополнить словами <b>«филиалами банка - нерезидента Республики Казахстан, филиалами страховой (перестраховочной) организации - нерезидента Республики Казахстан,»;</b></p> <p>20) дополнить статьей 62-6 следующего содержания: ... <b>7. Требования настоящей статьи распространяются на филиалы банков - нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых (перестраховочных) организаций - нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых брокеров - нерезидентов Республики Казахстан.».</b></p>	<p>19) в статье 62-5:</p> <p><b>исключить</b></p> <p>20) дополнить статьей 62-6 следующего содержания: ... <b>исключить</b></p>	
430.	пункт 19	19. В Закон Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» (Ведомости Парламента	19. В Закон Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» (Ведомости Парламента	

	<p>подпункт 2)</p> <p>абзацы двадцать пятый и двадцать шестой</p>	<p>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):</p> <p>2) в статье 9-1:</p> <p>...</p> <p><b>дополнить пунктом 11 следующего содержания:</b></p> <p><b>«11. Требования настоящей статьи распространяются на филиалы банков - нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых (перестраховочных) организаций - нерезидентов Республики Казахстан.»;</b></p> <p>1) в пункте 1 статьи 9: дополнить подпунктом 13) следующего содержания: «13) применяет риск-ориентированный подход в рамках контроля и надзора за деятельностью банков, банковских конгломератов, организаций, осуществляющих отдельные виды</p>	<p>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):</p> <p>2) в статье 9-1:</p> <p>...</p> <p>исключить</p> <p>исключить</p> <p>1) в пункте 1 статьи 9: дополнить подпунктом 13) следующего содержания: «13) применяет риск-ориентированный подход в рамках контроля и надзора за деятельностью банков, банковских конгломератов, организаций, осуществляющих отдельные виды</p>	
--	---	--	---	--

		<p>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, в том числе использует мотивированное суждение в случаях, предусмотренных пунктом 2 статьи 62-6 Закона Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан».»;</p>	<p>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, в том числе использует мотивированное суждение в случаях, предусмотренных пунктом 2 статьи 13-5 настоящего Закона.»;</p>	
431.	<p>статья 1</p> <p>пункт 19</p>	<p><b>Статья 1.</b> Внести изменения и дополнения в следующие законодательные акты Республики Казахстан:</p> <p>...</p> <p>19. 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-</p>	<p><b>Статья 1.</b> Внести изменения и дополнения в следующие законодательные акты Республики Казахстан:</p> <p>...</p> <p>19. 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.</p>	

<p>подпункт 1)  абзац девятый</p>	<p>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): 1) в пункте 1 статьи 9: ... «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, 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, в том числе использует мотивированное суждение в случаях, предусмотренных пунктом 2 статьи 62-6 Закона Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан».»; ... 2) в статье 9-1: ... дополнить пунктом 11 следующего</p>	<p>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): 1) в пункте 1 статьи 9: ... 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, 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, в том числе использует мотивированное суждение в случаях, предусмотренных пунктом 2 статьи 13-5 настоящего Закона.»; ... <b>ИСКЛЮЧИТЬ</b></p>	<p>По аналогии с поправками вносимыми проектом Закона в статью 9 Закона «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».</p> <p>пункта 4 статьи 2</p>
<p>подпункт 2)  абзацы</p>	<p>...</p>	<p>...</p>	<p>...</p>

<p>двадцать пятый и двадцать шестой</p> <p>подпункт 3)</p>	<p>и</p>	<p>содержания: «11. Требования настоящей статьи распространяются на филиалы банков - нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых (перестраховочных) организаций - нерезидентов Республики Казахстан.»;</p> <p>...</p> <p>3) дополнить статьей 9-2 следующего содержания: «Статья 9-2. Дистанционный надзор 1. Дистанционный надзор является одной из иных форм контроля и надзора и осуществляется уполномоченным органом 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</p>	<p><b>ИСКЛЮЧИТЬ</b></p> <p><b>ИСКЛЮЧИТЬ</b></p>	<p>Проектом Закона вносятся соответствующие поправки (статья 9-1 исключается, положения данной статьи переносятся в статью 15-10 новой главы)</p> <p>Проектом Закона вносятся соответствующие поправки (статьи 9-2 и 9-3 исключаются, положения данных статей переносятся в статьи 15-7 и 15-8 новой главы)</p>
--	----------	---	---	---

