

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Национальный Банк Республики Казахстан National Bank of Kazakhstan

BECTHIKE

НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА

«Вестник Национального Банка Казахстана», Состав редакционного совета:

И.о. редактора: Адамбаева А.Р.

члены редакционного совета: Коржумбаева К.У. Тазабеков А.Т. Иманбекова Г.К. Матасова К.З.

ответственный за выпуск: Шукенова Б.Н. Тел: 8(727)2704-591 вн. 3959

Учредитель – РГУ Национальный Банк Республики Казахстан 050040, г. Алматы, м-н «Коктем-3», 21

Издание зарегистрировано в Национальном агентстве по делам печати и массовой информации РК под № 432 от 24.02.1997 г.

Издается с 1995 года



ОТ РЕДАКЦИИ:

Уважаемые читатели!

Национальный Банк Казахстана представляет Вашему вниманию очередной выпуск журнала «Вестник НБК» N 8 за период с 1 по 31 августа 2019 года.

В разделе «Главные события» Вы ознакомитесь с выпуском коллекционной монеты коллекционные монеты «Год мыши» из серии монет «Восточный календарь» из золота и серебра номиналом 500 тенге и в целом с ситуацией на финансовом рынке.

Также на страницах издания Вы сможете традиционно получить информацию о нормативных правовых актах, разработанных Национальным Банком Казахстана и зарегистрированных в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

СОДЕРЖАНИЕ:

| Ι. | 1 лавные сооытия |
|-----|---|
| 2. | Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 202 от 27 августа |
| | 2018 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты |
| | Республики Казахстан по вопросам регулирования рынка ценных бумаг» |
| 3. | Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 203 от 27 августа |
| ٥. | 2019 года «Об утверждении Правил и осуществления деятельности по перестрахованию, а |
| | также страхового (перестраховочного пула)» |
| 4. | Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 204 от 27 августа |
| т. | 2018 года «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка |
| | Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года № 386 «О внесении изменений и дополнений |
| | в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования |
| | страховой деятельности» |
| 5 | Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 216 от 24 сентября |
| 5. | |
| | 2018 года «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка |
| | Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года № 386 «Об утверждении Правил прохождения |
| | учетной регистрации микрофинансовых организаций и ведения реестра микрофинансовых |
| _ | организаций» |
| 6. | Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 217 от 27 августа |
| | 2018года «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики |
| _ | Казахстан по вопросам рынка ценных бумаг» |
| 7. | Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 224 от 27 августа |
| | 2018 года «Об утверждении Правил введения и отмены особого режима регулирования, |
| | осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования» |
| 8. | Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 225 от 27 |
| | сентября 2018 года «Об утверждении критериев отбора и Правил рассмотрения документов |
| | для заключения договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима |
| | регулирования» |
| 9. | Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 226 от 27 сентября |
| | 2018 года «Об утверждении типового договора об осуществлении деятельности в рамках |
| | особого режима регулирования»135 |
| 10. | Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 227 от 27 сентября |
| | 2018 «Об утверждении Правил о займах повседневной инстанции, предоставляемых |
| | Нашиональным Банком Республики Казахстан» |



| 11. | Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 228 от 27 сентября 2018 «Об утверждении Требований к использованию информационно-коммуникационных технологий и обеспечению информационной безопасности при организации деятельности кредитных бюро, поставщиков информации и получателей кредитных отчетов, являющихся банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, микрофинансовыми организациями и коллекторскими агентствами, а также Требований, |
|-----|--|
| | предъявляемых кредитными бюро к поставщикам информации и получателям кредитных |
| | отчетов в соответствии с подпунктом 11) пункта 2 и подпунктом 9) пункта 3 статьи 27 Закона |
| | Республики Казахстан от 6 июля 2004 года «О кредитных бюро и формировании кредитных |
| | историй в Республике Казахстан» |
| 12. | Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 229 от 27 |
| | сентября 2018 года «О признании утратившими силу совместные постановление Правления |
| | Национального Банка Республики Казахстан от 30 июня 2017 года № 122 и приказ Министра национальной экономики Республики Казахстан от 24 августа 2017 года № 313 «Об |
| | утверждении проверочного листа в сфере государственного контроля за деятельностью |
| | коллекторских агентств» |
| 13. | Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 230 от 27 сентября |
| | 2018 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты |
| | Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка |



ГЛАВНЫЕ СОБЫТИЯ

Национальный Банк Республики Казахстан 28 августа 2019 года выпускает в обращение коллекционные монеты «Год мыши» из серии монет «Восточный календарь» из золота и серебра номиналом 500 тенге.

Описание монет «Год мыши»:

Налицевой стороне (аверсе) монет изображены мифологические символы созвездий звездной карты небосвода и надпись, обозначающая металл, из которого изготовлена монета, его пробу и массу. По периметру монеты надписи «ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ» и «REPUBLIC OF KAZAKHSTAN», стилизованное изображение солнца и обозначение номинала.

На оборотной стороне (реверсе) монет в центральной части изображена мышь – символ 2020 года по восточному календарю. По периметру монеты расположены надписи «2020», «ШЫҒЫС КҮНТІЗБЕСІ», «ВОСТОЧНЫЙ КАЛЕНДАРЬ» и «ORIENTAL CALENDAR». С внутренней стороны монеты расположены остальные одиннадцать символов восточного календаря.

Монеты из золота и серебра имеют форму двенадцатигранника. Монеты имеют идентичные изображения лицевых и оборотных сторон. Боковая поверхность (гурт) гладкая без рифлений и налписей.

Монеты изготовлены:

- 1. из золота 999 пробы, масса -7,78 грамма, диаметр описанной окружности -21,87 мм, качество изготовления «proof», тираж -300 штук;
- 2. из серебра 925 пробы, масса -31,1 грамма, диаметр описанной окружности -38,61мм, качество изготовления «proof», тираж -1500 штук.

Коллекционные монеты номиналом 500 тенге обязательны к приему по их нарицательной стоимости на всей территории Республики Казахстан по всем видам платежей, а также для зачисления на банковские счета и для перевода, без ограничения размениваются и обмениваются во всех банках Республики Казахстан.

Монеты «Год мыши» являются десятой парой монет из золота и серебра, продолжающих данную серию. С 25 января 2020 года наступит год мыши по восточному календарю.

1. В дизайне монет использованы мотивы скульптурной композиции фонтана «Восточный календарь» (Алматы). Авторы скульптурной композиции: заслуженный деятель искусств Казахстана, художник-монументалист В. Твердохлебов совместно с А. Татариновым и В. Кацевым.

Идея двенадцатигранной монеты заключается в ежегодной смене изображения символа года, путем перемещения его с внутреннего канта в центр монеты. Персонажи календаря выполнены в пластике космогонических представлений народов Евразии.

Коллекционные монеты изготовлены на Республиканском государственном предприятии на праве хозяйственного ведения «Казахстанский монетный двор Национального Банка Республики Казахстан».

Дизайн монет разработан в соответствии с Концепцией дизайна банкнот и монет национальной валюты — казахстанского тенге, утвержденной Указом Президента Республики Казахстан \mathbb{N} 804 от 12 декабря 2018 года.

Монеты из золота и серебра выпускаются в сувенирной упаковке и снабжены номерным сертификатом качества Национального Банка Республики Казахстан на государственном, русском и английском языках. Монеты предназначены для продажи по коллекционной стоимости.

Приобрести коллекционные монеты можно во всех территориальных филиалах Национального Банка Республики Казахстан, а также через Интернет-магазин на сайте www. nationalbank.kz



О выпуске в обращение коллекционных монет

28 августа 2019 года г. Алматы

Национальный Банк Республики Казахстан 28 августа 2019 года выпускает в обращение коллекционные монеты «Год мыши» из серии монет «Восточный календарь» из золота и серебра номиналом 500 тенге.



Описание монет «Год мыши»:

Налицевой стороне (аверсе) монет изображены мифологические символы созвездий звездной карты небосвода и надпись, обозначающая металл, из которого изготовлена монета, его пробу и массу. По периметру монеты надписи «ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ» и «REPUBLIC OF KAZAKHSTAN», стилизованное изображение солнца и обозначение номинала.

На оборотной стороне (реверсе) монет в центральной части изображена мышь – символ 2020 года по восточному календарю. По периметру монеты расположены надписи «2020», «ШЫҒЫС КҮНТІЗБЕСІ», «ВОСТОЧНЫЙ КАЛЕНДАРЬ» и «ORIENTAL CALENDAR». С внутренней стороны монеты расположены остальные одиннадцать символов восточного календаря.

Монеты из золота и серебра имеют форму двенадцатигранника. Монеты имеют идентичные изображения лицевых и оборотных сторон. Боковая поверхность (гурт) гладкая без рифлений и надписей.

Монеты изготовлены:

- 3. из золота 999 пробы, масса -7,78 грамма, диаметр описанной окружности -21,87 мм, качество изготовления «proof», тираж -300 штук;
- 4. из серебра 925 пробы, масса -31,1 грамма, диаметр описанной окружности -38,61мм, качество изготовления «proof», тираж -1500 штук.

Коллекционные монеты номиналом 500 тенге обязательны к приему по их нарицательной стоимости на всей территории Республики Казахстан по всем видам платежей, а также для зачисления на банковские счета и для перевода, без ограничения размениваются и обмениваются во всех банках Республики Казахстан.

Монеты «Год мыши» являются десятой парой монет из золота и серебра, продолжающих данную серию. С 25 января 2020 года наступит год мыши по восточному календарю.



2. В дизайне монет использованы мотивы скульптурной композиции фонтана «Восточный календарь» (Алматы). Авторы скульптурной композиции: заслуженный деятель искусств Казахстана, художник-монументалист В. Твердохлебов совместно с А. Татариновым и В. Кацевым.

Идея двенадцатигранной монеты заключается в ежегодной смене изображения символа года, путем перемещения его с внутреннего канта в центр монеты. Персонажи календаря выполнены в пластике космогонических представлений народов Евразии.

Коллекционные монеты изготовлены на Республиканском государственном предприятии на праве хозяйственного ведения «Казахстанский монетный двор Национального Банка Республики Казахстан».

Дизайн монет разработан в соответствии с Концепцией дизайна банкнот и монет национальной валюты — казахстанского тенге, утвержденной Указом Президента Республики Казахстан N 804 от 12 декабря 2018 года.

Монеты из золота и серебра выпускаются в сувенирной упаковке и снабжены номерным сертификатом качества Национального Банка Республики Казахстан на государственном, русском и английском языках. Монеты предназначены для продажи по коллекционной стоимости.

Приобрести коллекционные монеты можно во всех территориальных филиалах Национального Банка Республики Казахстан, а также через Интернет-магазин на сайте www. nationalbank.kz



Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 5 октября 2018 года № 17476

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы 27 августа 2018 года

№ 202

О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования рынка ценных бумаг

В целях совершенствования нормативных правовых актов Республики Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

- 1. Утвердить Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования рынка ценных бумаг, в которые вносятся изменения и дополнения (далее Перечень), согласно приложению к настоящему постановлению.
- 2. Департаменту регулирования небанковских финансовых организаций (Кошербаева А.М.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:
- 1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
- 2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления его направление на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации» для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;
- 3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;
- 4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 3 настоящего постановления.
- 3. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.
- 4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Курманова Ж.Б.
- 5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования, за исключением абзацев шестьдесят пятого, шестьдесят шестого, семьдесят пятого и семьдесят шестого пункта 1 Перечня, абзацев сорок четвертого, сорок пятого, сорок шестого, сорок седьмого, сорок восьмого, сорок девятого, пятидесятого, пятьдесят первого и пятьдесят второго пункта 2 и пункта 3 Перечня, которые вводятся в действие с 1 января 2019 года.



| | | \sim | _ | . 1 | \neg T | • | | - | 7 | $\overline{}$ | | | - | 7 | r | _ | | |
|---|-----|--------|---|-----|----------|---|---|----|----|---------------|----|------|---|---|---|----|-----|---|
| , | 1 | , | • | ١ı | ΓŢ | | Λ | | `' | ١, | ы | , 7 | | _ | и | ١. | 1 | |
| ۲ | < ' | ٠. | • | , , | | | - | ١. | | • | 10 |) /- | ١ | | w | | ' > | , |



Приложение к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от «27» августа 2018 года № 202

Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования рынка ценных бумаг, в которые вносятся изменения и дополнения

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 февраля 2014 года № 9 «Об утверждении Правил осуществления брокерской и (или) дилерской деятельности на рынке ценных бумаг» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9249, опубликовано 16 апреля 2014 года в информационно-правовой системе «Әділет») следующие изменения и дополнения:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Об утверждении Правил осуществления брокерской и (или) дилерской деятельности на рынке ценных бумаг, порядка проведения брокером и (или) дилером банковских операций»;

пункт 1 изложить в следующей редакции:

- «1. Утвердить Правила осуществления брокерской и (или) дилерской деятельности на рынке ценных бумаг, порядок проведения брокером и (или) дилером банковских операций.»;
- в Правилах осуществления брокерской и (или) дилерской деятельности на рынке ценных бумаг, утвержденных указанным постановлением:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Правила осуществления брокерской и (или) дилерской деятельности на рынке ценных бумаг, порядок проведения брокером и (или) дилером банковских операций»;

преамбулу изложить в следующей редакции:

«Настоящие Правила осуществления брокерской и (или) дилерской деятельности на рынке ценных бумаг, порядок проведения брокером и (или) дилером банковских операций (далее - Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года, законами Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» (далее — Закон о рынке ценных бумаг), от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» и устанавливают условия и порядок осуществления брокерской и (или) дилерской деятельности на рынке ценных бумаг в Республике Казахстан (далее — брокерская и (или) дилерская деятельность), а также порядок проведения брокером и (или) дилером банковских операций в Республике Казахстан.»;

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. В части, которая не урегулирована нормативными правовыми актами Республики Казахстан, брокерская и (или) дилерская деятельность осуществляется в соответствии с внутренними документами брокера и (или) дилера, заключенными между брокером и (или) дилером и его клиентами договорами об оказании брокерских услуг и обычаями (в том числе и обычаями делового оборота).»;

дополнить пунктом 1-1 следующего содержания:

«1-1. В части, которая не урегулирована Правилами, брокер и (или) дилер, обладающий соответствующей лицензией на осуществление отдельных видов банковских операций, осуществляет отдельные виды банковских операций в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан, законодательством Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле, платежах и платежных системах.»;



подпункт 3) пункта 2 изложить в следующей редакции:

«3) управляющие компании инвестиционных фондов, являющиеся брокерами и (или) дилерами, в части, не противоречащей законодательству Республики Казахстан об инвестиционных и венчурных фондах.»;

часть вторую пункта 8 изложить в следующей редакции:

«Для целей Правил под иностранной расчетной организацией понимается:

банк-нерезидент Республики Казахстан, имеющий долгосрочную кредитную рейтинговую оценку не ниже «ВВВ-» по международной шкале areнтства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня areнтств Moody's Investors Service или Fitch;

иностранная организация, осуществляющая функции, установленные пунктом 1 статьи 59 Закона о рынке ценных бумаг, имеющая долгосрочную кредитную рейтинговую оценку не ниже «ВВВ» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня агентств Moody's Investors Service или Fitch;

организация-нерезидент Республики Казахстан, являющаяся членом Международной ассоциации по вопросам обслуживания ценных бумаг (International Securities Services Association).»;

пункт 13 изложить в следующей редакции:

«13. Организационная структура брокера и (или) дилера второй категории определяется им самостоятельно в соответствии со статьей 55 Закона о рынке ценных бумаг и внутренними документами данного брокера и (или) дилера.»;

пункт 15 изложить в следующей редакции:

«15. Брокер и (или) дилер, совмещающий брокерскую и дилерскую деятельность с деятельностью по управлению инвестиционным портфелем, в случае прекращения деятельности паевого инвестиционного фонда, активы которого находятся у него в управлении, при возникновении оснований для прекращения деятельности паевого инвестиционного фонда по причинам, указанным в подпунктах 5) и 6) пункта 1 статьи 33 Закона Республики Казахстан от 7 июля 2004 года «Об инвестиционных и венчурных фондах», в течение трех рабочих дней с даты получения уведомления уполномоченного органа о приостановлении действия лицензии или ее лишении направляет кастодиану, осуществляющему учет активов данного фонда, информацию о суммах кредиторской и дебиторской задолженностей, в том числе, возникших в рамках открытия операций «репо», включая сведения о кредиторах, дебиторах и лицах, участвовавших в операциях «репо».»;

пункт 17 изложить в следующей редакции:

«17. Брокер и (или) дилер по первому требованию клиента, а также лица, намеревающегося вступить в договорные отношения с данным брокером и (или) дилером, в течение 2 (двух) рабочих дней со дня получения требования клиента, а также лица, намеревающегося вступить в договорные отношения с данным брокером и (или) дилером, представляет для ознакомления внутренние документы брокера и (или) дилера и письменное подтверждение брокера и (или) дилера, подписанное его первым руководителем (в период его отсутствия − лицом, его замещающим), о соответствии значений показателей, характеризующих покрытие рисков брокера и (или) дилера первой категории, не являющегося банком, требованиям, установленным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2013 года № 214 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для организаций, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8796 (далее — постановление № 214), при заключении им сделок с ценными бумагами, предусмотренных пунктом 49 Правил.»;

пункт 19 изложить в следующей редакции:

«19. Брокер и (или) дилер уведомляет клиента об ограничениях и особых условиях, установленных в отношении сделки с финансовыми инструментами, предполагаемой к совершению за счет и в интересах данного клиента.



Уведомление клиенту об ограничениях и особых условиях, установленных в отношении сделки с финансовыми инструментами, предполагаемой к совершению за счет и в интересах данного клиента, оформляется в письменном виде, регистрируется в журналах исходящей документации брокера и (или) дилера и отправляется почтой и (или) нарочно, и (или) электронной почтой, и (или) факсимильным, и (или) телексным, и (или) телеграфным сообщением или иными возможными видами связи в день возникновения основания отправки такого уведомления.

Если условия сделки, предполагаемой к совершению за счет и в интересах клиента либо заключенной на основании заказа клиента, соответствуют условиям, установленным статьей 56 Закона о рынке ценных бумаг, брокер и (или) дилер одновременно с направлением клиенту уведомления, указанного в части первой настоящего пункта Правил, направляет в уполномоченный орган копию этого уведомления.

Внутренними документами брокера и (или) дилера, устанавливаются дополнительные (помимо указанных обязанностей) обязанности данного брокера и (или) дилера по раскрытию информации перед его клиентами.»;

пункт 24-1 изложить в следующей редакции:

«24-1. Брокерский договор по согласованию сторон включает порядок оказания брокером и (или) дилером электронных услуг в соответствии с пунктом 3-1 статьи 63 Закона о рынке ценных бумаг.»;

пункт 26 изложить в следующей редакции:

- «26. При заключении брокерского договора клиентом представляются брокеру и (или) дилеру следующие документы:
 - 1) для физических лиц:

копия документа, удостоверяющего личность;

2) для юридических лиц – резидентов Республики Казахстан:

копия устава (при наличии);

копия справки о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица;

нотариально засвидетельствованный документ с образцами подписей (в том числе представителей юридического лица, обладающих правом подписывать клиентские заказы), включающий сведения о (об):

наименовании номинального держателя;

наименовании юридического лица – клиента номинального держателя, предоставляющего право на подписание документа;

должности, фамилии, имени, отчества (при его наличии) представителя клиента номинального держателя, данных документа, удостоверяющего личность;

указании на то, что образцы подписей, содержащиеся в данном документе, считаются обязательными при осуществлении всех операций по лицевому счету клиента, открытому в системе номинального держания;

3) для юридических лиц – нерезидентов Республики Казахстан:

копия устава (при наличии);

копия документа, подтверждающего государственную регистрацию юридического лица, выданного уполномоченным органом государства нерезидента;

документ с образцами подписей (в том числе представителей юридического лица, обладающих правом подписывать клиентские заказы);

доверенность или решение уполномоченного органа юридического лица, выданное в отношении представителя юридического лица, который будет заключать брокерский договор и осуществлять иные действия;

документы, предусмотренные внутренними документами брокера и (или) дилера.»;

пункты 27 и 28 изложить в следующей редакции:

«27. Брокерский договор заключается в целях брокерского обслуживания клиента в течение установленного брокерским договором срока.



Брокерский договор в качестве дополнительного условия содержит указание на способы предоставления брокеру и (или) дилеру клиентских заказов, порядок подтверждения брокером и (или) дилером приема клиентских заказов и порядок предоставления брокером и (или) дилером клиенту отчетов об исполнении клиентских заказов, а также порядок и сроки направления уведомлений клиенту в случаях, предусмотренных пунктами 19, 29, 32, 42 и 43 Правил.

28. Брокерским договором предусматривается обязанность брокера и (или) дилера на информирование уполномоченного органа о сделке с ценными бумагами, совершенной в соответствии с данным брокерским договором и в отношении которой установлены ограничения и особые условия, не позднее дня, следующего за днем заключения такой сделки.»;

пункты 34 и 35 изложить в следующей редакции:

- «34. В процессе заключения и исполнения брокерского договора брокер и (или) дилер сохраняет конфиденциальность сведений о своем клиенте, а также конфиденциальность полученной от клиента информации, за исключением случаев, установленных пунктом 3 статьи 43 Закона о рынке ценных бумаг.
- 35. Брокер и (или) дилер совершает сделки с финансовыми инструментами на основании отдельных клиентских заказов или решений инвестиционного комитета в случае предоставления клиентом доверенности брокеру и (или) дилеру, и (или) его работнику (работникам) на право совершения сделок за счет и в интересах данного клиента.»;

дополнить пунктом 35-1 следующего содержания:

«35-1. Выдача клиентом доверенности брокеру и (или) дилеру и (или) его работнику (работникам) на совершение сделок с финансовыми инструментами за счет и в интересах данного клиента прямо предусматривается брокерским договором. Данная доверенность заверяется нотариально, а ее реквизиты отражаются в брокерском договоре.»;

в части первой пункта 36:

абзац седьмой подпункта 2) изложить в следующей редакции:

«дата и номер справки о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица, наименование органа, осуществившего его государственную регистрацию (перерегистрацию);»;

подпункт 3) изложить в следующей редакции:

«3) наименование эмитента, вид финансового инструмента, код финансового инструмента или международный идентификационный номер (код ISIN) (в отношении прав требований по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам, срок обращения которых истек, и эмитентом не исполнены обязательства по их погашению – идентификатор прав требования), присвоенный финансовым инструментам, с которыми сделка подлежит совершению в соответствии с данным клиентским заказом;»;

части первую и вторую пункта 37 изложить в следующей редакции:

«37. Форма клиентского заказа и количество экземпляров клиентского заказа, подлежащих представлению клиентом брокеру и (или) дилеру, устанавливаются внутренними документами брокера и (или) дилера. Если иное не предусмотрено Правилами, клиентский заказ подписывается клиентом или его представителем.

При получении клиентского заказа брокер и (или) дилер проверяет полномочия лица, подписавшего клиентский заказ, в том числе осуществляет сверку подписей на клиентских заказах (на бумажном носителе) на их соответствие подписям, указанным в нотариально засвидетельствованном документе с образцами подписей (в том числе представителей юридического лица, обладающих правом подписывать клиентские заказы), или документе, удостоверяющем личность физического лица либо его представителя.»;

в части первой пункта 40:

подпункт 1) изложить в следующей редакции:

«1) при наличии противоречия содержания клиентского заказа законодательству Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и брокерскому договору;»;

подпункт 3) изложить в следующей редакции:



«3) при визуальном несоответствии образца подписи на клиентском заказе (на бумажном носителе) подписям, указанным в нотариально засвидетельствованном документе с образцами подписей (в том числе представителей юридического лица, обладающих правом подписывать клиентские заказы), или документе, удостоверяющем личность физического лица (в том числе его представителя), в случае, если клиентский заказ не был подписан клиентом в присутствии ответственного работника брокера и (или) дилера;»;

часть вторую пункта 43 изложить в следующей редакции:

«В случае лишения лицензии брокер и (или) дилер передает активы в течение тридцати календарных дней с момента получения уведомления уполномоченного органа на основании приказа клиента центральному депозитарию или при наличии заключенного договора новому брокеру и (или) дилеру и размещает соответствующее объявление в легкодоступных для клиентов местах (в помещениях головного офиса и филиалов данного брокера и (или) дилера).»; пункт 45 изложить в следующей редакции:

«45. Брокер и (или) дилер первой категории, не являющийся банком или не обладающий лицензией на осуществление деятельности, предусмотренной подпунктами 1), 2) и 3) части четвертой пункта 1 статьи 63 Закона о рынке ценных бумаг, открывает банковские счета для учета и хранения денег, принадлежащих клиентам, в не аффилированных с ним банках и (или) центральном депозитарии, и (или) клиринговых организациях, и (или) расчетных организациях, и (или) иностранных расчетных организациях.»;

часть вторую пункта 56 изложить в следующей редакции:

«Для целей Правил под контрпартнером понимается юридическое лицо, обладающее правом заключать сделки с финансовыми инструментами.»;

часть первую пункта 60 изложить в следующей редакции:

«60. В случае, предусмотренном брокерским договором, либо в целях защиты интересов данного клиента брокер и (или) дилер поручает совершение сделки с финансовыми инструментами другому брокеру и (или) дилеру. Поручение брокера и (или) дилера на совершение сделки с финансовыми инструментами другому брокеру и (или) дилеру осуществляется в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан и законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.»;

дополнить главой 4-2 следующего содержания:

«Глава 4-2. Порядок проведения брокером и (или) дилером банковских операций

- 63-7. Брокер и (или) дилер вправе осуществлять следующие банковские операции на основании соответствующей лицензии уполномоченного органа на осуществление отдельных видов банковских операций:
 - 1) открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
 - 2) открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- 3) переводные операции: выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег;
 - 4) банковские заемные операции на условиях платности, срочности и возвратности;
- 5) организация обменных операций с иностранной валютой, за исключением организации обменных операций с наличной иностранной валютой.
- 63-8. Клиентам—физическимлицам, признанным квалифицированными инвесторами, брокер и (или) дилер первой категории при наличии соответствующей лицензии уполномоченного органа предоставляет займы на условиях платности, срочности и возвратности исключительно в целях покупки ценных бумаг и иных финансовых инструментов, предусмотренных пунктом 63-9 Правил.

При этом займы, указанные в настоящем пункте, предоставляются на сумму не более десяти миллионов тенге в отношении каждого клиента — физического лица, являющегося квалифицированным инвестором.



- 63-9. В качестве финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет заемных средств брокера и (или) дилера согласно пункту 63-8 Правил, признаются следующие финансовые инструменты:
- 1) государственные ценные бумаги Республики Казахстан, за исключением эмитированных в соответствии с законодательством других государств;
- 2) долговые ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына»;
- 3) акции юридических лиц Республики Казахстан, имеющих рейтинговую оценку не ниже «А-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня агентств Moody's Investors Service или Fitch, или рейтинговую оценку не ниже «kzA-» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале агентств Moody's Investors Service или Fitch;
- 4) акции юридических лиц, включенные в официальный список фондовой биржи, соответствующие требованиям категории «Премиум» сектора «Акции» площадки «Основная» официального списка фондовой биржи, или акции юридических лиц, находящиеся в представительском списке индекса фондовой биржи.
- 63-10. Брокер и (или) дилер первой категории, осуществляющий деятельность по управлению инвестиционным портфелем и (или) деятельность по организации обменных операций с безналичной иностранной валютой, не совмещает данный вид деятельности с видами банковских операций, предусмотренных подпунктами 1), 2), 3) и 4) пункта 63-7 Правил.

Виды банковских операций, предусмотренные подпунктами 1), 2), 3) и 4) пункта 63-7 Правил, не совмещаются брокером и (или) дилером первой категории с деятельностью по управлению инвестиционным портфелем и (или) деятельностью по организации обменных операций с безналичной иностранной валютой.

- 63-11. При осуществлении брокером и (или) дилером первой категории операций, предусмотренных подпунктами 1), 2), 3) и 4) пункта 63-7 Правил, брокер и (или) дилер соблюдает минимальные размеры уставного и собственного капитала, установленные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 апреля 2018 года № 80 «Об установлении видов пруденциальных нормативов, а также показателей, характеризующих соблюдение их значений, для организаций, осуществляющих брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, утверждении Правил расчета значений пруденциальных нормативов, подлежащих соблюдению организациями, осуществляющими брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17005.
- 63-12. Брокерский договор одновременно включает условия по осуществлению брокером и (или) дилером отдельных видов банковских операций, предусмотренных пунктом 63-7.»; пункты 64 и 65 изложить в следующей редакции:
- «64. Финансовые инструменты и деньги, принадлежащие брокеру и (или) дилеру первой категории, подлежат отдельному учету от финансовых инструментов и денег его клиентов. В этих целях брокер и (или) дилер первой категории открывает отдельные лицевые счета (субсчета) и банковские счета, предназначенные для раздельного учета и хранения финансовых инструментов и денег, принадлежащих ему и его клиентам, в не аффилированных с ним банках и (или) центральном депозитарии ценных бумаг и (или) у кастодианов (только по ценным бумагам иностранных эмитентов), и (или) в клиринговых организациях, и (или) расчетных организациях, и (или) иностранных расчетных организациях.

Брокер и (или) дилер первой категории, обладающий лицензией на осуществление деятельности, предусмотренной подпунктами 1), 2) и 3) части четвертой пункта 1 статьи 63 Закона о рынке ценных бумаг, самостоятельно открывает банковские счета, предназначенные для раздельного учета и хранения денег, принадлежащих его клиентам.

65. Поступающие от клиентов финансовые инструменты и деньги подлежат зачислению брокером и (или) дилером первой категории на счета, предназначенные для учета и хранения



финансовых инструментов и денег, принадлежащих клиентам брокера и (или) дилера, в не аффилиированных с ним банках и (или) центральном депозитарии ценных бумаг и (или) у кастодианов (только по ценным бумагам иностранных эмитентов), и (или) в клиринговых организациях, и (или) расчетных организациях, и (или) иностранных расчетных организациях в течение 3 (трех) рабочих дней с момента поступления финансовых инструментов и денег.

Брокер и (или) дилер, первой категории, обладающий лицензией на осуществление деятельности, предусмотренной подпунктами 1), 2) и 3) части четвертой пункта 1 статьи 63 Закона о рынке ценных бумаг, зачисляет поступающие от клиентов деньги на банковские счета, открытые данным брокером и (или) дилером указанным клиентам, в сроки установленные частью первой настоящего пункта.»;

пункты 67 и 68 изложить в следующей редакции:

- «67. Брокер и (или) дилер осуществляет в порядке, установленном внутренними документами данного брокера и (или) дилера, достоверный и актуальный (в день возникновения оснований для изменения данных учета) учет путем ведения журналов учета:
 - 1) клиентских заказов и их исполнения (неисполнения);
 - 2) заключенных сделок с финансовыми инструментами и их исполнения (неисполнения);
 - 3) финансовых инструментов на лицевых счетах и изменения их количества;
 - 4) денег на лицевых счетах и изменения их количества;
 - 5) поступлений и распределений доходов по финансовым инструментам;
 - 6) претензий клиентов и мерах по их удовлетворению;
 - 7) предоставляемых клиентам отчетов об исполнении клиентских заказов;
 - 8) заключенных брокерских договоров и договоров номинального держания;
- 9) инвестиционных решений, принятых в отношении сделок, заключенных за счет собственных активов брокера и (или) дилера;
- 10) приказов и (или) поручений на совершение сделок с финансовыми инструментами, переданных другому брокеру и (или) дилеру;
- 11) доверенностей, выданных клиентами брокеру и (или) дилеру, и (или) его работнику (работникам) на совершение сделок с финансовыми инструментами за счет и в интересах таких клиентов.

Ведение журнала, указанного в подпункте 9) настоящего пункта, осуществляется брокером и (или) дилером, совмещающим брокерскую и дилерскую деятельность с деятельностью по управлению инвестиционным портфелем.

68. Документы, представленные клиентом в целях заключения сделок с ценными бумагами, в том числе альтернативными видами связи, открытия и ведения лицевого счета, а также для изменения данных учета, подлежат хранению брокером и (или) дилером в течение 5 (пяти) лет со дня закрытия данного лицевого счета в соответствии с пунктом 9 статьи 36 Закона о рынке ценных бумаг.»;

часть вторую пункта 69 изложить в следующей редакции:

«Вкачестведокумента, подтверждающегорыночные котировки пофинансовыминструментам, признаются копии распечаток с информационно-аналитических систем Bloomberg или Reuters либо, в случае отсутствия таких котировок, предложения контрпартнеров, полученные посредством почтовой, электронной или факсимильной связи. Документ, подтверждающий рыночные котировки по финансовым инструментам, подписывается работником, заключившим сделку, и руководителем подразделения, осуществляющего управление рисками.»;

пункт 75 изложить в следующей редакции:

- «75. В случае предоставления брокером и (или) дилером денег клиенту для совершения маржинальной сделки в качестве обеспечения обязательств клиента принимаются:
- 1) акции юридических лиц резидентов Республики Казахстан, имеющих рейтинговую оценку не ниже «ВВ-» по международной шкале areнтства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня агентств Moody's Investors Service или Fitch, или рейтинговую оценку не ниже «kzBB-» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по



национальной шкале уровня агентств Moody's Investors Service или Fitch, за вычетом резервов на возможные потери;

- 2) акции, входящие в представительский список индекса фондовой биржи;
- 3) негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц резидентов Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и других государств, имеющие рейтинговую оценку не ниже «В-» по международной шкале areнтства Standard & Poor's или рейтинга аналогичного уровня агентств Moody's Investors Service или Fitch, или рейтинговую оценку не ниже «kzB-» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале агентств Moody's Investors Service или Fitch (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери;
- 4) негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц резидентов Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и других государств, включенные в сектор «долговые ценные бумаги» площадки «Основная» официального списка фондовой биржи;
 - 5) государственные ценные бумаги.»; абзац первый пункта 87 изложить в следующей редакции:
- «87. Договор о совместной деятельности, заключаемый между брокерами и (или) дилерами участниками эмиссионного консорциума (далее договор между андеррайтерами), содержит следующие дополнительные условия:».
- 2. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 февраля 2014 года № 10 «Об утверждении Правил осуществления деятельности по управлению инвестиционным портфелем» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9248, опубликовано 16 апреля 2014 года в информационноправовой системе «Әділет») следующие изменения и дополнения:
- в Правилах осуществления деятельности по управлению инвестиционным портфелем, утвержденных указанным постановлением:

заголовок главы 1 изложить в следующей редакции:

«Глава 1. Общие положения»;

преамбулу изложить в следующей редакции:

«Настоящие Правила осуществления деятельности по управлению инвестиционным портфелем (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года, законами Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности», от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон о рынке ценных бумаг), от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций», от 7 июля 2004 года «Об инвестиционных и венчурных фондах» (далее – Закон об инвестиционных фондах), от 20 февраля 2006 года «О проектном финансировании и секьюритизации» (далее – Закон о секьюритизации), устанавливают условия и порядок осуществления деятельности по управлению инвестиционным портфелем в Республике Казахстан.

Действие Правил распространяется на:

организации, осуществляющие на основании лицензии уполномоченного органа деятельность по управлению инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов;

организации, осуществляющие на основании лицензии уполномоченного органа деятельность по управлению инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов, при осуществлении ими деятельности по управлению инвестиционным портфелем, сформированным не за счет пенсионных активов;

страховые организации, осуществляющие деятельность в отрасли «страхование жизни», имеющие лицензию уполномоченного органа на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг, в части, не противоречащей



законодательству Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности.»; пункт 2 изложить в следующей редакции:

- «2. Деятельность по управлению инвестиционным портфелем в части, не урегулированной Правилами, осуществляется в соответствии с внутренними документами управляющего инвестиционным портфелем, заключенными между управляющим инвестиционным портфелем и его клиентами договорами по управлению инвестиционным портфелем.»;
 - дополнить пунктом 2-1 следующего содержания:
- «2-1. Страховая организация, осуществляющая деятельность в отрасли «страхование жизни», имеющая соответствующую лицензию уполномоченного органа, осуществляет деятельность по управлению инвестиционным портфелем в отношении активов:

сформированных за счет части страховых премий, полученных от страхователей для целей инвестирования по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования;

управляемого ею паевого инвестиционного фонда, созданного для инвестирования активов, сформированных за счет части страховых премий, полученных от страхователей по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях, и доходов (убытков) от их инвестирования.

Особенности осуществления деятельности по управлению инвестиционным портфелем страховыми организациями, осуществляющими деятельность в отрасли «страхование жизни», устанавливаются законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности.»;

заголовок главы 2 изложить в следующей редакции:

«Глава 2. Договор по управлению инвестиционным портфелем»;

пункт 11 изложить в следующей редакции:

- «11. При заключении договора клиентом представляются управляющему инвестиционным портфелем следующие документы:
 - 1) копия документа, удостоверяющего личность клиента физического лица;
 - 2) для клиентов юридических лиц (резидентов Республики Казахстан):

копии устава (при наличии), справки о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица;

нотариально засвидетельствованный документ с образцами подписей (в том числе представителей юридического лица, обладающих правом подписывать от имени клиента изменения и дополнения в договор, акты приема-передачи активов в инвестиционное управление и документы в процессе взаимодействия клиента и управляющего инвестиционным портфелем);

3) для клиентов – юридических лиц (нерезидентов Республики Казахстан): копия устава (при наличии);

копия документа, подтверждающего государственную регистрацию юридического лица, выданного уполномоченным органом государства нерезидента Республики Казахстан;

документ с образцами подписей (в том числе представителей юридического лица, обладающих правом подписывать изменения и дополнения в договор, акты приема-передач и активов в инвестиционное управление и документы в процессе взаимодействия клиента и управляющего инвестиционным портфелем);

доверенность или решение уполномоченного органа юридического лица, в отношении представителя юридического лица, который будет заключать договор и (или) осуществлять действия;

документы, предусмотренные внутренними документами управляющего инвестиционным портфелем.

Документы, указанные в подпункте 3) настоящего пункта Правил, представляются клиентом с нотариально засвидетельствованным переводом на казахский и (или) русский языки.»;

пункт 19 изложить в следующей редакции:



«19.Впроцессезаключения и исполнения договора управляющий и нвестиционным портфелем сохраняет конфиденциальность сведений о своем клиенте, а также конфиденциальность полученной от клиента информации.»;

в заголовок главы 3 внесены изменения на русском языке, текст на казахском языке не меняется:

«Глава 3. Условия осуществления деятельности по управлению инвестиционным портфелем»;

часть вторую пункта 26 изложить в следующей редакции:

«В случае установления особых условий и ограничений в отношении сделок с активами клиентов, указанных в части первой настоящего пункта Правил, управление инвестиционным портфелем такого клиента осуществляется с учетом указанных ограничений.»;

пункт 31 изложить в следующей редакции:

«31. Если в результате обстоятельств, независящих от действий управляющего инвестиционным портфелем, структура инвестиционного портфеля клиента перестанет соответствовать условиям, установленным финансовым законодательством Республики Казахстан и (или) инвестиционной декларацией клиента, управляющий инвестиционным портфелем незамедлительно прекращает деятельность, усугубляющую такое несоответствие, и в течение одного рабочего дня сообщает уполномоченному органу и клиенту о факте и причинах данного несоответствия с приложением плана мероприятий по его устранению.

Управляющий инвестиционным портфелем приводит структуру инвестиционного портфеля клиента в соответствие с требованиями финансового законодательства Республики Казахстан и (или) инвестиционной декларации клиента в сроки, установленные планом мероприятий, указанным в части первой настоящего пункта Правил, согласованным с уполномоченным органом, либо в сроки, установленные уполномоченным органом по результатам рассмотрения данного плана мероприятий.»;

подпункт 12) пункта 33 изложить в следующей редакции:

«12) в результате которых будут нарушены требования, установленные финансовым законодательством Республики Казахстан и (или) инвестиционной декларацией клиента.»; часть первую пункта 35 изложить в следующей редакции:

«35. Приказы по размещению и выкупу паев паевого инвестиционного фонда подписываются руководителем подразделения кастодиана, обеспечивающего учет активов инвестиционного фонда, и подтверждаются кастодианом путем направления им центральному депозитарию (номинальному держателю) своего письменного подтверждения приказа управляющего инвестиционным портфелем.»;

дополнить пунктом 37-1 следующего содержания:

«37-1. В течение 3 (трех) рабочих дней после завершения первоначального размещения паев паевого инвестиционного фонда управляющий инвестиционным портфелем, осуществляющий управление активами данного паевого инвестиционного фонда, представляет в уполномоченный орган на казахском и русском языках отчет о результатах первоначального размещения паев паевого инвестиционного фонда, составленный в произвольной форме, с указанием сведений о:

наименовании паевого инвестиционного фонда;

наименовании кастодиана паевого инвестиционного фонда;

дате начала и окончания периода первоначального размещения паев паевого инвестиционного фонда (если было принято решение о продлении срока первоначального размещения паев паевого инвестиционного фонда, то в данном пункте указывается дата и номер письма уполномоченного органа о продлении срока первоначального размещения паев фонда);

номинальной стоимости пая паевого инвестиционного фонда при первоначальном размещении паев;

количестве паев паевого инвестиционного фонда, размещенных по состоянию на дату окончания первоначального размещения паев.»;



заголовок главы 4 изложить в следующей редакции:

«Глава 4. Порядок организации учета»;

часть вторую пункта 39 изложить в следующей редакции:

«Забалансовый счет открывается в системе внутреннего учета управляющего инвестиционным портфелем каждому клиенту управляющего инвестиционным портфелем в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.»;

часть третью пункта 43 изложить в следующей редакции:

«Акт сверки составляется в двух экземплярах, подписывается представителями сторон, осуществляющими сверку.»;

заголовок главы 5 изложить в следующей редакции:

«Глава 5. Порядок проведения процедуры сверки передаваемых активов специальной финансовой компании новому управляющему инвестиционным портфелем»;

пункт 52 изложить в следующей редакции:

«52. Акт сверки:

- 1) составляется на дату расторжения договора по управлению инвестиционным портфелем в пяти экземплярах по одному экземпляру для специальной финансовой компании, нового управляющего инвестиционным портфелем, управляющего инвестиционным портфелем, кастодиана, уполномоченного органа;
- 2) подписывается первыми руководителями и главными бухгалтерами специальной финансовой компании, управляющего инвестиционным портфелем и нового управляющего инвестиционным портфелем;
- 3) содержит отметку кастодиана о достоверности данных акта сверки, заверенную подписью первого руководителя кастодиана или его руководящего работника, который курирует подразделение, осуществляющее кастодиальное обслуживание активов специальной финансовой компании.»;

заголовок главы 6 изложить в следующей редакции:

«Глава 6. Порядок действий управляющего инвестиционным портфелем в случае приостановления действия лицензии или лишения лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем»;

подпункт 1) пункта 54 изложить в следующей редакции:

- «1) своим клиентам путем направления индивидуального извещения и размещения соответствующих объявлений в доступных для клиентов местах (в помещениях головного офиса и филиалов, а также на корпоративном интернет-ресурсе (при наличии корпоративного интернет-ресурса) данного управляющего инвестиционным портфелем в сети Интернет);».
- 3. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 октября 2014 года №210 «Об утверждении Правил регистрации сделок с эмиссионными ценными бумагами, переданными в номинальное держание, заключенных на организованном или неорганизованном рынке, в системе номинального держания (системе учета центрального депозитария), предоставления выписки с лицевого счета держателя ценных бумаг в системе учета номинального держания и (или) в системе учета центрального депозитария и предоставления номинальным держателем информации о клиентах, ценные бумаги которых находятся в его номинальном держании, по требованию регистратора, центрального депозитария и эмитента» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9876, опубликовано 28 ноября 2014 года в информационно-правовой системе «Әділет») следующие изменения:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Об утверждении Правил регистрации сделок с эмиссионными ценными бумагами, уступки прав требования по обязательствам эмитентов по эмиссионным ценным бумагам в системе учета центрального депозитария, предоставления выписки с лицевого счета зарегистрированного лица в системе учета центрального депозитария и (или) в системе учета



номинального держания и предоставления номинальным держателем информации о клиентах, ценные бумаги которых находятся в его номинальном держании, по требованию центрального депозитария и эмитента»;

пункт 1 изложить в следующей редакции:

- «1. Утвердить прилагаемые Правила регистрации сделок с эмиссионными ценными бумагами, уступки прав требования по обязательствам эмитентов по эмиссионным ценным бумагам в системе учета центрального депозитария, предоставления выписки с лицевого счета зарегистрированного лица в системе учета центрального депозитария и (или) в системе учета номинального держания и предоставления номинальным держателем информации о клиентах, ценные бумаги которых находятся в его номинальном держании, по требованию центрального депозитария и эмитента.»;
- в Правилах регистрации сделок с эмиссионными ценными бумагами, переданными в номинальное держание, заключенных на организованном или неорганизованном рынке, в системе номинального держания (системе учета центрального депозитария), предоставления выписки с лицевого счета держателя ценных бумаг в системе учета номинального держания и (или) в системе учета центрального депозитария и предоставления номинальным держателем информации о клиентах, ценные бумаги которых находятся в его номинальном держании, по требованию регистратора, центрального депозитария и эмитента, утвержденных указанным постановлением:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Правила регистрации сделок с эмиссионными ценными бумагами, уступки прав требования по обязательствам эмитентов по эмиссионным ценным бумагам в системе учета центрального депозитария, предоставления выписки с лицевого счета зарегистрированного лица в системе учета центрального депозитария и (или) в системе учета номинального держания и предоставления номинальным держателем информации о клиентах, ценные бумаги которых находятся в его номинальном держании, по требованию центрального депозитария и эмитента»;

преамбулу изложить в следующей редакции:

«Настоящие Правила регистрации сделок с эмиссионными ценными бумагами, уступки прав требования по обязательствам эмитентов по эмиссионным ценным бумагам в системе учета центрального депозитария, предоставления выписки с лицевого счета зарегистрированного лица в системе учета центрального депозитария и (или) в системе учета номинального держания и предоставления номинальным держателем информации о клиентах, ценные бумаги которых находятся в его номинальном держании, по требованию центрального депозитария и эмитента (далее – Правила) разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон о рынке ценных бумаг), от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» и устанавливают порядок регистрации сделок с эмиссионными ценными бумагами, уступки прав требования по обязательствам эмитентов по эмиссионным ценным бумагам в системе учета центрального депозитария, условия и порядок предоставления выписки с лицевого счета зарегистрированного лица в системе учета центрального депозитария и (или) в системе учета номинального держания, а также порядок предоставления номинальным держателем информации о клиентах, ценные бумаги которых находятся в его номинальном держании по требованию центрального депозитария и эмитента.»;

абзац четвертый подпункта 4) пункта 9 изложить в следующей редакции:

«должности, фамилии, имени, отчестве (при его наличии) представителя клиента номинального держателя, данных документа, удостоверяющего личность;»;

абзац пятый подпункта 2) пункта 10 изложить в следующей редакции:

«должности, фамилии, имени, отчестве (при его наличии) представителей управляющего инвестиционным портфелем, данных документа, удостоверяющего личность;»;

абзац пятый подпункта 4) пункта 11 изложить в следующей редакции:



«должности, фамилии, имени, отчестве (при его наличии) представителей управляющего инвестиционным портфелем, данных документа, удостоверяющего личность;»;

заголовок главы 2 изложить в следующей редакции:

«Глава 2. Порядок регистрации сделок с эмиссионными ценными бумагами, уступки прав требования по обязательствам эмитентов по эмиссионным ценным бумагам в системе учета центрального депозитария. Условия и порядок предоставления выписки с лицевого счета зарегистрированного лица в системе учета центрального депозитария и (или) в системе учета номинального держания»;

части вторую и третью пункта 19 изложить в следующей редакции:

«Учет прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам, срок обращения которых истек и эмитентом не исполнены обязательства по их погашению, осуществляется номинальным держателем по идентификаторам, присваиваемым центральным депозитарием в порядке, установленном сводом правил центрального депозитария, с указанием на международный идентификационный номер (код ISIN) данных эмиссионных ценных бумаг.