		<p>субъектов дистанционного надзора в целях:</p> <p>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 фондах, в области государственной статистики;</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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</p>		
--	--	--	--	--

	<p>подпункт 4)</p>	<p>финансовую отчетность и материалы заседаний (включая проведенных заочно) органов субъектов дистанционного надзора.</p> <p>Субъекты дистанционного надзора обязаны представить указанные в запросе уполномоченного органа сведения и документы в сроки, установленные уполномоченным органом.»;</p> <p>4) дополнить статьей 9-3 следующего содержания:</p> <p>«Статья 9-3. Риск-ориентированный подход в рамках контроля и надзора</p> <p>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.</p> <p>Основной задачей риск-ориентированного подхода является выявление и предотвращение рисков и недостатков в деятельности лиц,</p>	<p><b>ИСКЛЮЧИТЬ</b></p>	
--	--------------------	--	-------------------------	--

		<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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:</p>		
--	--	---	--	--

		<p>учет размера, значимости, характера, масштаба и сложности их деятельности;</p> <p>категоризацию в соответствии с их значимостью на финансовом рынке;</p> <p>определение частоты, глубины и интенсивности контроля и надзора.</p> <p>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.</p> <p>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.»;</p> <p>...</p>		
432.	Статья 2 пункт 1	<p>Статья 2.</p> <p>1. Настоящий Закон вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования, за исключением:</p> <p>...</p>	<p>Статья 2.</p> <p>1. Настоящий Закон вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования, за исключением:</p> <p>...</p> <p>7) <b>абзацев</b> двадцать пятого и двадцать</p>	

подпункт 7)	<p>7) <b>абзаца двадцать пятого подпункта 2), абзаца четвертого подпункта 19), абзаца двадцать пятого подпункта 20) пункта 8,</b> абзацев двадцать пятого и двадцать шестого подпункта 2) пункта 19, пункта 27 статьи 1, которые вводятся в действие с 16 декабря 2020 года.</p>	<p>шестого подпункта 2) пункта 19, пункта 27 статьи 1, которые вводятся в действие с 16 декабря 2020 года.</p>	
пункт 2	<p>2. Приостановить до 16 декабря 2020 года действие абзаца девятого подпункта 5), абзаца двадцать первого подпункта 7) и абзаца тридцатого подпункта 9) пункта 4 статьи 1 настоящего Закона, установив, что в период приостановления данные абзацы действуют в следующей редакции:</p>	<p>2. Приостановить до 16 декабря 2020 года действие абзаца девятого подпункта 5), абзаца двадцать первого подпункта 7) и абзаца тридцатого подпункта 9) пункта 4 статьи 1 настоящего Закона, установив, что в период приостановления данные абзацы действуют в следующей редакции:</p>	
абзац второй	<p>«1. Для целей части восьмой настоящей статьи административная ответственность возникает в случае, когда в результате корректировки искаженных сведений выявлено нарушение банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, установленных <b>Национальным Банком Республики Казахстан</b> пруденциальных нормативов и (или) иных обязательных к соблюдению норм и лимитов.»;</p>	<p>«1. Для целей части восьмой настоящей статьи административная ответственность возникает в случае, когда в результате корректировки искаженных сведений выявлено нарушение банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, установленных <b>уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> пруденциальных нормативов и (или) иных обязательных к соблюдению норм и лимитов.»;</p>	
абзац третий	<p>«2. Для целей части первой настоящей статьи не подлежат привлечению к административной ответственности банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, лишенные разрешения, выданного <b>Национальным</b></p>	<p>«2. Для целей части первой настоящей статьи не подлежат привлечению к административной ответственности банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, лишенные разрешения, выданного <b>уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и</b></p>	