Количественное выражение прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам на лицевых счетах зарегистрированных лиц определяется в соответствии с количеством эмиссионных ценных бумаг, по которым возникли данные права требования (за исключением эмиссионных ценных бумаг, по которым были проведены операции по их блокированию на основании актов государственных органов, обладающих таким правом в соответствии с законодательством Республики Казахстан об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей).»;

пункт 22 изложить в следующей редакции:

«22. При проведении операции между клиентами одного номинального держателя регистрация перехода прав по ценным бумагам осуществляется номинальным держателем и отражается в системе учета центрального депозитария. Номинальный держатель направляет соответствующий приказ по субсчету клиента в системе учета центрального депозитария в день проведения операции по лицевым счетам в системе учета номинального держания. Операции между клиентами одного номинального держателя в системе учета центрального депозитария отражаются днем проведения операции в системе номинального держания. Номинальный держатель направляет отчет клиенту об исполнении его приказа не позднее следующего рабочего дня после получения подтверждения от центрального депозитария о проведенной операции.

Отчет об исполнении приказа направляется клиенту по почте либо выдается на руки клиенту или его законному представителю, либо составляется и выдается в форме электронного документа с использованием информационных систем номинального держателя.

Отчет об исполнении приказа клиенту депонента направляется центральным депозитарием в форме электронного документа с использованием информационных систем в порядке и на условиях, предусмотренных внутренними документами центрального депозитария, в день подтверждения центральным депозитарием проведенной операции.

Отчет об исполнении приказа клиенту организации, осуществляющей брокерскую и дилерскую деятельность с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя, направляется кастодианом по иностранным ценным бумагам, хранение и учет которых осуществляет данный кастодиан, в форме электронного документа с использованием информационных систем в порядке и на условиях, предусмотренных внутренними документами кастодиана, в день регистрации кастодианом проведенной операции.

При проведении операции между клиентами разных номинальных держателей регистрация перехода прав по ценным бумагам осуществляется по их лицевым счетам в центральном депозитарии с последующим отражением в системе учета номинальных держателей. Номинальные держатели направляют приказы о регистрации сделки по субсчетам своих клиентов в системе учета центрального депозитария в день регистрации соответствующего приказа клиента в системе номинального держания.



В день получения подтверждения от центрального депозитария о проведении операции по лицевым счетам номинальный держатель отражает данную операцию в системе учета номинального держания.

При проведении операции на неорганизованном рынке ценных бумаг между клиентом центрального депозитария и клиентом номинального держателя регистрацию перехода прав по ценным бумагам осуществляет центральный депозитарий на основании встречных приказов участников сделки по лицевым счетам клиента центрального депозитария и номинального держателя.

Регистрация изменения или прекращения прав по ценным бумагам по решению суда осуществляется номинальным держателем на основании полученного номинальным держателем решения суда, вступившего в законную силу, оформленного в соответствии со статьей 226 Гражданского процессуального кодекса Республики Казахстан от 31 октября 2015 года (далее — Гражданский процессуальный кодекс), и отражается в системе учета центрального депозитария. Изменение или прекращение прав по ценным бумагам по решению суда, зарегистрированное номинальным держателем, отражается в системе учета центрального депозитария в день проведения операции по лицевому счету в системе учета номинального держания.

Регистрация изменения или прекращения прав по ценным бумагам по решению суда осуществляется центральным депозитарием на основании полученного центральным депозитарием решения суда, вступившего в законную силу, оформленного в соответствии со статьей 226 Гражданского процессуального кодекса, и отражается в системе учета номинального держателя. Изменение или прекращение прав по ценным бумагам по решению суда, зарегистрированное центральным депозитарием, отражается в системе учета номинального держания в день проведения операции по лицевому счету в системе учета центрального депозитария.»;

пункт 24 исключить;

подпункт 5) пункта 27 изложить в следующей редакции:

«5) несоответствия содержания сделки гражданскому законодательству Республики Казахстан;»;

в пункте 28:

часть первую изложить в следующей редакции:

«28. После получения извещения от центрального депозитария о допущенном эмитентом дефолте по эмиссионным ценным бумагам, срок обращения которых истек и эмитентом не исполнены обязательства по их погашению, о присвоенном идентификаторе правам требования по обязательствам эмитента по таким эмиссионным ценным бумагам и о проведенных операциях в системе учета центрального депозитария по списанию эмиссионных ценных бумаг, срок обращения которых истек, с субсчетов депонентов и их клиентов и зачислению прав требования по обязательствам эмитента по таким эмиссионным ценным бумагам, номинальный держатель в течение одного рабочего дня проводит аналогичные операции по субсчетам своих клиентов по списанию эмиссионных ценных бумаг, срок обращения которых истек (за исключением эмиссионных ценных бумаг, по которым в системе учета номинального держания проведена операция блокирования на основании актов государственных органов, обладающих таким правом в соответствии с законодательством Республики Казахстан об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей), и зачислению прав требования по обязательствам эмитента по таким эмиссионным ценным бумагам с сохранением обязательств, возникших по данным ценным бумагам (обременение, доверительное управление).»;

часть третью изложить в следующей редакции:

«Если по эмиссионным ценным бумагам, срок обращения которых истек, ранее номинальным держателем были осуществлены операции по их блокированию на основании актов государственных органов, обладающих таким правом в соответствии с законодательством Республики Казахстан об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей,



номинальный держатель в течение 3 (трех) календарных дней со дня получения от центрального депозитария извещения, указанного в части первой настоящего пункта, направляет уведомление соответствующему государственному органу, на основании акта которого были проведены операции по блокированию ценных бумаг, о том, что по данным ценным бумагам срок обращения истек и эмитентом не исполнены обязательства по их погашению и что данные ценные бумаги подлежат замене на права требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам.»;

часть пятую изложить в следующей редакции:

«При этом операции по списанию таких эмиссионных ценных бумаг с лицевых счетов их держателей и зачислению на открытый в системе реестров держателей ценных бумаг лицевой счет эмитента для учета эмиссионных ценных бумаг, срок обращения которых истек, а также зачислению прав требования по обязательствам эмитента по таким эмиссионным ценным бумагам на лицевые счета их держателей, проводятся номинальным держателем после проведения операции по снятию блокирования эмиссионных ценных бумаг на основании актов государственных органов, обладающих таким правом в соответствии с законодательством Республики Казахстан об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей.»;

в части первой пункта 31:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«31. Операции по списанию (зачислению) ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) с (на) лицевых счетов (лицевые счета) держателей ценных бумаг проводятся номинальным держателем на основании приказов держателей ценных бумаг, за исключением следующих случаев:»;

подпункты 1) и 2) изложить в следующей редакции:

- «1) операций, совершенных на организованном рынке, которые регистрируются в соответствии с внутренними документами центрального депозитария и фондовой биржи;
- 2) операций по изменению или прекращению прав по ценным бумагам по решению суда, вступившего в законную силу, оформленного в соответствии со статьей 226 Гражданского процессуального кодекса;»;

подпункт 7) изложить в следующей редакции:

«7) операций по списанию ценных бумаг (прав требования по ценным бумагам, срок обращения которых истек) с лицевого счета клиента номинального держателя в случае лишения профессионального участника рынка ценных бумаг лицензии или принятия профессиональным участником рынка ценных бумаг решения о добровольном возврате лицензии на осуществление брокерской и (или) дилерской деятельности с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя и неполучения при этом от клиента в течение 90 (девяноста) календарных дней с даты направления ему уведомления, указанного в части первой пункта 35 Правил, приказа на списание активов либо получения уведомления о том, что клиент отсутствует по месту нахождения (месту жительства), а также операций по зачислению данных ценных бумаг (прав требования) на лицевой счет, открытый центральным депозитарием клиенту номинального держателя в системе реестров держателей ценных бумаг.»;

часть пятую пункта 34 изложить в следующей редакции:

«Финансовые инструменты, являющиеся предметом залога, переводятся в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты приостановления лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего брокерскую и (или) дилерскую деятельность с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя, на субсчет клиента, открытый у нового номинального держателя (на основании заключенного с ним договора) в системе учета центрального депозитария или на лицевой счет клиента в системе реестров держателей ценных бумаг. По соглашению сторон возможно досрочное расторжение сделки с финансовыми инструментами, являющимися предметом залога.»;



часть третью пункта 34-1 изложить в следующей редакции:

«В случае неполучения от держателя паев в течение 90 (девяноста) календарных дней с даты направления ему уведомления, указанного в части первой настоящего пункта, приказа на списание паев либо получения уведомления о том, что держатель паев отсутствует по месту нахождения (месту жительства), кастодиан:

направляет центральному депозитарию приказ на открытие держателю паев лицевого счета в системе реестров держателей ценных бумаг;

после получения уведомления от центрального депозитария об открытии держателю паев лицевого счета в системе реестров держателей ценных бумаг направляет центральному депозитарию приказ на списание паев со счета номинального держателя, открытого в системе учета центрального депозитария, в целях их последующего зачисления центральным депозитарием на лицевой счет, открытый держателю паев в системе реестров держателей ценных бумаг.»;

в пункте 35:

часть третью изложить в следующей редакции:

«В случае неполучения от клиента в течение 90 (девяноста) календарных дней с даты направления ему уведомления, указанного в части первой настоящего пункта, приказа на списание активов от клиента либо получения уведомления о том, что клиент отсутствует по месту нахождения (месту жительства), номинальный держатель:

направляет центральному депозитарию приказ на открытие клиенту номинального держателя лицевого счета в системе реестров держателей ценных бумаг и документы, предоставленные номинальному держателю его клиентом для открытия лицевого счета в системе учета номинального держания;

после получения уведомления от центрального депозитария об открытии клиенту номинального держателя лицевого счета в системе реестров держателей ценных бумаг направляет центральному депозитарию приказ на списание ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) со счета номинального держателя, открытого в системе учета центрального депозитария, в целях их последующего зачисления центральным депозитарием на лицевой счет, открытый клиенту номинального держателя в системе реестров держателей ценных бумаг;

передает деньги клиента в депозит нотариусу для их последующей передачи данному клиенту номинального держателя и предоставляет сведения о данном нотариусе центральному депозитарию.»;

часть пятую изложить в следующей редакции:

«После списания с лицевого счета в центральном депозитарии всех ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) и после присвоения всем субсчетам, на которых числятся ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством других государств, статуса «потерянный клиент» номинальный держатель направляет в центральный депозитарий приказ на присвоение лицевому счету, открытому на его имя, статуса «потерянный клиент».»;

пункт 36 изложить в следующей редакции:

«36. Центральный депозитарий в течение 3 (трех) календарных дней с даты получения приказа номинального держателя на открытие субсчета клиенту номинального держателя со статусом «потерянный клиент» либо на присвоение уже открытому в системе учета центрального депозитария субсчету клиента номинального держателя статуса «потерянный клиент» и зачисление иностранных ценных бумаг на такой субсчет клиента осуществляет:

открытие субсчета клиенту номинального держателя в рамках лицевого счета номинального держателя и присвоение этому субсчету статуса «потерянный клиент», либо присвоение уже открытому субсчету клиента номинального держателя такого статуса в порядке, установленном сводом правил центрального депозитария;



направление приказа (приказов) на зачисление иностранных ценных бумаг в учетную организацию, оказывающую центральному депозитарию услуги номинального держания в отношении иностранных ценных бумаг.

Центральный депозитарий осуществляет присвоение лицевому счету номинального держателя, в рамках которого открыт (открыты) субсчет (субсчета) клиента (клиентов) со статусом «потерянный клиент», в случае если по данному лицевому счету номинального держателя других открытых субсчетов нет, статуса «потерянный клиент» на основании приказа номинального держателя в порядке, установленном сводом правил центрального депозитария.

В случае обращения в центральный депозитарий собственника ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) центральный депозитарий предоставляет данному собственнику ценных бумаг реквизиты его лицевого счета, открытого в системе реестров держателей ценных бумаг, и сведения о нотариусе в случае передачи ему в депозит номинальным держателем денег данного клиента.

По субсчету клиента номинального держателя, которому центральным депозитарием присвоен статус «потерянный клиент» в порядке, установленном внутренними документами центрального депозитария, проводятся операции на основании приказов клиента депонента по выводу иностранных ценных бумаг из номинального держания, либо по переводу таких ценных бумаг в номинальное держание другому номинальному держателю.»;

часть третью пункта 37 исключить;

подпункт 5) пункт 38 изложить в следующей редакции:

«5) вид, международный идентификационный номер (код ISIN) ценных бумаг (идентификатор прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам);»;

часть первую пункта 40 изложить в следующей редакции:

«40. Операции по обременению ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) проводятся номинальным держателем на основании встречных приказов держателя, чьи ценные бумаги (права требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) обременяются, и зарегистрированного лица, в пользу которого производится их обременение. При обременении ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) на лицевом счете держателя ценных бумаг делается запись о лице, в пользу которого осуществляется обременение, а ценные бумаги (права требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) с раздела «основной» зачисляются на раздел «обременение» данного лицевого счета. На лицевой счет зарегистрированного лица, в пользу которого произведено обременение, вносится запись о виде, количестве обремененных ценных бумаг, их международном идентификационном номере (код ISIN) (идентификаторе прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам), а также о держателе, чьи ценные бумаги (права требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) обременены.»;

пункт 42 изложить в следующей редакции:

«42. Операции по блокированию ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) и снятию блокирования проводятся номинальным держателем в системе учета номинального держания на основании соответствующих документов государственных органов, обладающих таким правом в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей, с учетом требований пункта 6-1 статьи 65 Закона об исполнительном производстве, или приказа клиента, за исключением операций по блокированию и снятию блокирования на основании перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, предусмотренного Законом о противодействии отмыванию доходов. При проведении операции по блокированию ценные бумаги (права требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) с раздела «основной» переводятся на раздел «блокирование» лицевого счета держателя ценных бумаг. При проведении операции по снятию блокирования ценные бумаги (права требования по обязательствам эмитента по



эмиссионным ценным бумагам) с раздела «блокирование» переводятся на раздел «основной».»; пункт 46 изложить в следующей редакции:

«46. Центральный депозитарий, на основании свидетельства о государственной регистрации выпуска объявленных акций, направляет информацию об увеличении количества объявленных акций за счет увеличения количества размещенных акций, и выписки номинальным держателям, на лицевых счетах которых осуществляется учет акций эмитента, указанного в свидетельстве, после проведения соответствующих операции по лицевым счетам данных номинальных держателей.

Номинальный держатель, получивший от центрального депозитария вышеуказанные документы, до конца дня вносит соответствующие изменения в систему учета номинального держания.»;

часть первую пункта 48 изложить в следующей редакции:

«48. Проведение информационной операции осуществляется номинальным держателем на основании письменных распоряжений (приказов) держателя ценных бумаг или запросов государственных органов, в случаях предусмотренных законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.»;

подпункт 3) пункта 49 изложить в следующей редакции:

«3) номер и дату государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица (наименование и реквизиты документа, удостоверяющего личность физического лица);»;

пункт 50 исключить;

заголовок главы 3 изложить в следующей редакции:

«Глава 3. Порядок предоставления номинальным держателем информации о клиентах, ценные бумаги которых находятся в его номинальном держании, по требованию центрального депозитария и эмитента»;

часть первую пункта 52 изложить в следующей редакции:

«52. Центральный депозитарий не позднее дня, следующего за днем получения запроса от уполномоченного органа или эмитента направляет запросы депонентам, у которых для учета ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) открыты лицевые счета собственникам ценных бумаг и (или) номинальным держателям, являющимся нерезидентами Республики Казахстан.»;

в пункте 53:

часть первую изложить в следующей редакции:

«53. Номинальный держатель, являющийся резидентом Республики Казахстан, на лицевых счетах которого учитываются ценные бумаги (права требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам), принадлежащие собственникам, в течение двадцати четырех часов с момента получения запроса от уполномоченного органа, центрального депозитария или эмитента, представляет запросившему лицу соответствующие сведения.»;

часть третью исключить;

пункты 54 и 55 изложить в следующей редакции:

- «54. Информация составляется номинальным держателем на дату получения требования центрального депозитария и эмитента, если в указанном требовании не определена иная дата.
- 55. По согласованию с центральным депозитарием и эмитентом номинальный держатель представляет информацию о клиентах на бумажных или электронных носителях.»;

Выписку с лицевого счета по форме согласно приложению 1 изложить в редакции согласно приложению 1 к настоящему Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования рынка ценных бумаг, в которые вносятся изменения и дополнения (далее – Перечень);

Список акционеров по форме согласно приложению 2 изложить в редакции согласно приложению 2 к Перечню;

Список акционеров по форме согласно приложению 3 изложить в редакции согласно приложению 3 к Перечню;



приложение 4 изложить в редакции согласно приложению 4 к Перечню.

4. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 апреля 2018 года № 80 «Об установлении видов пруденциальных нормативов, а также показателей, характеризующих соблюдение их значений, для организаций, осуществляющих брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, утверждении Правил расчета значений пруденциальных нормативов, подлежащих соблюдению организациями, осуществляющими брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17005, опубликовано 13 июня 2018 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения:

преамбулу изложить в следующей редакции:

«В соответствии с законами Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон о рынке ценных бумаг), от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» и от 19 марта 2010 года «О государственной статистике» Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:»;

пункт 1 изложить в следующей редакции:

- «1. Установить для организаций, осуществляющих брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг:
 - 1) следующие пруденциальные нормативы:

коэффициент достаточности собственного капитала, значение которого ежедневно составляет не менее 1;

коэффициент ликвидности, значение которого ежедневно составляет:

- с 1 июля 2018 года не менее 1,2;
- с 1 января 2019 года не менее 1,3;
- с 1 января 2020 года не менее 1,4;
- с 1 января 2021 года не менее 1,5;

для брокеров и (или) дилеров в целях получения лицензии на осуществление отдельных видов банковских операций, предусмотренных подпунктами 1), 2), 3) и 4) части четвертой пункта 1 статьи 63 Закона о рынке ценных бумаг:

минимальный размер уставного капитала – не менее 10 000 000 000 (десяти миллиардов) тенге;

минимальный размер собственного капитала – не менее 10 000 000 000 (десяти миллиардов) тенге;

2) следующие показатели, характеризующие соблюдение пруденциальных нормативов: ликвидные активы;

обязательства по балансу;

минимальный размер собственного капитала, принимаемый в расчет коэффициента достаточности собственного капитала;

минимальный размер уставного капитала;

минимальный размер собственного капитала.».



Приложение 1 к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования рынка ценных бумаг, в которые вносятся изменения и дополнения

Приложение 1 к Правилам регистрации сделок с эмиссионными ценными бумагами, уступки прав требования по обязательствам эмитентов по эмиссионным ценным бумагам в системе учета центрального депозитария, предоставления выписки с лицевого счета зарегистрированного лица в системе учета центрального депозитария и (или) в системе учета номинального держания и предоставления номинальным держателем информации о клиентах, ценные бумаги которых находятся в его номинальном держании, по требованию центрального депозитария и эмитента

| | Форма |
|--|-------|
| | |
| (наименование номинального держателя, номер и дата выдачи ли профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, и номер телефона, номер факса) | |
| Выписка с лицевого счета № | |
| по состоянию на20года, врем | ISI |
| Дата составления выписки | Время |
| Сведения о держателе ценных бумаг: | |
| Фамилия, имя, отчество (при его наличии) держателя ценных | |
| бумаг – физического лица или наименование держателя ценных | |
| бумаг – юридического лица | |
| Наименование и реквизиты документа, удостоверяющего | |
| личность держателя ценных бумаг – физического лица или | |
| номер и дата государственной регистрации (перерегистрации) | |
| лержателя пенных бумаг – юрилического липа | |



| № | Наименование эмитента или паевого инвестиционного фонда и управляющей компании данного фонда | Место нахождения эмитента или управляющей компании паевого инвестиционного фонда | Вид и международный идентификационный номер ценных бумаг (код ISIN), иной идентификатор финансовых инструментов | Дата погашения облигаций (исламских ценных бумаг) |
|---|--|--|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |

продолжение таблицы

| Общее кол | Дополнительные сведения, указанные в соответствии с распоряжением эмитента | | | | |
|-----------|--|--------|--|-----------------|----|
| основной | блокирование | «репо» | обременение (с указанием лиц, в пользу которых осуществлено обременение) | иные разделы | |
| 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |

| Руководитель структ | гурного подраздел | пения номинал | тьного держ | ателя осуществляющег |
|----------------------|---------------------|----------------|-------------|----------------------|
| информационные опера | ции либо лицо его | замещающее | | |
| (фамилия, имя, от | тчество (при его на | аличии), заним | аемая должн | ость) (подпись) |



Приложение 2 к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования рынка ценных бумаг, в которые вносятся изменения и дополнения

Привилегированных

(в штуках)

Привилегированных

(в штуках)

Привилегированных

(в штуках)

Приложение 2 к Правилам регистрации сделок с эмиссионными ценными бумагами, уступки прав требования по обязательствам эмитентов по эмиссионным ценным бумагам в системе учета центрального депозитария, предоставления выписки с лицевого счета зарегистрированного лица в системе учета центрального депозитария и (или) в системе учета номинального держания и предоставления номинальным держателем информации о клиентах, ценные бумаги которых находятся в его номинальном держании, по требованию центрального депозитария и эмитента

| (наименование номинального держателя, номер и дата выдачи лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, юридический адрес, номер телефона, номер факса) |
|--|
| Список акционеров |
| (наименование эмитента) |
| по состоянию на 20 года, время |
| Цель составления списка акционеров: проведение общего собрания акционеров Сведения об эмитенте: |
| Наименование эмитента на казахском языке |
| Наименование эмитента на русском языке |
| Место нахождения эмитента |
| Номер и дата государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица |

Простых

(в штуках)

Простых

(в штуках)

Простых

(в штуках)

Сведения о выпуске акций:

Количество объявленных

Количество размещенных

выкупленных эмитентом,

акций, из них:

акций, из них:

из них:

Количество акций,

31



| | Фамилия, имя, отчество (при | Наименование и реквизиты | |
|--------|-----------------------------|-------------------------------|--------------------|
| No ero | его наличии) собственника – | документа, удостоверяющего | Международный |
| | физического лица или | личность физического лица | идентификационный |
| | наименование собственника – | или дата государственной | номер ценных бумаг |
| | юридического лица | регистрации (перерегистрации) | (код ISIN) |
| | юридического лица | юридического лица | |
| 1 | 2 | 3 | 4 |

продолжение таблицы

| Количество акций, зарегистрированных на лицевом счете (субсчете) собственника | | | | | | |
|---|-----------------------------|---------------------------------------|------------|--|--|--|
| простые акции | | | | | | |
| общее количество акций | свободные от обременения | обремененные и (или) блокированные | голосующие | | | |
| 5 | 6 | 7 | 8 | | | |

продолжение таблицы

| общее количество акций | свободные от обременения | обремененные и (или) блокированные, с указанием лиц, в пользу которых осуществлено обременение и (или) блокирование | Дополнительные сведения |
|------------------------------|-----------------------------|---|----------------------------|
| 9 | 10 | 11 | 12 |

| Сведения о количестве ценных бумаг, находящихся в номинальном держании и принадлежащих собственнику, сведения о котором отсутствуют в системе учета центрального депозитария | идентифи- кационный номер ценных бумаг (кол ISIN) | находящихо держании, собственно которых системе уче | ество акций, ся в номинальном принадлежащих никам, сведения сотсутствуют в ета центрального озитария привиле-гированные | Дополни- тельные сведения |
|--|--|---|---|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | тированные 4 | 5 |

| | Руководитель | структурного | подразделения | номинального | держателя, | осуществляющего |
|-----|--|--------------|---------------|--------------|------------|-----------------|
| уче | ет ценных бума | аг | | | | |
| | (фамилия, имя, отчество (при его наличии), занимаемая должность) | | | | | (подпись) |



Приложение 3 к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования рынка ценных бумаг, в которые вносятся изменения и дополнения

Приложение 3 к Правилам регистрации сделок с эмиссионными ценными бумагами, уступки прав требования по обязательствам эмитентов по эмиссионным ценным бумагам в системе учета центрального депозитария, предоставления выписки с лицевого счета зарегистрированного лица в системе учета центрального депозитария и (или) в системе учета номинального держания и предоставления номинальным держателем информации о клиентах, ценные бумаги которых находятся в его номинальном держании, по требованию центрального депозитария и эмитента

| Форма |
|-------|
|-------|

| (наименование номинального держателя, номер и дата выдачи л профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, юр телефона, номер факса) | |
|--|----------------|
| Список акционеров | |
| (наименование эмит | ента) |
| по состоянию на 20 года, время | |
| Цель составления списка акционеров: начисление доходов по Сведения об эмитенте: | ценным бумагам |
| Наименование эмитента на казахском языке | |
| | |
| Наименование эмитента на русском языке | |
| Наименование эмитента на русском языке Место нахождения эмитента | |

Сведения о выпуске акций:

| Количество объявленных акций, | Простых | Привилегированных |
|-------------------------------|------------|-------------------|
| из них: | (в штуках) | (в штуках) |
| Количество размещенных акций, | Простых | Привилегированных |
| из них: | (в штуках) | (в штуках) |
| Количество акций, выкупленных | Простых | Привилегированных |
| эмитентом, из них: | (в штуках) | (в штуках) |



| | Фамилия, имя, отчество | Наименование и реквизиты | | |
|---|------------------------|----------------------------------|-------------------|------------------|
| № | (при его наличии) | документа, удостоверяющего | Банковские | Международный |
| | собственника – | личность физического лица | реквизиты | иденти- |
| | физического лица | или дата государственной | при (при наличии) | фикационный |
| | или наименование | регистрации | | номер ценных |
| | собственника – | собственника – (перерегистрации) | | бумаг (код ISIN) |
| | юридического лица | юридического лица | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |

продолжение таблицы

| | акций, зарегистрированных на счете (субсчете) собственника | Сведения о наличии | Дополнительные сведения |
|---------------------------|---|-----------------------|----------------------------|
| простые привилегированные | | налоговых льгот | сведения |
| 6 7 | | 8 | 9 |

| Сведения о количестве ценных бумаг, находящихся в номинальном держании и принадлежащих собственнику, сведения о котором отсутствуют в системе учета центрального депозитария | Банковские реквизиты (при наличии) | Между- народный иденти- фика- ционный номер ценных бумаг (код ISIN) | находящих держании, собствен о которы системе уч | пество акций, ся в номинальном принадлежащих никам, сведения х отсутствуют в пета центрального позитария привилегированные | Дополни- тельные сведения |
|--|------------------------------------|---|--|--|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |

| | уководитель г ценных бум | 10 01 | подразделения | номинального | держателя, | осуществляющего |
|---|-----------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------|-----------------|
| _ | (фамилия, и | мя, отчество (п | ри его наличии) | , занимаемая до | олжность) | (подпись) |



Приложение 4 к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования рынка ценных бумаг, в которые вносятся изменения и дополнения

Приложение 4 к Правилам регистрации сделок с эмиссионными ценными бумагами, уступки прав требования по обязательствам эмитентов по эмиссионным ценным бумагам в системе учета центрального депозитария, предоставления выписки с лицевого счета зарегистрированного лица в системе учета центрального депозитария и (или) в системе учета номинального держания и предоставления номинальным держателем информации о клиентах, ценные бумаги которых находятся в его номинальном держании, по требованию

центрального депозитария и эмитента Документы клиентов, передаваемые номинальному держателю, в случае использования услуг трансфер-агента

Форма 1

Приказ на открытие (закрытие) лицевого счета, изменение сведений о зарегистрированном лице (для юрилического лица)

| | (для юридического лица) | |
|--------------------------------|-------------------------------------|--|
| В | | |
| (по. | лное наименование номинального д | ержателя) |
| Дата | _ Исходящий номер | |
| Отправитель приказа | | |
| | (наименование юридическо | го лица) |
| Номер лицевого счета | | |
| (заполняется при закрыти лице) | ии лицевого счета или изменении св | едений о зарегистрированном |
| Приказывает открыть (заглице | крыть) лицевой счет, изменить сведе | ения о зарегистрированном |
| Вид операции | | |
| Открытие | Закрытие | ☐ Изменение сведений о зарегистрированном лице |
| Наименование клиента: | | 1 1 1 |
| | На казахском языке | |
| Полное | | |
| Сокращенное | | |
| | На русском языке | |
| Полное | | |
| Сокращенное | | |



| (при закрытии лицевого счета | ственной регистрации (перерегистрации) юридического лица: а сведения не указываются, при изменении сведений – |
|--|---|
| указываются только измениви Наименование документа | пиеся реквизиты) |
| паименование документа | |
| Дата выдачи документа | |
| Наименование органа, выдавшего документ Адрес: Местонахождения Фактический Банковские реквизиты: Наименование банка, где открыт счет | |
| Банковский идентификационный код (БИК) | |
| Индивидуальный идентификационный код (ИИК) | |
| Бизнес-идентификационный номер (БИН) | |
| Признак резидентства | Сектор экономики |
| Сведения о должностных лиц Должность первого руководителя Фамилия, имя, отчество (при наличии) первого руководите. Фамилия, имя, отчество (при наличии) главного бухгалтера Средства связи: Номер телефона Номер факса Адрес электронной почты | его ля его |
| (подпись) | (фамилия, имя, отчество (при его наличии) |
| | рудником номинального держателя при открытии лицевого |



| Лицевой счет | |
|-------------------------|--|
| Дата исполнения | |
| Дополнительные сведения | |



Приказ на открытие (закрытие) лицевого счета, изменение сведений о зарегистрированном лице (для физического лица)

| В | (полное наименование номинального держателя) | |
|--|--|--|
| | | |
| Дата Отправитель приказ | <u> </u> | |
| | | |
| , - | ия, отчество (при его наличии) – физического лица (полностью) | |
| Номер лицевого счет | та ПППППППППППППППППППППППППППППППППППП | |
| | (заполняется при закрытии лицевого счета или изменении сведений о зарегистрированном лице) | |
| лице | ть (закрыть) лицевой счет, изменить сведения о зарегистрированном | |
| Вид операции | | |
| П Открытие | Закрытие | |
| | ком лице: вого счета сведения не указываются, при изменении сведений – изменившиеся реквизиты) | |
| Фамилия | | |
| Имя | | |
| Отчество (при его наличии) | | |
| Дата рождения | | |
| Гражданство | | |
| Индивидуальный идентификационный номер (ИИН) (при наличии) | ă OOOOOO | |
| Вид документа, удос личность | стоверяющего | |
| Серия (при наличии выдачи и орган выда | | |
| Место жительства | | |
| Почтовый адрес, но Банковские реквизит | | |
| наличии): Наименование банка | \mathbf{a} | |



| ьанковский идентификационны код (БИК) Индивидуальный идентификационны код (ИИК) | |
|---|---|
| (подпись) | (фамилия, имя, отчество (при его наличии) |
| Примечание (заполн | няется сотрудником номинального держателя при открытии лицевого |
| Номер лицевого счета | |
| Дата открытия лицевого счета | |
| Дополнительные сведения | |



Приказ на ввод (вывод) ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, в или из номинального держания

| (полное наименование номинального держателя) | | | |
|---|---|--|--|
| Дата | Исходящий номер | | |
| Полное наименование клиента | | | |
| Вид сделки (операции) (нужное отметит | гь) | | |
| Ввод в номинальное держание | Вывод из номинального держания | | |
| Тип сделки (операции) (нужное отметит | ть) | | |
| Без смены прав | □ Первичное □ Выкуп □ Другое размещение пая | | |
| Номер счета | | | |
| Реквизиты ценных бумаг и параметры с | делки (операции): | | |
| Наименование эмитента | | | |
| Идентификатор ценной бумаги (указывается международный идентификационный номер (код ISIN) или другой идентификатор ценной бумаги) | | | |
| Количество ценных бумаг | | | |
| Цена одной ценной бумаги | | | |
| Валюта выпуска | | | |
| Сумма сделки (операции) (цифрами и прописью) | | | |
| Реквизиты лицевого счета контрагента н | з реестре: | | |
| Наименование или фамилия, имя, отчество (при его наличии) | | | |
| Лицевой счет в реестре | | | |
| Для физического лица: Вид документа, удостоверяющего личность | | | |



| Серия (при наличии), номер, дата | |
|---------------------------------------|--|
| выдачи и орган выдачи | |
| | |
| Для юридического лица: | |
| дата государственной регистрации | |
| (перерегистрации) юридического лиц | a |
| · · · · · · · · · · · · · · · · · · · | |
| Наименование органа, выдавшего | |
| справку о государственной регистрац | ии |
| (перерегистрации) юридического лиц | |
| Дополнительная информация | |
| | |
| (подпись) | фамилия, имя, отчество (при его наличии) |



Приказ на ввод (вывод) ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством других государств, в или из номинального держания

| (полное наименование номинального держателя) | | |
|---|---|--|
| Дата | Исходящий номер | |
| Полное наименование клиента | | |
| Дата расчета ПП/ПП/ППП Вид сделки (операция) (нужное отм | Дата сделки (операции) ПП/ПП/ПППППППППППППППППППППППППППППП | |
| □ Ввод в номинальное держание | Вывод в номинальное держание | |
| Тип сделки (нужное отметить) | | |
| Без смены права Купла собственности | я (продажа) Первичное размещение Другое | |
| Номер счета | | |
| Реквизиты ценных бумаг и парамет | гры сделки (операции): | |
| Наименование эмитента Наименование учетной организаци | и (международный, иностранный депозитарий или банк кастодиан) | |
| Идентификатор ценной бумаги (указывается международный идентификационный номер (код ISIN) или другой идентификатор ценной бумаги) | | |
| Количество ценных бумаг | | |
| Цена одной ценной бумаги | | |
| Валюта выпуска | | |
| Сумма сделки (операции) (цифрами и прописью) | | |



| Реквизиты контрагента: | |
|--|--|
| Наименование | |
| Счет в учетной организации | |
| Реквизиты лица, на счет (со счета) кот бумаг: | горого осуществляется зачисление (списание) ценных |
| Наименование лица, в чью пользу зачисляются ценные бумаги (лица, поставляющего ценные бумаги) | |
| Счет лица, в чью пользу зачисляются ценные бумаги (лица, поставляющего ценные бумаги) у получателя (отправителя) | |
| Номер в международной межбанковской системе перевода информации и совершения платежей (SWIFT) лица, в чью пользу зачисляются ценные бумаги (лица, поставляющего ценные бумаги) | |
| Номер в международной межбанковской системе перевода информации и совершения платежей (SWIFT) получателя (отправителя): | |
| Дополнительные сведения | |
| (подпись) (фамилия, имя, от | чество (при его наличии) |



Приказ на регистрацию сделки залога прав на ценные бумаги и обременения ценных бумаг

| (полное наименован | ние номинального держателя) | |
|---|-----------------------------|--|
| Дата Ис | ходящий номер | |
| Полное наименование клиента | | |
| Дата расчета ПП/ПП/ППППППППППППППППППППППППППППППП | | |
| Дата закрытия 🔲 🔲 / 🔲 📗 📗 | | |
| Тип сделки | | |
| □ Залог прав □ Обременен | ие | |
| Вид сделки (нужное отметить) | | |
| Возникновение Прев | кращение | |
| счет, на котором обременяются ценные бумаги счет, в пользу которого обременяются ценные бумаги | | |
| Сведения о ценных бумагах и параметры | сделки: | |
| Наименование эмитента или паевого инвестиционного фонда | | |
| Вид ценных бумаг | | |
| Идентификатор ценной бумаги (указывается международный идентификационный номер (код ISIN) или другой идентификатор ценной бумаги) | | |
| Количество ценных бумаг | | |
| Цена одной ценной бумаги | | |
| Валюта выпуска | , | |



| Сумма сделки (цифрами и прописью) | | | |
|---|--|--|--|
| Количество ценных бумаг, по которым залогодержателю передано право: | | | |
| голоса | | | |
| получения вознаграждения | | | |
| Дополнительные сведения | | | |
| (подпись) (фамилия, имя, отчество (при его наличии) | | | |



Приказ на регистрацию сделки

| в (полное наименование номинального держателя) | | | |
|---|------------------------------------|--|--|
| Цата Исходящий номер | | | |
| Полное наименование клиента | | | |
| Дата расчета | | | |
| Вид сделки (нужное отметить) | | | |
| Продажа | □ Покупка | | |
| Первичное размещение (продавец) | Первичное размещение (покупатель) | | |
| П Досрочное погашение (отправитель) | □ Досрочное погашение (получатель) | | |
| Участники сделки: | | | |
| счет отправителя | | | |
| счет получателя | | | |
| Реквизиты ценных бумаг и параметры сдели | ки: | | |
| Наименование эмитента или паевого инвестиционного фонда | | | |
| Вид ценных бумаг | | | |
| Идентификатор ценной бумаги (указывается международный идентификационный номер (код ISIN) или другой идентификатор ценной бумаги) | | | |
| Количество ценных бумаг | | | |
| Цена одной ценной бумаги | | | |
| Валюта выпуска | | | |
| Сумма сделки (цифрами и прописью) | | | |
| | | | |
| Дополнительные сведения | | | |



Приказ на регистрацию блокирования (снятия блокирования) ценных бумаг

| В | | | |
|--|--------------|-------------------|------------------------------------|
| (полное на | именование | номинального держ | ателя) |
| Дата Полное наименование клиента | И | сходящий номер | |
| | | | |
| Дата расчета | | | |
| Вид операции (нужное отметить |) | | |
| □ Блокирование | П Снятие | блокирования | |
| Внесение гарантийного взноса | Предтор | оговая | По решению государственных органов |
| Реквизиты ценных бумаг и парам | метры сделки | ı: | |
| счет | | | |
| Наименование эмитента или пае инвестиционного фонда | вого | | |
| Вид ценных бумаг | | | |
| Идентификатор ценной бумаги (международный идентификацио номер (код ISIN) или другой иде ценной бумаги) | нный | | |
| Количество ценных бумаг | | | |
| Цена одной ценной бумаги | | | |
| Валюта выпуска | | | |
| Сумма сделки (цифрами и прописью) | | | |



Биржевой сектор (заполняется при внесении гарантийного взноса одним из ниже перечисленных значений: 1 — иностранные валюты, 2 — срочные контракты, 3 — государственные ценные бумаги, 4 — негосударственные ценные бумаги)

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|---|---|---|---|
| | | | |

| 4 – негосударст | гвенные ценные бумаги) | |
|-----------------|---|--|
| Дополнительн | ые сведения | |
| | | |
| (подпись) | (фамилия, имя, отчество (при его наличии) | |



Приказ на регистрацию операции «репо» (полное наименование номинального держателя) Исходящий номер Дата Полное наименование клиента Дата расчета Вид операции Открытие Закрытие Тип операции □ «репо» ■ Обратное «репо» Счета участников операции: счет продавца счет покупателя Реквизиты ценных бумаг и параметры операции: Наименование эмитента или паевого инвестиционного фонда Вид ценных бумаг Идентификатор ценной бумаги (указывается международный идентификационный номер (код ISIN) или другой идентификатор ценной бумаги) Количество ценных бумаг Цена за одну ценную бумагу Валюта расчета Сумма операции (цифрами и прописью) Ставка «репо» $\square\square\square\square\square\square\square\square\square\square$

Дата открытия



| Дата закрытия | | | |
|---------------|---|--|--|
| Дополнительнь | ле сведения | | |
| | | | |
| (подпись) | (фамилия, имя, отчество (при его наличии) | | |



Приказ на зачисление выпуска казахстанских депозитарных расписок

| в (полное наименование номинального держателя) | | |
|--|---|--|
| Дата | Исходящий номер | |
| Полное наименование эмитента казахстан | ских депозитарных расписок | |
| Дата расчета | | |
| | Номер счета эмитента | |
| = | станских депозитарных расписок, ва и параметры сделки: | |
| Идентификатор базового актива | | |
| Эмитент базового актива | | |
| Международный идентификационный номер (код ISIN) казахстанских депозитарных расписок | | |
| Количество казахстанских депозитарных расписок | | |
| Цена за одну казахстанскую депозитарную расписку | | |
| Валюта выпуска казахстанских депозитарных расписок | | |
| Сумма сделки (цифрами и прописью) | | |
| Дополнительные сведения | | |
| | ия, отчество (при его наличии) | |



Приказ на регистрацию обмена казахстанских депозитарных расписок на базовый актив

| (полное наименование номинального держателя) | | |
|--|--|--|
| Дата | Исходящий номер | |
| Полное наименование клиента | | |
| Дата расчета | | |
| Реквизиты выпуска казахстанских депоз сделки: | витарных расписок, базового актива и параметры | |
| Номер счета отправителя казахстанских депозитарных расписок | | |
| Наименование эмитента базового актива | | |
| Идентификатор базового актива | | |
| Наименование эмитента казахстанских депозитарных расписок | | |
| Номер счета эмитента казахстанских депозитарных расписок | | |
| Международный идентификационный номер (код ISIN) казахстанских депозитарных расписок | | |
| Количество казахстанских депозитарных расписок | | |
| Цена за одну казахстанскую депозитарную расписку | | |
| Валюта выпуска | | |
| Сумма сделки (цифрами и прописью) | | |
| Дополнительные сведения | | |
| | ество (при его наличии) | |



Приказ на выдачу списка держателей ценных бумаг и отчета о зарегистрированных сделках

| Дата | Исходящий номер | |
|--|---|--|
| Полное наименование эмитента | | |
| Тип отчетного документа (нужное отмети | ть) | |
| □ Список держателей ценных бумаг | □ Отчет о зарегистрированных сделках | |
| Дополнительная информация отчетного д | окумента | |
| Международный идентификационный номер (код ISIN) | | |
| Для списка держателей ценных бумаг: На ПП/ПП/ППП (дата, на которую составляется список держателей ценных бумаг) | Для отчета о зарегистрированных сделках С ПП/ПП/ППППП (начало периода отчета о зарегистрированных сделках) По ППППППППППППППППП (окончание периода отчета о зарегистрированных сделках) | |
| Дополнительные сведения | | |
| (подпись) (фамилия, имя, отчести | во (при его наличии) | |



Клиентский заказ на покупку (продажу) ценных бумаг

| Дата приема клиентского заказа: | | | Время приема клиентского заказа | | | | |
|---------------------------------|------------------------------------|----------------|---------------------------------|------------------|---------------------|----------------|--|
| Покупка | | | Продажа | | - | | |
| на аукционе П | | | на вторичном р вне биржи | ынке | | | |
| Дан | нные о Клиенте | : | | | | | |
| | пное наименова ество (при его и | | милия, имя, | · | | | |
| сче | Т | | | | | | |
| - | равка о государо ререгистрации) | - | - | | | | |
| Дат | са выдачи | | | Кем выдано | Кем выдано | | |
| Hai | именование эми | тента ценн | ой бумаги | | | | |
| Вид | д ценной бумагі | И | | | | | |
| | ждународный и иер (код ISIN) | ідентифика | ционный | | | | |
| Сро | ок действия зак | аза | | | | | |
| No | Количество | Цена сделки | Объем сделки | Тип з | аказа (отметить нух | кное) | |
| J1 <u>×</u> | ценных бумаг | (тенге) | (тенге) | Рыночный заказ | Лимитный заказ | Буферный заказ | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | |
| | пичие рекоменд лки | аций о сове | ершении | | | | |
| Доі | полнительные с | ведения | | | | | |
| | одпись) (фа | милия, имя | , отчество (1 | при его наличии) | | | |



| приказ на регистрацию перевода ценных оумаг | | | |
|---|--|--|--|
| (полное наименование номинального держателя) | | | |
| Цата Исходящий номер | | | |
| Полное наименование депоно | ента | | |
| Дата расчета | | | |
| Вид перевода (нужное отметить) | | | |
| Основной | Указать наименование раздела | | |
| ☐ Зачисление базового актива | Раздел «Базовый актив казахстанских депозитарных расписок» | Раздел «базовый актив американских депозитарных расписок (глобальных депозитарных расписок)» | |
| ☐ Списание базового актива | Раздел «Базовый актив казахстанских депозитарных расписок» | Раздел «базовый актив американских депозитарных расписок (глобальных депозитарных расписок)» | |
| Перевод (корректирующие действия) | Смена номинального держателя | | |
| Тип перевода (заполняется пр | ри выборе опции «Смена номина | ального держателя») | |
| ☐ Перевод всех выпуской☐ Перевод одного выпус☐ Перевод одного выпус | | | |
| | (указать наименование раздела |) | |
| Участники операции: | | | |
| Субсчет отправителя | | | |
| Субсчет получателя | | | |



| Реквизиты ценных бумаг и параметры опер (не заполняется при выборе типа перевода | <u>-</u> |
|---|------------------|
| Наименование эмитента или паевого инвестиционного фонда | |
| Вид ценных бумаг | |
| Идентификатор ценной бумаги (указывается международный идентификационный номер (код ISIN) или другой идентификатор ценной бумаги) | |
| Количество ценных бумаг | |
| Цена за одну ценную бумагу | |
| Валюта выпуска | |
| Сумма операции (цифрами и прописью) | |
| Дополнительные сведения | |
| | при его наличии) |



Приказ на выдачу отчетных документов (полное наименование номинального держателя) Исходящий номер Дата Полное наименование клиента Тип отчетного документа (нужное отметить) Отчет о проведенных операциях по счету Выписка с лицевого счета Дополнительная информация отчетного документа счет (заполняется только для получения выписки с лицевого счета и отчета о проведенных операциях по счету) Идентификатор ценной бумаги (указывается международный идентификационный номер (код ISIN) или другой идентификатор ценной бумаги) (заполняется при необходимости получения выписки с лицевого счета по счету клиента и определенному выпуску ценных бумаг) Для выписки с лицевого счета Для отчета об операциях $Ha \square \square / \square \square / \square \square \square$ $C \square \square / \square \square / \square \square \square$ (дата, на которую составляется выписка) (начало периода отчета) Π_0 \square \square \square \square \square \square (окончание периода отчета) Примечание (заполняется при получении отчетных документов на регулярной основе) Дополнительные сведения

(фамилия, имя, отчество (при его наличии)

(подпись)





(полное наименование номинального держателя) Дата и время _____ Исходящий номер _____ Полное наименование клиента Номер приказа клиента на регистрацию сделки Дата приказа клиента на регистрацию сделки Дата регистрации Время регистрации Лицевой счет Статус приказа (нужное отметить) **Писполнен**

Причина не исполнения приказа (заполняется в случае не исполнения приказа)

(фамилия, имя, отчество (при его наличии)

Дополнительная информация по выдаваемому документу

□не исполнен

Отчет об исполнении (неисполнении) приказа

(подпись)



Приказ на передачу клиентских заказов

| в | | |
|--|---|--|
| (полное наименов | вание номинального держателя) | |
| Дата | Исходящий номер | |
| Полное наименование клиента | | |
| Тип заказа (нужное отметить) | | |
| Лимитный заказ | Буферный заказ | |
| Рыночный заказ | □ Иной заказ (предусмотренные внутренними документами номинального держателя) | |
| Реквизиты ценных бумаг и параметры с | сделки: | |
| Наименование эмитента или паевого инвестиционного фонда | | |
| Вид ценных бумаг | | |
| Идентификатор ценной бумаги (указывается международный идентификационный номер (код ISIN) и другой идентификатор ценной бумаги) | или | |
| Количество ценных бумаг | | |
| Цена одной ценной бумаги | | |
| Валюта расчета | | |
| Сумма сделки (цифрами и прописью) | | |
| Дополнительные сведения | | |
| (полись) (фамилия имя отчеств | о (при его напинии) | |



Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 2 октября 2018 года № 17460

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

27 августа 2018 года

№ 203

Об утверждении Правил и особенностей осуществления деятельности по перестрахованию, а также страхового (перестраховочного) пула

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

- 1. Утвердить прилагаемые Правила и особенности осуществления деятельности по перестрахованию, а также страхового (перестраховочного) пула.
- 2. Департаменту регулирования небанковских финансовых организаций (Кошербаева А.М.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:
- 1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
- 2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления его направление на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации» для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;
- 3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;
- 4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 3 настоящего постановления.
- 3. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.
- 4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Курманова Ж.Б.
- 5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.



Утверждены постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от «27» августа 2018 года № 203

Правила и особенности осуществления деятельности по перестрахованию, а также страхового (перестраховочного) пула

- 1. Настоящие Правила и особенности осуществления деятельности по перестрахованию, а также страхового (перестраховочного) пула (далее Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» и определяют порядок и особенности осуществления деятельности по перестрахованию, а также страхового (перестраховочного) пула.
 - 2. Для целей Правил используются следующие понятия:
- 1) бордеро документ, предоставляемый перестраховщику перестрахователем и содержащий перечень обязательств и премий, подлежащих передаче по договору перестрахования;
- 2) оговорка стандартное условие по ограничению или расширению покрытия риска, применяемое международными страховыми (перестраховочными) организациями и принятое в международной практике согласно обычаям делового оборота;
- 3) перестраховочная комиссия вознаграждение, уплачиваемое перестраховщиком перестрахователю за передачу последним объектов (рисков) в перестрахование;
- 4) перестраховочное возмещение сумма денег, получаемая перестрахователем от перестраховщика по договору перестрахования, состоящая из доли выплаты перестраховщика от фактически осуществляемой страховщиком страховой выплаты и покрытия расходов, произведенных перестрахователем, связанных с урегулированием убытка по договору страхования;
- 5) договор перестрахования соглашение между перестрахователем (цедентом) и перестраховщиком, в соответствии с условиями которого перестрахователь (цедент) передает, а перестраховщик принимает все или часть страховых рисков по одному или нескольким договорам страхования (перестрахования);
- 6) лимит ответственности перестраховщика максимальное перестраховочное покрытие по всем или отдельным рискам, переданным по договору перестрахования в течение указанного периода времени, устанавливаемое сверх собственного удержания перестрахователя (цедента);
- 7) нетто-перестраховочная премия перестраховщика сумма денег, которая подлежит уплате перестраховочной организации за принятие ею обязательств исключительно по осуществлению страховых выплат без учета покрытия иных расходов;
- 8) подписной лист документ, оформляемый страховым брокером в качестве приложения к перестраховочному слипу, на котором перестраховщик производит отметку (подпись и (или) штамп) с указанием доли риска, принимаемого им на перестрахование. Подписной лист, в случае его оформления, является неотъемлемой частью перестраховочного слипа;
- 9) сублимит ограничение в перестраховочном возмещении по отдельным видам страховых рисков, определенных в рамках лимита ответственности перестраховщика;
- 10) облигаторное перестрахование форма перестрахования, при которой перестрахователь (цедент) обязан передать перестраховщику в перестрахование, а перестраховщик принять все или часть рисков по договорам страхования, согласно условиям заключенного договора перестрахования;
- 11) комиссия страхового брокера вознаграждение, уплачиваемое перестрахователем (цедентом) страховому брокеру за передачу последним объектов (рисков) в перестрахование;



- 12) непропорциональное перестрахование вид перестрахования, при котором ответственность перестраховщика по осуществлению перестраховочного возмещения наступает в случае, если размер убытка или убыточности превышает определенный договорам перестрахования приоритет перестрахователя, если иное не предусмотрено договором перестрахования;
- 13) пропорциональное перестрахование вид перестрахования, при котором обязательства перестраховщика перед перестрахователем по осуществлению перестраховочной выплаты определяется в пропорции (доле) от страховой выплаты.
- 3. Страховая (перестраховочная) организация обеспечивает наличие внутренних правил и процедур, предусматривающих порядок документального оформления и подписания договора перестрахования, в том числе определение сроков и уполномоченных лиц, за исключением случаев, предусмотренных Правилами.
- 4. При заключении договора перестрахования с перестраховочной организациейнерезидентом Республики Казахстан обеспечивается наличие у страховой (перестраховочной) организации-резидента Республики Казахстан (далее — перестрахователь (цедент) договора перестрахования (включая все приложения), который содержит подписи всех перестраховщиков, принимающих участие в размещении рисков либо перестраховщика, принимающего наибольшую долю риска (лидирующего перестраховщика), с обязательным указанием фамилии, имени и отчества (при его наличии), а также должности подписывающего лица.

Наличие у перестрахователя (цедента) договора перестрахования необязательно в случаях, когда передача страховых рисков в перестрахование осуществляется через посредничество страхового брокера-резидента Республики Казахстан без участия страхового брокеранерезидента Республики Казахстан либо через страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, имеющего на территории Республики Казахстан дочернюю организацию, осуществляющую деятельность страхового брокера на основании лицензии уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору за деятельностью финансовых организаций (далее — уполномоченный орган), путем оформления перестраховочной коверноты либо перестраховочного слипа с подписным листом.

В случае участия страхового брокера-резидента Республики Казахстан в процессе передачи страховых рисков в перестрахование через посредничество страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, страховой брокер-резидент Республики Казахстан обеспечивает сверку соответствия содержания перестраховочной коверноты договору перестрахования и (или) перестраховочному слипу.

В случае наличия противоречий между условиями заключенного договора перестрахования (перестраховочного слипа) и перестраховочной коверноты принимаются условия договора перестрахования (перестраховочного слипа).

5. В качестве подтверждения заключения договора перестрахования допускается наличие у перестрахователя (цедента) электронных или сканированных копий договора перестрахования (перестраховочного слипа и (или) подписного листа), перестраховочной коверноты, в случае получения данных копий с электронного адреса, содержащего доменное имя интернет-ресурса перестраховочной организации или страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, имеющего на территории Республики Казахстан дочернюю организацию, осуществляющую деятельность страхового брокера на основании лицензии уполномоченного органа.

При передаче рисков на перестрахование через посредничество страхового брокера (страховых брокеров), в качестве подтверждения заключения договора перестрахования (перестраховочного слипа и (или) подписного листа) допускается наличие у перестрахователя (цедента) электронной или сканированной копии договора перестрахования и электронной выписки из информационных систем обмена информацией (сообщениями) между участниками страхового рынка Exchange-Lloyd's или Placing Platform Limited (далее – системы обмена информацией), полученных от авторизованных в данных системах международных



страховых (перестраховочных) брокеров, имеющих рейтинговую оценку не ниже «ВВВ-» по международной шкале рейтингового агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по международной шкале агентств Moody's Investors Service, Fitch, A.M. Best или их дочерних страховых (перестраховочных) брокеров. Приэтом электронная выписка и электронная или сканированная копия договора перестрахования (перестраховочного слипа) направляются перестрахователю (цеденту) с электронного адреса, содержащего доменное имя интернетресурса перестраховочной организации или международного страхового (перестраховочного) брокера авторизованного в системах обмена информацией и имеющего рейтинговую оценку не ниже «ВВВ-» по международной шкале рейтингового агентства Standard & Poor's или рейтингового уровня по международной шкале агентств Moody's Investors Service, Fitch, A.M. Веst или его дочерних страховых (перестраховочных) брокеров.

6. В случае передачи рисков страховой (перестраховочной) организации-нерезиденту Республики Казахстан в рамках облигаторного пропорционального перестрахования, перестрахователь (цедент) обеспечивает наличие электронных или сканированных копий бордеро премий, убытков либо актов сверок взаиморасчетов по премиям и убыткам не реже одного раза в квартал.

Подоговору облигаторного непропорционального перестрахования бордеро премий, убытков либо акты сверок взаиморасчетов по премиям и убыткам составляются с периодичностью установленной соглашением сторон.

7. Перестрахователь (цедент) принимает решение по заключению договора перестрахования с перестраховщиком-нерезидентом Республики Казахстан на основании внутреннего документа, содержащего:

обоснование необходимости перестрахования рисков за пределами Республики Казахстан на указанных условиях (качество покрытия), в том числе и экономической целесообразности; анализ ценовых предложений, в том числе перестраховщиков-резидентов Республики Казахстан, которым было направлено предложение о принятии рисков.

В случае передачи рисков в рамках облигаторного договора перестрахования, обоснование необходимости перестрахования рисков дополнительно содержит анализ убыточности портфеля договоров страхования (перестрахования) по передаваемым видам (классам) страхования, заключенных за последние 3 (три) финансовых года, предшествующих дате заключения облигаторного договора перестрахования.

- 8. Требования пунктов 6 и 7 Правил не распространяются на договоры перестрахования по последующей передаче рисков, принятых в рамках участия в страховом (перестраховочном) пуле.
- 9. При передаче страховых рисков в перестрахование перестрахователь (цедент) обеспечивает наличие у себя следующих сведений по договору перестрахования, документально подтвержденных перестраховочной организацией:

размер нетто-перестраховочной премии перестраховщика, порядок и сроки ее уплаты; размер перестраховочной комиссии, комиссии страхового брокера, порядок и сроки их уплаты;

юрисдикцию страны при разрешении споров.

10. Если договором перестрахования покрываются риски, превышающие максимальный размерсобственного удержания перестрахователя (цедента) или страхового (перестраховочного) пула по отдельному договору страхования (перестрахования), то перестрахователь (цедент) или участники страхового (перестраховочного) пула обеспечивают соответствие условий перестрахования, в части такого превышения условиям страхования, а также наличие в договоре перестрахования всех объектов страхования и страховых случаев, предусмотренных в договоре страхования в целях обеспечения перестрахования рисков в полном объеме.

Если договор перестрахования содержит условия по освобождению перестраховщика от перестраховочного возмещения, не предусмотренные в договоре страхования (перестрахования), в том числе, франшизы, оговорки, исключения из страховых случаев, дополнительные лимиты



ответственности перестраховщика и сублимиты либо иные ограничения по перестрахованию, то размер собственного удержания перестрахователя (цедента) по отдельному договору страхования (перестрахования) определяется с учетом данных условий.

В таком случае часть риска, превышающая максимальный размер собственного удержания перестрахователя (цедента) подлежит повторному перестрахованию в полном объеме.

- 11. При признании договора страхования (перестрахования), по которому осуществляется последующая передача риска, недействительным или ничтожным перестрахователь (цедент) принимает все необходимые меры по возврату перестраховочной премии, комиссионного вознаграждения страхового (перестраховочного) брокера или иных платежей, связанных с заключением такого договор перестрахования или их частей.
- 12. В случае, если договор перестрахования содержит условия по приостановлению, прекращению страховой защиты либо расторжению договора перестрахования при неисполнении либо ненадлежащем исполнении определенных договором обязанностей сторон, то при ненадлежащем исполнении либо неисполнении таких обязанностей, размер собственного удержания перестрахователя (цедента) определяется с учетом данных условий, в период такого приостановления, прекращения страховой защиты или с предполагаемой даты расторжения договора перестрахования.
- 13. Страховой брокер, осуществляющий посредническую деятельность по заключению договоров страхования, на основании соответствующей лицензии, привлекается для руководства и ведения общих дел участников страхового пула.

Страховой брокер, осуществляющий посредническую деятельность по заключению договоров перестрахования, на основании соответствующей лицензии, привлекается для руководства и ведения общих дел участников перестраховочного пула.

- 14. Участники страхового (перестраховочного) пула определяют страховую (перестраховочную) организацию, принимающую на себя обязанность о надлежащем уведомлении уполномоченного органа о заключении договора о совместной деятельности страхового (перестраховочного) пула и дополнительных соглашений к нему.
- 15. Уведомление о заключении договора о совместной деятельности страхового (перестраховочного) пула и дополнительных соглашений к нему направляется на бумажном носителе с подписью уполномоченного лица.
- 16. При наступлении страхового случая по договору сострахования (совместного перестрахования) страхователь (застрахованный, выгодоприобретатель), перестрахователь предъявляет требование о страховой выплате к любому страховщику (перестраховщику), указанному в таком договоре либо страховому брокеру, осуществляющему руководство и ведение общих дел участников страхового (перестраховочного) пула.
- 17. Если требование о страховой выплате предъявлено страховой (перестраховочной) организации, на которую не возложена обязанность по урегулированию убытков согласно условиям договора о совместной деятельности, то данное требование подлежит передаче страховой (перестраховочной) организации либо страховому брокеру, осуществляющему руководство и ведение общих дел участников страхового (перестраховочного) пула.



Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 5 октября 2018 года № 17492

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

27 августа 2018 года

№ 204

О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования страховой деятельности

В целях совершенствования нормативных правовых актов Республики Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

- 1. Утвердить Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования страховой деятельности, в которые вносятся изменения и дополнения (далее Перечень), согласно приложению к настоящему постановлению.
- 2. Департаменту регулирования небанковских финансовых организаций (Кошербаева А.М.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:
- 1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
- 2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления его направление на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации» для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;
- 3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;
- 4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 3 настоящего постановления.
- 3. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.
- 4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Курманова Ж.Б.
- 5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования, за исключением абзацев тридцать пятого и тридцать шестого пункта 1, пункта 4, абзацев седьмого, восьмого и восемнадцатого пункта 7 Перечня, которые вводятся в действие с 1 января 2019 года.



Приложение к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от «27» августа 2018 года № 204

Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования страховой деятельности, в которые вносятся изменения и дополнения

- 1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 сентября 2003 года № 345 «Об утверждении Типового договора участия в Фонде гарантирования страховых выплат» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2548) следующие изменения:
- в Типовом договоре участия в Фонде гарантирования страховых выплат, утвержденном указанным постановлением:

часть первую преамбулы изложить в следующей редакции:

| | Tomaria a wire Allie Be | A | | |
|------------------------------|-------------------------|-----------------------------|---------------|-----------|
| «Акционерное общество « | «Фонд гарантирования | страховых в | ыплат» (далее | – Фонд) |
| в лице Председателя | , де | йствующего на | а основании | Устава, и |
| Страховая организация (далее | – страховая организаци | ıя – участник) __ | | в лице |
| Председателя, д | цействующего на основ | ании Устава, и | менуемые в да | льнейшем |
| Стороны, заключили договор о |) нижеследующем:»; | | | |
| | | | | |

пункт 1 изложить в следующей редакции:

- «1. Предметом настоящего договора является участие страховой организации участника в Фонде в соответствии с требованиями Закона и нормативных правовых актов уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее уполномоченный орган) путем уплаты обязательных, дополнительных и чрезвычайных взносов, формирование условных обязательств, а также принятие на себя обязательств, определенных настоящим договором, по дополнительной защите прав страхователей.»;
 - пункты 3 и 4 изложить в следующей редакции:
- «3. Расчет суммы обязательного взноса страховой организацией участником производится самостоятельно в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года № 387 «Об утверждении Методики расчета ставки обязательных, дополнительных взносов и условных обязательств, порядка и сроков уплаты обязательных, дополнительных и чрезвычайных взносов, порядка формирования и учета условных обязательств страховыми организациями участниками Фонда гарантирования страховых выплат», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8329 (далее Постановление № 387).
- 4. Уплата обязательных взносов производится страховыми организациями-участниками, осуществляющими деятельность в отрасли «общее страхование», самостоятельно на счет Фонда в Национальном Банке Республики Казахстан по итогам каждого квартала не позднее 15 (пятнадцатого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

Уплата обязательных взносов производится страховыми организациями – участниками, осуществляющими деятельность в отрасли «страхование жизни», самостоятельно на счет Фонда в Национальном Банке Республики Казахстан по итогам финансового года не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней после утверждения ставки обязательных взносов.»;

главу 2-1 изложить в следующей редакции:

«Глава 2-1. Порядок уплаты дополнительных взносов, страховыми организациями – участниками, осуществляющими деятельность в отрасли «общее страхование»



- 4-1. Страховая организация участник, осуществляющая деятельность в отрасли «общее страхование», уплачивает дополнительные взносы в размере, определенном в соответствии со ставкой дополнительных взносов, установленной Фондом ежегодно по согласованию с уполномоченным органом.
- 4-2. Расчет суммы дополнительного взноса страховой организацией участником, осуществляющей деятельность в отрасли «общее страхование», производится самостоятельно в соответствии с Постановлением № 387.
- 4-3. Уплата дополнительных взносов производится страховой организацией участником, осуществляющей деятельность в отрасли «общее страхование», самостоятельно на счет Фонда в Национальном Банке Республики Казахстан по итогам каждого квартала не позднее пятнадцатого числа месяца, следующего за отчетным кварталом.»;

пункты 10, 11 и 12 изложить в следующей редакции:

- «10. Расчет размера условных обязательств страховой организацией участником производится самостоятельно в соответствии с Постановлением № 387.
- 11. Формирование условных обязательств производится самостоятельно страховой организацией участником, осуществляющей деятельность в отрасли «общее страхование», ежеквартально по каждому гарантируемому виду страхования по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом и сформированные условные обязательства не изменяются до завершения текущего квартала.

Формирование условных обязательств производится самостоятельно страховой организацией – участником, осуществляющей деятельность в отрасли «страхование жизни», ежегодно не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней после утверждения ставки условных обязательств, и сформированные условные обязательства не изменяются до завершения текущего финансового года.

12. Фонд осуществляет оплату страхового портфеля принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации, передаваемого страховой организации – участнику, активами, приобретенными в результате инвестирования в соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового надзора и финансовых организаций от 2 октября 2008 года № 148 «Об утверждении Правил инвестирования активов акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5365, и постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 199 «Об утверждении Перечня финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет резервов гарантирования страховых выплат и резерва возмещения вреда, и Правил взимания комиссионного вознаграждения акционерным обществом «Фонд гарантирования страховых выплат», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17396.»;

пункт 14 изложить в следующей редакции:

«14. Гарантийные выплаты осуществляются Фондом в порядке и на условиях, установленных статьями 15 и 15-1 Закона и постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового надзора и финансовых организаций от 30 апреля 2010 года № 62 «Об утверждении Правил осуществления гарантийных выплат Акционерным обществом «Фонд гарантирования страховых выплат», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6287.»;

подпункт 3) пункта 28 изложить в следующей редакции:

«3) публиковать в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках и на своем интернет-ресурсе годовую финансовую отчетность, подтвержденную аудиторской организацией;»;

подпункт 1) пункта 30 изложить в следующей редакции:

«1) публиковать в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках информацию об участии в системе гарантирования страховых выплат;»;



подпункты 2) и 2-1) пункта 31 изложить в следующей редакции:

- «2) ежеквартально не позднее пятнадцатого числа месяца, следующего за отчетным кварталом, представлять в Фонд сведения по начисленной сумме страховых премий, обязательных взносов, дополнительных взносов и условных обязательств по форме согласно приложению 1 к настоящему Типовому договору;
- 2-1) в течение 30 (тридцати) календарных дней после завершения предыдущего финансового года представлять в Фонд сведения о количестве заключенных договоров страхования, общей сумме страховых резервов, общей начисленной сумме страховых премий и страховых выплат по форме согласно приложению 2 к настоящему Типовому договору, а также другую информацию, необходимую для реализации задач и функций Фонда;»;

пункт 33 изложить в следующей редакции:

«33. Договор участия вступает в силу с даты его заключения.»;

пункт 36 изложить в следующей редакции:

«36. В случае неисполнения либо несвоевременного исполнения обязательства по уплате обязательных, дополнительных либо чрезвычайных взносов страховая организация – участник уплачивает неустойку в размере 0,1 процента от суммы просроченного платежа за каждый рабочий день просрочки, включая день уплаты.»;

пункт 37 исключить;

пункт 39 изложить в следующей редакции:

«39. При неоднократном нарушении страховой организацией — участником настоящего договора Фонд вправе ходатайствовать в уполномоченный орган о проведении инспекторской проверки страховой организации — участника и (или) применении к ней мер надзорного реагирования и санкций, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности.»;

главу 15 «Места нахождения, банковские реквизиты сторон и подписи сторон» изложить в следующей редакции:

«Глава 15. Места нахождения, банковские реквизиты сторон и подписи сторон

| Фонд: | Страховая организация – участник: |
|--|---|
| (юридический адрес, бизнес- идентификационный номер, номер телефона, факс, e-mail) | (наименование, юридический адрес, бизнес-идентификационный номер, номер телефона, факс, e-mail) |
| Банковские реквизиты (наименование банка, № текущего счета) | Банковские реквизиты (наименование банка, № текущего счета) |
| Фонд: Председатель | Страховая организация – участник: Председатель»; |

Сведения по начисленной сумме страховых премий, обязательных взносов, дополнительных взносов и условных обязательств согласно приложению 1 изложить в редакции согласно приложению 1 к настоящему Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования страховой деятельности, в которые вносятся изменения и дополнения (далее – Перечень);

Сведения о количестве заключенных договоров страхования, общей начисленной сумме страховых премий и страховых выплат согласно приложению 2 изложить в редакции согласно приложению 2 к Перечню.

2. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 сентября 2004 года № 274 «Об утверждении Правил предоставления страховыми организациями, осуществляющими



деятельность по накопительному страхованию, займов своим страхователям и расчета выкупной суммы» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3190, опубликовано 12 августа 2005 года в газете «Юридическая газета» № 147-148) следующие изменения:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Об утверждении Правил выдачи страховой организацией, осуществляющей деятельность по накопительному страхованию, займов своим страхователям и расчета выкупной суммы»; пункт 1 изложить в следующей редакции:

- «1. Утвердить прилагаемые Правила выдачи страховой организацией, осуществляющей деятельность по накопительному страхованию, займов своим страхователям и расчета выкупной суммы.»;
- в Правилах предоставления страховыми организациями, осуществляющими деятельность по накопительному страхованию, займов своим страхователям и расчета выкупной суммы, утвержденных указанным постановлением:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Правила выдачи страховой организацией, осуществляющей деятельность по накопительному страхованию, займов своим страхователям и расчета выкупной суммы»; преамбулу изложить в следующей редакции:

«Настоящие Правила выдачи страховой организацией, осуществляющей деятельность по накопительному страхованию, займов своим страхователям и расчета выкупной суммы разработаны в соответствии с пунктом 1 статьи 12 и подпунктом 20) статьи 43 Закона Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности», подпунктом 7) статьи 11 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» и устанавливают порядок и условия выдачи страховой организацией, осуществляющей деятельность по накопительному страхованию, за исключением исламской страховой организации, (далее – страховщик) займов своим страхователям в пределах выкупной суммы, а также порядок расчета выкупной суммы.»; пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. Страховщик предоставляет займы своим страхователям по договору накопительного страхования, за исключением договора страхования, предусматривающего условие участия страхователя в инвестициях. Займы предоставляются в пределах выкупной суммы, рассчитанной в соответствии с главой 2-1 настоящих Правил.»;

пункт 14-1 изложить в следующей редакции:

«14-1. Размер выкупной суммы по договору накопительного страхования, за исключением договора страхования, предусматривающего условие участия страхователя в инвестициях, определяется на конец каждого года действия этого договора с обязательным указанием этих размеров в договоре накопительного страхования.»;

пункт 14-3 изложить в следующей редакции:

- «14-3. В конце первого года действия договора накопительного страхования, за исключением договора страхования, страховая премия по которому страхователем оплачена единовременно за весь период накопления, наличие выкупной суммы не предусматривается.».
- 3. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 июня 2007 года № 177 «Об утверждении Требований к деятельности организации по формированию и ведению базы данных» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4860) следующие изменения:
- в Требованиях к деятельности организации по формированию и ведению базы данных, утвержденных указанным постановлением:

пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. Поставщики информации и получатели страхового отчета (за исключением лиц, указанных в подпунктах 1), 2), 2-1), 4), 6), 7), 8) и 9) пункта 4 статьи 80 Закона о страховой



деятельности) обеспечивают выполнение организационных, технологических условий и требований, установленных законодательством Республики Казахстан остраховании истраховой деятельности, кредитных бюро и формировании кредитных историй и об информатизации, а также вытекающих из заключенных с Организацией договоров о предоставлении информации и (или) получении страховых отчетов.»;

пункты 11 и 11-1 изложить в следующей редакции:

- «11. Поставщик информации, указанный в подпункте 1) пункта 3 статьи 80 Закона о страховой деятельности, в режиме реального времени представляет в Организацию сведения, предусмотренные постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 марта 2010 года № 24 «Об утверждении Требований к содержанию и изготовлению бланков страховых полисов, оформлению и выдаче страховых полисов по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности туроператора или турагента, а также к содержанию заявлений страхователя для заключения договоров обязательного страхования по отдельным видам обязательного страхования», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6171.
- 11-1. Сведения по временно въезжающим (ввозимым) автотранспортным средствам на территорию Республики Казахстан представляются поставщиком информации, указанным в подпункте 1) пункта 3 статьи 80 Закона о страховой деятельности, не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня заключения договора обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств:
 - 1) вид договора страхования (стандартный, комплексный);
 - 2) уникальный номер договора страхования, присвоенный Организацией;
 - 3) срок действия страхового полиса;
 - 4) сведения о заявителе:

фамилия, имя, отчество (при его наличии), дата рождения, место жительства (для физического лица);

серия, номер, дата выдачи водительского удостоверения, стаж вождения (для физического лица);

наименование, место нахождения (для юридического лица);

признак резидентства (резидент или нерезидент Республики Казахстан);

5) сведения об автотранспортном средстве:

документ, подтверждающий регистрацию транспортного средства на срок ввоза;

тип транспортного средства в соответствии с Законом Республики Казахстан от 1 июля 2003 года «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон об обязательном страховании);

год выпуска;

номер кузова;

6) сведения о застрахованном (застрахованных):

фамилия, имя, отчество (при его наличии), дата рождения, место жительства;

серия, номер, дата выдачи водительского удостоверения, стаж вождения;

7) сведения о страховом агенте:

фамилия, имя, отчество (при его наличии), контактный номер телефона и индивидуальный идентификационный номер страхового агента (если им является физическое лицо) или его наименование, место нахождения, контактный номер телефона и бизнес-идентификационный номер (если им является юридическое лицо);

указание о наличии или отсутствии комиссионного вознаграждения, причитающегося страховому агенту.»;

пункт 13 изложить в следующей редакции:

«13. Организация присваивает уникальный номер страховому полису в следующем порядке:



- 1) внесение страховщиком сведений о страхователе (застрахованном), транспортном средстве (транспортных средствах) в базу данных на основе заявления страхователя для заключения договора обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств;
- 2) формирование в базе данных страхового отчета, содержащего сведения, необходимые для включения в страховой полис;
- 3) присвоение уникального номера страховому полису, являющегося номером страхового полиса.».
- 4. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 июня 2007 года № 179 «Об утверждении Правил осуществления прямого урегулирования» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4857, опубликовано 5 сентября 2007 года в газете «Юридическая газета» № 135 (1338) следующие изменения:
- в Правилах осуществления прямого урегулирования, утвержденных указанным постановлением:

подпункт 2) пункта 1 изложить в следующей редакции:

«2) расходы, связанные с урегулированием страхового случая — расходы страховщика по осуществлению страховой выплаты, по определению размера причиненного вреда, а также расходы по дополнительным экспертизам, связанным с установлением факта и обстоятельств наступления страхового случая. При этом расходы по дополнительным экспертизам не превышают десяти процентов от размера страховой выплаты;»;

пункт 5 изложить в следующей редакции:

- «5. Прямой страховщик не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня получения от выгодоприобретателя документа, подтверждающего факт наступления страхового случая:
- 1) запрашивает соответствующий страховой отчет о лице, чья гражданско-правовая ответственность наступила вследствие причинения вреда жизни, здоровью и (или) имуществу лиц, признанных потерпевшими, из базы данных в соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 июня 2007 года № 177 «Об утверждении Требований к деятельности организации по формированию и ведению базы данных», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4860;
 - 2) информирует ответственного страховщика о наступлении страхового случая.

Уведомление о страховом случае по форме согласно приложению 1 к настоящим Правилам (далее – уведомление) направляется прямым страховщиком ответственному страховщику.»;

пункт 6 исключить;

пункты 8 и 9 изложить в следующей редакции:

«8. К извещению прилагаются документы, предусмотренные подпунктами 2), 3), 4), 4-1), 4-2) и 6) пункта 2 статьи 25 Закона, копии документов, подтверждающих расходы прямого страховщика, связанных с урегулированием страхового случая, и копия документа, подтверждающего осуществление страховой выплаты.

В случае направления извещения в электронной форме прямой страховщик и ответственный страховщик обмениваются электронными копиями документов.

9. Дополнительные экспертизы в отношении факта и обстоятельств наступления страхового случая осуществляются прямым страховщиком по своему усмотрению.

Расходы, связанные с проведением прямым страховщиком дополнительных экспертиз в отношении факта и обстоятельств наступления страхового случая, возмещаются ответственным страховщиком в случае, если прямым страховщиком отказано выгодоприобретателю в осуществлении страховой выплаты по основаниям, предусмотренным пунктом 1 статьи 29 Закона.

Прямой страховщик в течение 2 (двух) рабочих дней со дня отказа в осуществлении страховой выплаты выгодоприобретателю направляет ответственному страховщику извещение об отказе



в осуществлении страховой выплаты по форме согласно приложению 3 к настоящим Правилам с приложением документов, подтверждающих расходы, связанные с проведением прямым страховщиком дополнительных экспертиз, а также документов, подтверждающих основания отказа прямого страховщика в осуществлении страховой выплаты выгодоприобретателю.

В случае направления извещения в электронной форме прямой страховщик и ответственный страховщик обмениваются электронными копиями документов.

Ответственный страховщик не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня получения им извещения об отказе в осуществлении страховой выплаты направляет его прямому страховщику с отметкой о согласии ответственного страховщика с решением прямого страховщика об отказе осуществления страховой выплаты выгодоприобретателю.

Если ответственный страховщик в установленный настоящим пунктом срок не направил извещение об отказе в осуществлении страховой выплаты прямому страховщику, то согласие ответственного страховщика считается подтвержденным.»;

часть вторую пункта 11 изложить в следующей редакции:

«При наличии оснований для отказа в возмещении расходов прямого страховщика, связанных с урегулированием страхового случая, ответственный страховщик в установленный настоящим пунктом срок направляет прямому страховщику соответствующее решение о полном или частичном отказе в возмещении таких расходов с мотивированным обоснованием причин отказа.»;

пункты 13-1 и 13-2 изложить в следующей редакции:

«13-1. Страховая выплата по возмещению вреда, причиненного имуществу потерпевшего, по страховому случаю с участием четырех и более потерпевших производится прямым страховщиком выгодоприобретателю в порядке, предусмотренном Законом, после согласования ее размера с ответственным страховщиком.

Прямой страховщик не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня определения размера вреда, причиненного имуществу, направляет ответственному страховщику заявление о расчете размера страховой выплаты по форме согласно приложению 4 к настоящим Правилам (далее – заявление).

13-2. Ответственный страховщик не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня получения от прямого страховщика заявления (независимо от представления заявления другими прямыми страховщиками) либо от выгодоприобретателей документа по определению размера вреда, причиненного имуществу, составленного прямым страховщиком, осуществляет расчет размера страховой выплаты по возмещению вреда, причиненного имуществу потерпевшего, в порядке, предусмотренном Законом, и направляет заявление прямому страховщику с указанием сведений, предназначенных для заполнения ответственным страховщиком.

В случае, если ответственный страховщик в установленный настоящим пунктом срок не направил заявление, прямой страховщик по истечении установленного срока, но не позднее 2 (двух) рабочих дней уведомляет об этом уполномоченный орган.

При этом прямой страховщик повторно направляет ответственному страховщику документы, предусмотренные пунктом 13-1 настоящих Правил.»;

Уведомление о страховом случае согласно приложению 1 изложить в редакции согласно приложению 3 к Перечню;

Извещение об урегулировании страхового случая согласно приложению 2 изложить в редакции согласно приложению 4 к Перечню;

Извещение об отказе в осуществлении страховой выплаты согласно приложению 3 изложить в редакции согласно приложению 5 к Перечню;

Заявление о расчете размера страховой выплаты согласно приложению 4 изложить в редакции согласно приложению 6 к Перечню.

5. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 апреля 2010 года № 62 «Об утверждении Правил осуществления гарантийных выплат Акционерным обществом



«Фонд гарантирования страховых выплат» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6287, опубликовано 7 августа 2010 года в газете «Казахстанская правда» № 206 (26267) следующие изменения и дополнение:

в Правилах осуществления гарантийных выплат Акционерным обществом «Фонд гарантирования страховых выплат», утвержденных указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

- «1. Для целей настоящих Правил используются следующие основные понятия:
- 1) реестр дебиторов список лиц, имеющих задолженность перед ликвидируемой страховой организацией по оплате страховой премии по договорам страхования, предоставляемый ликвидационной комиссией;
- 2) кредитор страхователь (застрахованный, выгодоприобретатель), имеющий право на получение гарантийной выплаты по договору обязательного страхования принудительно ликвидируемой страховой организации при наступлении страхового случая, по договору аннуитетного страхования ликвидируемой страховой организации, гарантируемому Фондом, либо иное лицо, возместившее потерпевшему (лицу, имеющему право на возмещение вреда) причиненный вред в пределах объема ответственности страховщика, установленного договором страхования и законодательными актами Республики Казахстан, и получившее право на страховую выплату;
- 3) реестр кредиторов список лиц, имеющих право на получение гарантийной выплаты, предоставляемый ликвидационной комиссией;
- 4) страховой акт документ с указанием места, времени, размеров и причин ущерба причиненного жизни, здоровью и (или имуществу) третьего лица, составленный страховой организацией-участником с участием страхователя и (или) его представителя и являющийся основанием для осуществления страховой выплаты;
- 5) страховая организация, являющаяся участником системы гарантирования страховых выплат (страховая организация-участник) страховая организация, заключившая с Фондом договор участия и являющаяся его акционером;
- 6) гарантийная выплата по аннуитетным классам страхования сумма денег, выплачиваемая Фондом страхователю (застрахованному, выгодоприобретателю) и (или) в пользу застрахованного в рамках гарантирования аннуитетного страхования в порядке и на условиях, предусмотренных Законом;
- 7) гарантийная выплата по обязательным видам страхования сумма денег, выплачиваемая Фондом в порядке и на условиях, предусмотренных Законом Республики Казахстан от 3 июня 2003 года «О Фонде гарантирования страховых выплат» (далее Закон) страхователю (застрахованному, выгодоприобретателю) по наступившим страховым случаям по договору страхования принудительно ликвидируемой страховой организации в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» (далее Закон о страховой деятельности);
- 8) реестр договоров реестр действующих договоров аннуитетного страхования (перестрахования) ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации, по которым предоставляется гарантия в соответствии с подпунктом 1) части первой пункта 2 статьи 15-1 Закона:
- 9) уполномоченный орган государственный орган, осуществляющий регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организации.»;

заголовок главы 2 изложить в следующей редакции:

«Глава 2. Осуществление Фондом гарантийных выплат по обязательным видам страхования»; в части первой пункта 3:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«3. В случае обращения кредитора в Фонд для получения гарантийной выплаты по основаниям, предусмотренным пунктом 1 статьи 15 Закона, к письменному заявлению об осуществлении гарантийной выплаты прилагаются следующие подтверждающие документы:»;



подпункт 2) изложить в следующей редакции:

«2) в случае, если страховой случай произошел в период со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой организации — участника до даты передачи страхового портфеля принудительно ликвидируемой страховой организации — документы, предусмотренные отдельными законодательными актами Республики Казахстан, регулирующими обязательные виды страхования, или договором страхования, предоставляемые кредитором при предъявлении требования об осуществлении страховой выплаты, а также при наличии — решение временной администрации (ликвидационной комиссии) ликвидируемой страховой организации по итогам рассмотрения данного требования с указанием размера предполагаемой страховой выплаты либо причин отказа в ее осуществлении.»;

пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. Со дня представления кредитором документов, предусмотренных подпунктом 1) части первой пункта 3 настоящих Правил, Фонд в течение 10 (десяти) рабочих дней рассматривает вопрос об осуществлении (отказе в осуществлении) гарантийной выплаты. Для принятия решения по заявлению, поступившему от кредитора, Фонд также запрашивает в письменном виде от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемой страховой организации – участника (далее – ликвидационная комиссия) страховое дело кредитора, в том числе информацию о размере начисленной и уплаченной страховой премии, размере страховых выплат.»;

пункт 6 изложить в следующей редакции:

«6. В случае, предусмотренном подпунктом 2) части первой пункта 3 настоящих Правил, кредитор принудительно ликвидируемой страховой организации обращается в Фонд либо страховую организацию — участнику с заявлением о наступлении страхового случая и осуществлении страховой (гарантийной) выплаты в сроки и порядке, предусмотренными отдельными законодательными актами Республики Казахстан, регулирующими обязательные виды страхования, или договором страхования. Перечень страховых организаций — участников с указанием адресов публикуется Фондом в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках.

После получения требования кредитора страховая организация — участник либо Фонд в порядке, предусмотренном отдельными законодательными актами Республики Казахстан, регулирующими обязательные виды страхования, или договором страхования, проводит работу по определению страхового случая и размера причиненного вреда.»;

пункты 11 и 12 изложить в следующей редакции:

- «11. Ликвидационная комиссия в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения запроса Фонда направляет копию страхового полиса либо документ, подтверждающий оплату страховой премии по договору страхования.
- 12. При наличии информации по договору страхования заявителя с принудительно ликвидируемой страховой организацией участником страховая организация участник в течение 7 (семи) рабочих дней, со дня предоставления кредитором полного пакета документов, предусмотренных отдельными законодательными актами Республики Казахстан, регулирующими обязательные виды страхования, или договором страхования, составляет расчет размера страховой выплаты и страховой акт либо письменное уведомление об отказе в осуществлении гарантийной выплаты по основаниям, предусмотренным отдельными законодательными актами Республики Казахстан, регулирующими обязательные виды страхования, или договором страхования.»;

пункты 14 и 15 изложить в следующей редакции:

«14. После получения Фондом от страховой организации – участника пакета документов, предусмотренных отдельными законодательными актами Республики Казахстан, регулирующими обязательные виды страхования, или договором страхования и настоящими Правилами, Фонд принимает решение об осуществлении либо отказе в осуществлении гарантийной выплаты в сроки, установленные отдельными законодательными актами



Республики Казахстан, регулирующими обязательные виды страхования.

15. Гарантийная выплата осуществляется Фондом в порядке, размере и сроки, установленные отдельными законодательными актами Республики Казахстан, регулирующими обязательные виды страхования, договором страхования и настоящими Правилами.

Для осуществления Фондом гарантийной выплаты кредитор, помимо документов, предусмотренных настоящими Правилами, представляет копию документа, удостоверяющего личность, данные о банковских реквизитах (при наличии).»;

пункт 17 изложить в следующей редакции:

«17. Если до истечения периода времени со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой организации — участника до даты передачи (приема) страхового портфеля принудительно ликвидируемой страховой организации, в течение которого Фонд согласно требованиям отдельных законодательных актов Республики Казахстан, регулирующих обязательные виды страхования, принимает требования кредиторов, в результате события, приведшего к наступлению страхового случая, у кредитора наступит ухудшение здоровья (устанавливается инвалидность или более высокая группа инвалидности) либо смерть, то Фонд на основании поступившего от кредитора или его наследников заявления и соответствующих документов производит перерасчет суммы гарантийной выплаты в порядке и размере, установленными отдельными законодательными актами Республики Казахстан, регулирующими обязательные виды страхования, или договором страхования. При перерасчете суммы гарантийной выплаты принимаются в зачет ранее выплаченные суммы.»;

дополнить главой 3-1 следующего содержания:

«Глава 3-1. Осуществление Фондом гарантийных выплат по аннуитетным классам страхования

- 20-1. Гарантийные выплаты по аннуитетным классам страхования из Фонда производятся:
- 1) кредиторам по договорам аннуитетного страхования в соответствии с законами Республики Казахстан от 7 февраля 2005 года «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей» и от 21 июня 2013 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан»;
- 2) в пользу кредиторов в страховую (перестраховочную) организацию, имеющую лицензию по отрасли «страхование жизни» при наступлении случая, установленного абзацем третьим части первой пункта 2-2 статьи 7 Закона.

Права требования кредиторов к Фонду по осуществлению гарантийной выплаты по аннуитетным классам страхования возникают по истечении 2 (двух) рабочих дней со дня получения Фондом реестров договоров и действуют до даты передачи страхового портфеля ликвидируемой страховой организации-участника в порядке, предусмотренном Законом о страховой деятельности.

Назначенная уполномоченным органом временная администрация страховой (перестраховочной) организации в течение 2 (двух) рабочих дней с даты лишения лицензии страховой (перестраховочной) организации, осуществлявшей деятельность в отрасли «страхованиежизни», формируети передаетв Фондреестры договоров из баз данных организации по формированию и ведению базы данных и ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации по аннуитетным классам страхования, по которым предоставляется гарантия в соответствии с подпунктом 1) части первой пункта 2 статьи 15-1 Закона.

Фонд в течение 2 (двух) рабочих дней после получения от временной администрации реестра договоров аннуитетного страхования публикует в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках и на интернет-ресурсе Фонда сообщение об осуществлении гарантийных выплат кредиторам.

20-2. Фонд обеспечивает непрерывность и своевременность гарантийных выплат по аннуитетным классам страхования. Заключение нового договора между Фондом и страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем) не требуется.

В случае обращения кредитора в Фонд в связи с возникновением права требования к Фонду



по осуществлению гарантийной выплаты по основаниям, предусмотренным подпунктом 2) части первой пункта 2 статьи 15-1 Закона, гарантийная выплата осуществляется Фондом на основании информации, полученной по запросу от временной администрации страховой (перестраховочной) организации.

В целях реализации права, установленного подпунктом 2) части первой пункта 2 статьи 15-1 Закона, и в случае ликвидации юридического лица и страховой (перестраховочной) организации кредитор обращается в другую страховую (перестраховочную) организацию, имеющую лицензию по отрасли «страхование жизни», либо в Фонд.

Уплата страховой премии по таким договорам аннуитетного страхования производится Фондом.

При необходимости Фонд привлекает независимого актуария для проверки адекватности расчета страховой премии по аннуитетному договору страхования, заключенному между кредитором и страховой (перестраховочной) организацией, имеющей лицензию по отрасли «страхование жизни».

При заключении другой страховой (перестраховочной) организацией, имеющей лицензию по отрасли «страхование жизни», договора аннуитетного страхования и его истечении, последующий аннуитетный договор страхования вследствие установления или продления (переосвидетельствования) степени утраты профессиональной трудоспособности подлежит заключению со страховой (перестраховочной) организацией, принявшей страховой портфель по классу обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей.

Гарантийная выплата кредиторам по аннуитетным договорам страхования, определенная абзацем вторым части первой пункта 2-2 статьи 7 Закона, осуществляется Фондом в безналичной форме на банковский счет кредитора либо наличными деньгами по истечении 2 (двух) рабочих дней со дня получения Фондом реестра договоров.».

6. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года № 387 «Об утверждении Методики расчета ставки обязательных, дополнительных взносов и условных обязательств, порядка и сроков уплаты обязательных, дополнительных и чрезвычайных взносов, формирования и учета условных обязательств страховыми организациями — участниками Фонда гарантирования страховых выплат» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8329, опубликовано 5 июня 2013 года в газете «Казахстанская правда» № 190-191 (27464-27465) следующие изменения и дополнение:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Об утверждении Методики расчета ставки обязательных, дополнительных взносов и условных обязательств, порядка и сроков уплаты обязательных, дополнительных и чрезвычайных взносов, порядка формирования и учета условных обязательств страховыми организациями — участниками Фонда гарантирования страховых выплат»;

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Утвердить прилагаемую Методику расчета ставки обязательных, дополнительных взносов и условных обязательств, порядок и сроки уплаты обязательных, дополнительных и чрезвычайных взносов, порядок формирования и учета условных обязательств страховыми организациями — участниками Фонда гарантирования страховых выплат (далее — Методика).»;

в Методике расчета ставки обязательных, дополнительных взносов и условных обязательств, порядке и сроках уплаты обязательных, дополнительных и чрезвычайных взносов, формирования и учета условных обязательств страховыми организациями — участниками Фонда гарантирования страховых выплат, утвержденных указанным постановлением:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Методика расчета ставки обязательных, дополнительных взносов и условных обязательств, порядок и сроки уплаты обязательных, дополнительных и чрезвычайных взносов, порядок формирования и учета условных обязательств страховыми организациями — участниками



Фонда гарантирования страховых выплат»;

преамбулу изложить в следующей редакции:

«Методика расчета ставки обязательных, дополнительных взносов и условных обязательств, порядок и сроки уплаты обязательных, дополнительных и чрезвычайных взносов, порядок формирования и учета условных обязательств страховыми организациями — участниками Фонда гарантирования страховых выплат (далее — Методика) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 3 июня 2003 года «О Фонде гарантирования страховых выплат» (далее — Закон) и определяют методику расчета ставки обязательных, дополнительных взносов, условных обязательств, порядок и сроки уплаты обязательных, дополнительных и чрезвычайных взносов, а также порядок формирования и учета условных обязательств страховыми организациями, заключившими с Фондом гарантирования страховых выплат договор участия (далее — страховые организации — участники).»;

заголовок главы 1 изложить в следующей редакции:

«Глава 1. Методика расчета ставки обязательных взносов, порядок и сроки их уплаты»; пункты 3 и 4 изложить в следующей редакции:

«3. Ставка обязательного взноса для страховых организаций, осуществляющих деятельность в отрасли «общее страхование», определяемая в соответствии с пунктом 2 Методики, рассчитывается Фондом и составляет не менее 0,35 (ноль целых тридцать пять сотых) процента от суммы начисленных страховых премий и не более 2 (двух) процентов от суммы начисленных страховых премий.

Ставка обязательного взноса для страховых организаций, осуществляющих деятельность в отрасли «страхование жизни», определяемая в соответствии с пунктом 2 Методики, рассчитывается Фондом и составляет не более 1 (одного) процента от положительной разницы между размером страховых резервов по каждому гарантируемому виду страхования на начало отчетного финансового года и размером таких резервов на начало предыдущего финансового года.

Ставка обязательного взноса для страховых организаций, осуществляющих деятельность в отрасли «страхование жизни», подлежащего уплате в Фонд впервые после заключения договора участия, составляет не более 0,71 (ноль целых семьдесят одной сотой) процента от суммы страховых резервов по каждому гарантируемому виду страхования на начало отчетного финансового года.

4. Страховые организации-участники, осуществляющие деятельность в отрасли «общее страхование», в течение 30 (тридцати) календарных дней после завершения финансового года представляют в Фонд информацию о количестве заключенных договоров страхования, общей начисленной сумме страховых премий и страховых выплат за истекший финансовый год по каждому гарантируемому виду страхования.»;

дополнить пунктом 4-1 следующего содержания:

«4-1. Страховые организации-участники, осуществляющие деятельность в отрасли «страхование жизни», в течение 30 (тридцати) календарных дней после завершения финансового года представляют в Фонд информацию о количестве заключенных договоров страхования, общей сумме страховых резервов по каждому гарантируемому виду страхования, а также общей начисленной сумме страховых премий и страховых выплат за истекший финансовый год по каждому гарантируемому виду страхования.»;

части первую и вторую пункта 5 изложить в следующей редакции:

«5. После получения информации, предусмотренной пунктами 4 и 4-1 Методики, Фонд в течение 30 (тридцати) календарных дней рассчитывает, утверждает ставку обязательных взносов по согласованию с уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) в соответствии с подпунктом 7) пункта 1 статьи 4 Закона с учетом повышающего коэффициента и доводит ее до сведения страховых организаций – участников.