	<p>абзац четвертый</p> <p>пункт 3</p>	<p>Банком Республики Казахстан, и (или) у которых по корреспондентскому счету, открытому в Национальном Банке Республики Казахстан, имеются неисполненные требования или ограничения распоряжения деньгами, препятствующие проведению расходных операций.»;</p> <p>«Примечание. Для целей части двенадцатой настоящей статьи административная ответственность возникает в случае, когда в результате корректировки искаженных сведений выявлено нарушение страховой (перестраховочной) организацией установленных Национальным Банком Республики Казахстан пруденциальных нормативов и (или) иных обязательных к соблюдению норм и лимитов.».</p> <p><b>3. Приостановить до 16 декабря 2020 года действие абзаца третьего подпункта 3) пункта 19 статьи 1 настоящего Закона, установив, что в период приостановления данный абзац действует в следующей редакции:</b></p> <p><b>«1. Дистанционный надзор является</b></p>	<p>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.»;</p> <p>Примечание. Для целей части двенадцатой настоящей статьи административная ответственность возникает в случае, когда в результате корректировки искаженных сведений выявлено нарушение страховой (перестраховочной) организацией установленных <b>уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций</b> пруденциальных нормативов и (или) иных обязательных к соблюдению норм и лимитов.</p> <p><b>3. Исключить</b></p>	
--	---------------------------------------	---	--	--

	<p>пункт 4</p> <p>абзац первый</p> <p>абзац второй</p>	<p>одной из иных форм контроля и надзора и осуществляется уполномоченным органом 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).».</p> <p>4. Приостановить с 1 января 2019 года до 16 декабря 2020 года действие абзаца девятого подпункта 1), <b>абзаца третьего подпункта 4)</b> и абзаца четвертого подпункта 7) пункта 19 статьи 1 настоящего Закона, установив, что в период приостановления данные абзацы действуют в следующей редакции:</p> <p>«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</p>	<p>4. Приостановить с 1 января 2019 года до 16 декабря 2020 года действие абзаца девятого подпункта 1), абзаца третьего подпункта 4) и абзаца четвертого подпункта 7) пункта 19 статьи 1 настоящего Закона, установив, что в период приостановления данные абзацы действуют в следующей редакции:</p> <p>«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</p>	
--	--	---	--	--

	абзац третий	случаях, предусмотренных пунктом 2 статьи 62-6 Закона Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан».); «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.»; ...	случаях, предусмотренных пунктом 2 статьи 13-5 настоящего Закона;»;  исключить	
<b>Закон Республики Казахстан от 5 июля 2018 года «Об адвокатской деятельности и юридической помощи»</b>				
433.	Статья 23  подпункт 19)  подпункт 20)	<b>Статья 23.</b> Компетенция уполномоченного органа Уполномоченный орган: ... 19) разрабатывает и утверждает типовой договор страхования профессиональной ответственности адвокатов по согласованию с <b>Национальным Банком Республики Казахстан;</b> 20) разрабатывает и утверждает типовой договор страхования профессиональной ответственности	<b>Статья 23.</b> Компетенция уполномоченного органа Уполномоченный орган: ... 19) разрабатывает и утверждает типовой договор страхования профессиональной ответственности адвокатов по согласованию с <b>уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;</b> 20) разрабатывает и утверждает типовой договор страхования профессиональной	В целях законодательного закрепления передачи функций и полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями от Национального Банка Республики Казахстан отдельному государственному органу.