В случае представления страховыми организациями – участниками недостоверной (неполной) информации о количестве заключенных договоров страхования, общей сумме страховых резервов по каждому гарантируемому виду страхования, общей начисленной сумме страховых премий и страховых выплат Фонд производит корректировку ставки обязательных взносов. При этом в случае уменьшения ставки обязательных взносов Фонд зачисляет излишне уплаченные страховыми организациями-участниками суммы в счет уплаты ими будущих взносов за текущий финансовый год. В случае увеличения ставки обязательных взносов страховые организации – участники уплачивают Фонду дополнительные суммы в срок, предусмотренный пунктом 7 Методики.»;

пункты 6 и 7 изложить в следующей редакции:

«6. Расчет суммы обязательного взноса производится страховой организациейучастником, осуществляющей деятельность в отрасли «общее страхование», самостоятельно ежеквартально путем умножения ставки обязательного взноса на сумму начисленных в течение отчетного квартала страховых премий по договорам страхования (за минусом возвращенных (подлежащих возврату) страховых премий страхователям в случае досрочного расторжения договора страхования) по каждому гарантируемому виду страхования, по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом.

Расчет суммы обязательного взноса производится страховой организацией — участником, осуществляющей деятельность в отрасли «страхование жизни», самостоятельно ежегодно путем умножения ставки обязательного взноса на положительную разницу между размером страховых резервов по каждому гарантируемому виду страхования на начало отчетного финансового года и размером таких резервов на начало предыдущего финансового года.

Расчет суммы обязательного взноса для страховых организаций, осуществляющих деятельность в отрасли «страхование жизни», подлежащего уплате в Фонд впервые после заключения договора участия, производится самостоятельно путем умножения ставки обязательного взноса на сумму страховых резервов по каждому гарантируемому виду страхования на начало отчетного финансового года.

7. Уплата обязательных взносов производится страховыми организациями – участниками, осуществляющими деятельность в отрасли «общее страхование», самостоятельно на счет Фонда в уполномоченном органе по итогам каждого квартала не позднее 15 (пятнадцатого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

Уплата обязательных взносов производится страховыми организациями – участниками, осуществляющими деятельность в отрасли «страхование жизни», самостоятельно на счет Фонда в уполномоченном органе по итогам финансового года не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней после даты утверждения ставки обязательных взносов.»;

заголовок главы 2 изложить в следующей редакции:

«Глава 2. Методика расчета ставки дополнительных взносов, порядок и сроки их уплаты»; заголовок главы 3 изложить в следующей редакции:

«Глава 3. Методика расчета ставки условных обязательств, порядок их формирования и учета»;

пункты 18, 19 и 20 изложить в следующей редакции:

«18. Ставка условных обязательств, подлежащих формированию страховой организацией — участником, осуществляющей деятельность в отрасли «общее страхование», определяемая в соответствии с пунктом 17 Методики, рассчитывается Фондом и составляет не менее 1 (одного) процента и не более 4 (четырех) процентов от общей суммы начисленных страховых премий по каждому гарантируемому виду страхования за истекший финансовый год.

Ставка условных обязательств, подлежащих формированию страховой организациейучастником, осуществляющей деятельность в отрасли «страхование жизни», определяемая в соответствии с пунктом 17 Методики, рассчитывается Фондом и составляет не более 4 (четырех) процентов от положительной разницы между размером страховых резервов по каждому гарантируемому виду страхования на начало отчетного финансового года и размером



таких резервов на начало предыдущего финансового года.

Ставка условных обязательств для страховых организаций, осуществляющих деятельность в отрасли «страхование жизни», подлежащих формированию впервые после заключения договора участия, составляет не более 4 (четырех) процентов от суммы страховых резервов по каждому гарантируемому виду страхования на начало финансового года.

19. Фонд в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты получения от всех страховых организаций-участников информации, предусмотренной пунктами 4 и 4-1 Методики, рассчитывает, утверждает по согласованию с уполномоченным органом ставку условных обязательств в соответствии с подпунктом 7) пункта 1 статьи 4 Закона и доводит ее до сведения страховых организаций — участников.

В случаях установления фактов предоставления страховыми организациями-участниками недостоверной (неполной) информации о количестве заключенных договоров страхования, общей сумме страховых резервов по каждому гарантируемому виду страхования, общей начисленной сумме страховых премий и страховых выплат, Фонд производит корректировку ставки условных обязательств.

20. Расчет размера условных обязательств производится страховой организацией – участником, осуществляющей деятельность в отрасли «общее страхование», самостоятельно ежеквартально путем умножения ставки условных обязательств на сумму начисленных в течение отчетного квартала страховых премий по договорам страхования (за минусом возвращенных (подлежащих возврату) страховых премий страхователям в случае досрочного расторжения договора страхования) по каждому гарантируемому виду страхования по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом.

Расчет размера условных обязательств производится самостоятельно страховой организацией – участником, осуществляющей деятельность в отрасли «страхование жизни», ежегодно не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней после даты утверждения ставки условных обязательств, путем умножения ставки условных обязательств на положительную разницу между размером страховых резервов по каждому гарантируемому виду страхования на начало отчетного финансового года и размером таких резервов на начало предыдущего финансового года.

Расчет размера первых условных обязательств, подлежащих формированию после заключения договора участия, производится самостоятельно страховой организацией – участником, осуществляющей деятельность в отрасли «страхование жизни», не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней после даты утверждения ставки условных обязательств, путем умножения ставки условных обязательств на сумму страховых резервов по каждому гарантируемому виду страхования на начало отчетного финансового года.»;

заголовок главы 4 изложить в следующей редакции:

«Глава 4. Порядок и сроки уплаты чрезвычайных взносов»;

пункт 23 изложить в следующей редакции:

- «23. Страховая организация участник уплачивает чрезвычайные взносы в случаях и размере, установленных Законом.».
- 7. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 июля 2014 года № 147 «Об утверждении Правил назначения и полномочий временной администрации (временного администратора) банка, страховой (перестраховочной) организации» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9711, опубликовано 3 октября 2014 года в информационно-правовой системе «Әділет») следующие изменения и дополнение:
- в Правилах назначения и полномочиях временной администрации (временного администратора) банка, страховой (перестраховочной) организации, утвержденных указанным постановлением:

пункт 10 изложить в следующей редакции:

«10. Временная администрация требует от руководителя организации (лица, его



замещающего) и иных материально ответственных лиц немедленной передачи ей печатей (при наличии), штампов, клише, ключей, пломбиров и документов организации, указанных в подпункте 2) пункта 15 Правил.

В случае не передачи руководителем организации (лица, его замещающего) и иными материально ответственными лицами организации печатей (при наличии), штампов, клише, ключей, пломбиров и документов, указанных в подпункте 2) пункта 15 Правил, временная администрация составляет акт о воспрепятствовании осуществлению работы временной администрации (далее – акт о воспрепятствовании) согласно пунктам 19 и 20 Правил, и в течение 2 (двух) рабочих дней принимает меры по изготовлению дубликатов необходимых печатей, штампов, клише, ключей и пломбиров.

Не позднее рабочего дня, следующего за днем изготовления дубликата печати, временная администрация направляет информацию об изготовлении дубликата печати и оттиск дубликата печати в уполномоченный орган.»;

абзац четвертый подпункта 2) пункта 16 изложить в следующей редакции:

«информирует регистрирующие органы, центральный депозитарий и фондовую биржу о решениях уполномоченного органа о лишении организации и назначении временной администрации в целях установления запрета на регистрацию сделок по отчуждению имущества организации, совершаемых не временной администрацией, а также на снятие обременения с имущества, залогодержателем которого является организация;»;

подпункты 2) и 3) пункта 18 изложить в следующей редакции:

- «2) в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты лишения лицензии страховой (перестраховочной) организации принимает решение о передаче страхового портфеля, в порядке, предусмотренном статьей 54-1 Закона о страховании и Правилами передачи страхового портфеля и особенностями передачи страхового портфеля со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации, а также при консервации или лишении лицензии страховой (перестраховочной) организации, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 303, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14787;
- 3) в срок не более 30 (тридцати) календарных дней со дня подписания сводного акта приема-передачи документов и имущества страховой (перестраховочной) организации от страховой (перестраховочной) организации руководителю временной администрации представляет в Фонд гарантирования страховых выплат реестр договоров страхования страховой (перестраховочной) организации, осуществлявшей деятельность в отрасли «общее страхование»;

дополнить пунктом 18-1 следующего содержания:

«18-1. Временная администрация страховой (перестраховочной) организации, осуществлявшей деятельность в отрасли «страхование жизни», в течение 2 (двух) рабочих дней с даты лишения страховой (перестраховочной) организации лицензии на осуществление деятельности по отрасли «страхование жизни»:

формирует и передает в Фонд гарантирования страховых выплат реестры договоров аннуитетного страхования ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации из баз данных организации по формированию и ведению базы данных и ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации по аннуитетным классам страхования, по которым предоставляется гарантия в соответствии с подпунктом 1) части первой пункта 2 статьи 15-1 Закона Республики Казахстан от 3 июня 2003 года «О Фонде гарантирования страховых выплат»;

публикует объявление об осуществлении Фондом гарантирования страховых выплат гарантийных выплат по аннуитетным классам страхования. Объявление об осуществлении гарантийных выплат по аннуитетным классам страхования публикуется в двух периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском



и русском языках и на интернет-ресурсе страховой (перестраховочной) организации.»; пункт 48 изложить в следующей редакции:

«48. Временная администрация с даты назначения ликвидационной комиссии складывает свои полномочия и обеспечивает передачу имущества и документов (бухгалтерской и иной документации организации, печатей (при наличии), штампов, материальных ценностей и иного имущества) председателю ликвидационной комиссии в сроки и порядке, установленные Законом о банках, Законом о страховании.»;

Смету расходов временной администрации по форме согласно приложению изложить в редакции согласно приложению 7 к Перечню.

- 8. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2015 года № 92 «Об утверждении Правил применения поправочного коэффициента» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 11651, опубликовано 29 июля 2015 года в информационно-правовой системе «Әділет») следующие изменения и дополнение:
- в Правилах применения поправочного коэффициента, утвержденных указанным постановлением:

пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Поправочный коэффициент определяется на основании среднегодового количества пострадавших работников в течение последних 5 (пяти) лет, предшествующих дате заключения договора обязательного страхования, и соответствующего общего количества работников страхователя на дату заключения договора обязательного страхования. Значения поправочных коэффициентов установлены пунктом 2 статьи 17-1 Закона.»;

пункт 5 исключить;

дополнить пунктом 10 следующего содержания:

- «10. В случае отсутствия страховых случаев в течение последних 5 (пяти) лет, предшествующих дате заключения договора обязательного страхования, поправочные коэффициенты определяются страховщиком в соответствии с пунктом 2-1 статьи 17-1 Закона.».
- 9. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 октября 2015 года № 194 «Об утверждении типового договора пенсионного аннуитета, установлении Методики расчета страховой премии и страховой выплаты из страховой организации по договору пенсионного аннуитета, допустимого уровня расходов страховой организации на ведение дела по заключаемым договорам пенсионного аннуитета, а также ставки индексации страховой выплаты» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 12318, опубликовано 10 декабря 2015 года в информационно-правовой системе «Әділет») следующие изменения:

пункт 3 изложить в следующей редакции:

- «3. Установить:
- 1) допустимый уровень расходов страховой организации на ведение дела по заключаемым договорам пенсионного аннуитета в размере не более 1 (одного) процента от размера страховой премии и 3 (трех) процентов от каждой страховой выплаты;
 - 2) ставку индексации страховой выплаты в размере не менее 5 (пяти) процентов.»;
 - в Типовом договоре пенсионного аннуитета, утвержденном указанным постановлением: пункт 1 изложить в следующей редакции:
- «1. В соответствии с Договором Страхователь обязуется передать Страховщику сумму страховой премии, а Страховщик обязуется осуществлять страховые выплаты в пользу Страхователя и (или) застрахованных пожизненно.»;

пункты 5 и 6 изложить в следующей редакции:

«5. Первая ежемесячная страховая выплата осуществляется Страховщиком не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты перевода суммы страховой премии по Договору на счет Страховщика.

| Размер первой ежемесячной страховой выплаты составляет | (цифрами и прописью) |
|--|----------------------|
| тенге. | |



6. Размер ставки индексации составляет _____ (цифрами и прописью) процентов. Размер страховых выплат по Договору ежегодно увеличивается на размер ставки индексации. Изменения размера страховых выплат с учетом индексации отражаются в Графике страховых выплат согласно приложению 1 к Договору.

График страховых выплат, первоначально согласованный и подписанный Сторонами при заключении Договора, изменяется в случае увеличения страховых выплат в течение периода действия Договора.»;

часть первую пункта 9 изложить в следующей редакции:

«9. Страховая выплата переводится Страховщиком на банковские счета Страхователя и (или) застрахованных, открытые в банке второго уровня Республики Казахстан.»;

пункты 10 и 11 изложить в следующей редакции:

- «10. В случае смерти Страхователя и (или) застрахованных Страховщик осуществляет страховую выплату в виде пособия на погребение семье либо лицу, осуществившему погребение, в размере _____ (цифрами и прописью) тенге, но не менее 15-кратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.
- 11. В случае смерти Страхователя и (или) застрахованных, лицо, указанное в Договоре, получает невыплаченные Страховщиком предусмотренные Договором гарантированные страховые выплаты, если Страхователь и (или) застрахованные получили их не в полном объеме либо не получали при жизни.»;

подпункт 4) пункта 12 изложить в следующей редакции:

«4) использование обязательных и (или) добровольных пенсионных взносов, и (или) обязательных профессиональных пенсионных взносов для оплаты страховой премии при заключении Договора со Страховщиком или при внесении изменений в Договор.»;

пункт 13 изложить в следующей редакции:

- «13. Страхователь обязан:
- 1) уведомить единый накопительный пенсионный фонд, добровольный накопительный пенсионный фонд в течение (10) десяти календарных дней со дня заключения Договора или внесения изменений в Договор с представлением оригинала такого договора и (или) дополнительного соглашения к Договору;
- 2) при расторжении Договора обратиться с заявлением о расторжении Договора и предоставить оригинал договора пенсионного аннуитета с новой страховой организацией в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня заключения нового договора пенсионного аннуитета.»; подпункт 6) пункта 14 изложить в следующей редакции:
- «6) в случае смерти Страхователя и (или) застрахованных осуществить страховую выплату в виде пособия на погребение семье либо лицу, осуществившему погребение в размере, установленном пунктом 10 Договора.»

пункты 18 и 19 изложить в следующей редакции:

- «18. Договор вступает в силу и становится обязательным для Сторон с момента перечисления суммы страховой премии Страховщику в полном объеме.
- 19. Заключение к договору пенсионного аннуитета составляется по форме согласно приложению 2 к Договору.»;

пункт 24 изложить в следующей редакции:

«24. При расторжении Договора расходы Страховщика на ведение дела составляют не более 1 (одного) процента от размера страховой премии и 3 (трех) процентов от каждой осуществленной страховой выплаты.»;

пункт 25 исключить;

Заключение к договору пенсионного аннуитета согласно приложению 2 изложить в редакции согласно приложению 8 к Перечню;

в Методике расчета страховой премии и страховой выплаты из страховой организации по договору пенсионного аннуитета, утвержденной указанным постановлением:



пункт 2 изложить в следующей редакции:

- «2. Для целей Методики используются следующие основные понятия:
- 1) достаточность пенсионных накоплений сумма пенсионных накоплений, требуемая для заключения договора пенсионного аннуитета с размером месячной страховой выплаты не ниже размера минимальной пенсии, установленной на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, действующим на дату заключения договора пенсионного аннуитета;
- 2) гарантированные страховые выплаты периодичные страховые выплаты страхователю и (или) застрахованным, либо его наследникам в течение определенного договором пенсионного аннуитета периода времени вне зависимости от дожития страхователя и (или) застрахованного;
- 3) фонд (фонды) единый накопительный пенсионный фонд (единый накопительный пенсионный фонд);
- 4) страховая премия пенсионные накопления, направленные страхователем на приобретение пенсионного аннуитета по его выбору в страховую организацию Республики Казахстан;
- 5) страховая организация юридическое лицо, имеющее лицензию уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций на право осуществления страховой деятельности в отрасли «страхование жизни» по классу «аннуитетное страхование»;
- 6) застрахованный физическое лицо, определенное договором пенсионного аннуитета и являющееся получателем пенсионных выплат в соответствии с договором пенсионного аннуитета;
- 7) страхователь физическое лицо, заключившее договор пенсионного аннуитета в соответствии со статьей 60 Закона о пенсионном обеспечении.»;

Расчет фактора текущей стоимости, достаточности пенсионных накоплений и страховой премии, размера периодичной страховой выплаты по договору пенсионного аннуитета согласно приложению 1 изложить в редакции согласно приложению 9 к Перечню.



Приложение 1

к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования страховой деятельности, в которые вносятся изменения и дополнения

Приложение 1 к Типовому договору участия в Фонде гарантирования страховых выплат

Форма

Сведения по начисленной сумме страховых премий, обязательных взносов, дополнительных взносов и условных обязательств

(наименование страховой организации – участника)

Отчетный период: по состоянию за _____ квартал 20 __ года

(в тенге) сумма дополнительных взносов Начисленная Фонде (с нарастающим условных обязательств, начисленных за период с начала участия в Общая сумма итогом) Начисленная обязательств условных сумма Начисленная обязательных взносов сумма резидентами Республики Кредитовые обороты по счету 3390 42 «Расчеты с перестраховщиками», Казахстан виде страховых счету 6280 41 обороты по «Доходы в Дебетовые премий виде страховых счету 6280 41 Кредитовые обороты по «Доходы в премий гарантируемого Наименование класса

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание

(фамилия, имя, отчество (при его наличии)

(подпись) (дата)



Приложение 2 к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования страховой деятельности, в которые вносятся изменения и дополнения

Форма

Приложение 2

к Типовому договору участия в Фонде гарантирования страховых выплат

Сведения о количестве заключенных договоров страхования, общей сумме страховых резервов, общей начисленной сумме страховых премий и страховых выплат

(наименование страховой организации – участника)

ГОД Отчетный период: по состоянию за 20 (в тысячах тенге)

| Общая сумма страховых резервов (для страховых организаций, осуществляющих деятельность в отрасли «страхование жизни») | |
|---|--|
| Расходы по осуществлению страховых выплат | |
| Страховые премии, принятые по договорам страхования (перестрахования) | |
| Количество застрахованных объектов (в единицах) | |
| Количество заключенных договоров страхования (в единицах) | |
| Наименование гарантируемого класса | |

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание

(фамилия, имя, отчество (при его наличии)

(дата) (подпись)



Приложение 3 к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования страховой деятельности, в которые вносятся изменения и дополнения

Приложение 1 к Правилам осуществления прямого урегулирования

Форма

| | от «»20 года № |
|------|---|
| • | Наименование, место нахождения, номер телефона и банковские реквизиты прямого страховщика |
| 2. | Сведения о лице, чья гражданско-правовая ответственность наступила вследствие причинения вреда жизни, здоровью и (или) имуществу лиц, признанных потерпевшими: фамилия, имя, отчество (при его наличии) и адрес страхователя (для физических лиц); наименование, адрес и банковские реквизиты (для юридических лиц) |
| | Номер и дата оформления страхового полиса лица, чья гражданско-правовая ответственность наступила вследствие причинения вреда жизни, здоровью и (или) имуществу лиц, признанных потерпевшими |
| ŀ. | Сведения о страховом случае |
| l.1. | Дата постановления по делу об административном правонарушении, наименование органа, уполномоченного рассматривать дела об административных правонарушениях |
| 1.2. | Дата принятия процессуального решения суда по уголовному делу и дата вступления его в законную силу |
| 5. | Иные сведения |
| | лжность, фамилия, имя, отчество (при его наличии) лица, ответственного за рао ового случая: |



Приложение 4 к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования страховой деятельности, в которые вносятся изменения и дополнения

Приложение 2 к Правилам осуществления прямого урегулирования

Форма

| | от «»20 года № |
|------|---|
| l. | Наименование, место нахождения, номер телефона и банковские реквизиты |
| | прямого страховщика |
| 2. | Сведения о лице, чья гражданско-правовая ответственность наступила |
| | вследствие причинения вреда жизни, здоровью и (или) имуществу лиц, |
| | признанных потерпевшими: фамилия, имя, отчество (при его наличии) |
| | и адрес страхователя (для физических лиц); наименование, адрес и |
| | банковские реквизиты (для юридических лиц) |
| 3. | Номер и дата оформления страхового полиса лица, чья гражданско- |
| | правовая ответственность наступила вследствие причинения вреда жизни, |
| | здоровью и (или) имуществу лиц, признанных потерпевшими |
| 4. | Сведения о страховом случае |
| 4.1. | Дата постановления по делу об административном правонарушении, |
| | наименование органа, уполномоченного рассматривать дела об |
| | административных правонарушениях |
| 4.2. | Дата принятия процессуального решения суда по уголовному делу и дата |
| | вступления его в законную силу |
| 5. | Расходы, связанные с урегулированием страхового случая (в тенге) |
| 5.1. | Страховая выплата по возмещению вреда, причиненного имуществу |
| | потерпевшего (потерпевшим) |
| 5.2. | Страховая выплата по возмещению вреда, причиненного жизни и (или) |
| | здоровью потерпевшего (потерпевшим) |
| 5.3. | Расходы, связанные с определением размера вреда |
| 5.4. | Иные расходы |
| 6. | Иные сведения |



Приложение 5 к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования страховой деятельности, в которые вносятся изменения и дополнения

Приложение 3 к Правилам осуществления прямого урегулирования

Форма

Извещение об отказе в осуществлении страховой выплаты

| | от «»20 года № | |
|------|---|--|
| 1. | Наименование, место нахождения, номер телефона и банковские реквизиты прямого страховщика | |
| 2. | Сведения о лице, чья гражданско-правовая ответственность наступила вследствие причинения вреда, причиненного жизни, здоровью и (или) имуществу лиц, признанных потерпевшими: фамилия, имя, отчество (при его наличии) и адрес страхователя (для физических лиц); наименование, адрес и банковские реквизиты (для юридических лиц) | |
| 3. | Номер и дата оформления страхового полиса лица, чья гражданско-правовая ответственность наступила вследствие причинения вреда, причиненного жизни, здоровью и (или) имуществу лиц, признанных потерпевшими | |
| 4. | Сведения о страховом случае | |
| 4.1. | Дата постановления по делу об административном правонарушении, наименование органа, уполномоченного рассматривать дела об административных правонарушениях | |
| 4.2. | Дата принятия процессуального решения суда по уголовному делу и дата вступления его в законную силу | |
| 5. | Расходы, связанные с урегулированием страхового случая (в тенге) и подлежащие уплате выгодоприобретателю | |
| 5.1. | Страховая выплата по возмещению вреда, причиненного имуществу потерпевшего (потерпевшим) | |
| 5.2. | Страховая выплата по возмещению вреда, причиненного жизни и/или здоровью потерпевшего (потерпевшим) | |
| 5.3. | Расходы, связанные с определением размера вреда | |
| 5.4. | Иные расходы | |
| 6. | Основания для отказа в осуществлении страховой выплаты | |
| 7. | Иные сведения | |

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) первого руководителя прямого страховщика

либо уполномоченного лица:

Номер телефона:



| C1 | ведения, заполняемые ответственным страховщиком (согласен или не согласен): |
|----|---|
| | аименование, место нахождения, номер телефона и банковские реквизиты ответственного ковщика |
| | амилия, имя, отчество (при его наличии) первого руководителя ответственного страховщика уполномоченного лица: |
| Н | омер телефона: |



Приложение 6 к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования страховой деятельности, в которые вносятся изменения и дополнения

Приложение 4 к Правилам осуществления прямого урегулирования

Форма

| Заявление о расчете размера страховой выплаты |
|---|
| от «»20 года № |
| 1 направляет для осуществления |
| (наименование прямого страховщика) |
| расчета размера страховой выплаты по возмещению (наименование ответственного страховщика) вреда, причиненного имуществу потерпевшег |
| (фамилия, имя, отчество (при его наличии) потерпевшего) |
| Размер страховой выплаты по возмещению вреда, причиненного имуществу потерпевшего составляет тенге. (сумма цифрами и прописью) |
| (сумма цифрами и прописью) |
| Уведомление о страховом случае № было направлено |
| (наименование ответственного страховщика) |
| «»20 года |
| Фамилия, имя, отчество (при его наличии) первого руководителя прямого страховщика либуполномоченного лица: |
| Номер телефона: |
| 2. Сведения, заполняемые ответственным страховщиком: |
| рассмотрев заявление (наименование ответственного страховщика) о расчете размер страховой выплаты от «» 20 года №, сообщает, чт размер страховой выплаты по возмещению вреда, причиненного имуществу потерпевшего |
| (фамилия, имя, отчество (при его наличии) потерпевшего) |
| составляеттенге. |
| (сумма цифрами и прописью) |
| Страховая сумма на дату получения |
| заявления |
| (наименование ответственного страховщика) |



| о расчете ра | азмера ст | раховои выпла | аты составляет | | | | _ тенге. |
|---------------|-----------|---------------|-------------------|-----------------|---------|--------|----------|
| | | | | (сумма цифрами | и пропи | сью) | |
| Страховая | сумма | указывается | ответственным | страховщиком | за мин | нусом | суммы |
| страховых вы | плат по | возмещению | вреда, причинен | ного имуществу | других | потерп | евших, |
| произведенны | их ответс | твенным стра | ховщиком соотве | гствующим прям | ым стра | ховщик | ам или |
| выгодоприобр | етателям | и. Фамилия, и | имя, отчество (пр | ои его наличии) | первого | руково | дителя |
| ответственног | о страхо | вщика либо уг | полномоченного л | ица: | | | |
| | | | | | | | |
| Номер теле | ефона: | | | | | | |



Приложение 7 к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования страховой деятельности, в которые вносятся изменения и дополнения

Приложение к Правилам назначения и полномочиям временной администрации (временного администратора) банка, страховой (перестраховочной) организации

| Ф0 | рма |
|----|-----|
| Ψ0 | рма |

| | | Руководитель време | «Утверждено» нной администрации |
|----|-------------------------|--------------------|------------------------------------|
| | | «» | (подпись) 20 года |
| | Смета расходов временно | ой администрации | |
| на | месяц | | года |
| | наименование о | рганизации | |

| № | Наименование статей расходов | Сумма планируемых расходов (тысяч тенге) |
|-------|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Оплата труда персонала | |
| 1.1 | Оплата труда руководителя и членов временной администрации, а также работников организации, работающих на основании трудовых договоров | |
| 1.1.1 | Должностной оклад | |
| 1.1.2 | Подоходный налог | |
| 1.1.3 | Обязательные пенсионные взносы | |
| 1.2 | Оплата труда лиц, оказывающих услуги по договорам возмездного оказания услуг | |
| 2 | Отчисления в бюджет | |
| 2.1 | Налоги | |
| 2.2 | Платы | |
| 2.3 | Прочие налоги и другие обязательные платежи в бюджет | |
| 3 | Административные расходы | |
| 3.1 | Услуги по найму транспорта для служебных и хозяйственных нужд | |





| 4.6 | Расходы на приобретение горюче-смазочных материалов | |
|-----|---|--|
| 5 | Командировочные расходы | |
| 6 | Расходы по возврату денег, поступивших по ошибочным указаниям | |
| 7 | Расходы банка на проведение операции по одновременной передаче активов и обязательств банка другому (другим) банку (банкам) | |
| 8 | Расходы страховой (перестраховочной) организации по передаче страхового портфеля в полном объеме в другую страховую организацию | |
| 9 | Непредвиденные расходы | |
| | Итого за месяц | |

| Главный бухгалтер | | |
|---|-----------|--|
| (фамилия, имя, отчество (при его наличии) | (подпись) | |
| Исполнитель | | |
| (фамилия, имя, отчество (при его наличии) | (подпись) | |
| Номер телефона | | |



Приложение 8 к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования страховой деятельности, в которые вносятся изменения и дополнения

Приложение 2 к Типовому договору пенсионного аннуитета

Форма

Заключение к договору пенсионного аннуитета

| <u>№</u> | «» | 20 | года |
|--|----------|------|---------|
| | | | |
| Информация о Страх | ователе | | |
| Фамилия, имя, отчество (при его наличии) | | | |
| Дата рождения, возраст | | | |
| Пол | | | |
| Информация о Застрах | КОВАННОМ | | |
| Фамилия, имя, отчество (при его наличии) | | | |
| Дата рождения, возраст | | | |
| Пол | | | |
| Информация по Дог | говору | | |
| Основания заключения договора пенсионного | | | |
| аннуитета | | | |
| Сумма страховой премии | | | |
| Срок осуществления страховых выплат | | | |
| Период осуществления гарантированных страховых | c «» | _ 20 | года |
| выплат (при наличии) | по «» | | _ года. |
| Эффективная годовая процентная ставка | | | |
| доходности | | | |
| Размер ставки индексации | | | |
| Фактор текущей стоимости с учетом | | | |
| гарантированных страховых выплат (при наличии) | | | |
| Фактор текущей стоимости с учетом | | | |
| гарантированных страховых выплат (при наличии) | | | |
| и расходов | | | |
| Размер первой периодичной страховой выплаты | | | |
| Сумма пенсионных накоплений, достаточная для | | | |
| заключения договора пенсионного аннуитета | | | |



В строке «Основания заключения договора пенсионного аннуитета» необходимо указать норму (нормы) Закона Республики Казахстан от 21 июня 2013 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан», на основании которой (которых) заключен договор пенсионного аннуитета.

| Актуарий | | |
|---|---------------------|---------------|
| фамилия, имя, отчество (при его наличии) | подпись | |
| Руководитель юридического подразделения | | |
| фамилия, имя, отчество (при его наличии) | подпись | |
| Руководитель подразделения, ответственного за пенсионного аннуитета | подготовку заключен | ия к договору |
| фамилия, имя, отчество (при его наличии) | подпись | |



Приложение 9 к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования страховой деятельности, в которые вносятся изменения и дополнения

Приложение 1 к Методике расчета страховой премии и страховой выплаты из страховой организации по договору пенсионного аннуитета

Расчет фактора текущей стоимости, достаточности пенсионных накоплений и страховой премии, размера периодичной страховой выплаты по договору пенсионного аннуитета

1. Фактор текущей стоимости определяется как сумма произведений показателя (показателей) дожития получателей от возраста на дату заключения договора пенсионного аннуитета до возраста получения страховых выплат за год, дисконтирующего фактора и ставки индексации в соответствующих степенях:

$$\ddot{a} = \sum_{t=0}^{\infty} v^t \times_t p_x \times (1+j)^t - \frac{m-1}{2 \times m},$$

где:

 \ddot{a} – фактор текущей стоимости;

 $v = \frac{1}{1+i}$ – дисконтирующий фактор;

і – эффективная процентная ставка доходности;

j – ставка индексации;

 $_{t}P_{x}$ – вероятность дожития аннуитента от возраста x до возраста x + t.

В период гарантированных страховых выплат вероятность дожития аннуитента равна единице;

х – возраст аннуитента на дату начала получения аннуитетных выплат;

t – переменная, имеющая значения от 0 до ∞ ;

т – периодичность страховых выплат.

В случае, если по договору пенсионного аннуитета страховые выплаты осуществляются в пользу нескольких застрахованных, фактор текущей стоимости определяется как сумма произведений показателя (показателей) дожития получателей от возраста на дату заключения договора пенсионного аннуитета до возраста получения страховых выплат за год, дисконтирующего фактора и ставки индексации в соответствующих степенях:

$$\ddot{\mathbf{a}} = \sum_{t=0}^{\infty} \mathbf{v}^{t} \times_{t} \mathbf{p}_{\overline{\mathbf{x}_{1}}\overline{\mathbf{x}_{2}}} \times (1 + \mathbf{j})^{t} - \frac{m-1}{2 \times m},$$

где:

 \ddot{a} – фактор текущей стоимости;

$$v = \frac{1}{1+i}$$
 – дисконтирующий фактор;

і – эффективная процентная ставка доходности;



j – ставка индексации;

 $_{t}$ $P_{\overline{x_{1}x_{2}}}$ — вероятность дожития аннуитента от возраста x_{1} и x_{2} до возраста x_{1} + t и x_{2} + t.

В период гарантированных страховых выплат вероятность дожития аннуитента равна единице;

 x_1, x_2 – возраст аннуитента на дату начала получения аннуитетных выплат;

t – переменная, имеющая значения от 0 до ∞ ;

т – периодичность страховых выплат.

2. Фактор текущей стоимости с учетом расходов страховой организации:

$$\ddot{a} \times (1+d)$$
,

гле:

 \ddot{a} – фактор текущей стоимости;

d – расходы на ведение дела от размера страховой выплаты (в процентах).

3. Достаточность пенсионных накоплений и страховая премия по договору пенсионного аннуитета рассчитываются по следующей формуле:

$$\Pi H \ge C\Pi = m \times CB \times (1+d) \times \ddot{a}$$

где:

СН – страховая премия;

ПН – сумма пенсионных накоплений;

CB — размер страховой выплаты не ниже размера минимальной пенсии, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, действующим на дату заключения договора пенсионного аннуитета;

т – периодичность страховых выплат;

 \ddot{a} – фактор текущей стоимости;

d – расходы на ведение дела от размера страховой выплаты (в процентах).

4. Размер периодичной страховой выплаты по договору пенсионного аннуитета определяется по следующей формуле:

$$CB = \frac{C\Pi}{m \times \ddot{a} \times (1 + d)}$$

СП – страховая премия;

ПН – сумма пенсионных накоплений;

CB – размер страховой выплаты не ниже размера минимальной пенсии, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, действующим на дату заключения договора пенсионного аннуитета;

m – периодичность страховых выплат;

 \ddot{a} – фактор текущей стоимости;

d – расходы на ведение дела от размера страховой выплаты (в процентах).



Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 31 октября 2018 года № 17656

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

24 сентября 2018 года

№216

О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года № 386 «Об утверждении Правил прохождения учетной регистрации микрофинансовых организаций и ведения реестра микрофинансовых организаций»

В целях совершенствования нормативных правовых актов Республики Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года №386 «Об утверждении Правил прохождения учетной регистрации микрофинансовых организаций и ведения реестра микрофинансовых организаций» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №8319, опубликовано 5 июня 2013 года в газете «Казахстанская правда» № 190-191 (27464-27465) следующие изменения:

заголовок изложить в следующей редакции:

- «Об утверждении Правил прохождения учетной регистрации микрофинансовых организаций, а также ведения и исключения из реестра микрофинансовых организаций»; пункт 1 изложить в следующей редакции:
- «1. Утвердить прилагаемые Правила прохождения учетной регистрации микрофинансовых организаций, а также ведения и исключения из реестра микрофинансовых организаций.»;
- в Правилах прохождения учетной регистрации микрофинансовых организаций и ведения реестра микрофинансовых организаций, утвержденных указанным постановлением:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Правила прохождения учетной регистрации микрофинансовых организаций, а также ведения и исключения из реестра микрофинансовых организаций»;

преамбулу изложить в следующей редакции:

«Настоящие Правила прохождения учетной регистрации микрофинансовых организаций, а также ведения и исключения из реестра микрофинансовых организаций (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовых организациях» (далее – Закон) и определяют порядок прохождения учетной регистрации микрофинансовых организаций, а также ведения реестра и исключения из реестра микрофинансовых организаций.»;

подпункт 7) пункта 2 изложить в следующей редакции:

«7) копию договора о предоставлении информации, заключенного с кредитным бюро с государственным участием в соответствии с Законом Республики Казахстан от 6 июля 2004 года «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан»;»;

пункт 2-1 изложить в следующей редакции:



«2-1. Заявление, удостоверенное электронной цифровой подписью лица, уполномоченного на подачу заявления, с приложением документов, указанных в пункте 2 Правил, представляется микрофинансовой организацией в электронном виде через веб-портал «электронного правительства».

Документы, предусмотренные подпунктом 2) пункта 2 Правил, представляются в электронном виде, документы, предусмотренные подпунктами 1), 3), 4), 5), 6), 7), 8) пункта 2 Правил, представляются в виде электронных копий документов в формате PDF.»;

пункты 12 и 13 исключить;

Заявление по форме согласно приложению 1 изложить в редакции согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

Сведения о соблюдении минимального размера собственного капитала по форме согласно приложению 2 изложить в редакции согласно приложению 2 к настоящему постановлению;

Сведения об учредителе (участнике) заявителя (для юридического лица) по форме 1, Сведения об учредителе (участнике) заявителя (для физического лица) по форме 2 согласно приложению 3 изложить в редакции согласно приложению 3 к настоящему постановлению;

текст в правом верхнем углу приложения 4 изложить в следующей редакции:



«Приложение 4 к Правилам прохождения учетной регистрации микрофинансовых организаций, а также ведения и исключения из реестра микрофинансовых организаций»;

Реестр микрофинансовых организаций по форме согласно приложению 5 изложить в редакции согласно приложению 4 к настоящему постановлению;

текст в правом верхнем углу приложения 6 изложить в следующей редакции:

«Приложение 6 к Правилам прохождения учетной регистрации микрофинансовых организаций, а также ведения и исключения из реестра микрофинансовых организаций»;

Сведения об исключении микрофинансовой организации из реестра микрофинансовых организаций по форме согласно приложению 7 изложить в редакции согласно приложению 5 к настоящему постановлению.

- 2. Департаменту надзора за банками (Кизатов О.Т.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:
- 1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
- 2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления его направление на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации» для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;
- 3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;
- 4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 3 настоящего постановления.
- 3. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.
- 4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолякова О.А.
- 5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования.

| «С | ОГЛАС | OBAHO» |
|----------|----------|--------------------------------|
| Mı | инистеро | ство информации и коммуникаций |
| Pec | спублик | и Казахстан |
| | • | |
| ~ | » | |



| «СОГЛАСОВАН | (O» | | | |
|--------------------------------|-------------|--|--|--|
| Министерство на | ациональной | | | |
| экономики Республики Казахстан | | | | |
| | | | | |
| «» | 2018 года | | | |



Приложение 1 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от «24» сентября 2018 года № 216

Приложение 1 к Правилам прохождения учетной регистрации микрофинансовых организаций, а также ведения и исключения из реестра микрофинансовых организаций

Форма (полное наименование уполномоченного органа по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций) от (полное наименование заявителя) Заявление Прошу произвести учетную регистрацию в качестве микрофинансовой организации Сведения о заявителе: 1. Место нахождения заявителя (индекс, город, район, область, улица, номер дома, офиса) (телефон, факс, адрес электронной почты, интернет-ресурс при наличии) 2. Перечень направляемых документов, количество экземпляров и листов по каждому из них: Подтверждаю, что прилагаемые к заявлению документы и информация были проверены и являются достоверными и полными. Согласен на использование сведений, составляющих охраняемую законом тайну, содержащихся в информационных системах. Фамилия, имя, отчество (при его наличии), должность лица, уполномоченного на подачу заявления



Приложение 2 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от «24» сентября 2018 года № 216

Приложение 2 к Правилам прохождения учетной регистрации микрофинансовых организаций, а также ведения и исключения из реестра микрофинансовых организаций

Форма

Сведения о соблюдении минимального размера собственного капитала

| Наименование микрофинансовой организации | Дата | Размер собственного капитала (в тысячах тенге) |
|--|------|--|
| | | |



Приложение 3 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от «24» сентября 2018 года № 216

Приложение 3 к Правилам прохождения учетной регистрации микрофинансовых организаций, а также ведения и исключения из реестра микрофинансовых организаций

Форма 1

| | (полное наименование заявителя) |
|---|---|
| | 1. Учредитель (участник) заявителя |
|] | (полное наименование) Место нахождения |
| - | (почтовый индекс, адрес) |
|] | Реквизиты связи |
| _ | (номера телефона и факса, адрес электронной почты (при ее наличии) |
| (| Сведения о государственной регистрации (перерегистрации) |
| _ | (наименование документа, номер и дата выдачи, кем выдан) |
|] | Резидент (нерезидент) Республики Казахстан |
| - | Основной вид деятельности |
| - | 2. Доля участия в уставном капитале заявителя |
| Į | 3. Размер собственного капитала учредителя (участника) заявителя перед внесением денег олю участия в уставном капитале заявителя и сумма, внесенная в оплату доли участия в завном капитале заявителя |



| · · · · · · · · · · · · · · · · · · · | |
|--|--|
| 4. Сведения об участии учредителя (участника) заявителя в создании и деятельности иных юридических лиц в качестве участника, акционера, с указанием полных наименований и мест нахождения юридических лиц: 5. Сведения о промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, консорциумах, в которых участвует учредитель (участник) заявителя, с указанием полных наименований, мест нахождения организаций 6. Сведения о руководителе учредителя (участника) заявителя: | |
| | |
| ассоциациях, консорциумах, в которых участвует учредитель (участник) заявителя, с указанис | |
| 6. Сведения о руководителе учредителя (участника) заявителя: | |
| (фамилия, имя, отчество (при его наличии) | |
| «»20 года. | |
| Подпись руководителя учредителя (участника) заявителя | |
| | |



Форма 2

| Сведения об учредителе (участнике) заявителя (для физического лица) |
|---|
| (полное наименование заявителя) |
| 1. Учредитель (участник) заявителя |
| (фамилия, имя, отчество (при его наличии) |
| Дата рождения |
| Гражданство |
| Данные документа, удостоверяющего личность |
| (наименование документа, номер, серия и дата выдачи, кем выдан) Место жительства |
| (почтовый индекс, адрес) Реквизиты связи |
| (номер телефона, адрес электронной почты (при ее наличии) Место работы (с указанием адреса), должность |
| 2. Доля участия в уставном капитале заявителя |
| 3. Сведения об участии учредителя (участника) заявителя в создании и деятельности ин оридических лиц в качестве участника, акционера, с указанием полных наименований и м ахождения юридических лиц: |
| 4. Сведения о наличии непогашенной или неснятой судимости: |
| 5. Сведения, когда лицо ранее являлось первым руководителем или учредителикрофинансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченноганом по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынки инансовых организаций решения об исключении из реестра данной микрофинансовоганизации. |
| «»20 года. |
| Подпись учредителя (участника) заявителя |



Приложение 4 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от «24» сентября 2018 года № 216

Приложение 5 к Правилам прохождения учетной регистрации микрофинансовых организаций, а также ведения и исключения из реестра микрофинансовых организаций

Форма

Реестр микрофинансовых организаций

по состоянию на «___» _____20 ___ года

| No. | Присвоенный регистра- | Наименова- | Бизнес- иденти- фикационный | Фамилия, имя, отчество (при | A | Номер телефона, факс, адрес электронной | Дата |
|-----|--------------------------|------------------------|-----------------------------------|------------------------------|-------|---|--------------------|
| № | ционный номер | финансовой организации | номер микро-финансовой | его наличии) руководителя | Адрес | почты, интернетресурс | включения в реестр |
| | | | организации | | | (при наличии) | |
| | | | | | | | |



Приложение 5 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от «24» сентября 2018 года № 216

Приложение 7 к Правилам прохождения учетной регистрации микрофинансовых организаций, а также ведения и исключения из реестра микрофинансовых организаций

20 __ года

Форма

Сведения об исключении микрофинансовой организации из реестра микрофинансовых организаций

по состоянию на «____» ____

Бизнес-иденти-Присвоенный Наименование Дата фикационный номер Ŋoౖ регистрационный микрофинансовой Адрес Основание исключения микрофинансовой номер организации из реестра организации



Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 25 сентября 2018 года № 17423

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

24 сентября 2018 года

№ 217

О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам рынка ценных бумаг

Рег. № 4006

В целях совершенствования нормативных правовых актов Республики Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

- 1. Утвердить Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам рынка ценных бумаг, в которые вносятся изменения (далее Перечень), согласно приложению к настоящему постановлению.
- 2. Департаменту регулирования небанковских финансовых организаций (Кошербаева А.М.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:
- 1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
- 2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления его направление на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации» для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;
- 3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;
- 4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 3 настоящего постановления.
- 3. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.
- 4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Курманова Ж.Б.
- 5. Настоящее постановление вводится в действие после дня его первого официального опубликования, за исключением пункта 1 Перечня, который вводится в действие с 1 января 2019 года.



Приложение к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от «24» сентября 2018 года № 217

Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам рынка ценных бумаг, в которые вносятся изменения

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 2 декабря 2003 года № 409 «Об утверждении Правил осуществления деятельности платежного агента на рынке ценных бумаг в Республике Казахстан» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2632, опубликовано 23 января 2004 года в газете «Казахстанская правда» № 13 (24323) следующие изменения:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Об утверждении Правил осуществления деятельности платежного агента»; пункт 1 изложить в следующей редакции:

- «1. Утвердить прилагаемые Правила осуществления деятельности платежного агента.»;
- в Правилах осуществления деятельности платежного агента на рынке ценных бумаг в Республике Казахстан, утвержденных указанным постановлением:

текст в правом верхнем углу изложить в следующей редакции:

«Утверждены постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от «2» декабря 2003 года № 409»;

заголовок изложить в следующей редакции:

«Правила осуществления деятельности платежного агента»;

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Настоящие Правила осуществления деятельности платежного агента определяют условия и порядок осуществления деятельности платежного агента на рынке ценных бумаг в Республике Казахстан.»;

пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Сведения о платежном агенте содержатся в проспекте выпуска эмиссионных ценных бумаг.»;

подпункт 4) пункта 5 изложить в следующей редакции:

- «4) международный идентификационный номер (код ISIN);»;
- пункт 7 изложить в следующей редакции:
- «7. Платежный агент в случае полной выплаты дохода по эмиссионным ценным бумагам и номинальной стоимости облигаций при их погашении в течение одного месяца после окончания срока погашения, установленного проспектом выпуска облигаций, направляет в Национальный Банк Республики Казахстан уведомление об итогах погашения негосударственных облигаций в порядке, установленном нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан в соответствии с пунктом 5 статьи 32 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг».»;

пункт 11 исключить.

2. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 59 «Об утверждении Требований к системе управления рисками клиринговой организации, условиям и порядку мониторинга, контроля и управления рисками



в клиринговой организации» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7554, опубликовано 23 июня 2012 года в газете «Казахстанская правда» № 199-200 (27018-27019) следующие изменения:

в заголовок внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в пункт 1 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

- в Требованиях к системе управления рисками клиринговой организации, условиям и порядку мониторинга, контроля и управления рисками в клиринговой организации, утвержденных указанным постановлением:
- в заголовок внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;
- в преамбулу внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

подпункт 2) пункта 1 изложить в следующей редакции:

«2) клиринг – процесс определения, проверки и передачи информации о требованиях и (или) обязательствах клиринговых участников в результате совершения ими сделок с финансовыми инструментами;»;

подпункт 4) пункта 3 изложить в следующей редакции:

«4) требования к организации деятельности по осуществлению сделок с финансовыми инструментами;»;

в пункте 9:

подпункт 2) изложить в следующей редакции:

«2) сбор, ввод, хранение и распространение информации, предоставляемой клиринговыми участниками, фондовой (товарной) биржей, центральным депозитарием и (или) расчетной организацией;»;

подпункт 7) изложить в следующей редакции:

- «7) инвестирование активов клиринговой организации в финансовые инструменты;»; подпункты 12), 13) и 14) изложить в следующей редакции:
- «12) мониторинг финансового состояния клиринговых участников, а также на предмет их соответствия требованиям внутренних документов клиринговой организации;
- 13) определение порядка организации работы с клиринговыми участниками, в том числе определение процедур по рассмотрению и разрешению споров, а также применению соответствующих мер в случае невыполнения клиринговыми участниками своих обязательств;
 - 14) формирование и использование резервных или гарантийных клиринговых фондов.»; в пункте 10:

подпункт 2) изложить в следующей редакции:

«2) порядок инвестирования активов клиринговой организации;»;

подпункты 7), 8) и 9) изложить в следующей редакции:

- «7) порядок и условия мониторинга и контроля клиринговых участников на предмет соответствия требованиям законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, регламентирующего порядок их деятельности в качестве клиринговых участников, внутренних документов клиринговой организации и требованиям к финансовому состоянию клиринговых участников;
- 8) порядок и условия формирования, а также использования резервных или гарантийных клиринговых фондов;
 - 9) требования к клиринговым участникам;»;

в пункте 11:

подпункт 1) изложить в следующей редакции:

«1) полномочия и функциональные обязанности совета директоров, правления, ответственного подразделения клиринговой организации по управлению рисками и подразделения клиринговой организации по мониторингу и контролю клиринговых участников, а также порядок обмена



информацией между данными органами и подразделениями;»;

абзацы пятый и шестой подпункта 6) изложить в следующей редакции:

«механизм незамедлительного представления отчетности совету директоров о любых значительных случаях, способных повлечь за собой ответственность клиринговой организации по сделкам, заключенным клиринговыми участниками в торговой системе фондовой (товарной) биржи;

мониторинг рисков, проводимый ответственным подразделением клиринговой организации по мониторингу и контролю клиринговых участников, включающий мониторинг изменения значений показателей рисков клиринговых участников и максимально допустимых значений данных показателей рисков, а также мер, предпринимаемых в целях минимизации рисков в случае несоответствия значений показателей рисков максимально допустимым значениям показателей рисков.»;

пункты 12, 13 и 14 изложить в следующей редакции:

- «12. Порядок инвестирования активов клиринговой организации устанавливает условия и порядок осуществления сделок с финансовыми инструментами, типовые формы документов, используемых в процессе осуществления сделок с финансовыми инструментами и включает описание процедур по:
 - 1) разработке политики инвестирования активов клиринговой организации;
 - 2) подготовке рекомендаций для принятия инвестиционных решений, предусматривающих: перечень должностей лиц, уполномоченных на выдачу рекомендаций;

порядок осуществления анализа состояния инвестиционного портфеля;

порядок осуществления анализа наличия, условий обращения и доходности финансовых инструментов, в которые предполагается осуществить инвестирование;

порядок осуществления анализа рисков, связанных с финансовыми инструментами, в которые предполагается осуществить инвестирование;

порядок осуществления анализа факторов, существенных для выдачи рекомендаций;

- 3) принятию инвестиционных решений, содержащих описание работы инвестиционного комитета, периодичность проведения и оформления результатов заседаний;
- 4) взаимодействию органов и подразделений клиринговых организаций в процессе подготовки, принятия и исполнения инвестиционных решений;
- 5) заключению сделок с финансовыми инструментами и осуществлению контроля за их исполнением, содержащих описание процессов по взаимодействию с посредником (брокером), с помощью которого предполагается заключение сделки (при наличии такового), контролю за совершением сделок, осуществлению сверок состава и движения активов, ведению внутреннего учета и документооборота заключенных сделок, а также перечень руководящих работников, осуществляющих контроль за заключением сделок с финансовыми инструментами;
- 6) подготовке правлением клиринговой организации отчетности о результатах деятельности по операциям с финансовыми инструментами.
- 13. В целях обеспечения заключения сделок с финансовыми инструментами клиринговой организацией разрабатывается политика инвестирования активов, включающая, но не ограничивающаяся следующим:
 - 1) цели и стратегия инвестирования активов;
 - 2) описание и перечень объектов инвестирования;
 - 3) лимиты инвестирования активов по видам финансовых инструментов;
- 4) условия и ограничения, установленные в отношении сделок с финансовыми инструментами;
- 5) условия хеджирования и диверсификации активов с указанием перечня и описания инструментов хеджирования;
 - 6) информация об основных рисках, связанных с инвестированием активов.
- 14. Политика инвестирования активов клиринговой организации и все изменения и дополнения в нее утверждаются советом директоров клиринговой организации.»;



подпункты 4) и 5) пункта 18 изложить в следующей редакции:

- «4) порядок разрешения вопросов между клиринговыми участниками и клиринговой организацией в процессе осуществления клиринга по заключаемым в торговой системе фондовой (товарной) биржи сделкам;
- 5) порядок и условия обмена информацией между клиринговой организацией и клиринговыми участниками, фондовой (товарной) биржей, центральными депозитарием и (или) иной расчетной организацией.»;

пункты 19 и 20 изложить в следующей редакции:

- «19. Порядок и условия мониторинга и контроля клиринговых участников на предмет соответствия требованиям законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, регламентирующего порядок их деятельности в качестве клиринговых участников, и внутренних документов клиринговой организации включают:
- 1) перечень отчетов клиринговых участников и иной информации, необходимых для мониторинга их финансового состояния;
- 2) условия и сроки предоставления отчетов и иной информации, указанных в подпункте 1) настоящего пункта;
- 3) порядок и сроки рассмотрения клиринговой организацией отчетов и иной информации, указанных в подпункте 1) настоящего пункта;
 - 4) методику оценки финансового состояния клиринговых участников;
- 5) порядок и сроки составления и представления сводных отчетов о финансовом состоянии клиринговых участников руководящим работникам и подразделениям клиринговой организации;
- 6) порядок и условия применения мер в отношении клирингового участника, не соответствующего требованиям, установленным к финансовому состоянию клиринговых участников;
- 7) годовой план мониторинга клиринговых участников на предмет соответствия требованиям законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, регламентирующего порядок их деятельности в качестве клиринговых участников, и внутренних документов клиринговой организации;
- 8) порядок и условия проведения проверки клиринговых участников на предмет соответствия требованиям законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, регламентирующего порядок их деятельности в качестве клиринговых участников, и внутренних документов клиринговой организации;
- 9) методика оценки соответствия клиринговых участников требованиям законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, регламентирующего порядок их деятельности в качестве клиринговых участников и внутренних документов клиринговой организации;
- 10) порядок и сроки оформления результатов проверки клиринговых участников и представления данной информации руководящим работникам и подразделениям клиринговой организации;
- 11) порядок и условия применения мер в отношении клирингового участника, не соответствующего требованиям законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, регламентирующего порядок их деятельности в качестве клиринговых участников, и внутренних документов клиринговой организации.
- 20. Порядок и условия формирования, а также использования резервных или гарантийных фондов клиринговой организации и (или) маржевых взносов и иного обеспечения клиринговых участников включают:
- 1) методику определения и оценки размеров резервных или гарантийных фондов клиринговой организации и (или) маржевых взносов, иного обеспечения клиринговых участников;
- 2) порядок и условия уплаты маржевых взносов и иного обеспечения клиринговых участников, взносов клиринговых участников в гарантийный фонд клиринговой организации, формирования резервного фонда клиринговой организации;



- 3) порядок и условия осуществления выплат из резервных или гарантийных фондов клиринговой организации;
- 4) порядок и условия инвестирования активов резервных или гарантийных фондов клиринговой организации:
- в деньги на корреспондентском счете, открытом в Национальном Банке Республики Казахстан, или на банковском счете, открытом в Акционерном обществе «Центральный депозитарий ценных бумаг»;
- в деньги на счетах в иностранных банках-корреспондентах, имеющих долгосрочный международный рейтинг не ниже «ВВВ-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по международной шкале агентств Fitch или Moody's Investors Service;
- в деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже «В+» по международной шкале агентства Standard &Poor's или рейтинг аналогичного уровня по международной шкале агентств Fitch или Moody's Investors Service;
 - в государственные ценные бумаги Республики Казахстан;
- в государственные облигации иностранных государств, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже «АА» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по международной шкале агентств Fitch или Moody's Investors Service;
 - в инструменты репо, осуществляемые «автоматическим» способом;
- в депозиты в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже «ВВ+» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по международной шкале агентств Fitch или Moody's Investors Service;
- в депозиты в банках-нерезидентах Республики Казахстан, имеющих долгосрочный международный рейтинг не ниже «ВВВ-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по международной шкале агентств Fitch или Moody's Investors Service;
- в корпоративные облигации (в том числе купонные международные облигации), имеющие рейтинг не ниже «ВВ-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по международной шкале агентств Fitch или Moody's Investors Service;
- в квазигосударственные долговые ценные бумаги резидентов Республики Казахстан, имеющих долгосрочный международный рейтинг не ниже «ВВ+» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по международной шкале агентств Fitch или Moody's Investors Service;
- 5) порядок и условия инвестирования денег, внесенных в уплату маржевых взносов и (или) в качестве иного обеспечения:
- в деньги на корреспондентском счете, открытом в Национальном Банке Республики Казахстан, или на банковском счете, открытом в Акционерном обществе «Центральный депозитарий ценных бумаг»;
- в деньги на счетах в иностранных банках-корреспондентах, имеющих долгосрочный международный рейтинг не ниже «ВВВ-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по международной шкале агентств Fitch или Moody's Investors Service;
- в деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже «В+» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по международной шкале агентств Fitch или Moody's Investors Service:
 - в государственные ценные бумаги Республики Казахстан;
- в государственные облигации иностранных государств, имеющих долгосрочный международный рейтинг не ниже «AA» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по международной шкале агентств Fitch или Moody's



Investors Service:

в инструменты репо, осуществляемые «автоматическим» способом;

в депозиты в банках-нерезидентах Республики Казахстан, имеющих долгосрочный международный рейтинг не ниже «ВВВ-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по международной шкале агентств Fitch или Moody's Investors Service.»;

в пункте 21:

абзац первый изложить в следующей редакции:

- «21. Требования к клиринговым участникам включают следующие требования к:»;
- в подпункт 3) внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

пункт 26 изложить в следующей редакции:

«26. Организационная структура клиринговой организации включает в себя подразделение, основной функцией которого является мониторинг и контроль клиринговых участников на предмет соответствия требованиям законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, регламентирующего порядок их деятельности в качестве клиринговых участников, и внутренних документов клиринговой организации.»;

в пункте 30:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«30. Подразделение, осуществляющее управление рисками, совместно с подразделением, осуществляющим мониторинг и контроль клиринговых участников, и подразделением правового обеспечения (юридическим подразделением) клиринговой организации обеспечивают регулирование правовых рисков, возникающих вследствие нарушения клиринговой организацией требований финансового законодательства Республики Казахстан, в том числе несоответствия внутренних документов клиринговой организации требованиям финансового законодательства Республики Казахстан, несоответствия практики деятельности клиринговой организации ее внутренним документам, путем:»;

подпункт 2) изложить в следующей редакции:

2) осуществления контроля за соответствием деятельности клиринговых участников требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, внутренними правилами клиринговой организации;»;

подпункт 5) пункта 44 изложить в следующей редакции:

«5) формированию дополнительных гарантийных или резервных фондов клиринговой организации в случаях, предусмотренных внутренними документами клиринговой организации.»;

пункт 46 изложить в следующей редакции:

«46. Требования к организации деятельности по осуществлению сделок с финансовыми инструментами за счет активов клиринговой организации устанавливаются внутренними документами клиринговой организации, определяющими порядок инвестирования активов клиринговой организации.»;

подпункт 1) пункта 48 изложить в следующей редакции:

«1) операционная и финансовая эффективность деятельности клиринговой организации, что предполагает проверку эффективности управления активами клиринговой организации, процедур клиринга, исполнения надзорных функций в отношении клиринговых участников и определения вероятности убытков;»;

подпункт 9) пункта 50 изложить в следующей редакции:

- «9) проверка эффективности надзорных процедур в отношении клиринговых участников;»; в приложение внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется.
- 3. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 88 «Об утверждении Правил исполнения представителем держателей



облигаций своих функций и обязанностей, досрочного прекращения его полномочий, а также требований к содержанию договора о представлении интересов держателей облигаций, заключаемого между эмитентом и представителем держателей облигаций, и сроков предоставления информации в Национальный Банк Республики Казахстан» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7568, опубликовано 1 августа 2012 года в газете «Казахстанская правда» № 245-246 (27064-27065) следующие изменения:

в заголовок внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в пункт 1 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в Правилах исполнения представителем держателей облигаций своих функций и обязанностей, досрочного прекращения его полномочий, а также требованиях к содержанию договора о представлении интересов держателей облигаций, заключаемого между эмитентом и представителем держателей облигаций, и сроках предоставления информации в Национальный Банк Республики Казахстан, утвержденных указанным постановлением:

в заголовок внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

преамбулу изложить в следующей редакции:

«Настоящие Правила исполнения представителем держателей облигаций своих функций и обязанностей, досрочного прекращения его полномочий, а также требования к содержанию договора о представлении интересов держателей облигаций, заключаемого между эмитентом и представителем держателей облигаций, и сроки предоставления информации в Национальный Банк Республики Казахстан (далее — Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» (далее — Закон) и определяют порядок исполнения представителем держателей облигаций (далее — представитель) своих функций и обязанностей при выпуске, размещении, обращении и погашении обеспеченных, инфраструктурных или ипотечных облигаций (далее — облигации), требования к содержанию договора о представлении интересов держателей облигаций, заключаемого между эмитентом и представителем, порядок и случаи досрочного прекращения его полномочий, а также сроки предоставления информации в Национальный Банк Республики Казахстан (далее - уполномоченный орган) в соответствии с подпунктом 5) пункта 1 статьи 20 Закона.»;

часть четвертую пункта 1-1 изложить в следующей редакции:

«Эмитент, являющийся банком второго уровня, представляет представителю отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня, составленный по форме согласно приложению 2 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 июня 2018 года № 137 «Об утверждении перечня, форм, сроков отчетности банков второго уровня Республики Казахстан и Правил их представления», зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17313.»;

часть первую пункта 3 изложить в следующей редакции:

«3. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по выплате вознаграждения и (или) номинальной стоимости облигаций, а также наступлении случаев, влекущих последствия, связанные с неисполнением условий, предусмотренных пунктом 2 статьи 15 Закона и проспектом выпуска облигаций, представитель в срок не позднее одного рабочего дня со дня получения данных сведений информирует об этом уполномоченный орган, держателей облигаций и фондовую биржу (в случае, если облигации включены в официальный список фондовой биржи) с описанием мер, предпринимаемых представителем в рамках осуществления своих функций и реализации своих прав по заключенному договору с эмитентом.»;

подпункт 6) пункта 6 изложить в следующей редакции:

«6) извещает уполномоченный орган и держателей облигаций о прекращении его полномочий в качестве представителя в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты расторжения или с даты



истечения срока действия договора с эмитентом;».

4. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 11 «Об утверждении Требований к системе управления рисками центрального контрагента, условиям и порядку мониторинга, контроля и управления рисками центрального контрагента» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13314, опубликовано 14 марта 2016 года в информационноправовой системе «Әділет») следующие изменения:

в Требованиях к системе управления рисками центрального контрагента, условиям и порядку мониторинга, контроля и управления рисками центрального контрагента, утвержденных указанным постановлением:

пункт 2 изложить в следующей редакции:

- «2. В Требованиях используются следующие понятия:
- 1) ценовой риск риск возникновения расходов (убытков) вследствие изменения стоимости финансовых инструментов, возникающий в случае изменения условий финансовых рынков, влияющих на рыночную стоимость финансовых инструментов, товаров;
- 2) репутационный риск вероятность возникновения потерь, неполучения запланированных доходов в результате сужения клиентской базы, снижения иных показателей развития вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой надежности центрального контрагента, качестве оказываемых услуг или характере деятельности центрального контрагента в целом;
- 3) валютный риск вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятных изменений курсов иностранных валют при осуществлении центральным контрагентом своей деятельности;
- 4) расчетная организация организация, осуществляющая организацию расчетов (платежей) по сделкам с финансовыми инструментами;
- 5) гарантийный фонд средства, сформированные за счет взносов клиринговых участников и предназначенные для снижения рисков деятельности клиринговой организации (центрального контрагента) при обслуживании клиринговых участников;
- 6) кредитный риск вероятность возникновения потерь, возникающая вследствие невыполнения контрагентом своих обязательств в соответствии с оговоренными условиями;
 - 7) правовой риск вероятность возникновения потерь вследствие:

нарушения контрагентами требований нормативных правовых актов Республики Казахстан, а также условий заключенных договоров;

несовершенства правовой системы (противоречивости законодательства, отсутствия правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности центрального контрагента);

допущения правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

несоблюдения центральным контрагентом требований законодательства Республики Казахстан, а в отношениях с нерезидентами Республики Казахстан – применимого законодательства других государств;

несоблюдения центральным контрагентом условий заключенных договоров;

8) операционный риск – вероятность возникновения потерь в результате неадекватных или недостаточных внутренних процессов, человеческих ресурсов и систем или внешних событий, в том числе:

риск, вызванный неадекватными стратегиями, политиками и (или) стандартами в области информационных технологий, недостатками использования программного обеспечения;

риск, связанный с неадекватной информацией либо ее несоответствующим использованием; риск, связанный с неадекватным построением бизнес-процессов либо слабым контролем за соблюдением внутренних документов и правил;



риск, связанный с неопределенной, неадекватной организационной структурой центрального контрагента, включая распределение ответственности, структуру подотчетности и управления; риск, связанный с несоответствующим управлением персоналом и (или) неквалифицированным персоналом центрального контрагента;

риск, связанный с несоответствием внутренних документов центрального контрагента требованиям законодательства;

риск, связанный с действиями персонала банка, который негативно отразиться на деятельности центрального контрагента, мошенничество;

риск, вызванный непредвиденными или неконтролируемыми факторами внешнего воздействия на операции центрального контрагента;

- 9) центральный контрагент организация, осуществляющая клиринговую деятельность по сделкам с финансовыми инструментами, а также отдельные виды банковских операций, и выступающая стороной по сделкам, заключаемым на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг, а также на товарной бирже для каждого продавца и каждого покупателя финансового инструмента;
- 10) риск потери ликвидности вероятность возникновения потерь в результате неспособности центрального контрагента выполнить свои обязательства в установленный срок без значительных убытков;
- 11) процентный риск вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам;
- 12) резервный фонд средства, сформированные за счет собственных активов центрального контрагента и предназначенные для снижения рисков деятельности центрального контрагента;
- 13) стресс-тестинг методы измерения потенциального влияния на финансовое положение центрального контрагента исключительных, но возможных событий, которые оказывают влияние на деятельность центрального контрагента;
- 14) риск вероятность того, что ожидаемые или непредвиденные события оказывают негативное влияние на центральный контрагент, его капитал или доходы;
- 15) уполномоченный орган уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.»;

подпункт 4) пункта 4 изложить в следующей редакции:

«4) требования к организации деятельности по осуществлению сделок с финансовыми инструментами;»;

в пункте 10:

подпункт 1) изложить в следующей редакции:

- 1) сбор, ввод, хранение и распространение информации, предоставляемой клиринговыми участниками, фондовой биржей, центральным депозитарием и (или) расчетной организацией; подпункты 4) и 5) изложить в следующей редакции:
 - «4) инвестирование активов центрального контрагента в финансовые инструменты;
- 5) формирование и использование резервных или гарантийных фондов, маржевых взносов и иного обеспечения клиринговых участников;»;

подпункт 7) изложить в следующей редакции:

«7) определение порядка организации работы с клиринговыми участниками, в том числе определение процедур по рассмотрению и разрешению споров, а также применению соответствующих мер в случае невыполнения клиринговыми участниками своих обязательств;»; абзац пятый подпункта 8) изложить в следующей редакции:

«мониторинг финансового состояния клиринговых участников, а также на предмет их соответствия требованиям внутренних документов центрального контрагента;»;

в пункте 11:

подпункты 2) и 3) изложить в следующей редакции:

«2) порядка инвестирования активов центрального контрагента;



3) порядка и условий формирования, а также использования резервного или гарантийного фондов центрального контрагента;»;

подпункты 7) и 8) изложить в следующей редакции:

- «7) условий и порядка мониторинга и контроля клиринговых участников на предмет соответствия требованиям законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, регламентирующего порядок их деятельности в качестве клиринговых участников, внутренних документов центрального контрагента и требованиям к финансовому состоянию клиринговых участников;
 - 8) требований к клиринговым участникам;»;

в пункте 12:

подпункт 1) изложить в следующей редакции:

«1) полномочия и функциональные обязанности совета директоров, правления, ответственного подразделения центрального контрагента по управлению рисками и подразделения центрального контрагента по мониторингу и контролю клиринговых участников, а также порядок обмена информацией между данными органами и подразделениями;»;

абзацы пятый и шестой подпункта 7) изложить в следующей редакции:

«механизм незамедлительного представления отчетности совету директоров о любых значительных случаях, способных повлечь за собой ответственность центрального контрагента по сделкам, заключенным клиринговыми участниками в торговой системе фондовой биржи, подразделением, в функции которого входит выявление таких случаев;

мониторинг рисков, проводимый ответственным подразделением центрального контрагента по мониторингу и контролю клиринговых участников, включающий мониторинг изменения значений показателей рисков клиринговых участников и максимально допустимых значений данных показателей рисков, а также мер, предпринимаемых в целях минимизации рисков в случае несоответствия значений показателей рисков максимально допустимым значениям показателей рисков.»;

пункты 13,14, 15, 16, 17 и 18 изложить в следующей редакции:

- «13. Порядок инвестирования активов центрального контрагента устанавливает условия и порядок осуществления сделок с финансовыми инструментами, типовые формы документов, используемых в процессе осуществления сделок с финансовыми инструментами, и включает описание процедур по:
 - 1) разработке политики инвестирования активов центрального контрагента;
- 2) подготовке рекомендаций для принятия инвестиционных решений в отношении активов центрального контрагента, предусматривающих:

перечень должностей лиц, уполномоченных на выдачу рекомендаций;

порядок осуществления анализа состояния инвестиционного портфеля;

порядок осуществления анализа наличия, условий обращения и доходности финансовых инструментов, в которые предполагается осуществить инвестирование;

порядок осуществления анализа рисков, связанных с финансовыми инструментами, в которые предполагается осуществить инвестирование;

порядок осуществления анализа факторов, существенных для выдачи рекомендаций;

- 3) принятию инвестиционных решений в отношении активов центрального контрагента, содержащих описание работы инвестиционного комитета, периодичность проведения и оформления результатов заседаний;
- 4) взаимодействию органов и подразделений центрального контрагента в процессе подготовки, принятия и исполнения инвестиционных решений, в том числе в части управления потенциальными конфликтами интересов между осуществлением функций центрального контрагента и инвестирования активов центрального контрагента;
- 5) заключению сделок с финансовыми инструментами и осуществлению контроля за их исполнением, содержащих описание процессов по взаимодействию с посредником (брокером), с помощью которого предполагается заключение сделки (при наличии такового), контролю за



совершением сделок, осуществлению сверок состава и движения активов, ведению внутреннего учета и документооборота заключенных сделок, а также перечень руководящих работников, осуществляющих контроль за заключением сделок с финансовыми инструментами;

- 6) подготовке правлением центрального контрагента отчетности о результатах деятельности по операциям с финансовыми инструментами.
- 14. В целях обеспечения заключения сделок с финансовыми инструментами центрального контрагента разрабатывается политика инвестирования активов, включающая, но не ограничивающаяся следующим:
 - 1) цели и стратегия инвестирования активов;
 - 2) описание и перечень объектов инвестирования активов;
 - 3) лимиты инвестирования активов по видам финансовых инструментов;
- 4) условия и ограничения, установленные в отношении сделок с финансовыми инструментами;
- 5) условия хеджирования и диверсификации активов с указанием перечня и описания инструментов хеджирования;
 - 6) информацию об основных рисках, связанных с инвестированием активов.
- 15. Политика инвестирования активов центрального контрагента и все изменения и дополнения в нее утверждаются советом директоров центрального контрагента.
- 16. Порядок и условия формирования, а также использования резервных или гарантийных фондов, маржевых взносов и иного обеспечения клиринговых участников включают:
- 1) методику определения и оценки размеров резервных или гарантийных фондов центрального контрагента, маржевых взносов и иного обеспечения клиринговых участников;
- 2) порядок и условия уплаты маржевых взносов и иного обеспечения клиринговых участников, взносов клиринговых участников в гарантийный фонд центрального контрагента, формирования резервного фонда центрального контрагента;
- 3) порядок и условия осуществления выплат из резервных или гарантийных фондов центрального контрагента;
- 4) порядок и условия инвестирования активов резервных или гарантийных фондов центрального контрагента:
- в деньги на корреспондентском счете, открытом в Национальном Банке Республики Казахстан, или на банковском счете, открытом в Акционерном обществе «Центральный депозитарий ценных бумаг»;
- в деньги на счетах в иностранных банках-корреспондентах, имеющих долгосрочный международный рейтинг не ниже «ВВВ-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по международной шкале агентств Fitch или Moody's Investors Service;
- в деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже «В+» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по международной шкале агентств Fitch или Moody's Investors Service;
 - в государственные ценные бумаги Республики Казахстан;
- в государственные облигации иностранных государств, имеющих долгосрочный международный рейтинг не ниже «AA» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по международной шкале агентств Fitch или Moody's Investors Service;
 - в инструменты репо, осуществляемые «автоматическим» способом;
- в депозиты в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже «ВВ+» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по международной шкале агентств Fitch или Moody's Investors Service;
- в депозиты в банках-нерезидентах, имеющих долгосрочный международный рейтинг не ниже «ВВВ-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного



уровня по международной шкале агентств Fitch или Moody's Investors Service;

- в корпоративные облигации (в том числе купонные международные облигации), имеющие рейтинг не ниже «ВВ-» по международной шкале areнтства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по международной шкале areнтств Fitch или Moody's Investors Service;
- в квазигосударственные долговые ценные бумаги резидентов Республики Казахстан, имеющих долгосрочный международный рейтинг не ниже «ВВ+» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по международной шкале агентств Fitch или Moody's Investors Service;
- 5) порядок и условия инвестирования денег, внесенных в уплату маржевых взносов и (или) в качестве иного обеспечения:
- в деньги на корреспондентском счете, открытом в Национальном Банке Республики Казахстан, или на банковском счете, открытом в Акционерном обществе «Центральный депозитарий ценных бумаг»;
- в деньги на счетах в иностранных банках-корреспондентах, имеющих долгосрочный международный рейтинг не ниже «ВВВ-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по международной шкале агентств Fitch или Moody's Investors Service;
- в деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже «В+» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по международной шкале агентств Fitch или Moody's Investors Service:
 - в государственные ценные бумаги Республики Казахстан;
- в государственные облигации иностранных государств, имеющих долгосрочный международный рейтинг не ниже «AA» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по международной шкале агентств Fitch или Moody's Investors Service;
 - в инструменты репо, осуществляемые «автоматическим» способом;
- в депозиты в банках-нерезидентах Республики Казахстан, имеющих долгосрочный международный рейтинг не ниже «ВВВ-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по международной шкале агентств Fitch или Moody's Investors Service.
- 17. Требования к организации деятельности по осуществлению сделок с финансовыми инструментами, устанавливаются законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, регулирующим деятельность лиц, которые осуществляют функции центрального контрагента.
- 18. Суммарный размер клиринговых (гарантийных и резервных) фондов клиринговой организации, формируемых центральным контрагентом по каждому рынку, определяется центральным контрагентом исходя из необходимости поддержания их размеров на уровне не ниже размера потенциальных убытков центрального контрагента в случае неисполнения обязательств двумя участниками клиринга с наибольшим объемом указанных обязательств.

Центральный контрагент размещает деньги, составляющие клиринговые (гарантийные или резервные) фонды, маржевые взносы и деньги клиринговых участников в соответствии с внутренними документами центрального контрагента.

Центральный контрагент оценивает позиции участников по текущей рыночной стоимости и взимает маржевое обеспечение с клиринговых участников не реже одного раза в день, чтобы ограничить накопление текущих рисков.

Требования клиринговой организации к размеру обеспечения клиринговых участников определяется с допущением вероятности, соответствующей уровню надежности, не менее девяноста девяти процентов.»;

пункт 22 изложить в следующей редакции:

«22. Условия и порядок мониторинга и контроля клиринговых участников на предмет



соответствия требованиям законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, регламентирующего порядок их деятельности в качестве клиринговых участников, и требованиям к финансовому состоянию клиринговых участников, включают:

- 1) перечень отчетов клиринговых участников и иной информации, необходимых для мониторинга их финансового состояния;
- 2) условия и сроки предоставления отчетов и иной информации, указанных в подпункте 1) настоящего пункта;
- 3) порядок и сроки рассмотрения центральным контрагентом отчетов и иной информации, указанных в подпункте 1) настоящего пункта;
 - 4) методику оценки финансового состояния клиринговых участников;
- 5) порядок и сроки составления и представления сводных отчетов о финансовом состоянии клиринговых участников руководящим работникам и подразделениям центрального контрагента;
- 6) порядок и условия применения мер в отношении клирингового участника, не соответствующего требованиям, установленным к финансовому состоянию клиринговых участников;
- 7) годовой план мониторинга клиринговых участников на предмет соответствия требованиям законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, регламентирующего порядок их деятельности в качестве клиринговых участников, и внутренних документов центрального контрагента;
- 8) порядок и условия проведения проверки клиринговых участников на предмет соответствия требованиям законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, регламентирующего порядок их деятельности в качестве клиринговых участников, и внутренних документов центрального контрагента;
- 9) методику оценки соответствия клиринговых участников требованиям законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, регламентирующего порядок их деятельности в качестве клиринговых участников, и внутренних документов центрального контрагента;
- 10) порядок и сроки оформления результатов проверки клиринговых участников и представления данной информации руководящим работникам и подразделениям центрального контрагента;
- 11) порядок и условия применения мер в отношении клирингового участника, не соответствующего требованиям законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, регламентирующего порядок их деятельности в качестве клиринговых участников, и внутренних документов центрального контрагента.»;

абзац первый пункта 23 изложить в следующей редакции:

- «23. Требования к клиринговым участникам включают требования к:»; пункт 28 изложить в следующей редакции:
- «28. Организационная структура центрального контрагента включает в себя подразделение, основной функцией которого является мониторинг и контроль клиринговых участников на предмет соответствия требованиям законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, регламентирующего порядок их деятельности в качестве клиринговых участников, и внутренних документов центрального контрагента.»;

абзац первый пункта 31 изложить в следующей редакции:

«31. Подразделение, осуществляющее управление рисками, совместно с подразделением, осуществляющим мониторинг и контроль клиринговых участников, и подразделением правового обеспечения (юридическим подразделением) центрального контрагента обеспечивают регулирование правовых рисков, возникающих вследствие нарушения центральным контрагентом требований законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, в том числе несоответствия внутренних документов центрального контрагента требованиям нормативных правовых актов Республики Казахстан, несоответствия практики деятельности центрального контрагента ее внутренним документам, путем:»;



подпункт 5) пункта 45 изложить в следующей редакции:

«5) формированию дополнительных гарантийных или резервных фондов центрального контрагента в случаях, предусмотренных внутренними документами центрального контрагента.»;

пункт 47 изложить в следующей редакции:

«47. Требования к организации деятельности по осуществлению сделок с финансовыми инструментами за счет активов центрального контрагента устанавливаются внутренними документами центрального контрагента, определяющими порядок инвестирования активов центрального контрагента.»;

подпункт 9) пункта 51 изложить в следующей редакции:

- «9) проверка эффективности надзорных процедур в отношении центрального контрагента;».
- 5. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 июля 2018 года № 165 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам деятельности организатора торгов» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17337, опубликовано 6 сентября 2018 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующее изменение:

пункт 6 изложить в следующей редакции:

«6. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования, за исключением абзацев тридцать восьмого и тридцать девятого пункта 1 настоящего постановления, которые вводятся в действие с 1 января 2019 года, абзацев третьего, четвертого, пятого, шестого, девятого, десятого, одиннадцатого, двенадцатого, тринадцатого, четырнадцатого, пятнадцатого, шестнадцатого, семнадцатого, восемнадцатого, девятнадцатого, двадцатого, двадцать первого, двадцать второго, двадцать третьего, двадцать четвертого, двадцать пятого, двадцать шестого, двадцать седьмого, двадцать восьмого, двадцать девятого, тридцатого, тридцать первого, тридцать второго, тридцать третьего, тридцать четвертого, тридцать пятого, тридцать шестого, тридцать седьмого, сорокового, сорок первого, сорок третьего, сорок четвертого, сорок пятого, сорок шестого, сорок седьмого, сорок восьмого, сорок девятого, пятидесятого, пятьдесят первого, пятьдесят второго, пятьдесят третьего, пятьдесят четвертого, пятьдесят пятого, пятьдесят шестого, пятьдесят седьмого, пятьдесят восьмого, пятьдесят девятого, шестидесятого, шестьдесят первого, шестьдесят второго, шестьдесят третьего, шестьдесят четвертого, шестьдесят пятого, шестьдесят шестого, шестьдесят сельмого, шестьдесят восьмого, шестьдесят девятого, семидесятого, семьдесят первого и семьдесят второго пункта 1 настоящего постановления, которые вводятся в действие с 1 июля 2019 года.».



Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 26 октября 2018 года № 17612

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

27 сентября 2018 года

№ 224

Об утверждении Правил введения и отмены особого режима регулирования, осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

- 1. Утвердить прилагаемые Правила введения и отмены особого режима регулирования, осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования.
- 2. Департаменту методологии финансового рынка (Салимбаев Д.Н.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:
- 1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
- 2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления его направление на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации» для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;
- 3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;
- 4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 3 настоящего постановления.
- 3. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.
- 4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолякова О.А.
- 5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального <u>опубликования</u>.



Утверждены постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от «27» сентября 2018 года № 224

Правила введения и отмены особого режима регулирования, осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования

Глава 1. Общие положения

- 1. Настоящие Правила введения и отмены особого режима регулирования, осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования (далее Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» (далее Закон) и устанавливают порядок введения и отмены Национальным Банком Республики Казахстан (далее Национальный Банк) особого режима регулирования, осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования финансовыми организациями и (или) иными юридическими лицами, осуществляющими деятельность в финансовой сфере, деятельность, связанную с концентрацией финансовых ресурсов и (или) с платежными услугами (далее участники).
- 2. Особый режим регулирования вводится для достижения целей, определенных пунктом 2 статьи 51-4 Закона

Глава 2. Порядок введения и отмены особого режима регулирования

3. Особый режим регулирования вводится и отменяется решением Правления Национального Банка.

Решение Правления Национального Банка о введении особого режима регулирования или его отмене вступает в силу с даты его принятия.

Информация о введении особого режима регулирования или его отмене размещается на официальном интернет-ресурсе Национального Банка.

- 4. Деятельность в рамках особого режима регулирования осуществляется на основании договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования (далее договор), заключаемого между Национальным Банком и участником.
- 5. Срок действия договора определяется по соглашению сторон, но не превышает срока, установленного пунктом 4 статьи 51-4 Закона.
- 6. Специальные условия осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования, виды деятельности (услуги, продукты) в финансовой сфере, деятельности, связанной с концентрацией финансовых ресурсов и (или) с платежными услугами, срок действия договора, количество потребителей, объем обязательств, пределы действия норм законов Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республики Казахстан», от 23 декабря 1995 года «Об ипотеке недвижимого имущества», от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности», от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг», от 6 июля 2004 года «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан», от 13 июня 2005 года «О валютном регулировании и валютном



контроле», от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовых организациях», от 21 июня 2013 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан», от 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах» и нормативных правовых актов Национального Банка, принимаемых в соответствии с указанными законами, на участников особого режима регулирования, определяются Национальным Банком в отношении каждого участника индивидуально.

- 7. Особый режим регулирования отменяется:
- 1) при прекращении всеми участниками осуществления (предоставления) деятельности (услуг, продуктов) в рамках особого режима регулирования;
- 2) при расторжении Национальным Банком в одностороннем порядке договоров со всеми участниками особого режима регулирования;
 - 3) в иных случаях по решению Правления Национального Банка.
- 8. При отмене особого режима регулирования, либо прекращении его действия в связи с истечением срока, на который он был введен, действие договора прекращается, и участник незамедлительно прекращает деятельность, осуществляемую в рамках особого режима регулирования.

При прекращении действия договора участник в течение 5 (пяти) рабочих дней письменно уведомляет своих потребителей о прекращении деятельности в рамках особого режима регулирования, и исполняет обязательства перед своими потребителями в порядке и сроки, определенные условиями договоров об осуществлении (предоставлении) деятельности (услуги, продукта), заключенных с потребителями в рамках особого режима регулирования (далее – договор с потребителем) и требованиями гражданского законодательства Республики Казахстан.

При прекращении действия договора не допускается заключение участником новых договоров с потребителями, а также продление действующих договоров с потребителями или их изменение.

Глава 3. Порядок осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования

- 9. Национальный Банк ежемесячно осуществляет мониторинг соблюдения участником, осуществляющим (предоставляющим) деятельность (услугу, продукт) в рамках особого режима регулирования, обязательств, принятых в соответствии с договором.
- 10. При осуществлении (предоставлении) деятельности (услуги, продукта) в рамках особого режима регулирования участник:
- 1) до осуществления (предоставления) деятельности (услуги, продукта) доводит до сведения потребителя информацию о (об):

деятельности (услуге, продукте), осуществляемой (предоставляемых) участником в рамках особого режима регулирования;

возможных рисках, связанных с осуществлением (предоставлением) деятельности (услуги, продукта) участника в рамках особого режима регулирования;

условиях осуществления (предоставления) деятельности (услуги, продукта) в рамках особого режима регулирования, порядке осуществления (предоставления) деятельности (услуги, продукта), стоимости (ставках, тарифах), перечне документов, необходимых для заключения договора с потребителем, определенном внутренними правилами участника;

месте нахождения, почтовом и электронном адресах, интернет-ресурсе и контактных телефонах участника;

- 2) информирует потребителей об изменении сроков и условий введенного особого режима регулирования в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения соответствующей информации от Национального Банка;
- 3) ежемесячно, не позднее 5 (пятого) рабочего дня месяца, представляет в Национальный Банк информацию о промежуточных результатах осуществляемой (предоставляемых)



деятельности (услугах, продуктах) в соответствии с условиями договора.

11. Участник обращается в Национальный Банк с ходатайством о продлении срока действия договора с указанием оснований необходимости его продления.

Ходатайство о продлении срока действия договора предоставляется в Национальный Банк не позднее 60 (шестидесяти) календарных дней до окончания срока действия договора.

- 12. Национальный Банк рассматривает ходатайство о продлении срока действия договора в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня его поступления и направляет участнику уведомление о принятом решении.
- 13. Срок действия договора с учетом продления не превышает срока, установленного пунктом 4 статьи 51-4 Закона.
- 14. Национальный Банк расторгает договор в одностороннем порядке в случаях, предусмотренных пунктом 6 статьи 51-5 Закона.



Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 26 октября 2018 года № 17614

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

27 сентября 2018 года

№ 225

Об утверждении критериев отбора и Правил рассмотрения документов для заключения договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

- 6. Утвердить следующие критерии отбора для участия в особом режиме регулирования:
- 1) заявитель является финансовой организацией-резидентом Республики Казахстан и (или) иным юридическим лицом-резидентом Республики Казахстан, осуществляющим деятельность в финансовой сфере, деятельность, связанную с концентрацией финансовых ресурсов и (или) с платежными услугами, не менее 2 (двух) лет;
- 2) обязательства заявителя на дату подачи заявления для участия в рамках особого режима регулирования не превышают его активы;
 - 3) у заявителя отсутствуют убытки по результатам 2 (двух) завершенных финансовых лет;
- 4) у учредителя физического лица либо первого руководителя исполнительного органа или органа управления учредителя юридического лица заявителя отсутствует неснятая или непогашенная судимость и (или) в отношении них не осуществлялось уголовное преследование за уголовные правонарушения в сфере экономической деятельности;
- 5) у заявителя отсутствуют на дату подачи заявления для участия в рамках особого режима регулирования действующие меры надзорного реагирования и санкции, примененные Национальным Банком Республики Казахстан;
- 6) деятельность (услуга, продукт) заявителя, планируемая к осуществлению (предоставлению) в рамках особого режима регулирования, соответствует одному или нескольким из нижеперечисленных условий:

способствует повышению конкуренции на рынке финансовых услуг;

способствует развитию финансового рынка и соответствует интересам потребителей;

способствует повышению географической и финансовой доступности;

предусматривает внедрение новых технологий и инноваций на финансовом рынке;

направлена на снижение издержек и рисков для потребителей финансовых услуг и участников финансового рынка;

- 7) представленный заявителем для участия в особом режиме регулирования бизнес-план соответствует целям особого режима регулирования.
- 2. Утвердить прилагаемые Правила рассмотрения документов для заключения договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования.



- 3. Департаменту методологии финансового рынка (Салимбаев Д.Н.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:
- 5) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
- 6) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления его направление на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации» для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;
- 7) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;
- 8) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 4 настоящего постановления.
- 4. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.
- 5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолякова О.А.
- 6. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

Приостановить до 1 января 2019 года действие подпункта 5) пункта 1 настоящего постановления, установив, что в период приостановления данный подпункт действует в следующей редакции:

«5) у заявителя отсутствуют на дату подачи заявления для участия в рамках особого режима регулирования действующие ограниченные меры воздействия и санкции, примененные Национальным Банком Республики Казахстан;».



Утверждены постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от «27» сентября 2018 года № 225

Правила рассмотрения документов для заключения договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования

Глава 1. Общие положения

- 1. Настоящие Правила рассмотрения документов для заключения договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования (далее Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» (далее Закон) и определяют порядок рассмотрения Национальным Банком Республики Казахстан (далее Национальный Банк) документов для заключения договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования (далее договор) с финансовыми организациями и (или) иными юридическими лицами, осуществляющими деятельность в финансовой сфере, деятельность, связанную с концентрацией финансовых ресурсов и (или) с платежными услугами (далее заявитель).
- 2. Рассмотрение документов для заключения договора осуществляется Национальным Банком с учетом соответствия заявителя критериям отбора, определенным в пункте 1 настоящего постановления.

Глава 2. Порядок рассмотрения документов для заключения договора

- 3. Для осуществления (предоставления) деятельности (услуги, продукта) в рамках особого режима регулирования и заключения договора заявитель представляет в Национальный Банк заявление для участия в рамках особого режима регулирования (далее заявление) по форме согласно приложению к Правилам, с приложением следующих документов и информации:
- 1) копии учредительных документов (нотариально засвидетельствованные в случае непредставления оригиналов для сверки);
- 2) сведения об учредителях (участниках), акционерах, о первом руководителе (членах) исполнительного органа, с указанием полного наименования и места нахождения юридического лица;
 - 3) бизнес-план, содержащий:
- обоснование необходимости осуществления (предоставления) деятельности (услуги, продукта) в рамках особого режима регулирования;

описание деятельности (услуги, продукта), планируемой (планируемого) к осуществлению (предоставлению) в рамках особого режима регулирования;

описание целевых потребителей (при наличии) осуществляемой (предоставляемых) деятельности (услуги, продукта) в рамках особого режима регулирования и сведения о наличии потребителей, заинтересованных в услуге (продукте) заявителя, предоставляемой (предоставляемом) в рамках особого режима регулирования;



указание территории осуществления (предоставления) деятельности (услуги, продукта) в рамках особого режима регулирования;

описание потенциальных преимуществ деятельности (услуги, продукта), а также возможных рисков для потребителей;

план управления рисками (описание рисков, связанных с осуществлением (предоставлением) деятельности (услуги, продукта) в рамках особого режима регулирования, и способы управления рисками на период осуществления такой деятельности);

планируемые масштабы деятельности в рамках особого режима регулирования: количество потребителей, описание и объем операций;

- 4) срок, в течение которого заявитель планирует осуществление (предоставление) деятельности (услуги, продукта) в рамках особого режима регулирования;
- 5) этапы развития деятельности в рамках особого режима регулирования, ожидаемые результаты, критерии и показатели оценки эффективности деятельности (услуги, продукта) заявителя в рамках особого режима регулирования;
- 6) план мероприятий с описанием порядка прекращения деятельности (услуги, продукта) и исполнения договорных отношений с потребителями на случай планового или досрочного прекращения действия договора;
- 7) пределы действия норм законов Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республики Казахстан», от 23 декабря 1995 года «Об ипотеке недвижимого имущества», от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности», от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг», от 6 июля 2004 года «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан», от 13 июня 2005 года «О валютном регулировании и валютном контроле», от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовых организациях», от 21 июня 2013 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан», от 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах» и нормативных правовых актов Национального Банка, принимаемых в соответствии с указанными законами, на заявителя в рамках особого режима регулирования.

Если заявителем является финансовая организация-резидент Республики Казахстан, сведения, предусмотренные подпунктами 1) и 2) части первой настоящего пункта не предоставляются.

- 4. Национальный Банк рассматривает заявление в течение 30 (тридцати) рабочих дней с даты его получения.
- 5. При наличии замечаний к представленным заявителем документам Национальный Банк направляет заявителю письмо с указанием замечаний посредством почтовой, факсимильной связи и (или) электронной почты. Заявитель устраняет замечания и представляет доработанные (исправленные) документы в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения письма.
- 6. Национальный Банк отказывает в заключении договора заявителю по основаниям, определенным пунктом 4 статьи 51-5 Закона.
- В случае отказа в заключении договора заявителю дается мотивированный ответ в письменном виле.
- 7. Решение по заявлению направляется заявителю в течение 7 (семи) рабочих дней после даты принятия решения.



Приложение к Правилам рассмотрения документов для заключения договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования

Форма

Заявление для участия в рамках особого режима регулирования

| 1. Наименование заявителя |
|---|
| 2. Место нахождения и фактический адрес заявителя |
| (индекс, область, город, район, улица, номер дома, офиса, номер телефона) 3. Справка о государственной регистрации (перерегистрации) заявителя |
| (номер, дата, кем выдана) 4. Бизнес-идентификационный номер |
| 5. Вид деятельности |
| (указать основные виды деятельности) 6. Сведения о первом руководителе исполнительного органа заявителя |
| (фамилия, имя, отчество (при его наличии), дата рождения) |

Заявитель подтверждает достоверность прилагаемых к заявлению документов (информации), а также своевременное представление Национальному Банку дополнительной информации и документов, запрашиваемых в связи с рассмотрением заявления.

Заявитель предоставляет согласие на использование сведений, составляющих охраняемую законом тайну, содержащихся в информационных системах.

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) первого руководителя исполнительного органа заявителя либо лица, уполномоченного на подачу заявления (с приложением подтверждающих документов).



| | | | ие (ука | | _ | _ | | кумент | гов, ко | личест | во ли | стов | по | каждому |
|---|----|------|---------|----|-------|----|------|--------|---------|--------|-------|------|----|---------|
| | |)· | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | · |
| | ·· | _» | | 20 | О год | ца | | | | | | | | |
| - | | (пол | пись) | | | | | | | | | | | |



Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 29 октября 2018 года № 17629

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

27 сентября 2018 года

№ 226

Об утверждении типового договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

- 1. Утвердить прилагаемый Типовой договор об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования.
- 2. Департаменту методологии финансового рынка (Салимбаев Д.Н.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:
- 1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
- 2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления его направление на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации» для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;
- 3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;
- 4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 3 настоящего постановления.
- 3. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.
- 4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолякова О.А.
- 5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.