		юридических консультантов по согласованию с <b>Национальным Банком Республики Казахстан;</b>	ответственности юридических консультантов по согласованию с <b>уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;</b>	
434.	Статья 2 проекта	<b>Отсутствует</b>	<p><b>Статья 2.</b></p> <p>1. Настоящий Закон вводится в действие с 1 января 2020 года, за исключением:</p> <p>1) абзаца пятого подпункта 13) пункта 13 статьи 1 настоящего Закона, который вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования и распространяется на правоотношения, возникшие из ранее заключенных договоров;</p> <p>2) подпункта 1) и абзацев второго – четвертого подпункта 3) пункта 2 которые вводятся в действие с 1 июля 2020 года;</p> <p>3) подпункта 11) пункта 13, подпункта 5) пункта 18, абзаца шестидесятого подпункта 8), абзаца сто пятьдесят восьмого подпункта 12) пункта 28, абзаца второго подпункта 15) пункта 48 статьи 1 настоящего Закона, которые вводятся в действие с 16 декабря 2020 года;</p> <p>4) абзацев шестьдесят первого - шестьдесят седьмого подпункта 8) пункта 28, пункта 53 статьи 1 настоящего Закона, которые вводятся в действие с 1 января 2021 года.</p>	

			<p>2. Приостановить с 1 января 2020 года до 16 декабря 2020 года действие абзаца пятого подпункта 8), абзаца пятого подпункта 10), абзаца пятого подпункта 15) пункта 5, абзацев десятого, тринадцатого, девятнадцатого подпункта 6), абзацев третьего, пятого подпункта 9), абзацев пятого, девяносто третьего, девяносто пятого, девяносто восьмого, сто седьмого, сто четырнадцатого, сто двадцать второго подпункта 12) пункта 28 статьи 1 настоящего Закона, установив, что в период приостановления данные абзацы действуют в следующей редакции:</p> <p>«1. Для целей части восьмой настоящей статьи административная ответственность возникает в случае, когда в результате корректировки искаженных сведений выявлено нарушение банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, установленных уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций пруденциальных нормативов и (или) иных обязательных к соблюдению норм и лимитов.»»;</p> <p>«2. Для целей части первой настоящей статьи не подлежат привлечению к административной ответственности банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, лишенные разрешения, выданного уполномоченным</p>	
--	--	--	---	--

			<p>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.»;</p> <p>«Примечание. Для целей части двенадцатой настоящей статьи административная ответственность возникает в случае, когда в результате корректировки искаженных сведений выявлено нарушение страховой (перестраховочной) организацией, установленных уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций пруденциальных нормативов и (или) иных обязательных к соблюдению норм и лимитов.»;</p> <p>«3-4) осуществляет контроль за соблюдением банками второго уровня и Национальным оператором почты требований к устройству помещений;»;</p> <p>«6-1) осуществляет в пределах компетенции контроль и надзор за</p>	
--	--	--	---	--

			<p>соблюдением финансовыми организациями, Банком Развития Казахстана и микрофинансовыми организациями порядка автоматизации ведения бухгалтерского учета;»;</p> <p>«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;»;</p> <p>«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 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</p>	
--	--	--	---	--

			<p>тайну. При этом полученная информация, в том числе сведения, составляющие служебную, коммерческую, банковскую и иную охраняемую законом тайну, не подлежат разглашению.»;</p> <p>«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.»;</p> <p>«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 страховой (перестраховочной) организации,</p>	
--	--	--	--	--

			<p>организацией, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае принудительной ликвидации страховых организаций, актуариями, имеющими лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, специальными финансовыми компаниями, исламскими специальными финансовыми компаниями, инвестиционными фондами, крупными участниками управляющего инвестиционным портфелем, лицами, обладающими признаками крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организацией, управляющим инвестиционным портфелем, банковским холдингом, страховым холдингом, 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</p>	
--	--	--	---	--

			<p>организациями, а также лицами, осуществляющими валютные операции, временными администрациями (временными администраторами), ликвидационными комиссиями банков, страховых (перестраховочных) организаций (далее – проверяемый субъект) требований, установленных банковским законодательством Республики Казахстан, законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, валютном регулировании и валютном контроле, платежах и платежных системах, пенсионном обеспечении, рынке ценных бумаг, бухгалтерском учете и финансовой отчетности, кредитных бюро и формировании кредитных историй, почте, Банке Развития Казахстана, организациях, осуществляющих микрофинансовую деятельность, коллекторской деятельности, Фонде гарантирования страховых выплат, противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах, инвестиционных фондах, в области государственной статистики и иными законами Республики Казахстан, выявление нарушений прав и законных интересов потребителей финансовых услуг, нарушений, представляющих угрозу национальной и экономической безопасности Республики Казахстан, стабильности ее финансовой</p>	
--	--	--	--	--