Утвержден постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от «27» сентября 2018 года № 226

Типовой договор об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования

| № | «»20 года |
|---|---|
| | |
| (полное наименование юридическо | ого лица и место нахождения) |
| являющееся резидентом Республики Казахстан лице первого руководителя | , именуемое в дальнейшем «Участник», в |
| (должность, фамилия, имя, от | чество (при его наличии) |
| действующего на основании Устава, с одной ст учреждение «Национальный Банк Республики «Национальный Банк», в лице Председателя (замес , действующего на основан | Казахстан», именуемое в дальнейшем |
| 1995 года «О Национальном Банке Республики Каздалее совместно именуемые «Стороны», заключи деятельности в рамках особого режима регулирос пунктом 2 статьи 51-5 Закона, на основании рот «»20 года о нижеследующем: | вахстан» (далее – Закон), с другой стороны, ли настоящий Договор об осуществлении ования (далее – Договор) в соответствии |
| 1. Предмет До | говора |
| 1.ПредметомДоговораявляется осуществление У | частником |
| (описание видов деятельности (услуги, продув Участником в рамках особого режима регулирован 2. Для целей Договора под особым режимом реятельности в финансовой сфере, деятельности | ия). регулирования понимается осуществление |
| ресурсов и (или) с платежными услугами. 3. Участник осуществляет (предоставляет) ука: | занную в пункте 1 Логовора леятельность |
| (услугу, продукт) в рамках особого режима регул | |
| предоставляемым в Национальный Банк и являю | - |
| соблюдением требований финансового законодател | |
| 4. Количество потребителей не превышает | . |
| 5. Объем обязательств, принимаемых Участнико | м в рамках особого режима регулирования, |
| UP TREDLITIONT TOU | عم |



| 6. В период действия Договора на деятельность (услугу, продукт) Участника, осуществляемую |
|---|
| (предоставляемые) в рамках особого режима регулирования, не распространяются следующие |
| нормы: |

(указываются нормы законов Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республики Казахстан», от 23 декабря 1995 года «Об ипотеке недвижимого имущества», от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности», от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг», от 6 июля 2004 года «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан», от 13 июня 2005 года «О валютном регулировании и валютном контроле», от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовых организациях», от 21 июня 2013 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан», от 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах» и нормативных правовых актов Национального Банка, принимаемых в соответствии с указанными законами).

2. Права и обязанности Сторон

- 7. Национальный Банк вправе:
- 1) требовать от Участника надлежащего и своевременного исполнения обязательств по Договору;
- 2) получать от Участника информацию и документы, необходимые для осуществления мониторинга исполнения Участником обязательств, принятых по Договору;
- 3) в одностороннем порядке расторгнуть Договор в случаях, предусмотренных частью первой пункта 6 статьи 51-5 Закона;
- 4) продлить срок действия Договора на основании ходатайства Участника о продлении срока действия Договора;
 - 5) осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.
 - 8. Участник вправе:
- 1) осуществлять деятельность в рамках особого режима регулирования на условиях, установленных законодательством Республики Казахстан и Договором;
- 2) обратиться в Национальный Банк с заявлением об изменении условий Договора и (или) с ходатайством о продлении срока действия Договора в срок, указанный в пункте 22 Договора.
 - 9. Национальный Банк обязан:
- 1) осуществлять мониторинг исполнения Участником обязательств, принятых по Договору, и соблюдения требований финансового законодательства Республики Казахстан;
- 2) в случае установления неисполнения Участником предусмотренных Договором обязательств направить Участнику письменное уведомление о необходимости устранения выявленных нарушений в срок, предусмотренный частью второй пункта 6 статьи 51-5 Закона;
- 3) рассмотреть заявление Участника об изменении условий Договора и (или) ходатайство о продлении срока его действия и направить результаты рассмотрения в срок, указанный в пункте 22 Договора;
- 4) добросовестно и надлежащим образом выполнять обязанности, предусмотренные законами Республики Казахстан и Договором.
 - 10. Участник обязан:
- 1) до осуществления (предоставления) деятельности (услуги, продукта) доводить до сведения потребителя следующую информацию о (об):

деятельности (услуге, продукте), осуществляемой (предоставляемых) Участником в рамках особого режима регулирования;



возможных рисках, связанных с деятельностью (услугой, продуктом) Участника в рамках особого режима регулирования;

условиях осуществления (предоставления) деятельности (услуги, продукта) в рамках особого режима регулирования, порядке осуществления (предоставления) деятельности (услуги, продукта), стоимости (ставках, тарифах), перечне необходимых документов, определенных внутренними правилами Участника для заключения с потребителем договора об осуществлении (предоставлении) деятельности (услуги, продукта) в рамках особого режима регулирования (далее – договор с потребителем);

месте нахождения, почтовом и электронном адресах, интернет-ресурсе и контактных телефонах Участника;

- 2) осуществлять (предоставлять) деятельность (услугу, продукт) в соответствии с целями введения особого режима регулирования согласно пункту 2 статьи 51-4 Закона, условиями Договора и бизнес-планом, предоставляемым в Национальный Банк;
- 3) исполнять обязательства перед своими потребителями в порядке, установленном договорами с потребителями;
- 4) представлять необходимую информацию о деятельности (услуге, продукте), осуществляемой (предоставляемых) в рамках особого режима регулирования, по запросу Национального Банка;
- 5) представлять в Национальный Банк в течение срока действия Договора ежемесячно, не позднее 5 (пятого) рабочего дня месяца, информацию о промежуточных результатах осуществляемой (предоставляемых) деятельности (услугах, продуктах), включающую сведения о (об):

количестве заключенных договоров с потребителями (в разрезе физических и юридических лиц):

объеме обязательств, принятых по договорам с потребителями;

недостатках, выявленных при осуществлении (предоставлении) деятельности (услуги, продукта) в рамках особого режима регулирования (при наличии);

характере жалоб со стороны потребителей (при наличии);

рисках, выявленных при осуществлении (предоставлении) деятельности (услуги, продукта) в рамках особого режима регулирования;

- 6) в случае получения письменного уведомления Национального Банка о неисполнении обязательств, определенных Договором, устранить нарушения и (или) причины, а также условия, способствовавшие их совершению, в порядке, установленном пунктом 6 статьи 51-5 Закона:
- 7) обеспечивать конфиденциальность сведений и информации, полученных в ходе осуществления (предоставления) деятельности (услуги, продукта) в рамках особого режима регулирования;
- 8) в случае уступки (отчуждения) доли уставного капитала Участника новому собственнику, известить о планируемой сделке Национальный Банк не менее чем за 2 (два) месяца до ее совершения;
- 9) не позднее 10 (десятого) рабочего дня со дня окончания срока действия Договора представить в Национальный Банк информацию об итогах осуществления (предоставления) деятельности (услуги, продукта) в рамках особого режима регулирования, содержащую следующие сведения:

описание деятельности (услуги, продукта) Участника;

количество привлеченных потребителей, объемы операций, принятые обязательства;

риски, выявленные в процессе осуществления (предоставления) деятельности (услуги, продукта) в рамках особого режима регулирования, их влияние на потребителей и основную деятельность Участника:

предложения по изменению и (или) дополнению законодательства Республики Казахстан, необходимые для осуществления (предоставления) деятельности (услуги, продукта);



- 10) письменно уведомить своих потребителей в течение 5 (пяти) рабочих дней о прекращении действия Договора в случаях, указанных в пункте 14 Договора;
- 11) добросовестно и надлежащим образом выполнять обязанности, предусмотренные законами Республики Казахстан и Договором.

3. Ответственность Сторон

- 11. За неисполнение или ненадлежащее исполнение условий Договора Стороны несут ответственность, предусмотренную законодательством Республики Казахстан и Договором.
- 12. Участник несет ответственность за весь риск, возникающий в течение и вследствие осуществления (предоставления) деятельности (услуги, продукта) по Договору.

4. Условия изменения, дополнения, прекращения и расторжения Договора

- 13. Изменения и (или) дополнения в Договор вносятся по взаимному письменному согласию Сторон и оформляются в виде дополнительного соглашения, который является неотъемлемой частью Договора.
 - 14. Действие Договора прекращается:
- 1) при прекращении действия особого режима регулирования в связи с истечением срока, на который он был введен, либо его отмене;
 - 2) при истечении срока или досрочном расторжении Договора;
- 3) в иных случаях, предусмотренных гражданским законодательством Республики Казахстан или Договором.
 - 15. Досрочное прекращение действия Договора допускается по соглашению Сторон.

5. Порядок разрешения споров

- 16. При возникновении споров и разногласий в процессе исполнения обязательств по Договору Стороны обязаны предпринимать все необходимые меры для их урегулирования во внесудебном порядке.
- 17. Неурегулированные споры и разногласия Сторон по Договору рассматриваются судами Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
- 18. Стороны не освобождаются от выполнения обязательств, установленных Договором, до полного разрешения возникших споров и разногласий.

6. Срок действия Договора

- 19. Договор заключается на срок с «___»_____20__ года до « »______20__ года.
- 20. Срок действия Договора не превышает срока особого режима регулирования, введенного решением Правления Национального Банка.
- 21. Срок действия Договора продлевается по взаимному согласию Сторон и не превышает срока, установленного пунктом 4 статьи 51-4 Закона.
- 22. Ходатайство о продлении срока действия Договора подается в Национальный Банк не позднее 60 (шестидесяти) календарных дней до окончания срока действия Договора и рассматривается в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня его поступления в Национальный Банк.
 - 23. Договор вступает в силу со дня его подписания Сторонами.



7. Заключительные положения

- 24. Правоотношения Сторон, не оговоренные Договором, регулируются законами Республики Казахстан.
- 25. При изменении места нахождения и (или) фактического адреса Участник обязан представить письменное уведомление Национальному Банку в течение 7 (семи) рабочих дней с даты изменения.
- 26. Договор составлен на казахском и русском языках в 2 (двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, из которых 1 (один) экземпляр находится у Национального Банка, 1 (один) экземпляр у Участника.

| 27 . Догово | р подписан « | >> | 20 | года | уполномоченными п | редставителями | Сторон |
|--------------------|--------------|-----------------|----|------|-------------------|----------------|--------|
| | | | | | | | |

8. Реквизиты и подписи Сторон

| Республиканское государственное учреждение «Национальный Банк Республики Казахстан» | Участник |
|---|---|
| (место нахождения, бизнес- идентификационный номер, банковский идентификационный код, индивидуальный идентификационный код, код бенефициара) | (наименование Участника, место нахождения и фактический адрес, телефоны, факс, E-mail, бизнесидентификационный номер, банковский идентификационный код, индивидуальный идентификационный код, код |
| (подпись) | идентификационный код, код бенефициара) |
| Место печати | (подпись) |



Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 5 ноября 2018 года № 17691

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

27 сентября 2018 года

№ 227

Об утверждении Правил о займах последней инстанции, предоставляемых Национальным Банком Республики Казахстан

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» в целях определения порядка предоставления Национальным Банком Республики Казахстан займов последней инстанции Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

- 1. Утвердить прилагаемые Правила о займах последней инстанции, предоставляемых Национальным Банком Республики Казахстан.
- 2. Департаменту финансовой стабильности (Хакимжанов С.Т.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:
- 1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
- 2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления его направление на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации» для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;
- 3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;
- 4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2) и 3) настоящего пункта и пунктом 3 настоящего постановления.
- 3. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.
- 4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолякова О.А.
- 5. Настоящее постановление вводится в действие с 1 января 2019 года и подлежит официальному опубликованию.



Утверждены постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 сентября 2018 года № 227

Правила о займах последней инстанции, предоставляемых Национальным Банком Республики Казахстан

Глава 1. Общие положения

- 1. Настоящие Правила о займах последней инстанции, предоставляемых Национальным Банком Республики Казахстан, (далее Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» (далее Закон о Национальном Банке) и определяют порядок предоставления Национальным Банком Республики Казахстан (далее Национальный Банк) займов последней инстанции (далее заем, займы) банкам второго уровня (далее банк) и организациям, отнесенным к числу системообразующих инфраструктурных финансовых организаций в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года №257 «Об утверждении Правил отнесения финансовых организаций к числу системообразующих», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 10210 (далее системообразующие инфраструктурные финансовые организации).
- 2. В Правилах используются понятия, предусмотренные Гражданским кодексом Республики Казахстан (Общая часть) от 27 декабря 1994 года, Законом о Национальном Банке, законами Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее Закон о банках и банковской деятельности), от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг», от 14 января 2016 года «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» и от 10 января 2018 года «Об оценочной деятельности в Республике Казахстан» (далее Закон об оценочной деятельности), а также следующие понятия:
- 1) портфель однородных займов группа банковских займов со сходными характеристиками кредитного риска и соответствующих внутренним правилам банка, утвержденным органом управления банка;
- 2) дисконт процент, устанавливаемый Национальным Банком в соответствии со статьей 51-3 Закона о Национальном Банке, на который уменьшается стоимость активов банка, предоставляемых в залог, в целях снижения рисков, связанных с их возможным обесценением;
- 3) препозиция залога предварительная процедура по определению Национальным Банком и банком активов банка, предусмотренных подпунктами 2) и 3) пункта 28 Правил, приемлемых для принятия Национальным Банком в залог в случае предоставления Национальным Банком займа, с заключением соглашения о препозиции залога;
- 4) соглашение о препозиции залога соглашение, заключаемое между Национальным Банком и банком об определении активов банка, предусмотренных подпунктами 2) и 3) пункта 28 Правил, приемлемых для принятия Национальным Банком в залог в случае предоставления Национальным Банком займа;
- 5) план фондирования документ банка, содержащий информацию о фактических и прогнозируемых потоках ликвидных активов банка, в том числе притоках денег, с использованием которых банк планирует погасить заем, информацию об оптимизации расходов



банка, в том числе по оплате труда руководящих работников банка;

- 6) идиосинкратический шок ликвидности событие, наступившее в связи с необходимостью незамедлительного удовлетворения требований депозиторов и кредиторов банка (за исключением требований лиц, связанных с банком особыми отношениями), возникших вследствие воздействия внешних факторов, независящих от банка;
- 7) краткосрочный дефицит ликвидности недостаточность денег у банка в связи с идиосинкратическим шоком ликвидности.
- 3. Заем предоставляется Национальным Банком банку в целях содействия обеспечению стабильности финансовой системы Республики Казахстан.
- 4. Заем, предоставленный Национальным Банком, используется для покрытия краткосрочного дефицита ликвидности банка и не является инструментом поддержания его платежеспособности.
- 5. Заем предоставляется системообразующим инфраструктурным финансовым организациям в порядке и на условиях, указанных в Правилах, за исключением случаев неприменимости отдельных требований Правил, ввиду специфики их деятельности.

Глава 2. Условия предоставления займа

- 6. Национальный Банк предоставляет заем банку, испытывающему краткосрочный дефицит ликвидности и удовлетворяющему в совокупности следующим требованиям:
- 1) банк не отнесен к категории банков с неустойчивым финансовым положением, создающим угрозу интересам его депозиторов и кредиторов и (или) угрозу стабильности финансовой системы Республики Казахстан, или категории неплатежеспособных банков;
 - 2) банк исчерпал все иные источники поддержания ликвидности.
 - 7. Заем предоставляется в национальной валюте Республики Казахстан тенге.
- 8. Сумма займа не превышает максимальный размер фактического и прогнозируемого краткосрочного дефицита ликвидности.
- 9. Размер прогнозируемого краткосрочного дефицита ликвидности определяется банком на основе плана фондирования и рассчитывается как прогнозируемый объем оттока денег для исполнения обязательств банка перед его депозиторами и кредиторами (за исключением лиц, связанных с банком особыми отношениями) в течение срока пользования займом, уменьшенный на прогнозируемый объем поступлений денег на тот же период.
- 10. Ставка вознаграждения по займу устанавливается на уровне не ниже официальной ставки рефинансирования Национального Банка с учетом верхнего уровня ставок вознаграждения по основным операциям государственной денежно-кредитной политики Республики Казахстан, действующих на день предоставления займа (при пролонгации на день заключения дополнительного соглашения к договору о займе).

Ставка вознаграждения по займу не изменяется до даты погашения займа в полном объеме, за исключением случаев пролонгации займа.

Начисление вознаграждения осуществляется с даты предоставления Национальным Банком займа банку до даты погашения (включительно) займа в полном объеме. Для начисления вознаграждения в расчет берутся условно 360 (триста шестьдесят) календарных дней в году и 30 (тридцать) календарных дней в месяце либо фактическое количество календарных дней при неполном месяце.

11. Заем предоставляется банку на срок от четырнадцати до девяноста календарных дней с возможностью пролонгации не более трех раз.

Общий срок пользования займом с учетом всех пролонгаций не превышает один год.

Пролонгация займа осуществляется на условиях, предусмотренных в статье 51-3 Закона о Национальном Банке.

12. Заем предоставляется банку под залог активов банка, предусмотренных пунктом 28 Правил.



Глава 3. Препозиция залога

13. Препозиция залога осуществляется заблаговременно до обращения банка за займом для предварительной оценки активов банка, предусмотренных подпунктами 2) и 3) пункта 28 Правил, предоставляемых банком в залог в случае обращения банка за займом.

Активы банка, предусмотренные подпунктами 2) и 3) пункта 28 Правил, не прошедшие препозицию залога, не принимаются Национальным Банком в залог в случае обращения банка за займом

Для препозиции залога банк:

- 1) формирует активы банка для препозиции залога;
- 2) обеспечивает проведение оценки активов банка для препозиции залога субъектом оценочной деятельности в соответствии с Законом об оценочной деятельности.
- 14. Для препозиции залога банк представляет в Национальный Банк ходатайство о препозиции залога, составленное в произвольной форме и подписанное первым руководителем банка либо, в случае его отсутствия, лицом, исполняющим его обязанности (далее ходатайство о препозиции залога), а также следующие документы, информацию и (или) сведения:
- 1) документы, подтверждающие права собственности банка на активы, предусмотренные подпунктом 2) пункта 28 Правил, и (или) права (требования) банка по договорам банковского займа, заключенным между заемщиком (далее заемщик банка) и банком (далее договор банковского займа), предусмотренные подпунктом 3) пункта 28 Правил, включая договоры залога, заключенные в обеспечение договоров банковского займа;
- 2) документы, подтверждающие отсутствие ограничений и (или) обременений на активы банка для препозиции залога.

В случае предоставления банком активов банка, предусмотренных подпунктом 3) пункта 28 Правил, для препозиции залога банк дополнительно представляет документы, подтверждающие отсутствие ограничений и (или) обременений на имущество, которым обеспечено исполнение обязательств заемщиков банка по договорам банковского займа (за исключением обременений, наложенных банком в рамках договоров банковского займа);

- 3) информацию о характеристике активов банка, предусмотренных подпунктом 3) пункта 28 Правил, включающую номер и дату заключения каждого договора банковского займа, фамилию, имя, отчество (при наличии) или наименование заемщика банка, процентную ставку, график погашения, остаток задолженности по основному долгу и начисленному вознаграждению, дату возникновения задолженности по основному долгу и начисленному вознаграждению, подтверждение отсутствия просрочки по договору банковского займа, дату и номер договора залога, заключенного в обеспечение договора банковского займа, данные о финансовом состоянии заемщика банка, о стоимости имущества, которым обеспечено исполнение обязательств заемщика банка по договору банковского займа, определенной субъектом оценочной деятельности в соответствии с Законом об оценочной деятельности и (или) банком при составлении заключения по залоговому обеспечению;
- 4) отчет об оценке активов банка для препозиции залога, составленный субъектом оценочной деятельности в соответствии с Законом об оценочной деятельности, не ранее чем за три месяца до даты подачи банком в Национальный Банк ходатайства о препозиции залога;
- 5) письменное подтверждение банка об отсутствии реструктуризации и (или) рефинансирования по активам банка, предусмотренным подпунктом 3) пункта 28 Правил, для препозиции залога, подписанное первым руководителем банка либо, в случае его отсутствия, лицом, исполняющим его обязанности, и главным бухгалтером банка.

Допускается представление банком дополнительных документов, информации и (или) сведений, необходимых для анализа финансового состояния банка и принятия Национальным Банком решения о препозиции залога.

15. Национальный Банк рассматривает ходатайство о препозиции залога и документы, информацию и (или) сведения, предусмотренные пунктом 14 Правил, в течение трех месяцев



с даты поступления в Национальный Банк полного пакета документов. Допускается продление Национальным Банком срока рассмотрения ходатайства о препозиции залога и документов, информации и (или) сведений, предусмотренных пунктом 14 Правил, на срок не более трех месяцев, о чем Национальный Банк уведомляет банк в письменной форме в течение трех рабочих дней со дня продления.

16. В случае представления банком неполного пакета документов, информации и (или) сведений, предусмотренных частью первой пункта 14 Правил, Национальный Банк оставляет ходатайство о препозиции залога без рассмотрения и возвращает банку представленные им документы.

Национальный Банк рассматривает повторно представленные ходатайство о препозиции залога и документы, информацию и (или) сведения, предусмотренные пунктом 14 Правил, в срок, предусмотренный пунктом 15 Правил.

17. Решение об удовлетворении ходатайства о препозиции залога или отказе в удовлетворении ходатайства о препозиции залога принимается Советом директоров Национального Банка.

При принятии Советом директоров Национального Банка решения об удовлетворении ходатайства о препозиции залога или отказе в удовлетворении ходатайства о препозиции залога учитываются соответствие банка требованиям подпункта 1) пункта 6 Правил, финансовое состояние банка, влияние банка на стабильность финансовой системы Республики Казахстан и качество активов банка для препозиции залога.

- 18. В случае принятия Советом директоров Национального Банка решения об удовлетворении ходатайства о препозиции залога Национальный Банк и банк заключают соглашение о препозиции залога.
- 19. Препозиция залога не требует наложения Национальным Банком обременений на активы банка, прошедшие препозицию залога.
- 20. Банк в порядке и в сроки, предусмотренные соглашением о препозиции залога, ежеквартально представляет в Национальный Банк обновленные документы, информацию и (или) сведения, предусмотренные подпунктами 3) и 5) пункта 14 Правил (в случае предоставления банком активов банка, предусмотренных подпунктом 3) пункта 28 Правил, для препозиции залога), и ежегодно обновленный полный пакет документов, предусмотренный пунктом 14 Правил.
- 21. В случае возникновения несоответствия активов банка, прошедших препозицию залога, требованиям Правил, банк по согласованию с Национальным Банком исключает их из препозиции залога или заменяет активами банка, соответствующими требованиям Правил, с соблюдением требований, предусмотренных настоящей главой.

Глава 4. Предоставление займа

- 22. Для получения займа банк представляет в Национальный Банк следующие документы, информацию и (или) сведения:
- 1) ходатайство о предоставлении займа в произвольной форме, подписанное первым руководителем банка либо, в случае его отсутствия, лицом, исполняющим его обязанности, с указанием суммы займа, срока займа, активов банка, предоставляемых в залог, а также сведений о наступлении идиосинкратического шока ликвидности и невозможности использования банком иных источников поддержания ликвидности (далее ходатайство о предоставлении займа);
- 2) план фондирования на двенадцать месяцев с даты подачи ходатайства о предоставлении займа;
- 3) документы, подтверждающие права собственности банка на активы, предусмотренные подпунктами 1) и 2) пункта 28 Правил, и права (требования) банка по договорам банковского займа, предусмотренные подпунктом 3) пункта 28 Правил, включая договоры залога, заключенные в обеспечение договоров банковского займа;



4) документы, подтверждающие отсутствие ограничений и (или) обременений на активы банка, предоставляемые в залог.

В случае предоставления банком в залог активов банка, предусмотренных подпунктом 3) пункта 28 Правил, банк дополнительно представляет документы, подтверждающие отсутствие ограничений и (или) обременений на имущество, которым обеспечено исполнение обязательств заемщиков банка по договорам банковского займа (за исключением обременений, наложенных банком в рамках договоров банковского займа);

5) информацию о характеристике активов банка, предусмотренных подпунктом 1) пункта 28 Правил, предоставляемых в залог, включающую международный идентификационный номер (код ISIN), классификацию финансового инструмента и краткое наименование финансового инструмента (коды CFI и FISN—при наличии), вид ценной бумаги, наименование эмитента, даты выпуска, начала обращения и прекращения обращения (при наличии), валюту номинирования, рыночную стоимость, выраженную в валюте номинирования, ставку вознаграждения и рейтинг (при наличии) ценной бумаги и (или) вид драгоценного металла, серийный номер и (или) номер сертификата, товарный знак предприятия-изготовителя, пробу, лигатурную массу (в граммах и (или) тройских унциях), химически чистую массу основного металла (в граммах и (или) тройских унциях) и рыночную стоимость драгоценного металла.

В случае предоставления банком в залог активов банка, предусмотренных подпунктом 3) пункта 28 Правил, прошедших препозицию залога, банк представляет в Национальный Банк обновленную информацию, предусмотренную подпунктами 3) и 5) пункта 14 Правил.

Допускается представление банком дополнительных документов и информации, необходимых для анализа финансового состояния банка и принятия Национальным Банком решения о предоставлении займа.

- 23. Национальный Банк рассматривает ходатайство банка о предоставлении займа и документы, информацию и (или) сведения, предусмотренные пунктом 22 Правил, в срок не более двадцати рабочих дней с даты их поступления в Национальный Банк. Допускается продление Национальным Банком срока рассмотрения ходатайства о предоставлении займа и документов, информации и (или) сведений, предусмотренных пунктом 22 Правил на срок не более десяти рабочих дней, о чем Национальный Банк уведомляет банк в письменном виде в течение трех рабочих дней со дня продления.
- 24. В случае представления банком в Национальный Банк неполного пакета документов, информации и (или) сведений, предусмотренных частью первой пункта 22 Правил, Национальный Банк оставляет ходатайство о предоставлении займа без рассмотрения и возвращает банку представленные им документы.

Национальный Банк рассматривает повторно представленные ходатайство о предоставлении займа и документы, информацию и (или) сведения, предусмотренные пунктом 22 Правил, в срок, предусмотренный пунктом 23 Правил.

25. Решение об удовлетворении ходатайства банка о предоставлении займа или отказе в удовлетворении ходатайства о предоставлении займа принимается Правлением Национального Банка.

При принятии Правлением Национального Банка решения об удовлетворении ходатайства о предоставлении займа или отказе в удовлетворении ходатайства о предоставлении займа учитываются соответствие банка требованиям Правил, финансовое состояние банка, влияние банка на стабильность финансовой системы Республики Казахстан, анализ причин, способствовавших возникновению идиосинкратического шока ликвидности у банка, и качество активов банка, предоставляемых в залог.

- 26. В случае принятия Правлением Национального Банка решения об удовлетворении ходатайства о предоставлении займа Национальный Банк заключает с банком договор о займе, договор о залоге.
- 27. В порядке и сроки, предусмотренные договором о займе, банк ежемесячно представляет в Национальный Банк документы, информацию и (или) сведения:



- 1) об исполнении банком плана фондирования и принятых мерах по преодолению краткосрочного дефицита ликвидности;
- 2) о характеристике активов банка, предоставленных в залог, предусмотренной подпунктом 5) пункта 22 Правил;
- 3) информацию, запрашиваемую Национальным Банком в целях мониторинга и контроля за исполнением условий договоров о займе и залоге.

Глава 5. Обеспечение исполнения обязательств банка по договору о займе

- 28. Банк в обеспечение исполнения обязательств по договору о займе предоставляет в залог следующие активы, принадлежащие банку:
- 1) высоколиквидные и низкорисковые ценные бумаги и аффинированные драгоценные металлы в стандартных или мерных слитках;
- 2) недвижимое имущество, расположенное на территории Республики Казахстан и не являющееся объектом незавершенного строительства;
- 3) права (требования) по договорам банковского займа. Требования к договорам банковского займа, права (требования) по которым предоставляются в залог, предусмотрены в приложении к Правилам.
- 29. Перечень и виды активов банка, предоставляемых в залог, предусмотренных подпунктом 1) пункта 28 Правил, и размер дисконта к стоимости активов банка, предоставляемых в залог, устанавливается Национальным Банком в соответствии со статьей 51-3 Закона о Национальном Банке.

Дисконт к стоимости активов банка, предусмотренных подпунктами 2) и 3) пункта 28 Правил, предоставляемых в залог, устанавливается в размере не менее пятидесяти процентов от их стоимости, определенной субъектом оценочной деятельности в соответствии с Законом об оценочной деятельности.

- 30. Национальный Банк проверяет активы банка, предоставляемые в залог, на соответствие требованиям Правил, в том числе с привлечением независимых экспертов, включая субъектов оценочной деятельности.
- 31. Национальный Банк принимает в залог активы банка, свободные от ограничений и (или) обременений третьих лиц.
- 32. Стоимость активов банка, предоставляемых в залог, с учетом дисконта к их стоимости покрывает сумму займа и вознаграждения по нему в полном объеме.
- 33. Ценные бумаги, предусмотренные подпунктом 1) пункта 28 Правил, принимаются Национальным Банком в залог и оцениваются исходя из последней рыночной переоценки фондовой биржи Республики Казахстан с учетом дисконта.

Оценка ценных бумаг, предусмотренных подпунктом 1) пункта 28 Правил, по которым отсутствует рыночная переоценка фондовой биржи Республики Казахстан, осуществляется в соответствии с договором о залоге.

34. Аффинированные драгоценные металлы, предусмотренные подпунктом 1) пункта 28 Правил, принимаются Национальным Банком в залог по фиксингу (котировке цены) (далее – фиксинг) (утреннему фиксингу – при наличии) Лондонской ассоциации участников рынка драгоценных металлов (London bullion market association) на рабочий день, предшествующий дате их принятия в залог, с учетом дисконта.

Оценка аффинированных драгоценных металлов, предусмотренных подпунктом 1) пункта 28 Правил, по которым Лондонская ассоциация участников рынка драгоценных металлов (London bullion market association) не устанавливает фиксинг, осуществляется в соответствии с договором о залоге.

35. Активы банка, предусмотренные подпунктами 2) и 3) пункта 28 Правил, прошедшие процедуру препозиции залога, принимаются Национальным Банком в залог по стоимости,



определенной субъектом оценочной деятельности в соответствии с Законом об оценочной деятельности, с учетом дисконта.

36. В случае уменьшения стоимости и (или) возникновения несоответствия активов банка, предоставленных в залог, требованиям Правил, банк возвращает в срок, определенный договором о займе, часть задолженности по основному долгу и начисленному вознаграждению по займу пропорционально размеру уменьшения стоимости активов банка, предоставленных в залог, или заменяет активами банка, соответствие требованиям Правил которых подтверждено Национальным Банком, в размере, достаточном для покрытия суммы займа и вознаграждения по нему в полном объеме в срок, определенный договором о залоге.

Глава 6. Погашение займа

37. Выплата суммы основного долга по займу и вознаграждения по нему осуществляется банком в соответствии с договором о займе и графиком погашения займа.

При досрочном возврате займа полностью или частями вознаграждение по займу начисляется за фактическое время пользования займом.

- 38. Банк осуществляет досрочный возврат займа при:
- 1) наличии объективных свидетельств ухудшения финансового состояния банка, приводящее к неисполнению банком денежных обязательств и (или) нарушению пруденциальных нормативов;
- 2) нарушении банком условий договоров (соглашений, сделок), заключенных с Национальным Банком, и (или) несоблюдении требований Правил;
- 3) представлении банком в Национальный Банк недостоверных, неподтвержденных документов, информации и (или) сведений, в том числе содержащихся в плане фондирования, недостоверность и неподтвержденность которых выявлена Национальным Банком после предоставления банку займа.
- 39. В соответствии с договором о займе в случае ненадлежащего исполнения и (или) неисполнения банком обязательств по займу Национальный Банк принимает меры по обеспечению финансовой стабильности и урегулированию неплатежеспособных банков, предусмотренные Законом о банках и банковской деятельности, и удовлетворяет требования по договору о займе за счет активов банка, предоставленных в залог.
- 40. Обращение взыскания на активы банка, предоставленные в залог, осуществляется Национальным Банком во внесудебном порядке путем передачи Национальному Банку прав собственности банка на активы банка, предусмотренные подпунктами 1) и 2) пункта 28 Правил, предоставленные в залог, и (или) путем реализации другому банку или организации, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков, или ипотечным организациям (далее третьим лицам) активов банка, предусмотренных подпунктом 3) пункта 28 Правил, находящихся в залоге.
- 41. В целях реализации третьему лицу активов банка, предусмотренных подпунктом 3) пункта 28 Правил, находящихся в залоге, Национальный Банк направляет письмо-предложение третьим лицам о реализации банком активов банка, предусмотренных подпунктом 3) пункта 28 Правил, в целях исполнения обязательств банка перед Национальным Банком по договору о займе.
- 42. Выбор третьего лица-покупателя активов банка, предусмотренных подпунктом 3) пункта 28 Правил, (далее третье лицо-покупатель) осуществляется Национальным Банком.
- 43. Уступка банком прав требований на активы банка, предусмотренные подпунктом 3) пункта 28 Правил, третьему лицу-покупателю осуществляется на основании договора, заключенного между Национальным Банком, третьим лицом-покупателем и банком, и после оплаты третьим лицом-покупателем Национальному Банку денег в размере остатка задолженности банка по основному долгу и начисленному вознаграждению по займу в полном объеме.



- 44. Банк по активам банка, предусмотренным подпунктом 3) пункта 28 Правил, продолжает обслуживание заемщиков банка по договорам банковского займа до полного завершения уступки прав (требований) по ним третьему лицу-покупателю.
- 45. Уступка банком права (требования) на активы банка, предусмотренные подпунктом 3) пункта 28 Правил, третьему лицу-покупателю не требует:
- 1) согласия акционеров, заемщика банка, а также иных заинтересованных лиц (включая залогодателей, гарантов, поручителей). При этом личность нового кредитора признается не имеющей для заемщика банка существенного значения;
- 2) внесения изменений в договоры, заключенные банком с заемщиками банка, а также иными лицами (включая залогодателей, гарантов, поручителей), в части указания новой стороны договора банковского займа.



Приложение к Правилам о займах последней инстанции, предоставляемых Национальным Банком Республики Казахстан

Требования к договорам банковского займа, права (требования) по которым предоставляются в залог

| Показатель | Требования |
|-------------|--|
| 1. Качество | По договору банковского займа: |
| договора | 1) отсутствуют ограничения и (или) обременения на права (требования) |
| банковского | банка; |
| займа | 2) отсутствуют условия, запрещающие банку совершать уступку прав |
| | (требований) по договору банковского займа третьему лицу; |
| | 3) имеются поступления денег в счет погашения задолженности по |
| | основному долгу и начисленному вознаграждению и отсутствует |
| | просроченная задолженность свыше семи дней по договорам банковского |
| | займа, заключенным с физическими лицами и пятнадцати дней по |
| | договорам банковского займа, заключенным с юридическими лицами за |
| | последние шесть календарных месяцев или три платежных периода (по |
| | договорам банковского займа, где погашение займа осуществляется с иной |
| | периодичностью, чем ежемесячное погашение), предшествующих датам |
| | подачи ходатайства о препозиции залога и ходатайства о предоставлении |
| | займа, предусмотренных пунктами 14 и 22 Правил о займах последней |
| | инстанции, предоставляемых Национальным Банком Республики Казахстан; |
| | 4) срок до полного погашения задолженности по основному долгу и |
| | начисленному вознаграждению составляет не менее шести календарных |
| | месяцев; |
| | 5) периодичность погашения задолженности по основному долгу и |
| | начисленному вознаграждению установлена не чаще одного раза в месяц; |
| | 6) отсутствуют рефинансирование и (или) реструктуризация банковских |
| | займов в связи с ухудшением финансового состояния заемщика банка; |
| | 7) остаток задолженности по основному долгу и начисленному |
| | вознаграждению по договорам банковских займов, заключенных с |
| | физическими лицами и необеспеченных способами, предусмотренными |
| | законодательством Республики Казахстан, не превышает двух тысяч |
| | месячных расчетных показателей, установленных на соответствующий |
| | финансовый год законом о республиканском бюджете и действующих |
| | на даты подачи ходатайства о препозиции залога и ходатайства о |
| | предоставлении займа, предусмотренных пунктами 14 и 22 Правил о займах |
| | последней инстанции, предоставляемых Национальным Банком Республики |
| | Казахстан. |
| | Договоры банковских займов, заключенные с физическими лицами, |
| | отнесены банком к портфелю однородных займов. |



| 2. Обеспечение исполнения обязательств по договору банковского займа | Исполнение обязательств заемщика банка обеспечено залогом недвижимого имущества, расположенного на территории Республики Казахстан и не являющегося объектом незавершенного строительства, свободного от ограничений и (или) обременений, наложенных лицами, иными, чем банк. Стоимость недвижимого имущества, которым обеспечено исполнение обязательств заемщика банка по договору банковского займа, определенная субъектом оценочной деятельности в соответствии с Законом Республики Казахстан от 10 января 2018 года «Об оценочной деятельности в Республике Казахстан» (в том числе при проведении ежегодной оценки) и (или) банком при составлении заключения по залоговому обеспечению, не ранее шести месяцев до даты подачи ходатайства о препозиции залога, предусмотренного пунктом 14 Правил о займах последней инстанции, предоставляемых Национальным Банком Республики Казахстан, покрывает сумму остатка задолженности по основному долгу и начисленному вознаграждению по договору банковского займа в полном объеме. В случае обеспечения исполнения обязательств по нескольким договорам банковского займа одного или нескольких заемщиков банка одним недвижимым имуществом, такие договоры банковского займа учитываются как один актив банка, принимаемый в залог. Требования настоящего пункта к обеспечению исполнения обязательств по договору банковского займа не распространяются на договоры банковских займов, заключенные с физическими лицами и необеспеченные способами, предусмотренными Гражданским кодексом Республики Казахстан от |
|--|---|
| 3. Валюта договора банковского займа | 27 декабря 1994 года. Тенге |
| 4. Заемщик банка | Юридическое лицо, со дня государственной регистрации которого прошло не менее трех лет, а также физическое лицо – резидент Республики Казахстан, удовлетворяющие в совокупности следующим требованиям: 1) не является лицом, связанным с банком особыми отношениями; 2) является платежеспособным и не имеет налоговой задолженности; 3) по которому отсутствуют сведения о проведении им подозрительных операций в соответствии с Законом Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». |



Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 6 ноября 2018 года № 17702

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

27 сентября 2018 года

№ 228

Об утверждении Требований к использованию информационнокоммуникационных технологий и обеспечению информационной безопасности при организации деятельности кредитных бюро, поставщиков информации и получателей кредитных отчетов, являющихся банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, микрофинансовыми организациями и коллекторскими агентствами, а также Требований, предъявляемых кредитными бюро к поставщикам информации и получателям кредитных отчетов в соответствии с подпунктом 11) пункта 2 и подпунктом 9) пункта 3 статьи 27 Закона Республики Казахстан от 6 июля 2004 года «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан»

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 6 июля 2004 года «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

- 1. Утвердить:
- 1) Требования к использованию информационно-коммуникационных технологий и обеспечению информационной безопасности при организации деятельности кредитных бюро, поставщиков информации и получателей кредитных отчетов, являющихся банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, микрофинансовыми организациями и коллекторскими агентствами, согласно приложению 1 к настоящему постановлению:
- 2) Требования, предъявляемые кредитными бюро к поставщикам информации и получателям кредитных отчетов в соответствии с подпунктом 11) пункта 2 и подпунктом 9) пункта 3 статьи 27 Закона Республики Казахстан от 6 июля 2004 года «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан», согласно приложению 2 к настоящему постановлению.
- 2. Признать утратившими силу нормативные правовые акты Республики Казахстан, а также структурные элементы некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан по перечню согласно приложению 3 к настоящему постановлению.
- 3. Управлению информационных угроз и киберзащиты (Перминов Р.В.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:
- 1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
- 2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления его направление на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр



правовой информации» для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

- 3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;
- 4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 4 настоящего постановления.
- 4. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.
- 5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолякова О.А.
- 6. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.



Приложение 1 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от «27» сентября 2018 года № 228

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

Глава 1. Общие положения

- 1. Настоящие Требования к использованию информационно-коммуникационных технологий и обеспечению информационной безопасности при организации деятельности кредитных бюро, поставщиков информации и получателей кредитных отчетов, являющихся банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, микрофинансовыми организациями и коллекторскими агентствами, (далее Требования) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 6 июля 2004 года «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан» (далее Закон о кредитных бюро) и устанавливают требования к использованию информационно-коммуникационных технологий и обеспечению информационной безопасности при организации деятельности кредитных бюро, поставщиков информации и получателей кредитных отчетов, являющихся банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, микрофинансовыми организациями и коллекторскими агентствами.
- 2. В Требованиях используются понятия, предусмотренные Законом о кредитных бюро, а также следующие понятия:
- 1) поставщики информации поставщики информации, указанные в подпункте 1) пункта 1 статьи 18 Закона о кредитных бюро;
- 2) информационный актив совокупность информации и объекта информационнокоммуникационной инфраструктуры, используемого для ее хранения и (или) обработки;
- 3) информационно-коммуникационная инфраструктура (далее информационная инфраструктура)—совокупность объектов информационной инфраструктуры, предназначенных для обеспечения функционирования технологической среды в целях формирования электронных информационных ресурсов и предоставления доступа к ним;
- 4) информационная безопасность состояние защищенности электронных информационных ресурсов, информационных систем и информационно-коммуникационной инфраструктуры от внешних и внутренних угроз;
- 5) риск информационной безопасности вероятное возникновение ущерба вследствие нарушения конфиденциальности, преднамеренного нарушения целостности или доступности информационных активов кредитного бюро;
- 6) обеспечение информационной безопасности процесс, направленный на поддержание состояния конфиденциальности, целостности и доступности информационных активов кредитного бюро;
- 7) инцидент информационной безопасности отдельно или серийно возникающие сбои в работе информационной инфраструктуры или отдельных ее объектов, создающие угрозу их надлежащему функционированию и (или) условия для незаконного получения,



копирования, распространения, модификации, уничтожения или блокирования электронных информационных ресурсов кредитного бюро;

- 8) привилегированная учетная запись учетная запись в информационной системе, обладающая привилегиями создания, удаления и изменения прав доступа других учетных записей;
- 9) аудиторский след хронологическая последовательность записей, которые содержат доказательства изменения данных в результате выполнения функции информационной системы;
- 10) аутентификация подтверждение подлинности субъекта или объекта доступа к информационной системе путем определения соответствия предъявленных реквизитов доступа;
- 11) бизнес-процесс совокупность взаимосвязанных мероприятий или задач, направленных на создание определенного продукта или услуги для внешнего (клиент) или внутреннего (работник, подразделение кредитного бюро, другой бизнес-процесс) потребителя;
- 12) виртуальная среда вычислительные ресурсы или их логическое объединение, абстрагированное от аппаратной реализации, обеспечивающие логическую изоляцию друг от друга вычислительных процессов, выполняемых на одном физическом ресурсе;
- 13) центр обработки данных специально выделенное помещение, в котором размещено серверное и коммуникационное оборудование информационной инфраструктуры кредитного бюро. Центр обработки данных подразделяется на основной и резервный;
- 14) ответственное лицо работник получателя кредитных отчетов, имеющий доступ к кредитным отчетам;
- 15) рабочая станция персональный компьютер, используемый для доступа к информационной системе кредитного бюро;
- 16) бизнес-владелец информационной системы кредитного бюро подразделение (работник) кредитного бюро, являющееся (являющийся) владельцем основного бизнес-процесса, который автоматизирует информационная система кредитного бюро;
- 17) получатели кредитных отчетов получатели кредитных отчетов, указанные в подпункте 1) части первой пункта 1 статьи 20 Закона о кредитных бюро;
 - 18) доступ возможность использования информационных активов;
- 19) оператор работник, отвечающий за корректность ввода информации в информационную систему кредитного бюро;
- 20) резервная копия копия данных на носителе информации, предназначенная для восстановления данных в оригинальном или новом месте их расположения в случае необходимости;
- 21) обеспечение технической безопасности процесс обеспечения безопасности кредитного бюро с использованием технических средств (системы охранной и пожарной сигнализации, контроля и управления доступом, видеонаблюдения, пожаротушения, контроля температурного режима и влажности в центре обработки данных);
- 22) технологическая учетная запись учетная запись в информационной системе, предназначенная для аутентификации между информационными системами;
- 23) корректирующая мера набор организационных и технических мероприятий, направленных на исправление существующей проблемы в процессе обеспечения информационной безопасности либо последствий ее нарушения;
- 24) уполномоченный орган уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.



Глава 2. Требования к использованию информационно-коммуникационных технологий

- 3. Кредитное бюро осуществляет разработку информационной системы (далее информационная система кредитного бюро), обеспечивающей:
 - 1) получение информации от поставщика информации;
 - 2) формирование базы данных кредитных историй;
 - 3) формирование, выдачу и хранение кредитных отчетов;
- 4) идентификацию и аутентификацию пользователей информационной системы кредитного бюро;
 - 5) ведение аудиторского следа информационной системы кредитного бюро.
 - 4. Информационная система кредитного бюро соответствует следующим требованиям:
- 1) осуществление разработки, внедрения и сопровождения информационной системы кредитного бюро (или адаптация готового продукта) на основании технического задания и в соответствии с внутренними документами кредитного бюро, регламентирующими этапы и порядок разработки, внесения изменений, тестирования, приема и ввода в промышленную эксплуатацию, а также документирование всех этапов;
- 2) обеспечение разграничения прав доступа пользователей информационной системы кредитного бюро;
- 3) обеспечение управления учетными записями информационной системы кредитного бюро;
- 4) обеспечение информационной безопасности защищаемых данных информационной системы кредитного бюро.
- 5. Кредитное бюро обеспечивает наличие и разделение сред разработки, тестирования и промышленной эксплуатации информационной системы кредитного бюро таким образом, чтобы изменения, внесенные в информационную систему кредитного бюро в любой из этих сред, не оказывали влияния на информационную систему кредитного бюро, расположенную в другой среде. Разработка и доработка информационной системы кредитного бюро не осуществляется в среде промышленной эксплуатации.
- 6. Сторонние организации и работники подразделения по информационным технологиям, осуществляющие разработку программного обеспечения, не имеют доступ к переносу изменений информационной системы кредитного бюро в среде промышленной эксплуатации, а также не имеют администраторский доступ к информационной системе кредитного бюро в среде промышленной эксплуатации.
- 7. Перед вводом информационной системы кредитного бюро в промышленную эксплуатацию настройки, установленные в ней по умолчанию, изменяются на настройки, соответствующие требованиям к информационной безопасности, определенным внутренними документами кредитного бюро. Указанные настройки включают замену паролей, используемых при тестировании, а также удаление всех тестовых учетных записей.
- 8. Исходные коды (при наличии) и исполняемые модули информационной системы кредитного бюро хранятся в защищенном хранилище программного обеспечения, которое ведется в пригодном для их восстановления виде.
- 9. В информационной системе кредитного бюро обеспечивается ведение аудиторского следа, который отражает следующее:
 - 1) события установления соединений, идентификации, аутентификации и авторизации (успешные и неуспешные);
 - 2) события изменения хранящихся данных;
 - 3) события модификации настроек безопасности;
 - 4) события модификации групп пользователей и их полномочий;
 - 5) события модификации учетных записей пользователей и их полномочий;



- 6) события, отражающие установку обновлений и (или) изменений в информационной системе;
- 7) события изменения параметров ведения аудиторского следа;
- 8) события изменений системных параметров.
- 10. Формат аудиторского следа включает следующую информацию:
- 1) идентификатор (логин) пользователя, совершившего действие;
- 2) дата и время совершения действия;
- 3) наименования объектов, с которыми проводилось действие;
- 4) тип или название совершенного действия администратора или конечного пользователя информационной системы;
 - 5) результат действия (успешно или не успешно).
- 11. Срок хранения аудиторского следа составляет не менее 3 (трех) месяцев в оперативном доступе и не менее 1 (одного) года в архивном доступе. Допускается хранение аудиторского следа в специализированной информационной системе хранения, обработки и анализа событий.
- 12. Кредитное бюро обеспечивает неизменность аудиторского следа как организационными, так и техническими средствами. Администраторам информационной системы предоставляется доступ только на перенос журналов аудиторского следа в архив.
 - 13. Центр обработки данных кредитного бюро соответствует следующим требованиям:
- 1) система бесперебойного электроснабжения обеспечивается двумя или более независимыми вводами электрических сетей, а также автоматически подключаемыми резервными устройствами питания, обеспечивающими автономное электроснабжение в течение не менее двадцати четырех часов;
- 2) наличие двух или более каналов передачи данных от независимых провайдеров телекоммуникационных услуг, подведенных в здание разными путями, в основном центре обработки данных, а также не менее двух каналов связи в резервном центре обработки данных. Пропускная способность каналов связи обеспечивает предоставление услуг в соответствии с условиями договоров о предоставлении информации и договоров о получении кредитных отчетов.
- 14. Кредитное бюро в целях обеспечения устойчивого функционирования информационной системы кредитного бюро соблюдает следующие требования:
- 1) информационная система кредитного бюро функционирует на серверной системе, обеспечивающей возможность проведения профилактических работ без прерывания функционирования ее основных сервисов. При использовании технологий виртуализации аппаратных мощностей, виртуальные основные и резервные серверы подлежат размещению на раздельных физических серверах;
- 2) резервный центр обработки данных кредитного бюро размещается вне местонахождения кредитного бюро и обеспечивает восстановление работы информационной системы кредитного бюро в срок, не превышающий двенадцати часов с момента прекращения работы основного центра обработки данных.
- 15. Поставщик информации при подключении к информационной системе кредитного бюро использует рабочую станцию:
- 1) соответствующую требованиям кредитного бюро, отраженным в договоре о предоставлении информации;
- 2) защищенную лицензионным антивирусным программным обеспечением с актуальными антивирусными базами.
- 16. Получатель кредитных отчетов при подключении к информационной системе кредитного бюро:
- 1) обеспечивает наличие одной или нескольких рабочих станций, используемых для подключения только к информационной системе кредитного бюро;
- 2) обеспечивает защиту рабочих станций лицензионным антивирусным программным обеспечением с актуальными антивирусными базами.



17. В случае автоматизации процессов передачи информации поставщиком информации кредитному бюро и передачи кредитных отчетов кредитным бюро получателю кредитных отчетов, требования пунктов 15 и 16 Требований не распространяются на поставщиков информации и получателей кредитных отчетов.

Глава 3. Требования к обеспечению информационной безопасности при организации деятельности кредитных бюро

Параграф 1. Требования к организации системы управления информационной безопасностью

- 18. Кредитное бюро обеспечивает информационную безопасность защищенной информации при ее получении, хранении и обработке, а также при подготовке и выдаче кредитных отчетов.
- 19. Кредитное бюро обеспечивает создание и функционирование системы управления информационной безопасностью, являющейся частью общей системы управления кредитного бюро, предназначенной для управления процессом обеспечения информационной безопасности.
- 20. Система управления информационной безопасностью обеспечивает защиту информационных активов кредитного бюро, допускающую минимальный уровень потенциального ущерба для бизнес-процессов кредитного бюро.
- 21. Кредитное бюро в целях обеспечения надлежащего уровня системы управления информационной безопасностью, ее развития и улучшения, обеспечивает наличие внутренних документов, определяющих:
 - 1) политику информационной безопасности, включающую:

цели, задачи и основные принципы построения системы управления информационной безопасностью;

область действия системы управления информационной безопасностью; ответственность в рамках системы управления информационной безопасностью; распространение и обеспечение доступности политики информационной безопасности; условия к пересмотру политики информационной безопасности;

- 2) правила управления информационными активами, включающие: основные требования к информации с указанием уровней конфиденциальности; требование по маркировке и паспортизации активов; порядок обращения с информацией с учетом уровней конфиденциальности;
- 3) порядок резервного копирования (архивирования), включающий: требования к резервному и архивному копированию;

порядок тестирования резервных копий;

4) методику оценки и управления рисками информационной безопасности, включающую: процесс оценки и обработки рисков информационной безопасности;

критерии приемлемости рисков информационной безопасности;

план обработки рисков информационной безопасности;

отчет об оценке и обработке рисков информационной безопасности;

5) процедуры по ограничению доступа и обязанности пользователей информационной системы (операторов, администраторов информационных систем), включающие:

порядок прекращения или изменения функциональных обязанностей, включающий требования о неразглашении конфиденциальной информации после завершения действия трудового договора;

порядок обучения и повышения осведомленности;

порядок контроля доступа к информации, информационным системам, сетям, сервисам, оборудованию и в помещения;

условия регулярного пересмотра прав доступа;

требование к управлению пользовательскими и привилегированными правами доступа;



порядок технической реализации предоставления, изменения, удаления прав доступа;

6) порядок работы с информационной системой кредитного бюро, включающий:

процедуры разработки и управления изменениями информационной системы кредитного бюро;

права и обязанности операторов и администраторов информационной системы кредитного бюро;

7) процедуры управления инцидентами информационной безопасности, включающие: классификацию инцидентов, порядок оповещения об инцидентах с указанием лиц, подлежащих оповещению;

порядок реагирования и обработки инцидентов;

правила защиты информационных активов от вредоносного программного обеспечения.

- 22. Участниками системы управления информационной безопасностью кредитного бюро являются:
 - 1) орган управления;
 - 2) исполнительный орган;
- 3) коллегиальный орган, уполномоченный принимать решения по задачам обеспечения информационной безопасности (далее коллегиальный орган);
 - 4) подразделение по управлению рисками;
 - 5) подразделение по информационной безопасности;
 - 6) подразделение по информационным технологиям;
 - 7) подразделение по безопасности;
 - 8) подразделение по работе с персоналом;
 - 9) юридическое подразделение;
 - 10) иные подразделения.

Допускается осуществление функций подразделений, указанных в подпунктах 4), 5), 6), 7), 8) и 9) настоящего пункта, ответственными работниками в соответствии с их функциональными обязанностями.

- 23. Кредитное бюро при создании и функционировании системы управления информационной безопасностью обеспечивает независимость подразделений по информационной безопасности и подразделения по информационным технологиям посредством их подчинения разным членам исполнительного органа кредитного бюро или напрямую руководителю исполнительного органа кредитного бюро.
 - 24. Орган управления кредитного бюро утверждает политику информационной безопасности.
- 25. Орган управления кредитного бюро утверждает перечень защищаемой информации, включающий в том числе информацию о сведениях, составляющих служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну (далее защищаемая информация), и порядок работы с защищаемой информацией.
- 26. Исполнительный орган кредитного бюро утверждает внутренние документы, регламентирующие процесс управления информационной безопасностью, порядок и периодичность пересмотра которых определяется внутренними документами кредитного бюро.
- 27. Кредитное бюро создает коллегиальный орган, в состав которого входят представители подразделения по информационной безопасности, подразделения по управлению рисками, подразделения по информационным технологиям, а также при необходимости представители других подразделений кредитного бюро. Руководителем коллегиального органа назначается руководитель исполнительного органа кредитного бюро либо член исполнительного органа кредитного бюро, курирующий деятельность подразделения по информационной безопасности.
- 28. Подразделение по управлению рисками отвечает за организацию и координацию процесса управления рисками информационной безопасности и осуществляет следующие функции:
- 1) разработка, внедрение и постоянное развитие системы управления рисками информационной безопасности;



- 2) разработка процедур по управлению рисками информационной безопасности;
- 3) анализ процессов в области информационной безопасности;
- 4) мониторинг и оценка уровня рисков информационной безопасности.
- 29. Подразделение по информационной безопасности в целях обеспечения конфиденциальности, целостности и доступности информации кредитного бюро осуществляет следующие функции:
- 1) организует систему управления информационной безопасностью, осуществляет координацию и контроль деятельности подразделений кредитного бюро по обеспечению информационной безопасности и мероприятий по выявлению и анализу угроз, противодействию атакам и расследованию инцидентов информационной безопасности;
 - 2) разрабатывает политику информационной безопасности кредитного бюро;
- 3) обеспечивает методологическую поддержку процесса обеспечения информационной безопасности кредитного бюро;
- 4) осуществляет выбор, внедрение и применение методов, средств и механизмов управления, обеспечения и контроля информационной безопасности кредитного бюро, в рамках своих полномочий;
- 5) осуществляет сбор, консолидацию, хранение и обработку информации об инцидентах информационной безопасности;
 - 6) осуществляет анализ информации об инцидентах информационной безопасности;
- 7) подготавливает предложения для принятия коллегиальным органом решения по вопросам информационной безопасности;
- 8) обеспечивает внедрение, надлежащее функционирование программно-технических средств, автоматизирующих процесс обеспечения информационной безопасности кредитного бюро, а также предоставление доступа к ним;
 - 9) определяет ограничения по использованию привилегированных учетных записей;
- 10) организует и проводит мероприятия по обеспечению осведомленности работников кредитного бюро в вопросах информационной безопасности;
- 11) осуществляет мониторинг состояния системы управления информационной безопасностью кредитного бюро;
- 12) осуществляет информирование руководства кредитного бюро о состоянии системы управления информационной безопасностью кредитного бюро.
- 30. Подразделение по информационным технологиям кредитного бюро разрабатывает внутренние документы определяющие:
- 1) общую схему информационной инфраструктуры с указанием физического расположения ее элементов;
- 2) перечень ответственных администраторов узлов информационной инфраструктуры (телекоммуникационных устройств, серверов и размещенных на них операционных систем, систем управления базами данных и прикладного программного обеспечения пользователя информационной системы).
- 31. Кредитное бюро определяет возможность возложения на подразделение по информационной безопасности функций по обеспечению технической безопасности. Подразделение по информационной безопасности не осуществляет функции, влекущие конфликт интересов с их основными функциями.
- 32. Кредитное бюро определяет возможность делегирования другим подразделениям следующих функций подразделения по информационной безопасности:
- 1) внедрение и администрирование программно-технических средств, автоматизирующих процесс обеспечения информационной безопасности кредитного бюро подразделению по информационным технологиям;
- 2) организация и проведение мероприятий по обеспечению осведомленности работников кредитного бюро в вопросах информационной безопасности подразделению по работе с персоналом;



- 3) учет и обработка событий и инцидентов информационной безопасности, связанных с нарушениями состояния информационной безопасности подразделению по безопасности или иному подразделению, независимому от подразделения по информационным технологиям.
 - 33. Подразделение по информационным технологиям осуществляет следующие функции:
 - 1) разрабатывает схемы информационной инфраструктуры кредитного бюро;
- 2) обеспечивает предоставление доступа пользователям к информационным активам кредитного бюро;
- 3) обеспечивает конфигурирование системного и прикладного программного обеспечения кредитного бюро;
- 4) обеспечивает исполнение установленных внутренними документами кредитного бюро требований по непрерывности функционирования информационной инфраструктуры, конфиденциальности, целостности и доступности данных информационных систем кредитного бюро (включая резервирование и (или) архивирование и резервное копирование информации);
- 5) обеспечивает соблюдение требований информационной безопасности при выборе, внедрении, разработке и тестировании информационных систем.
 - 34. Подразделение по безопасности осуществляет следующие функции:
- 1) реализует меры физической и технической безопасности в кредитном бюро, в том числе организует пропускной и внутриобъектовый режим;
- 2) проводит профилактические мероприятия, направленные на минимизацию рисков возникновения угроз информационной безопасности при приеме на работу и увольнении работников кредитного бюро.
 - 35. Подразделение по работе с персоналом осуществляет следующие функции:
- 1) обеспечивает подписание работниками кредитного бюро, а также лицами, привлеченными к работе по договору об оказании услуг, стажерами, практикантами обязательств о неразглашении конфиденциальной информации;
- 2) участвует в организации процесса повышения осведомленности работников кредитного бюро в области информационной безопасности.
- 36. Юридическое подразделение осуществляет правовую экспертизу внутренних документов кредитного бюро по вопросам обеспечения информационной безопасности.
 - 37. Руководители структурных подразделений кредитного бюро:
- 1) обеспечивают ознакомление работников с внутренними документами кредитного бюро, содержащими требования к информационной безопасности (далее требования к информационной безопасности);
- 2) несут персональную ответственность за обеспечение информационной безопасности в возглавляемых ими подразделениях.
- 38. Кредитное бюро определяет бизнес-владельца информационной системы кредитного бюро, который отвечает за соблюдение требований к информационной безопасности при создании, внедрении, модификации, предоставлении клиентам продуктов и услуг.
 - 39. Работники структурных подразделений кредитного бюро:
- 1) отвечают за соблюдение требований к информационной безопасности, принятых в кредитном бюро;
- 2) контролируют исполнение требований к информационной безопасности третьими лицами, с которыми они взаимодействуют в рамках своих функциональных обязанностей, в том числе путем включения указанных требований в договоры с третьими лицами;
- 3) извещают своего непосредственного руководителя и подразделение по информационной безопасности обо всех подозрительных ситуациях и нарушениях при работе с информационными активами.



Параграф 2. Требования к организации доступа к информационным активам

- 40. Доступ к информации предоставляется работникам в объеме, необходимом для исполнения их функциональных обязанностей.
- 41. Доступ к информационной системе кредитного бюро осуществляется после идентификации и аутентификации пользователей.
- 42. Идентификация и аутентификация пользователей информационной системы кредитного бюро производится одним из следующих способов:
- 1) посредством ввода пары «учетная запись (идентификатор) пароль» и с применением способов двухфакторной аутентификации;
- 2) с использованием способов биометрической и (или) криптографической и (или) аппаратной аутентификации.
- 43. В информационной системе кредитного бюро используются только персонализированные пользовательские учетные записи.
- 44. Использование технологических учетных записей допускается в соответствии с перечнем таких учетных записей для каждой информационной системы с указанием лиц, персонально ответственных за их использование и актуальность, утверждаемым руководителем подразделения по информационным технологиям по согласованию с руководителем подразделения по информационной безопасности.
- 45. В информационной системе кредитного бюро применяются функции по управлению учетными записями и паролями, а также блокировке учетных записей пользователей, определяемые внутренним документом кредитного бюро.
- 46. Предоставление физического доступа к информационным активам кредитного бюро осуществляется в соответствии с внутренними документами кредитного бюро.

Параграф 3. Требования к обеспечению информационной безопасности информационной системы кредитного бюро

- 47. Информационная безопасность информационной системы кредитного бюро обеспечивается путем:
 - 1) защиты информации при ее обработке, хранении и передаче;
 - 2) резервирования данных на стороне кредитного бюро;
- 3) наличия процедур восстановления информационной системы кредитного бюро после сбоев и отказов оборудования;
- 4) установления криптографической защиты трафика между кредитным бюро и поставщиком информации и (или) получателем кредитных отчетов.
- 48. Кредитное бюро обеспечивает антивирусную защиту информационной инфраструктуры в порядке, установленном внутренним документом кредитного бюро.
- 49. Подразделение по информационным технологиям определяет порядок внесения изменений информационных систем по согласованию с подразделением по информационной безопасности.
- 50. Обновления безопасности информационных систем, устраняющие критичные уязвимости, устанавливаются не позднее одного месяца со дня их публикации и распространения производителем, за исключением случаев, согласованных с подразделением по информационной безопасности.
- 51. Обновления информационной системы кредитного бюро до установки в промышленную среду проходят испытания в тестовой среде.
- 52. Кредитное бюро обеспечивает резервное хранение данных информационной системы кредитного бюро, ее файлов и настроек, которое обеспечивает восстановление ее работоспособной копии.



53. Порядок и периодичность резервного копирования, хранения, восстановления информации, периодичность тестирования восстановления работоспособности информационной системы кредитного бюро из резервных копий определяются внутренним документом кредитного бюро.

Параграф 4. Требования к процессу обеспечения защиты рабочих станций кредитного бюро

- 54. Кредитным бюро определяется перечень программного обеспечения и оборудования, разрешенных к использованию для работы с информационной системой кредитного бюро.
- 55. На рабочие станции не устанавливается программное обеспечение, не предназначенное для исполнения функциональных обязанностей работников кредитного бюро.
- 56. Внутренними документами кредитного бюро определяются организационные и технические меры, обеспечивающие защиту рабочих станций, а также носителей информации и сетевых ресурсов, используемых для работы с информационной системой кредитного бюро.
- 57. В кредитном бюро определяются и внедряются организационные и технические меры, запрещающие пользователям проводить самостоятельно установку и настройку программного обеспечения, рабочих станций и периферийного оборудования.
- 58. Пользователям информационной системы кредитного бюро не предоставляются права локального администратора или аналогичные им права, за исключением случаев, когда такие права необходимы для функционирования программного обеспечения, автоматизирующего функции, исполняемые пользователями.
- 59. Отдельным группам пользователей предоставляется право самостоятельной установки и настройки программного обеспечения и оборудования в случаях, когда это необходимо для исполнения служебных обязанностей. Указанным группам пользователей предоставляются права локального администратора или аналогичные им права.
- 60. Перечень пользователей, указанных в пунктах 58 и 59 Требований, формируется, актуализируется и утверждается руководителем подразделения по информационным технологиям по согласованию с подразделением по информационной безопасности. В случае предоставления пользователям дополнительных прав в соответствии с пунктами 58 и 59 Требований подразделение по информационной безопасности осуществляет контроль их использования.

Параграф 5. Требования к процессу обеспечения физической безопасности центров обработки данных кредитных бюро

- 61. Порядок обеспечения физической безопасности центров обработки данных определяется внутренним документом.
 - 62. Центр обработки данных оснащается следующими системами технической безопасности:
 - 1) система контроля и управления доступом;
 - 2) охранная сигнализация;
 - 3) пожарная сигнализация;
 - 4) система автоматического пожаротушения;
 - 5) система поддержания заданных параметров температуры и влажности;
 - 6) система видеонаблюдения;
 - 7) система бесперебойного электропитания.
- 63. Доступ в центр обработки данных предоставляется работникам кредитного бюро, перечень которых утверждается руководителем подразделения по информационным технологиям по согласованию с подразделением по информационной безопасности.
- 64. Кредитное бюро ведет журнал системы контроля и управления доступом в центр обработки данных, который хранится не менее 1 (одного) года.
- 65. Система автоматического пожаротушения центра обработки данных обеспечивает устранение возгорания по всему объему помещения и имеет резервный запас.



- 66. Система видеонаблюдения центра обработки данных обеспечивает наблюдение за всеми входами в центр обработки данных. В центре обработки данных расстановка видеокамер исключает наличие зон внутри помещения центра обработки данных и перед его входом, не покрытых видеонаблюдением.
- 67. Запись событий системой видеонаблюдения центра обработки данных ведется непрерывно или с использованием детектора движения.
- 68. Архив системы видеонаблюдения центра обработки данных хранится не менее 3 (трех) месяцев.
- 69. В целях предотвращения несанкционированного физического доступа к серверам и активному сетевому оборудованию, находящемуся вне центра обработки данных, внутренними документами кредитного бюро определяются меры по обеспечению их безопасности.

Параграф 6. Требования к порядку мониторинга и обработки информации об инцидентах информационной безопасности в кредитных бюро

- 70. Информация об инцидентах информационной безопасности, полученная в ходе мониторинга деятельности по обеспечению информационной безопасности, подлежит консолидации и систематизации.
- 71. Кредитное бюро обеспечивает целостность информации об инцидентах информационной безопасности.
- 72. В случае, если кредитным бюро определена необходимость мониторинга отдельных источников событий информационной безопасности во внерабочее время, создается круглосуточная служба мониторинга.
- 73. Кредитным бюро определяется порядок информирования о произошедшем инциденте информационной безопасности руководящих работников и подразделений кредитного бюро.
- 74. Кредитным бюро определяется порядок принятия неотложных мер к устранению инцидента информационной безопасности, его причин и последствий.
- 75. В кредитном бюро ведется журнал учета инцидентов информационной безопасности с отражением информации об инциденте информационной безопасности, принятых мерах и предлагаемых корректирующих мерах, на бумажном носителе либо в электронном виде.
- 76. По результатам обработки инцидента информационной безопасности кредитным бюро проводится всесторонний анализ причин возникновения инцидента информационной безопасности, его механизма и последствий. При сборе технических данных с программнотехнических средств, вовлеченных в инцидент информационной безопасности, обеспечивается сохранность и неизменность собранных данных.
- 77. Информация об инциденте информационной безопасности, а также предложения по принятию корректирующих мер в целях снижения вероятности и возможного ущерба от повторного инцидента информационной безопасности хранятся в кредитном бюро.
- 78. Для инцидентов информационной безопасности, вероятность возникновения которых высока и не может быть снижена в короткие сроки, кредитным бюро разрабатываются в нутренние документы, описывающие алгоритм обработки данных инцидентов информационной безопасности, типовых неотложных мер по локализации инцидентов информационной безопасности и их последствий, методов обработки инцидентов информационной безопасности.

Параграф 7. Требования к предоставлению информации о состоянии информационной безопасности кредитных бюро

- 79. Кредитное бюро ежегодно, не позднее 20 января года, следующего за отчетным годом, представляет в уполномоченный орган информацию о состоянии системы управления информационной безопасностью и ее соответствии Требованиям (далее Информация).
 - 80. Информация включает сведения о (об):
- 1) сфере действия системы управления информационной безопасностью кредитного бюро и ее участниках с указанием соответствия их функционала Требованиям;



- 2) наличии документов, регламентирующих создание и функционирование системы управления информационной безопасностью;
- 3) наличии и количественном составе программно-технических средств, используемых для обеспечения информационной безопасности;
- 4) имеющихся в договорах о предоставлении услуг, заключенных с операторами связи, условиях и обязательствах по обеспечению информационной безопасности;
- 5) наличии, материально-технической обеспеченности и готовности резервных центров обработки данных;
- 6) проведенных мероприятиях по приведению системы управления информационной безопасностью и информационных активов кредитного бюро в соответствие с Требованиями.
- 81. Информация составляется в произвольной форме и представляется в уполномоченный орган в электронном формате с использованием транспортной системы гарантированной доставки информации с криптографическими средствами защиты, обеспечивающей конфиденциальность и некорректируемость представляемых данных.

Глава 4. Требования к обеспечению информационной безопасности при организации деятельности поставщиков информации

- 82. Поставщик информации обеспечивает целостность и конфиденциальность информации, передаваемой в информационную систему кредитного бюро.
- 83. Поставщик информации обеспечивает надлежащий уровень информационной безопасности в соответствии с условиями договора о предоставлении информации.
- 84. Поставщик информации обеспечивает исполнение организационно-технических, технологических требований и мер, необходимых для функционирования и защиты системного и прикладного программного обеспечения, используемого для взаимодействия с информационной системой кредитного бюро.
- 85. При использовании оборудования для работы с информационной системой кредитного бюро учитывается необходимость его защиты от несанкционированного доступа, а также защиты носителей информации и сетевых ресурсов.
 - 86. Поставщик информации назначает оператора (операторов).
- 87. Поставщик информации обеспечивает наличие подписанных обязательств оператора (операторов) о неразглашении и нераспространении информации, ставшей им известной в процессе исполнения ими функциональных обязанностей.
- 88. Поставщик информации обеспечивает наличие внутренних документов (включая должностные инструкции), определяющих порядок назначения оператора (операторов), его (их) права и ответственность.
- 89. Доступ к информации предоставляется работникам поставщиков информации в объеме, необходимом для исполнения их функциональных обязанностей.
- 90. Учетная запись оператора, по которой он идентифицируется в информационной системе кредитного бюро, принадлежит конкретному физическому лицу.
- 91. Поставщик информации по запросу уполномоченного органа предоставляет сведения, подтверждающие его соответствие требованиям, предусмотренным договором о предоставлении информации.
- 92. Операционная система рабочей станции обеспечивает функции идентификации и аутентификации пользователя, а также разграничения прав доступа пользователей и авторизацию в соответствии с назначенными правами.
- 93. При использовании рабочей станции для подключения к информационной системе кредитного бюро одновременное подключение к другим ресурсам сети Интернет не производится.
- 94. Работники поставщика информации обеспечивают конфиденциальность персональных идентификационных и аутентификационных данных, используемых для доступа к информационным системам.



95. Работники поставщика информации обеспечивают конфиденциальность информации, ставшей им известной в процессе использования информационной системы кредитного бюро.

Глава 5. Требования к обеспечению информационной безопасности при организации деятельности получателей кредитных отчетов

- 96. Получатель кредитного отчета обеспечивает конфиденциальность и целостность информации, получаемой из информационной системы кредитного бюро.
- 97. Получатель кредитного отчета обеспечивает надлежащий уровень информационной безопасности в соответствии с условиями договора о получении кредитных отчетов.
- 98. Получатель кредитного отчета обеспечивает исполнение организационно-технических, технологических требований и мер, необходимых для функционирования и защиты системного и прикладного программного обеспечения, используемого для взаимодействия с информационной системой кредитного бюро и обработки получаемой из нее информации.
- 99. При использовании оборудования для работы с информационной системой кредитного бюро учитывается необходимость его защиты от несанкционированного доступа, а также защиты носителей информации и сетевых ресурсов, используемых для работы с информационной системой кредитного бюро.
 - 100. Получатель кредитного отчета определяет и утверждает перечень ответственных лиц.
- 101. Получатель кредитного отчета обеспечивает наличие подписанных ответственными (ответственным) лицами (лицом) организации обязательств о неразглашении и нераспространении информации, ставшей им известной в процессе исполнения ими функциональных обязанностей.
- 102. Получатель кредитного отчета обеспечивает наличие внутренних документов, определяющих порядок определения и утверждения перечня ответственных лиц, их права и ответственность (включая должностные инструкции).
- 103. Доступ к информации предоставляется работникам в объеме, необходимом для исполнения их функциональных обязанностей.
- 104. Учетная запись ответственного лица, по которой он идентифицируется в информационной системе кредитного бюро, соответствует конкретному физическому лицу.
- 105. Получатель кредитного отчета проводит плановые и внеплановые проверки соответствия рабочих станций Требованиям и внутренним документам получателя кредитного отчета, регламентирующим информационную безопасность.
- 106. Получатель кредитного отчета по запросу уполномоченного органа представляет сведения, подтверждающие его соответствие требованиям, предусмотренным в договоре о получении кредитных отчетов.
- 107. Операционная система рабочей станции обеспечивает функции идентификации и аутентификации пользователя, а также разграничения прав доступа пользователей и авторизации в соответствии с назначенными правами.
 - 108. Получатель кредитных отчетов использует собственную рабочую станцию.
- 109. При использовании рабочей станции для подключения к информационной системе кредитного бюро одновременное подключение к другим ресурсам сети Интернет не производится.
- 110. Работники получателя кредитных отчетов обеспечивают конфиденциальность персональных идентификационных и аутентификационных данных, используемых для доступа к информационным системам.
- 111. Работники получателя кредитных отчетов обеспечивают конфиденциальность информации, ставшей им известной в процессе использования информационной системы кредитного бюро.



Приложение 2 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от «27» сентября 2018 года № 228

Требования, предъявляемые кредитными бюро к поставщикам информации и получателям кредитных отчетов в соответствии с подпунктом 11) пункта 2 и подпунктом 9) пункта 3 статьи 27 Закона Республики Казахстан от 6 июля 2004 года «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан»

- 1. Настоящие Требования, предъявляемые кредитными бюро к поставщикам информации и получателям кредитных отчетов в соответствии с подпунктом 11) пункта 2 и подпунктом 9) пункта 3 статьи 27 Закона Республики Казахстан от 6 июля 2004 года «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан (далее – Требования) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 6 июля 2004 года «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан» (далее – Закон о кредитных бюро) и определяют требования, предъявляемые кредитными бюро к использованию информационнокоммуникационных технологий и обеспечению информационной безопасности при организации деятельности поставщиков информации, являющихся индивидуальными предпринимателями или юридическими лицами, реализующими товары и услуги в кредит либо предоставляющими отсрочку платежей, систематизированные признаки которых определяются постановлением Правительства Республики Казахстан от 18 января 2005 года № 25 «Об утверждении систематизированных признаков индивидуальных предпринимателей или юридических лиц, реализующих товары и услуги в кредит либо предоставляющих отсрочки платежей» (далее – постановление № 25), субъектами естественной монополии, оказывающими коммунальные услуги, иными лицами на основании договоров о предоставлении информации (далее - поставщики информации), а также получателей кредитных отчетов, являющихся индивидуальными предпринимателями или юридическими лицами, реализующими товары и услуги в кредит либо предоставляющими отсрочку платежей, систематизированные признаки которых определяются постановлением № 25, иными лицами на основании договоров о предоставлении информации, представителями держателей облигаций в отношении кредитного отчета эмитента облигаций, с которыми заключен договор о представлении интересов держателей облигаций (далее – получатели кредитных отчетов) в соответствии с подпунктом 11) пункта 2 и подпунктом 9) пункта 3 статьи 27 Закона о кредитных бюро.
- 2. Требования, предъявляемые кредитными бюро к поставщикам информации и получателям кредитных отчетов, включаются в договор о предоставлении информации и договор о получении кредитных отчетов.
- 3. Требования, предъявляемые кредитными бюро к использованию информационно-коммуникационных технологий при организации деятельности поставщиков информации и получателей кредитных отчетов, соответствуют требованиям пунктов 15, 16 и 17 Требований к использованию информационно-коммуникационных технологий и обеспечению информационной безопасности при организации деятельности кредитных бюро, поставщиков информации и получателей кредитных отчетов, являющихся банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, микрофинансовыми организациями и коллекторскими агентствами, утвержденных настоящим постановлением.
- 4. Требования, предъявляемые кредитными бюро к обеспечению информационной безопасности при организации деятельности поставщиков информации и получателей



кредитных отчетов, соответствуют требованиям глав 4 и 5 Требований к использованию информационно-коммуникационных технологий и обеспечению информационной безопасности при организации деятельности кредитных бюро, поставщиков информации и получателей кредитных отчетов, являющихся банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, микрофинансовыми организациями и коллекторскими агентствами, утвержденных настоящим постановлением.



Приложение 3 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от «27» сентября 2018 года № 228

Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан, а также структурных элементов некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан, признаваемых утратившими силу

- 1. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2015 года № 91 «Об утверждении Требований к использованию информационно-коммуникационных технологий и обеспечению информационной безопасности при организации деятельности кредитных бюро, поставщиков информации и получателей кредитных отчетов» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 11669, опубликовано 30 июля 2015 года в информационно-правовой системе «Әділет»).
- 2. Пункт 2 постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года № 146 «О внесении изменений и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам сокращения разрешительных документов и упрощения разрешительных процедур (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14208, опубликовано 5 октября 2016 года в информационно-правовой системе «Әділет»).
- 3. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 14 июня 2017 года № 102 «О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2015 года № 91 «Об утверждении Требований к использованию информационно-коммуникационных технологий и обеспечению информационной безопасности при организации деятельности кредитных бюро, поставщиков информации и получателей кредитных отчетов» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15608, опубликовано 15 сентября 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан).



Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 16 ноября 2018 года № 17749

СОВМЕСТНЫЕ ПОСТАНОВЛЕНИЕ И ПРИКАЗ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН И МИНИСТЕРСТВА НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Национальный Банк Республики Казахстан Министерство национальной экономики Республики Казахстан

27 сентября 2018 года № 229

29 октября 2018 года № 30

город Алматы

город Астана

О признании утратившими силу совместные постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 июня 2017 года № 122 и приказ Министра национальной экономики Республики Казахстан от 24 августа 2017 года № 313 «Об утверждении проверочного листа в сфере государственного к контроля за деятельностью коллекторских агентств»

В целях реализации Закона Республики Казахстан от 24 мая 2018 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования регулирования предпринимательской деятельности» Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ и Министр национальной экономики Республики Казахстан ПРИКАЗЫВАЕТ:

- 1. Признать утратившими силу совместные постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 июня 2017 года № 122 и приказ Министра национальной экономики Республики Казахстан от 24 августа 2017 года № 313 «Об утверждении проверочного листа в сфере государственного контроля за деятельностью коллекторских агентств» (зарегистрированы в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15737, опубликованы 4 октября 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан.
- 2. Департаменту методологии финансового рынка Национального Банка Республики Казахстан (Салимбаев Д.Н.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:
- 1) совместно с Юридическим департаментом Национального Банка Республики Казахстан (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящих совместных постановления и приказа в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
- 2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящих совместных постановления и приказа их направление на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации» для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;



- 3) размещение настоящих совместных постановления и приказа на официальном интернетресурсе Национального Банка Республики Казахстан после их официального опубликования;
- 4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящих совместных постановления и приказа представление в Юридический департамент Национального Банка Республики Казахстан сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 3 настоящих совместных постановления и приказа.
- 3. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций Национального Банка Республики Казахстан (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящих совместных постановления и приказа направление их копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.
- 4. Контроль за исполнением настоящих совместных постановления и приказа возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолякова О.А.
- 5. Настоящие совместные постановление и приказ вводятся в действие по истечении десяти календарных дней после дня их первого официального опубликования.

«СОГЛАСОВАНО»
Председатель Комитета по правовой статистике и специальным учетам Генеральной Прокуратуры
Республики Казахстан
______ К. Жакипбаев
«26» октября 2018 года

Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 29 ноября 2018 года № 17820

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

27 сентября 2018 года

№ 230

О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка

В целях совершенствования нормативных правовых актов Республики Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

- 1. Утвердить Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения и дополнения (далее Перечень), согласно приложению к настоящему постановлению.
- 2. Департаменту регулирования небанковских финансовых организаций (Кошербаева А.М.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:
- 1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
- 2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления его направление на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации» для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;
- 3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;
- 4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 3 настоящего постановления.
- 3. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.
- 4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Курманова Ж.Б.
- 5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования, за исключением:
- пункта 4 Перечня, который вводится в действие после дня первого официального опубликования настоящего постановления;

абзацев одиннадцатого и пятьдесят четвертого пункта 1, абзаца восьмого пункта 5 Перечня, которые вводятся в действие с 1 января 2019 года.

6. Приостановить до 1 января 2019 года действие:



1) абзаца четвертого пункта 1 Перечня, установив, что в период приостановления данный абзац действует в следующей редакции:

«Настоящие Правила выдачи разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, а также выдачи лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности и деятельности страхового брокера (далее – Правила) разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» (далее – Закон), от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах», от 1 июля 2003 года «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон о ГПО транспортных средств), от 1 июля 2003 года «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами» (далее – Закон о ГПО перевозчиков), от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций», от 16 мая 2014 года «О разрешениях и уведомлениях» и определяют порядок и условия выдачи разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, а также требования к содержанию документов, представляемых в уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) для получения разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, порядок и условия выдачи лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности и деятельности страхового брокера, а также устанавливают требования к содержанию документов, представляемых в уполномоченный орган для получения лицензии.»;

- 2) пункта 11 приложения 14 к Перечню, установив, что в период приостановления данный пункт действует в следующей редакции:
- «11.Сведенияотом, являлсялизаявитель—физическоелицо, руководящий работник заявителя—юридического лица ранее руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа (лицом, единолично осуществляющим функции исполнительного органа регистратора, трансфер-агента, и его заместителем), главным бухгалтером финансовой организации, крупным участником физическим лицом, руководителем крупного участника (страхового холдинга, банковского холдинга) юридического лица финансовой организации в период не более чем за 1 (один) год до принятия уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций решения о консервации финансовой организации либо принудительном выкупе ее акций, лишении лицензии финансовой организации, повлекших ее ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации, или признании ее банкротом в установленном порядке законодательством Республики Казахстан

(да (нет), указать наименование организации, должность, период работы)».

| «СОГЛАСОВАНО» Министерство информации и коммуникаций Республики Казахстан | İ |
|---|----|
| «»2018 года | |
| «СОГЛАСОВАНО» Министерство | |
| национальной экономики Республики Казахстан | |
| « » 2018 ro | πа |



Приложение к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от «27» сентября 2018 года № 230

Перечень

нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения и дополнения

- 1. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 апреля 2007 года №122 «Об утверждении Правил выдачи разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, а также выдачи лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности и деятельности страхового брокера» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №4731) следующие изменения и дополнение:
- в Правилах выдачи разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, а также выдачи лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности и деятельности страхового брокера, утвержденных указанным постановлением:

преамбулу изложить в следующей редакции:

«Настоящие Правила выдачи разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, а также выдачи лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности и деятельности страхового брокера (далее – Правила) разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» (далее – Закон), от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах», от 1 июля 2003 года «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон о ГПО транспортных средств), от 1 июля 2003 года «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами» (далее – Закон о ГПО перевозчиков), от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций», от 31 декабря 2003 года «Об обязательном страховании туриста» (далее – Закон об обязательном страховании туриста), от 16 мая 2014 года «О разрешениях и уведомлениях» и определяют порядок и условия выдачи разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, а также требования к содержанию документов, представляемых в уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) для получения разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, порядок и условия выдачи лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности и деятельности страхового брокера, а также устанавливают требования к содержанию документов, представляемых в уполномоченный орган для получения лицензии.

Правила распространяются также на исламские страховые (перестраховочные) организации.»;

пункт 8 изложить в следующей редакции:

- «8. Бизнес-план создаваемой страховой (перестраховочной) организации представляется в прошитом и пронумерованном виде в одном экземпляре. Основные требования к бизнес-плану страховой (перестраховочной) организации предусмотрены в приложении 5 к Правилам.»;
 - пункт 11-1 изложить в следующей редакции:
- «11-1. Для получения лицензии на право осуществления обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств заявитель представляет в уполномоченный



орган документ, подтверждающий выполнение требования пункта 1 статьи 8 Закона о ГПО транспортных средств.

Для получения лицензии на право осуществления обязательного страхования ответственности перевозчика перед пассажирами заявитель представляет в уполномоченный орган документ, подтверждающий выполнение требования пункта 1 статьи 8 Закона о ГПО перевозчиков.

Для получения лицензии на право осуществления обязательного страхования туриста заявитель представляет в уполномоченный орган документы, подтверждающие выполнение требований пункта 1 статьи 7-1 Закона об обязательном страховании туриста.»;

пункты 11-2 и 11-4 исключить;

пункт 12 изложить в следующей редакции:

«12. Лицензия на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли «общее страхование» выдается по форме согласно приложению 6 к Правилам.

Лицензия на право осуществления исламской страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли «общее страхование» выдается по форме согласно приложению 6-1 к Правилам.

Лицензия на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли «страхование жизни» выдается по форме согласно приложению 7 к Правилам.

Лицензия на право осуществления исламской страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли «страхование жизни» выдается по форме согласно приложению 7-1 к Правилам.

Лицензия на деятельность по перестрахованию выдается по форме согласно приложению 7-2 к Правилам.

Лицензия на право осуществления деятельности страхового брокера выдается по форме согласно приложению 8 к Правилам.»;

пункт 15 изложить в следующей редакции:

«15. Для исключения из лицензии на право осуществления страховой деятельности отдельных классов страхования лицензиат представляет в уполномоченный орган документы, предусмотренные пунктом 6 статьи 37 Закона.

Для исключения из лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера отдельного вида брокерской деятельности страховой брокер представляет в уполномоченный орган документы, предусмотренные пунктом 8-3 статьи 37 Закона.»;

пункт 17 изложить в следующей редакции:

«17. Заявление с приложением требуемых документов представляется на бумажном носителе либо в электронном виде через веб-портал «электронного правительства».

Уполномоченный орган получает из соответствующих государственных информационных систем через шлюз «электронного правительства» сведения, указанные в документах:

удостоверяющих личность физического лица – резидента Республики Казахстан;

подтверждающих отсутствие у физического лица – резидента Республики Казахстан неснятой или непогашенной судимости;

о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица – резидента Республики Казахстан.»;

пункт 19 изложить в следующей редакции:

«19. Сведения о наличии в штате заявителя актуария, имеющего лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке (далее – актуарий), составляются по форме согласно приложению 10 к Правилам.»;

часть первую пункта 21 изложить в следующей редакции:

 $\ll 21$. Бизнес-план по классу страхования, подписанный актуарием, содержит информацию, предусмотренную пунктом 3 статьи 37 Закона, и представляется в уполномоченный орган в пронумерованном и прошитом виде в одном экземпляре, с указанием количества прошитых листов на ярлыке, наклеенном на обороте последнего листа на узел прошивки. Титульный лист бизнес-плана по классу страхования содержит в правом верхнем углу следующую формулировку: «Утверждено Советом директоров (наименование страховой (перестраховочной) организации). Протокол $\mathfrak{N}_{\mathbb{D}}$ от « » 20 года».»;



абзац первый части второй пункта 22 изложить в следующей редакции:

«Бизнес-план по осуществлению перестраховочной деятельности на ближайшие два года, подписанный актуарием, содержит следующую информацию:»;

пункт 24 изложить в следующей редакции:

- «24. Внутренний регламент работы страхового брокера включает:
- 1) перечень ответственных лиц по осуществлению посреднической деятельности по заключению договоров страхования и (или) перестрахования;
- 2) процедуры по осуществлению посреднической деятельности по заключению договоров страхования и (или) перестрахования, раскрывающие действия работников страхового брокера при:

поступлении запроса на страхование (перестрахование);

получении условий страхования (перестрахования);

заключении договора страхования (перестрахования);

внесении дополнений и изменений в действующее страховое покрытие;

обновлении страхового покрытия на следующий период страхования;

обслуживании страховых событий.»;

Разрешение на создание страховой (перестраховочной) организации согласно приложению 1 изложить в редакции согласно приложению 1 к настоящему Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения и дополнения (далее – Перечень);

Заявление о выдаче разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации согласно приложению 2 изложить в редакции согласно приложению 2 к Перечню;

Сведения об учредителе – физическом лице по форме согласно приложению 3 изложить в редакции согласно приложению 3 к Перечню;

Сведения об учредителе – юридическом лице по форме согласно приложению 4 изложить в редакции согласно приложению 4 к Перечню;

Лицензию на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли «общее страхование» согласно приложению 6 изложить в редакции согласно приложению 5 к Перечню;

Лицензию на право осуществления исламской страховой (перестраховочной) организацией исламской страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли «общее страхование» согласно приложению 6-1 изложить в редакции согласно приложению 6 к Перечню;

Лицензию на право осуществления страховой деятельности в отрасли «страхование жизни» согласно приложению 7 изложить в редакции согласно приложению 7 к Перечню;

Лицензию на право осуществления исламской страховой (перестраховочной) организацией исламской страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли «страхование жизни» согласно приложению 7-1 изложить в редакции согласно приложению 8 к Перечню;

дополнить приложением 7-2 в редакции согласно приложению 9 к Перечню;

Лицензию на право осуществления деятельности страхового брокера согласно приложению 8 изложить в редакции согласно приложению 10 к Перечню;

Заявление по форме согласно приложению 8-1 изложить в редакции согласно приложению 11 к Перечню;

Заявление по форме согласно приложению 9 изложить в редакции согласно приложению 12 к Перечню;

Сведения о наличии в штате страховой (перестраховочной) организации актуария согласно приложению 10 изложить в редакции согласно приложению 13 к Перечню.

2. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 67 «Об утверждении Правил выдачи, отзыва согласия на приобретение статуса крупного участника банка, банковского холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, крупного участника управляющего инвестиционным портфелем и требования к документам, представляемым для получения



указанного согласия» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7552, опубликовано 19 июня 2012 года в газете «Казахстанская правда» № 191-192 (27010-27011) следующие изменения:

в Правилах выдачи, отзыва согласия на приобретение статуса крупного участника банка, банковского холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, крупного участника управляющего инвестиционным портфелем и требованиях к документам, представляемым для получения указанного согласия, утвержденных указанным постановлением:

пункт 3 изложить в следующей редакции:

«З. Физическое или юридическое лицо (далее – заявитель) представляет в уполномоченный орган заявление на приобретение статуса крупного участника финансовой организации, банковского холдинга и (или) страхового холдинга, составленное в произвольной форме, с указанием бизнес-идентификационного номера юридического лица (при наличии), сведений о государственной регистрации (перерегистрации) и юридического адреса (места нахождения) юридического лица – нерезидента Республики Казахстан, сведений о количестве приобретаемых акций финансовой организации, их стоимости, процентном соотношении количества акций финансовой организации, предполагаемых к приобретению, соответственно к количеству размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных) акций и (или) к количеству голосующих акций банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, а также с представлением согласия на сбор и обработку персональных данных и сведений, составляющих охраняемую законом тайну, содержащихся в информационных системах.

В случае приобретения юридическим лицом статуса банковского холдинга и (или) страхового холдинга, юридическим лицом одновременно подается заявление на получение разрешения на создание (приобретение) банковским холдингом и (или) страховым холдингом дочерней организации или на получение разрешения на значительное участие банковского холдинга и (или) страхового холдинга в уставном капитале организаций в порядке, предусмотренном Законом о банках и Законом о страховании.

Заявление на приобретение статуса крупного участника финансовой организации, банковского холдинга и (или) страхового холдинга с приложением требуемых документов представляется на бумажном носителе либо в электронном виде через веб-портал «электронного правительства».

Уполномоченный орган получает из соответствующих государственных информационных систем через шлюз «электронного правительства» сведения, указанные в документах:

удостоверяющих личность физического лица – резидента Республики Казахстан;

подтверждающих отсутствие у физического лица – резидента Республики Казахстан неснятой или непогашенной судимости;

о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица – резидента Республики Казахстан.»;

в пункте 5:

часть вторую изложить в следующей редакции:

«Сведения о безупречной деловой репутации заявителя – физического лица, руководящего работника заявителя – юридического лица представляются по форме согласно приложению 2 к Правилам с приложением:

документа, подтверждающего сведения об отсутствии неснятой или непогашенной судимости за преступления в стране гражданства (для иностранцев) или в стране постоянного проживания (для лиц без гражданства), выданного государственным органом страны их гражданства (страны их постоянного проживания — для лиц без гражданства) либо страны, где заявитель — физическое лицо, руководящий работник заявителя — юридического лица постоянно проживал в течение последних 15 (пятнадцати) лет. Дата выдачи указанного документа не превышает 3 (трех) месяцев, предшествующих дате подачи заявления;



копий документов, подтверждающих сведения о безупречной деловой репутации заявителя—физического лица, руководящего работника заявителя— юридического лица, указанные в приложении 2 к Правилам.»;

часть пятую изложить в следующей редакции:

«План рекапитализации финансовой организации в случаях возможного ухудшения финансового положения финансовой организации заверяется подписью заявителя — физического лица либо первого руководителя заявителя — юридического лица, его крупным (крупными) акционером (акционерами).»;

часть вторую пункта 6 изложить в следующей редакции:

«Бизнес-план заверяется подписью заявителя – физического лица либо первого руководителя заявителя – юридического лица, его крупным (крупными) акционером (акционерами).»;

подпункт 1) пункта 7 изложить в следующей редакции:

«1) сведения о наличии у него минимального требуемого рейтинга, присвоенного одним из международных рейтинговых агентств, перечень которых установлен в постановлении Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года № 385 «Об установлении минимального рейтинга для юридических лиц и стран, необходимость наличия которого требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, регулирующим деятельность финансовых организаций, перечня рейтинговых агентств, присваивающих данный рейтинг», зарегистрированном в Реестре нормативных правовых актов под № 8318;»;

в пункте 8:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«8. Для одновременного получения согласия на приобретение статуса крупного участника нескольких финансовых организаций заявитель — физическое лицо представляет следующие документы:»;

подпункты 6), 7) и 8) изложить в следующей редакции:

- «6) краткие данные о заявителе физическом лице, руководящем работнике заявителя юридического лица по форме согласно приложению 1 к Правилам;
- 7) сведения о безупречной деловой репутации заявителя физического лица, руководящего работника заявителя юридического лица по форме согласно приложению 2 к Правилам;
- 8) сведения о доходах и имуществе, а также информация об имеющейся задолженности по всем обязательствам заявителя по форме согласно приложению 3 к Правилам;»;

в пункте 9:

подпункт 1) изложить в следующей редакции:

«1) копию решения соответствующего органа заявителя о приобретении акций финансовой организации;»;

подпункты 6), 7) и 8) изложить в следующей редакции:

- «6) краткие данные о заявителе физическом лице, руководящем работнике заявителя юридического лица по форме согласно приложению 1 к Правилам;
- 7) копии учредительных документов (нотариально засвидетельствованные в случае непредставления оригиналов для сверки), краткие данные о крупных участниках заявителя, а также о крупных участниках крупных участников заявителя;
- 8) сведения о безупречной деловой репутации заявителя физического лица, руководящего работника юридического лица по форме согласно приложению 2 к Правилам;»;

часть первую пункта 14 изложить в следующей редакции:

«14. Решение по заявлению о приобретении статуса крупного участника финансовой организации, банковского холдинга и (или) страхового холдинга принимается уполномоченным органом в течение срока, установленного пунктом 14 статьи 17-1 Закона о банках, пунктом 12 статьи 26 Закона о страховании, пунктом 12 статьи 72-1 Закона о рынке ценных бумаг.»;

Краткие данные о заявителе – физическом лице, руководящем работнике заявителя – юридического лица по форме согласно приложению 1 изложить в редакции согласно приложению 14 к Перечню;



Сведения о безупречной деловой репутации заявителя — физического лица, руководящего работника заявителя — юридического лица согласно приложению 2 изложить в редакции согласно приложению 15 к Перечню;

Сведения о доходах и имуществе, а также информация об имеющейся задолженности по всем обязательствам заявителя согласно приложению 3 изложить в редакции согласно приложению 16 к Перечню.