			<p>системы, выявление недостатков и (или) рисков в деятельности финансовых организаций, банковских конгломератов и (или) страховых групп.»;</p> <p>«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;»;</p> <p>«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;</p> <p>«7) направления своего представителя в финансовые организации, в</p>	
--	--	--	--	--

			<p>случаях и порядке, установленных законами Республики Казахстан;»;</p> <p>«16) утверждения отчета временной администрации (временного администратора) банка, страховой (перестраховочной) организации о выполненной работе;»;</p> <p>«1. Дистанционный надзор является одной из иных форм контроля и надзора и осуществляется уполномоченным органом в пределах 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).»;</p> <p>«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.».</p> <p>3. Приостановить с 1 января 2020 года до 1 января 2022 года действие абзаца</p>	
--	--	--	---	--

			<p>второго подпункта 1) пункта 51 статьи 1 настоящего Закона, установив, что в период приостановления данный абзац действует в следующей редакции:</p> <p>«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;».</p> <p>4. Установить, что абзацы шестой и седьмой подпункта 12) пункта 13 статьи 1 настоящего Закона распространяются на правоотношения, возникшие со дня введения в действие Закона из ранее заключенных договоров, включая договоры ипотечного займа физического лица, не связанного с предпринимательской деятельностью, заключенные до 16 июля 2018 года. Задолженность по комиссиям и иным платежам, связанным с выдачей и обслуживанием займа уплаченная до введения в действие Закона, либо задолженность подлежащая уплате в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом, не подлежит перерасчету.</p> <p>5. Юридические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность по предоставлению займов (за</p>	
--	--	--	---	--

			<p>исключением лиц, зарегистрированных в качестве микрофинансовых организаций, прошедших учетную регистрацию и внесенных в реестр микрофинансовых организаций, кредитных товариществ и ломбардов), подлежат государственной перерегистрации в качестве микрофинансовой организации в соответствии с законами Республики Казахстан в срок до 1 июля 2020 года и прохождению учетной регистрации в соответствии со статьей 14 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» в срок до 1 января 2021 года.</p> <p>В случае продолжения осуществления предпринимательской деятельности по предоставлению займов без соблюдения требования, установленного частью первой настоящего пункта, указанные лица подлежат принудительной реорганизации либо ликвидации в соответствии с законами Республики Казахстан.</p> <p>Требование настоящего пункта не распространяются на лиц, указанных в части второй пункта 4 статьи 715 Гражданского кодекса Республики Казахстан.</p> <p>Юридические лица, зарегистрированные в органах юстиции в качестве кредитных товариществ, ломбардов, подлежат учетной регистрации</p>	
--	--	--	--	--

			<p>в соответствии со статьей 14 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» в срок до 1 января 2021 года.</p> <p>В случае несоблюдения требования, установленного частью четвертой настоящего пункта, указанные лица подлежат принудительной реорганизации либо ликвидации в соответствии с законами Республики Казахстан.»</p> <p>Юридические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность по предоставлению займов и не прошедшие учетную регистрацию до 1 января 2021 года руководствуются в своей деятельности по предоставлению займов (микрокредитов) нормами, предусмотренными Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности».</p> <p>6. Установить, что Национальный Банк Республики Казахстан до создания уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций наделен правом разрабатывать и принимать нормативные правовые акты, необходимые в реализацию настоящего Закона и входящие в компетенцию уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.</p> <p>7. Установить, что уполномоченный</p>	
--	--	--	---	--

			орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций является правопреемником нормативных правовых актов, принятых Национальным Банком Республики Казахстан, в том числе нормативных правовых актов, принятых в целях реализации настоящего Закона.	
--	--	--	--	--