- 3. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2014 года №25 «Об утверждении Правил выдачи, приостановления и лишения лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №9324, опубликовано 21 апреля 2014 года в информационно-правовой системе «Әділет») следующие изменения и дополнения:
- в Правилах выдачи, приостановления и лишения лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, утвержденных указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Настоящие Правила выдачи, приостановления и лишения лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (далее — Правила) разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» (далее — Закон о страховой деятельности), от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» (далее — Закон), от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций», от 16 мая 2014 года «О разрешениях и уведомлениях» (далее — Закон о разрешениях и уведомлениях) и определяют порядок выдачи, приостановления и лишения уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее — уполномоченный орган) лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг Республики Казахстан.»;

в пункте 2:

подпункты 2) и 3) изложить в следующей редакции:

- «2) копия платежного документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз «электронного правительства»;
- 3) копия устава (нотариально засвидетельствованная в случае непредставления оригинала для сверки);»;

подпункт 5) исключить;

подпункт 6) изложить в следующей редакции:

«6) сведения об акционере (участнике) (для юридического лица) по форме согласно приложению 2 и сведения об акционере (участнике) (для физического лица) по форме согласно приложению 3 к Правилам по состоянию на дату, предшествующую дате представления документов;»;

подпункты 11) и 12) исключить;

часть четвертую подпункта 13) изложить в следующей редакции:

«Копии документов заверяются подписью первого руководителя заявителя;»;

подпункты 19) и 20) исключить;

дополнить пунктом 2-1 следующего содержания:

«2-1. Уполномоченный орган получает из соответствующих государственных информационных систем через шлюз «электронного правительства» сведения, указанные в документах:

удостоверяющих личность физического лица – резидента Республики Казахстан;

подтверждающих отсутствие у физического лица – резидента Республики Казахстан неснятой или непогашенной судимости;



о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица – резидента Республики Казахстан.»;

пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Документы, перечисленные в пункте 2 Правил, состоящие из нескольких листов, представляются пронумерованными и прошитыми с указанием количества прошитых листов на ярлыке, наклеенном на обороте последнего листа на узел прошивки. Копии документов заверяются подписями должностных лиц заявителя, обладающих правом подписи таких документов.»;

пункт 5 изложить в следующей редакции:

«5. Лицензия на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг выдается по форме согласно приложению 4 к Правилам.»;

пункт 6 исключить;

дополнить пунктом 8-1 следующего содержания:

«8-1. Страховая организация для получения лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг представляет в уполномоченный орган документы, указанные в пункте 7-3 статьи 37 Закона о страховой деятельности.»;

в пункте 14:

подпункт 1) изложить в следующей редакции:

«1) копия платежного документа, подтверждающего оплату лицензионного сбора, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз «электронного правительства»;»;

часть четвертую изложить в следующей редакции:

«В случае исключения подвида деятельности по управлению инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов либо изменения наименования подвида деятельности по управлению инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов на подвид деятельности по управлению инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов добровольный накопительный пенсионный фонд вместе с документами, предусмотренными настоящим пунктом, представляет в уполномоченный орган акт приема-передачи пенсионных активов и обязательств добровольного накопительного пенсионного фонда по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов в единый накопительный пенсионный фонд, подписанный первыми руководителями добровольного накопительного пенсионного фонда, единого накопительного пенсионного фонда, банка-кастодиана единого накопительного пенсионного фонда и управляющего инвестиционным портфелем добровольного накопительного пенсионного фонда (при наличии такового) или лицами, их замещающими.»;

пункт 14-1 изложить в следующей редакции:

«14-1. При переоформлении лицензии лицензиат представляет в уполномоченный орган заявление по форме согласно приложению 6 к Правилам.

Переоформление лицензии на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг производится по основаниям и в порядке, установленным Законом о разрешениях и уведомлениях.»;

пункт 18 изложить в следующей редакции:

«18. Лицензиат после получения письма уполномоченного органа о выдаче (переоформлении) лицензии на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг в течение 10 (десяти) рабочих дней возвращает уполномоченному органу оригинал прежней лицензии, если лицензия выдана в бумажной форме.»;

часть вторую пункта 23 изложить в следующей редакции:

«В течение 90 (девяноста) календарных дней с даты получения решения уполномоченного органа о лишении лицензии по всем или отдельным видам (подвидам) деятельности, юридическое лицо, в отношении которого принято данное решение, исполняет все обязательства



по договорам по всем или отдельным видам (подвидам) деятельности, по которым оно лишено лицензии, и представляет в уполномоченный орган документы, указанные в подпунктах 4), 5), 6) и 7) пункта 14 Правил.»;

Заявление по форме согласно приложению 1 изложить в редакции согласно приложению 17 к Перечню;

Сведения об акционере (участнике) (для юридического лица) согласно приложению 2 изложить в редакции согласно приложению 18 к Перечню;

Сведения об акционере (участнике) (для физического лица) согласно приложению 3 изложить в редакции согласно приложению 19 к Перечню;

Лицензия на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг согласно приложению 4 изложить в редакции согласно приложению 20 к Перечню;

Заявление на прекращение действия лицензии в связи с добровольным обращением в уполномоченный орган, изменение наименования вида (подвида) деятельности и (или) исключение вида (подвида) деятельности по форме согласно приложению 5 изложить в редакции согласно приложению 21 к Перечню;

Заявление по форме согласно приложению 6 изложить в редакции согласно приложению 22 к Перечню.

- 4. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 19 декабря 2015 года №254 «Об утверждении Правил осуществления деятельности центрального депозитария» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №12957, опубликовано 30 марта 2016 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующее изменение:
- в Правилах осуществления деятельности центрального депозитария, утвержденных указанным постановлением:

часть первую пункта 18 изложить в следующей редакции:

- «18. В системе учета центрального депозитария лицевые счета открываются следующим юридическим лицам:
- 1) обладающим лицензией уполномоченного органа на осуществление кастодиальной деятельности на рынке ценных бумаг;
- 2) обладающим лицензией уполномоченного органа на осуществление брокерской деятельности на рынке ценных бумаг;
 - 3) Национальному Банку Республики Казахстан;
- 4) обладающим лицензией уполномоченного органа на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг;
- 5) осуществляющим дилерскую деятельность без лицензии в соответствии с законами Республики Казахстан;
 - 6) иностранным депозитариям и кастодианам;
- 7) организации, осуществляющей регистрацию сделок с ценными бумагами на территории Международного финансового центра «Астана».».
- 5. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2017 года № 24 «Об утверждении Правил выдачи банку и (или) банковскому холдингу разрешения на создание или приобретение дочерней организации, на создание или приобретение банком дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, на значительное участие банка и (или) банковского холдинга в капитале организаций, а также отзыва разрешения на создание, приобретение банком и (или) банковским холдингом дочерней организации, значительное участие банка и (или) банковского холдинга в капитале организаций (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15050, опубликовано 23 мая 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения и дополнение:



в Правилах выдачи банку и (или) банковскому холдингу разрешения на создание или приобретение дочерней организации, на создание или приобретение банком дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, на значительное участие банка и (или) банковского холдинга в капитале организаций, а также отзыва разрешения на создание, приобретение банком и (или) банковским холдингом дочерней организации, значительное участие банка и (или) банковского холдинга в капитале организаций, утвержденных указанным постановлением:

дополнить пунктом 3-1 следующего содержания:

«3-1. Уполномоченный орган получает из соответствующих государственных информационных систем через шлюз «электронного правительства» сведения, указанные в документах:

удостоверяющих личность физического лица – резидента Республики Казахстан;

подтверждающих отсутствие у физического лица – резидента Республики Казахстан неснятой или непогашенной судимости;

о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица – резидента Республики Казахстан.»;

пункт 5 исключить;

часть первую пункта 10 изложить в следующей редакции:

«10. При наличии замечаний к представленным документам уполномоченный орган направляет банку и (или) банковскому холдингу письмо с указанием данных замечаний посредством почтовой, факсимильной связи и (или) электронной почты с указанием срока для их устранения.»;

часть первую пункта 17 изложить в следующей редакции:

«17. При наличии замечаний к представленным документам уполномоченный орган направляет банку и (или) банковскому холдингу письмо с указанием данных замечаний посредством почтовой, факсимильной связи и (или) электронной почты с указанием срока для их устранения.»;

Заявление на получение разрешения на создание или приобретение дочерней организации, в том числе на создание или приобретение дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, по форме согласно приложению 1 изложить в редакции согласно приложению 23 к Перечню;

Заявление на получение разрешения на значительное участие банка и (или) банковского холдинга в капитале организации по форме согласно приложению 4 изложить в редакции согласно приложению 24 к Перечню.



Приложение 1 к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения и дополнения

Приложение 1 к Правилам выдачи разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, а также выдачи лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности и деятельности страхового брокера

Форма

(печатается на бланке уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций с изображением государственного герба Республики Казахстан)

| - | ешение № перестраховочной) организации |
|---|--|
| Настоящее разрешение выдано на созд | дание страховой (перестраховочной) организации |
| (полное наименование страх | овой (перестраховочной) организации) |
| • | |
| | года |
| · · · · · · · · · · · · · · · · · · · | |



Приложение 2 к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения и дополнения

Приложение 2 к Правилам выдачи разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, а также выдачи лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности и деятельности страхового брокера

Форма

Руководителю уполномоченного органа

Заявление на получение разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации

| | (фамилия, имя, отчество (при его наличии) физического лица, индивидуальный идентификационный номер (при наличии), наименование юридического лица, бизнесидентификационный номер (при наличии), фамилия, имя, отчество (при его наличии) представителя юридического лица) | |
|------------|--|----|
| | (ссылка на нотариально или иным образом удостоверенный документ, | _ |
| | подтверждающий полномочия заявителя на подачу настоящего заявления от имени учредителей) | |
| | (место работы заявителя и занимаемая им должность, место жительства, | _ |
| | юридический адрес) | |
| « _ | просит в соответствии с решением (протоколом) учредительного собрания № | ОТ |
| | выдать разрешение на создание (полное наименование и место | |
| | нахождения создаваемой страховой (перестраховочной) организации) | _ |

Учредитель (учредители) подтверждает (подтверждают) достоверность прилагаемых к заявлению документов (информации), а также обеспечивает (обеспечивают) своевременное представление уполномоченному органу дополнительной информации, запрашиваемой в связи с рассмотрением настоящего заявления.



| Приложение (указать перечень направляемых документов, количество экземпляров и листов |
|---|
| по каждому из них): |
| |
| Предоставляю согласие на сбор и обработку персональных данных и на использование сведений, составляющих охраняемую законом тайну, содержащихся в информационных |
| системах. |
| (подпись заявителя, дата) |



Приложение 3 к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения и дополнения

Приложение 3 к Правилам выдачи разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, а также выдачи лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности и деятельности страхового брокера

Форма

место для фотографии

Сведения об учредителе (физическом лице)

| (полное наименование страховой (перестраховочной) организации) |
|--|
| на «»20 года |
| 1. Учредитель_ |
| (фамилия, имя, отчество (при его наличии) 2. Дата рождения |
| 3. Место рождения |
| 4. Гражданство |
| 5. Данные документа, удостоверяющего личность (для иностранцев, лиц без гражданств |
| 6. Индивидуальный идентификационный номер (при наличии) |
| 7. Место жительства и юридический адрес |
| 8. Номер телефона (код города, рабочий, домашний) |
| |



9. Образование:

| № | Наименование учебного заведения | Год поступления – год окончания | Специальность | Реквизиты диплома об образовании (дата и номер при наличии) |
|---|------------------------------------|---------------------------------|---------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |

10. Сведения о трудовой деятельности

В данном пункте указываются сведения о всей трудовой деятельности (также членстве в органе управления), в том числе с момента окончания высшего учебного заведения, а также период, в течение которого трудовая деятельность не осуществлялась.

| | · | | | | |
|---|----------------------------------|--|-----------|---|---|
| № | Период работы (дата, месяц, год) | Место работы (с указанием страны регистрации финансовой организации, в случае если финансовая организация, является нерезидентом | Должность | Наличие дисципли- нарных взысканий | Причины увольнения, освобождения от должности |
| | . 9 | Республики Казахстан) | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |

| 11. | Описание | источников | И | сумм | денег, | используемых | ДЛЯ | создания | страховой |
|---------|-------------|----------------|----|--------|----------|---------------|--------|----------|-----------|
| (перест | граховочной | і́) организаци | ис | прилож | сением п | юдтверждающих | к доку | ментов | |

12. Сведения об участии учредителя-физического лица в уставном капитале или владении акциями иных юридических лиц:

| | | Данные о государственной | Доля участия в уставном |
|---|---|--|--|
| № | Наименование и место нахождения юридического лица | регистрации (перерегистрации), уставные виды деятельности юридического лица (перечислить основные виды деятельности) | капитале или соотношение количества акций, принадлежащих учредителю-физическому лицу, к общему количеству голосующих акций юридического лица (в процентах) |
| 1 | 2 | 3 | 4 |

13. Привлекался ли ранее учредитель — физическое лицо к ответственности за совершение коррупционного преступления либо к дисциплинарной ответственности за совершение коррупционного правонарушения в течение 3 (трех) лет до даты обращения в уполномоченный орган с заявлением о выдаче разрешения на открытие страховой (перестраховочной) организации

краткое описание правонарушения, преступления, реквизиты акта о наложении дисциплинарного взыскания или решения суда,

с указанием оснований привлечения к ответственности)

Подтверждаю, что настоящая информация была проверена мною и является достоверной и полной, а также подтверждаю наличие безупречной деловой репутации.

Предоставляю согласие на сбор и обработку персональных данных и на использование сведений, составляющих охраняемую законом тайну, содержащихся в информационных системах.



| Фамилия, имя, отчество (при его наличии) |
|--|
| (заполняется учредителем – физическим лицом собственноручно печатными буквами) |
| Подпись |
| Дата |



Приложение 4 к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения и дополнения

Приложение 4 к Правилам выдачи разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, а также выдачи лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности и деятельности страхового брокера

Форма

Сведения об учредителе (юридическом лице)

| (пс | ное наименование страховой (перестраховочной) организации) | |
|-----------------|--|------------------|
| на «» | 20 года | |
| 1. Учредитель_ | | |
| | (полное наименование юридического лица) | |
| | ения и фактический адрес (для юридического лица-нерезидента Республ | тики |
| | (почтовый индекс, город, улица, номер телефона) | |
| | осударственной регистрации (перерегистрации) (для юридического л блики Казахстан) | ица - |
| | наименование документа, номер и дата выдачи, кем выдан) | |
| 4. Бизнес-идент | фикационныйномер(приналичии) | |
| 5.Виддеятельн | СТИ | |
| | (указать основные виды деятельности) | |
| 6. Резидент или | нерезидент Республики Казахстан (нужное подчеркнуть) | |
| 7. Руководител | учредителя—юридического лица страховой (перестраховочной) организа | —— ации |
| | (фамилия, имя, отчество (при его наличии), дата рождения) | |



| 8. Возникали ли в течение последних 3 (трех) календарных лет у учредителя – юридическог |
|---|
| лица крупные финансовые проблемы, в том числе банкротство, консервация, санация |

(причины их возникновения)

(результаты решения этих проблем).

9. Сведения об организациях, в которых учредитель – юридическое лицо является крупным акционером или владеет прямо и (или) косвенно 10 (десятью) или более процентами долей участия в уставном капитале

| | | | |
|---------------------|--------------|----------------------------|-----------------------------------|
| | | Данные о государственной | Доля участия в уставном капитале |
| | Наименование | регистрации | или соотношение количества акций, |
| | и место | (перерегистрации), | принадлежащих учредителю- |
| $N_{\underline{0}}$ | нахождения | уставные виды деятельности | юридическому лицу, |
| | юридического | юридического лица | к общему количеству голосующих |
| | лица | (перечислить основные виды | акций юридического лица |
| | | деятельности) | (в процентах) |
| 1 | 2 | 3 | 4 |

10. Сведения о наличии рейтинга организации, присвоенного одним из рейтинговых агентств, перечень которых установлен постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года №385 «Об установлении минимального рейтинга для юридических лиц и стран, необходимость наличия которого требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, регулирующим деятельность финансовых организаций, перечня рейтинговых агентств, присваивающих данный рейтинг», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №8318

Предоставляю согласие на сбор и обработку персональных данных и на использование сведений, составляющих охраняемую законом тайну, содержащихся в информационных системах.

| Подпись руководителя учредителя – юридического лица _ | |
|---|--|
| Дата | |



Приложение 5 к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения и дополнения

Приложение 6 к Правилам выдачи разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, а также выдачи лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности и деятельности страхового брокера

Форма

Герб Республики Казахстан

Полное наименование уполномоченного органа

Лицензия на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли «общее страхование»

| Номер лицензии | дата выдачи «» | года |
|---|---------------------------------------|------|
| | | |
| (полное наименование страхо | вой (перестраховочной) организации) | |
| Настоящая лицензия дает право на осуще | ствление: | |
| 1) страховой деятельности: | | |
| в добровольной форме страхования: | | |
| | | |
| в обязательной форме страхования: | | |
| | | |
| 2) деятельности по перестрахованию. | | |
| Данные о лицензии, полученной впервые: | | |
| на право осуществления страховой деятел | І ЬНОСТИ | |
| (номер. лата. наименование госула | арственного органа, выдавшего лицензи | мю) |



| на право осуществления перестраховочной деятельности |
|---|
| |
| (номер, дата, наименование государственного органа, выдавшего лицензию) |
| Председатель (заместитель Председателя) |
| |
| |
| Место печати |
| горол Алматы |



Приложение 6 к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения и дополнения

Приложение 6-1 к Правилам выдачи разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, а также выдачи лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности и деятельности страхового брокера

Форма

Герб Республики Казахстан

Полное наименование уполномоченного органа

Лицензия на право осуществления исламской страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли «общее страхование»

| Номер лицензии | дата выдачи «» года |
|--|--------------------------------------|
| | |
| (полное наименование исламской страх | овой (перестраховочной) организации) |
| Настоящая лицензия дает право на осуществл | ение: |
| 1) страховой деятельности: | |
| в добровольной форме страхования: | |
| | |
| в обязательной форме страхования: | |
| 2) деятельности по перестрахованию. | |
| Данные о лицензии, полученной впервые: | |
| на право осуществления исламской страховой | й деятельности |
| (номер, дата, наименование уполномо | ненного органа, выдавшего лицензию) |
| на право осуществления исламской перестрах | ковочной деятельности |
| (номер, дата, наименование уполномо | ченного органа, выдавшего лицензию) |



Председатель (заместитель Председателя)

Место печати город Алматы



Приложение 7 к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения и дополнения

Приложение 7 к Правилам выдачи разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, а также выдачи лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности и деятельности страхового брокера

Форма

Герб Республики Казахстан

Полное наименование уполномоченного органа

Лицензия на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли «страхование жизни»

| Номер лицензии | дата выдачи «» года |
|--|---|
| (полное наименование страховой (перес | страховочной) организации) |
| Настоящая лицензия дает право на осущстраховой деятельности: | цествление: |
| в добровольной форме страхования: | |
| в обязательной форме страхования: | |
| деятельности по перестрахованию. | |
| Данные о лицензии, полученной впервы | ie: |
| на право осуществления страховой деят | гельности |
| (номер, дата, наименование госу | ударственного органа, выдавшего лицензию) |



на право осуществления перестраховочной деятельности

(номер, дата, наименование государственного органа, выдавшего лицензию)
Председатель (заместитель Председателя)
Место печати
город Алматы



Приложение 8 к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения и дополнения

Приложение 7-1 к Правилам выдачи разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, а также выдачи лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности и деятельности страхового брокера

Форма

Герб Республики Казахстан

Полное наименование уполномоченного органа

Лицензия на право осуществления исламской страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли «страхование жизни»

| Номер лицензии | дата выдачи «» | года |
|---|--------------------------------|------|
| | | |
| (полное наименование исламской страхов | ой (перестраховочной) организа | ции) |
| Настоящая лицензия дает право на осуществлен 1) страховой деятельности: в добровольной форме страхования: | ие: | |
| в обязательной форме страхования: | | |
| 2) деятельности по перестрахованию. | | |
| Данные о лицензии, полученной впервые: | | |
| на право осуществления исламской страховой де | еятельности | |
| (номер, дата, наименование уполномочен | ного органа, выдавшего лиценз | ию) |
| на право осуществления исламской перестрахов | очной деятельности | |
| (номер, дата, наименование уполномочен | ного органа, выдавшего лиценз | ию) |



Председатель (заместитель Председателя)

Место печати город Алматы



Приложение 9 к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения и дополнения

Приложение 7-2 к Правилам выдачи разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, а также выдачи лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности и деятельности страхового брокера

Форма

Герб Республики Казахстан

Полное наименование уполномоченного органа

Лицензия на деятельность по перестрахованию

| Номер лицензии | дата выдачи «» | года |
|--|---|---------------|
| (полиоз науманова | | |
| ` | ние перестраховочной организации) цествлять деятельность по перестрахова страхование» | нию в отрасли |
| Данные о лицензии на право осущест впервые: | вления деятельности по перестраховани | ю, полученной |
| (номер, дата, наименование г | осударственного органа, выдавшего лице | ензию) |
| Председатель (заместитель Председа | теля) | |
| Место печати | | |
| город Алматы | | |



Приложение 10 к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения и дополнения

Приложение 8 к Правилам выдачи разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, а также выдачи лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности и деятельности страхового брокера

Форма

Герб Республики Казахстан

Полное наименование уполномоченного органа

Лицензия на право осуществления деятельности страхового брокера

| Номер лицензии | дата выдачи «» года |
|--|--|
| (полное наименова | ание страхового брокера) |
| Настоящая лицензия дает право на осущес | ствление деятельности страхового брокера: |
| (наименование подвида лиг | цензируемого вида деятельности) |
| (наименование подвида ли | цензируемого вида деятельности) |
| Данные о лицензии на право осуществлен впервые: | ия деятельности страхового брокера, полученной |
| (номер, дата, наименова | ание государственного органа, |
| выдавш | его лицензию) |
| Председатель (заместитель Председателя) | |
| Место печати город Алматы | |



Форма

Приложение 11 к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения и дополнения

Приложение 8-1 к Правилам выдачи разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, а также выдачи лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности и деятельности страхового брокера

(полное наименование уполномоченного органа) (полное наименование и бизнес-идентификационный номер страховой (перестраховочной) организации, исламской страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера) (при наличии) Заявление Прошу переоформить лицензию (указать наименование лицензии) в связи (указать причину переоформления лицензии) Перечень направляемых документов, количество экземпляров и листов по каждому из них: Страховая (перестраховочная) организация, исламская страховая (перестраховочная) организация, страховой брокер подтверждают достоверность прилагаемых к заявлению документов (информации), а также своевременное представление уполномоченному органу дополнительной информации и документов, запрашиваемых в связи с рассмотрением заявления. Фамилия, имя, отчество (при его наличии), должность лица, уполномоченного на подачу заявления Страховая (перестраховочная) организация, исламская страховая (перестраховочная) организация, страховой брокер предоставляют согласие на использование сведений, составляющих охраняемую законом тайну, содержащихся в информационных системах. (подпись) «____» _____ 20___ года



Приложение 12 к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения и дополнения

Приложение 9 к Правилам выдачи разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, а также выдачи лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности и деятельности страхового брокера



| Страховая | (перестрахо | овочная) | организация, | исламская | страховая | (перестр | аховочная) |
|--------------|-------------|----------|-----------------|-------------|-----------|-----------|------------|
| организация, | страховой | брокер | предоставляют | г согласие | на испо. | тьзование | сведений |
| составляющи | х охраняему | ю законо | м тайну, содерж | ащихся в ин | нформацио | нных сист | емах. |
| | | | _ | | | | |
| (| (подпись) | | | | | | |
| «» | | _ 20 го | да | | | | |



Приложение 13 к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения и дополнения

Приложение 10 к Правилам выдачи разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, а также выдачи лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности и деятельности страхового брокера

Форма

Сведения о наличии в штате страховой (перестраховочной) организации актуария, имеющего лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке

| | Сведения об актуарии, имеющего лицензию на осуществление | | | | |
|---|--|--------------|------------------------------|--|--|
| Науманарачиа атрауарай | актуарной деятельности на страховом рынке | | | | |
| Наименование страховой (перестраховочной) | Фамилия, | Номер и дата | Сведения об образовании, в | | |
| организации | имя, отчество | документа о | том числе о курсах повышения | | |
| организации | (при его | назначении | квалификации в сфере, в | | |
| | наличии) | (избрании) | которой работает | | |

| Первый руководі | итель или лицо, уполномоченного на подписание | |
|-----------------|---|--|
| | (фамилия, имя, отчество (при его наличии) | |
| Подпись | | |
| Дата | | |



Приложение 14 к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения и дополнения

Приложение 1 к Правилам выдачи, отзыва согласия на приобретение статуса крупного участника банка, банковского холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, крупного участника управляющего инвестиционным портфелем и требованиям к документам, представляемым для получения указанного согласия

Форма

Краткие данные о заявителе – физическом лице, руководящем работнике заявителя – юридического лица

(полное наименование финансовой организации)

| 1. Ф | рамилия, имя и отче с | ство (при его наличии) | |
|-------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|
| | | | |
| 2.И | Індивидуальныйиден | тификационный номер (при нал | ичии) |
| | <u>-</u> | | |
| 3. Г | ражданство | | |
| | | | |
| 4. <u>J</u> | Ц анные документа, уд | достоверяющего личность (для | иностранцев, лиц без гражданства) |
| | | | |
| | | | |
| 5. N | Лесто жительства и ю ј | ридический адрес | |
| | | | |
| 6. F | Номер телефона (дом | ашний, рабочий) | |
| 7. C | Сведения об участии | в уставном капитале финансово | ой организации и аффилированных с |
| финан | совой организацией | юридических лиц: | |
| | | Данные о государственной | Доля участия в уставном капитале |
| | Наименование и | регистрации | или соотношение количества |
| | | (перерегистрации), | акций, принадлежащих |
| No | место нахождения | уставные виды деятельности | учредителю-физическому лицу, |
| | юридического | юридического лица | к общему количеству голосующих |
| | лица | (перечислить основные виды | акций юридического лица |
| | | деятельности) | (в процентах) |
| 1 | 2 | 3 | 4 |



8. Сведения об участии супруга, близких родственников (родители, брат, сестра, дети) и свойственников (родители, брат, сестра, дети супруга (супруги) в уставном капитале финансовой организации и аффилированных с финансовой организацией юридических лиц:

| | Фамилия, | | | | | Сумма участия в |
|---------------------|----------|----------|-------------|-----------|---------|---------------------|
| | имя и | Год | Родственные | Место | Наиме- | уставном капитале |
| $N_{\underline{0}}$ | отчество | рождения | отношения | работы и | нование | (стоимость |
| | (при его | рождения | отношения | должность | пованис | приобретенных акций |
| | наличии) | | | | | (в тысячах тенге) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |

продолжение таблицы

| C | оотношение коли | чества акций к с | бщему количеству голосующих акций |
|-----------|-----------------|-------------------|--|
| | или доля | и участия в устав | ном капитале (в процентах), |
| Индивидуа | льное владение | | Совместное владение |
| прямо | косвенно | процент | наименование юридического лица (фамилия, имя, отчество (при его наличии) |
| 8 | 9 | 10 | 11 |

9. Образование:

| Ŋ | Наименование учебного заведения | Год поступления – год окончания | Специальность | Реквизиты диплома об образовании (дата и номер, при наличии) |
|---|---------------------------------------|---------------------------------|---------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |

10. Сведения о трудовой деятельности

В данном пункте указываются сведения о всей трудовой деятельности (также членство в органе управления), в том числе с момента окончания высшего учебного заведения, а также период, в течение которого трудовая деятельность не осуществлялась.

| | Период | Место работы (с указанием страны регистрации финансовой | | Наличие | Причины |
|---|------------------------------------|--|-----------|----------------------------------|---|
| № | работы (дата, месяц, год) | организации, в случае если финансовая организация, является нерезидентом Республики Казахстан) | Должность | дисцип- линарных взысканий | увольнения, освобождения от должности |
| | | геспуолики казахстан) | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |

11. Сведения отом, являлся ли заявитель — физическое лицо, руководящий работник заявителя — юридического лица ранее руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа (лицом, единолично осуществляющим функции исполнительного органа трансфер-агента, и его заместителем), главным бухгалтером финансовой организации, крупным участником — физическим лицом, руководителем крупного участника (страхового холдинга, банковского холдинга) — юридического лица финансовой организации в период не более чем за 1 (один) год до принятия уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций решения об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков, о консервации страховой (перестраховочной) организации либо принудительном выкупе ее акций, лишении лицензии финансовой организации, повлекших ее ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности



на финансовом рынке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации, или признании ее банкротом в установленном порядке законодательством Республики Казахстан

(да (нет), указать наименование организации, должность, период работы)

12.Сведения о том, являлся ли заявитель — физическое лицо, руководящий работник заявителя—юридического лицаранее руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером финансовой организации, крупным участником (крупным акционером) — физическим лицом, руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером крупного участника (крупного акционера) — юридического лица-эмитента, допустившего дефолт по выплате купонного вознаграждения по выпущенным эмиссионным ценным бумагам в течение четырех и более последовательных периодов либо сумма задолженности которого по выплате купонного вознаграждения по выпущенным эмиссионным ценным бумагам, по которым был допущен дефолт, составляет четырехкратный и (или) более размер купонного вознаграждения, либо размер дефолта по выплате основного долга по выпущенным эмиссионным ценным бумагам составляет сумму, в десять тысяч раз превышающую месячный расчетный показатель, установленный законом о республиканском бюджете на дату выплаты

(да (нет), указать наименование организации, должность, период работы)

13. Сведения об отзыве согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника и об отстранении уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от выполнения служебных обязанностей руководящего и иного работника в финансовых организациях, банковских и страховых холдингах, акционерном обществе «Фонд гарантирования страховых выплат»

(да (нет), указать наименование организации, должность, период работы, основания для отзыва согласия на назначение (избрание) и наименование

государственного органа, принявшего такое решение)

14. Привлекался ли ранее заявитель — физическое лицо, руководящий работник заявителя — юридического лица к ответственности за совершение коррупционного преступления либо к дисциплинарной ответственности за совершение коррупционного правонарушения в течение 3 (трех) лет до даты обращения в уполномоченный орган с заявлением о выдаче разрешения на открытие страховой (перестраховочной) организации

(да (нет), краткое описание правонарушения, преступления,

реквизиты акта о наложении дисциплинарного взыскания или решение суда,

с указанием оснований привлечения к ответственности).

15. Имеющиеся публикации, научные разработки и другие достижения:

Подтверждаю, что настоящая информация была проверена мною и является достоверной и полной, а также подтверждаю наличие безупречной деловой репутации.

Предоставляю согласие на сбор и обработку персональных данных и на использование сведений, составляющих охраняемую законом тайну, содержащихся в информационных системах.



| Фамилия, имя, отчество (при его наличии) |
|---|
| (заполняется заявителем – физическим лицом либо руководящим работником заявителя юридического лица собственноручно печатными буквами) |
| Подпись |
| Дата |



Приложение 15 к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения и дополнения

Приложение 2 к Правилам выдачи, отзыва согласия на приобретение статуса крупного участника банка, банковского холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, крупного участника управляющего инвестиционным портфелем и требованиям к документам, представляемым для получения указанного согласия

Форма

Сведения о безупречной деловой репутации заявителя – физического лица, руководящего работника заявителя – юридического лица

1. Наличие фактов ухудшения финансового положения или банкротства юридического лица

| в период, когда заявитель – физическое лицо, руководящий работник заявителя – юридическог лица являлись крупным участником или руководящим работником: |
|--|
| 2. Наличие (отсутствие) аффилированности с финансовой организацией: |
| (да (нет), указать признаки аффилированности) |
| 3. Иная информация (при наличии): |
| Подтверждаю, что настоящая информация была проверена и является достоверной и полной |
| Фамилия, имя, отчество (при его наличии) |
| (заполняется заявителем – физическим лицом либо руководящим работником заявителя – юридического лица собственноручно печатными буквами) |
| Подпись |
| Пата |



Приложение 16 к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения и дополнения

Приложение 3 к Правилам выдачи, отзыва согласия на приобретение статуса крупного участника банка, банковского холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, крупного участника управляющего инвестиционным портфелем и требованиям к документам, представляемым для получения указанного согласия

Форма

Сведения о доходах и имуществе, а также информация об имеющейся задолженности по всем обязательствам заявителя

| 2. Отчетный период (период, р | равный | 12 (двенадцати) | месяцам, | предшествующим | дате |
|----------------------------------|--------|-----------------|----------|----------------|------|
| представления настоящих сведений | ă) | | | | |

1. Фамилия, имя и отчество (при его наличии)



3. Доходы и имущество, а также информация об имеющейся задолженности по всем обязательствам заявителя:

| , | - Howell is many decree, a second major of many of many advances and constraints and a second constraints are second constraints and a second constraints and a second constraints are second constraints. | T and the delivery of | | | | | | |
|----------|--|-----------------------|---------|-------------------------------|--------|--------------------|--------|---------------------------------|
| | | | За пред | За предыдущий отчетный период | 3a o | За отчетный период | Изме | Изменения за отчетный период |
| Š | Нэимепование | Единица | | Сумма доходов | | Сумма доходов | | Сумма доходов |
| 5 | Hangenobanno | измерения | Коли- | (задолженности) | Коли- | (задолженности) | Коли- | (задолженности) |
| | | | чество | Стоимость актива | чество | Стоимость актива | чество | Стоимость актива |
| | | | | (тенге) | | (тенге) | | (тенге) |
| <u> </u> | Доходы, полученные за | | × | | × | | × | |
| | отчетный период: | | | | | | | |
| 1.1 | Заработная плата | | X | | X | | X | |
| 1.2 | Дивиденды и доход от долей | | × | | × | | × | |
| | участия в уставных капиталах | | | | | | | |
| | (акций) организаций | | | | | | | |
| 1.3 | Вознаграждение по вкладам | | X | | X | | X | |
| 1.4 | Доход от сдачи в аренду | | × | | × | | × | |
| | имущества | | | | | | | |
| 1.5 | Доход от предпринимательской | | × | | × | | × | |
| | деятельности | | | | | | | |
| 1.6 | Доход от реализации имущества | | × | | × | | × | |
| 1.7 | Прочие виды дохода (с | | × | | × | | × | |
| | расшифровкой) | | | | | | | |
| 5. | Имущество: | | | | | | | |
| 2.1 | Деньги: | | × | | × | | × | |
| | в национальной валюте, | | × | | × | | × | |
| | в том числе: | | × | | × | | × | |
| | наличными на банковских | | × | | × | | × | |
| | счетах в иностранной валюте, | | × | | × | | × | |
| | в том числе: | | | | | | | |
| | наличными на банковских | | | | | | | |
| | счетах | | | | | | | |
| | | | | | | | | |





| Подтверждаю, что на | астоящая информация была проверена и является достоверной и полной |
|---------------------|--|
| Заявитель | |
| | |
| | (фамилия, имя и отчество (при его наличии) |
| | |
| (подпись) | |



Приложение 17 к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения и дополнения

Приложение 1 к Правилам выдачи, приостановления и лишения лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

| | Форма |
|---|--------------------------------------|
| | В |
| | (полное наименование |
| | уполномоченного органа) |
| | OT |
| | (полное наименование заявителя) |
| Заявление | |
| Прошувыдатьлицензию направоосуществления | |
| (указать вид (подвиды) деятельности | на рынке ценных бумаг) |
| Сведения о заявителе: 1. Место нахождения | |
| (индекс, город, район, область, | улица, номер дома) |
| (номер телефона, с | факса) |
| 2. Сведения о государственной регистрации (перер нерезидента Республики Казахстан), бизнес-идентифи | 1 |
| 3. Перечень направляемых документов, количество них: | э экземпляров и листов по каждому из |
| | |

и документов, запрашиваемых в связи с рассмотрением заявления.



| | витель предоставляет согласие на использование сведений, составляющих охраняемую |
|--------|---|
| законо | ом тайну, содержащихся в информационных системах. |
| | |
| | |
| (ф | рамилия, имя, отчество (при его наличии) лица, уполномоченного на подачу заявления) |
| | |
| | (дата и подпись) |



Приложение 18 к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения и дополнения

Приложение 2 к Правилам выдачи, приостановления и лишения лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

Форма

Сведения об акционере (участнике) (для юридического лица)

| | | (пол | ное наименование заявителя) |
|-----------------------------------|-------------|---------|---|
| на «» | 20 _ | _ года | |
| 1. Акционер (уч | астник): | | |
| | (п | олное н | наименование юридического лица) |
| Место нахожде | ния и факт | ически | й адрес |
| | | | (почтовый индекс, город, |
| ули | ца, номер | гелефо | на, адрес электронной почты (при ее наличии) |
| Сведения о го ерезидента Респу | | | егистрации (перерегистрации) (для юридического лица- |
| | (наименов | ание до | окумента, номер и дата выдачи, кем выдан) |
| Бизнес-идентис | рикационн | ый ном | ер (при наличии) |
| Виддеятельнос | ги | | |
| | | (указат | ть основные виды деятельности) |
| Резидент или н | ерезидент] | Республ | лики Казахстан (нужное подчеркнуть): |
| _ | ему количе | | личества голосующих акций заявителя, принадлежащих олосующих акций заявителя или доля участия в уставном |



- 8. Размер собственного капитала акционера (участника) заявителя перед внесением денег в оплату акций заявителя (в долю участия в уставном капитале заявителя) и сумма, внесенная в оплату акций заявителя (в долю участия в уставном капитале заявителя):
- 9. Сведения об участии акционера (участника) заявителя в создании и деятельности иных юридических лиц в качестве участника, акционера:

| Полное наименование | Место нахождения | Процент голосующих акций либо доля участия в уставном капитале | Основной вид деятельности |
|------------------------|---------------------|--|------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |

- 10. Сведения о промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, консорциумах, в которых участвует акционер (участник) заявителя, с указанием полных наименований, места нахождения организаций:
- 11. Сведения о других аффилированных лицах акционера (участника), заявителя, не указанных в соответствии с пунктами 9 и 10 настоящего приложения, но являющихся таковыми в соответствии с законодательством Республики Казахстан

| 12. Сведения о руководителе акционера (участника) заявителя: | | | | | | |
|--|---|--|--|--|--|--|
| | (фамилия, имя, отчество (при его наличии) | | | | | |
| «» | 20 года | | | | | |
| Подпись руково | одителя акционера (участника) заявителя | | | | | |



Приложение 19 к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения и дополнения

Приложение 3 к Правилам выдачи, приостановления и лишения лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

Форма

Сведения об акционере (участнике) (для физического лица)

| (полное наименование заявителя) |
|--|
| на «»20 года |
| 1. Акционер (участник) |
| (фамилия, имя, отчество (при его наличии) |
| 2. Дата рождения |
| 3. Гражданство |
| 4. Данные документа, удостоверяющего личность (для иностранцев, лиц без гражданства) |
| (наименование документа, номер, серия и дата выдачи, кем выдан) |
| 5. Индивидуальный идентификационный номер (при наличии) |
| 6.Место жительства и юридический адрес |
| (почтовый индекс, область, |
| город, район, улица, номер дома, офиса, адрес электронной почты) |
| 7. Номер телефона (код города, рабочий и домашний) |
| 8. Сведения о трудовой деятельности |

В данном пункте указываются сведения о всей трудовой деятельности (также членстве в органе управления), в том числе с момента окончания высшего учебного заведения, а также

период, в течение которого трудовая деятельность не осуществлялась.



| Nº | Период работы (дата, месяц, | Место работы (с указанием страны регистрации финансовой организации, в случае если финансовая организация, является нерезидентом Республики | Должность | Наличие дисципли- нарных взысканий | Причины увольнения, освобождения от должности |
|----|-----------------------------|---|-----------|---|---|
| | год) | Казахстан) | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |

| 9. I | Іроцентное | соотношение | количества | голосующих | акций | заявителя, | принад | ілежащих |
|--------|--------------|----------------|-------------|---------------|---------|--------------|---------|----------|
| акцион | неру, к обще | ему количеству | у голосующи | их акций заяв | ителя и | пли доля уча | астия в | уставном |
| капита | ле заявител | :Я | | | | | | |

10. Размер собственных средств акционера (участника) заявителя перед внесением денег в оплату акций заявителя (в долю участия в уставном капитале заявителя) и сумма, внесенная в оплату акций заявителя (в долю участия в уставном капитале заявителя):

11. Сведения об участии акционера (участника) заявителя в создании и деятельности иных юридических лиц в качестве участника, акционера:

| Полное | Место | Процент голосующих акций либо | Основной вид |
|--------------|------------|----------------------------------|--------------|
| наименование | нахождения | доля участия в уставном капитале | деятельности |
| 1 | 2 | 3 | 4 |

12. Сведения о других аффилированных лицах акционера (участника) заявителя, не указанных в пункте 11 настоящего приложения, но являющихся ими в соответствии с законодательством Республики Казахстан:

Подтверждаю, что настоящая информация была проверена мною и является достоверной и полной, а также подтверждаю наличие безупречной деловой репутации.

Предоставляю согласие на сбор и обработку персональных данных и на использование сведений, составляющих охраняемую законом тайну, содержащихся в информационных системах.

| Подпись а | кционера (участника) | | |
|-----------|----------------------|------|--|
| « » | 20 | года | |



Приложение 20 к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения и дополнения

Приложение 4 к Правилам выдачи, приостановления и лишения лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

Форма

Герб Республики Казахстан

Полное наименование уполномоченного органа

Лицензия на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг

| | Номер лицензии дата выдачи «»года |
|----|---|
| | Выдана |
| | |
| | (полное наименование лицензиата) |
| це | Настоящая лицензия дает право на осуществление следующих видов деятельности на рынке нных бумаг: |
| | |
| | |
| ВΠ | — Данные о лицензии на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг, полученной ервые: |
| | |
| | (номер, дата, наименование государственного органа, выдавшего лицензию) Председатель (заместитель Председателя) |
| | Место печати город Алматы |



Приложение 21 к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения и дополнения

Приложение 5 к Правилам выдачи, приостановления и лишения лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

Форма

| y | Заявление на прекращение действия лицензии в связи с добровольным обращением в полномоченный орган, изменение наименования вида (подвида) деятельности и (или) исключение вида (подвида) деятельности |
|-----------|--|
| | |
| | (наименование лицензиата) |
| | просит в соответствии с решением общего собрания акционеров |
| | № от «» года, |
| | (место проведения) |
| ((| осуществить (нужное выбрать) прекращение действия лицензии на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг от |
| | изменение следующего вида (подвида) деятельности в лицензии на осуществление ятельности на рынке ценных бумаг от «»20 года №: |
| | (наименование вида (подвида) деятельности) |
| де | исключение следующего вида (подвида) деятельности из лицензии на осуществление ятельности на рынке ценных бумаг от «» 20 года N_2 : |
| | (наименование вида (подвида) деятельности) |

Лицензиат подтверждает достоверность прилагаемых к заявлению документов и информации, а также своевременное представление уполномоченному органу дополнительной

информации и документов, запрашиваемых в связи с рассмотрением заявления.



| Прилаг | гаемые | документы | (указать | поименный | перечені | ь направляет | иых докумег | нтов, |
|-----------|------------|--------------|-------------|---------------|-----------|--------------|---------------|--------|
| количесті | во экзем | пляров и лис | стов по ках | ждому): | | | | |
| | | • | | • / | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| Фамип | ם אנו פגוו | отцество (пр | и его папи | чии) руководи | тепа испо | пиительного | органа пипен: | פדפגוכ |
| | | ` - | | , | | | - | |
| | | лномоченног | го на по, | дачу заявлен | ия (с пр | иложением | подтверждаю |)ЩИХ |
| документ | ов) | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| (| подпис | 5) | (дата) | | | | | |



Приложение 22 к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения и дополнения

Приложение 6

| | к Правилам выдачи, приостановления и лишения лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг |
|--|---|
| | Форма |
| | В |
| | (полное наименование |
| | уполномоченного органа) |
| | OT |
| | (полное наименование заявителя) |
| Заявлені | ie |
| Прошу переоформить лицензию | |
| указать наименова | ние лицензии) |
| в связи | |
| указать причину переоф | ормления лицензии) |
| Перечень направляемых документов, количеств | о экземпляров и листов по каждому из них |
| Заявитель подтверждает достоверность прилагае а также своевременное представление уполномочен и документов, запрашиваемых в связи с рассмотре Заявитель предоставляет согласие на использов законом тайну, содержащихся в информационных Фамилия, имя, отчество (при его наличии) руков либо лица, уполномоченного на подачу заявл документов) | нному органу дополнительной информации нием заявления. ание сведений, составляющих охраняемую системах. водителя исполнительного органа заявителя |
| (подпись) (дата) | |



Приложение 23 к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения и дополнения

Приложение 1

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

Банк и (или) банковский холдинг подтверждают достоверность прилагаемых к заявлению документов и информации, а также своевременное представление уполномоченному органу дополнительной информации и документов, запрашиваемых в связи с рассмотрением заявления. Прилагаемые документы (указать поименный перечень направляемых документов, количество экземпляров и листов по каждому).

Предоставляем согласие на использование сведений, составляющих охраняемую законом тайну, содержащихся в информационных системах.



| Руководитель | исполнительного | органа | (лицо, | единолично | осуществляющее | функции |
|-----------------|-------------------|----------|--------|------------|----------------|---------|
| исполнительного | органа) | | | | | |
| | | | | | | |
| (подпись |) | | | | | |
| Руководитель | органа управления | (при нал | пичии) | | | |
| | | | | | | |
| (подпись | | | | | | |



Приложение 24 к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения и дополнения

Приложение 4

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

Форма

«___» _____ года №____

Заявление

на получение разрешения на значительное участие банка
и (или) банковского холдинга в капитале организации

(наименование заявителя)

просит в соответствии с решением уполномоченного органа банка и (или) банковского холдинга № ____ от «____» ____ года,

(место проведения)

выдать разрешение на значительное участие в капитале организации

(наименование, место нахождения организации)

Банк и (или) банковский холдинг подтверждают достоверность прилагаемых к заявлению документов и информации, а также своевременное представление уполномоченному органу дополнительной информации и документов, запрашиваемых в связи с рассмотрением заявления.

Предоставляем согласие на использование сведений, составляющих охраняемую законом тайну, содержащихся в информационных системах.

Прилагаемые документы (указать поименный перечень направляемых документов, количество экземпляров и листов по каждому).



| Руководитель | исполнительного | органа и | или лицо, | единолично | осуществляющее | функции |
|--------------------------|-----------------------------|---------------|-----------|------------|----------------|---------|
| исполнительного | о органа | | | | | |
| (подпись Руковолитель | ь) органа управления | я (при наг | пичии) | | | |
| (подпись | | a (iipii iia) | | | | |