**СРАВНИТЕЛЬНАЯ ТАБЛИЦА**

**проекта Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам развития финансового рынка**

**и защиты прав потребителей финансовых услуг»**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Структур-**  **ный**  **элемент** | **Действующая редакция** | **Предлагаемая редакция** | **Обоснование** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
| **Социальный кодекс Республики Казахстан от 20 апреля 2023 года** | | | | |
|  | Статья 63  пункт 3  подпункт 2) пункта 3  новый абзац десятый подпункта 2) пункта 3  пункт 4  часть третья пункта 4  пункт 5  пункт 7  часть четвертая  пункта 7  новая часть пятая пункта 7  пункт 12  часть первая  пункта 12 | Статья 63. Требования, предъявляемые к руководящим работникам единого накопительного пенсионного фонда, добровольных накопительных пенсионных фондов  …  3. Не может занимать (не может быть назначено или избрано на) должность руководящего работника единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда лицо:  …  2) не имеющее установленного настоящей статьей трудового стажа:  в международных финансовых организациях, перечень которых устанавливается уполномоченным органом;  и (или) в сфере регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций;  и (или) в сфере предоставления финансовых услуг;  и (или) по проведению аудита финансовых организаций;  и (или) в государственных органах, осуществляющих регулирование и контроль в области экономики и финансов;  и (или) в сфере регулирования услуг по проведению аудита финансовых организаций;  и (или) в сфере разработки программного обеспечения, используемого для автоматизации деятельности финансовых организаций;  и (или) в иностранных юридических лицах, осуществляющих деятельность в сферах, перечисленных в настоящем подпункте;  **отсутствует**  …  4. …  …  В трудовой стаж, определенный настоящим пунктом, не включается работа в подразделениях финансовой организации, связанная с обеспечением ее безопасности, осуществлением административно-хозяйственной деятельности, развитием информационных технологий (за исключением руководителя подразделения развития информационных технологий), работа в обществе взаимного страхования **и организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность.**  …  5. Для целей подпунктов 1), 2), 3), 4) части первой пункта 4 настоящей статьи под руководящей должностью понимаются должности руководителя и членов органа управления, руководителя и членов исполнительного органа, руководителя, заместителя руководителя самостоятельного структурного подразделения, а также обособленного подразделения организаций, осуществляющих деятельность в сферах, указанных в подпункте 2) части первой пункта 3 настоящей статьи.  ...   1. …   …  Запрещается исполнение обязанностей (замещение временно отсутствующего) руководящего работника единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда лицом, не имеющим согласия уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций на назначение (избрание) на должность руководящего работника, за исключением случаев возложения исполнения обязанностей руководителя органа управления на члена органа управления **или** руководителя исполнительного органа на члена исполнительного органа на срок не более шестидесяти календарных дней.  **Отсутствует.**  …  12. Единый накопительный пенсионный фонд или добровольный накопительный пенсионный фонд обязан уведомить уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций в течение **пяти** рабочихдней с даты принятия решения соответствующего органа единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда обо всех изменениях, произошедших в составе руководящих работников, включая их назначение (избрание), перевод на другую должность, расторжение трудового договора и (или) прекращение полномочий, о привлечении руководящего работника к административной ответственности за совершение коррупционного правонарушения, а также об изменениях в фамилии, имени, отчестве (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) руководящего работника с приложением копий подтверждающих документов. | Статья 63. Требования, предъявляемые к руководящим работникам единого накопительного пенсионного фонда, добровольных накопительных пенсионных фондов  …  3. Не может занимать (не может быть назначено или избрано на) должность руководящего работника единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда лицо:  …  2) не имеющее установленного настоящей статьей трудового стажа:  в международных финансовых организациях, перечень которых устанавливается уполномоченным органом;  и (или) в сфере регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций;  и (или) в сфере предоставления финансовых услуг;  и (или) по проведению аудита финансовых организаций;  и (или) в государственных органах, осуществляющих регулирование и контроль в области экономики и финансов;  и (или) в сфере регулирования услуг по проведению аудита финансовых организаций;  и (или) в сфере разработки программного обеспечения, используемого для автоматизации деятельности финансовых организаций;  и (или) в иностранных юридических лицах, осуществляющих деятельность в сферах, перечисленных в настоящем подпункте;  **и (или) в национальном управляющем холдинге или в Банке Развития Казахстана, или в специальном фонде развития частного предпринимательства на должностях, предусмотренных подпунктом 3) пункта 5 настоящей статьи;**  …    4. ...  ....  В трудовой стаж, определенный настоящим пунктом, не включается работа в подразделениях финансовой организации, связанная с обеспечением ее безопасности, осуществлением административно-хозяйственной деятельности, развитием информационных технологий (за исключением руководителя подразделения развития информационных технологий), работа в обществе взаимного страхования**.**  ...  5. Для целей подпунктов 1), 2), 3), 4) части первой пункта 4 настоящей статьи под руководящей должностью понимается **должность:**  **1) руководящего работника, руководителя осуществляющего координацию и (или) контроль за деятельностью двух и более структурных подразделений, руководителя, заместителя руководителя структурного подразделения, а также обособленного подразделения финансовой организации, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан;**  **2) первого руководителя и его заместителя, руководителя, заместителя руководителя структурного подразделения государственного органа в сфере регулирования финансовых услуг и (или) в сфере регулирования и государственного контроля в области аудиторской деятельности финансовых организаций;**  **3) руководителя и членов органа управления, руководителя и членов исполнительного органа национального управляющего холдинга или Банка Развития Казахстана или специального фонда развития частного предпринимательства;**  **4) первого руководителя и его заместителя, руководителя или заместителя руководителя структурного подразделения, а также обособленного подразделения организаций, осуществляющих деятельность в сферах, указанных в абзацах втором, пятом, восьмом и девятом подпункта 2) части первой пункта 3 настоящей статьи.**  ...  7. ….  …  Запрещается исполнение обязанностей (замещение временно отсутствующего) руководящего работника единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда лицом, не имеющим согласия уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций на назначение (избрание) на должность руководящего работника, за исключением случаев возложения исполнения обязанностей руководителя органа управления на члена органа управления**,** руководителя исполнительного органа на члена исполнительного органа, **главного бухгалтера на заместителя главного бухгалтера** на срок не более шестидесяти календарных дней.  **Не допускается возложение исполнения обязанностей (замещение временно отсутствующего) руководителя исполнительного органа либо главного бухгалтера на лиц, указанных в части четвертой настоящего пункта, в связи с отсутствием кандидатуры, согласованной с уполномоченным органом, в совокупности более ста восьмидесяти календарных дней в течение двенадцати последовательных месяцев.**  …  12. Единый накопительный пенсионный фонд или добровольный накопительный пенсионный фонд обязан уведомить уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций в течение **десяти** рабочих дней с даты принятия решения соответствующего органа единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда обо всех изменениях, произошедших в составе руководящих работников, включая их назначение (избрание), перевод на другую должность, расторжение трудового договора и (или) прекращение полномочий, о привлечении руководящего работника к административной ответственности за совершение коррупционного правонарушения, а также об изменениях в фамилии, имени, отчестве (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) руководящего работника с приложением копий подтверждающих документов. | В целях расширения перечня организаций, стаж работы в которых учитывается при согласовании кандидата на руководящую должность, а также привлечения квалифицированного и профессионального кадрового резерва к управлению финансовым сектором.  Национальный управляющий холдинг (НУХ) является ключевым институтом Правительства Казахстана, оператором в реализации государственных и правительственных программ.  НУХ участвует в управлении дочерними организациями посредством реализации функций акционера/участника, а также через их советы директоров/наблюдательный совет.  В структуру НУХ входят, в том числе, финансовые организации, такие как Береке Банк, Отбасы Банк, КЖК и Казпочта.  Кроме того, в структуру НУХ входят организации, не относящиеся к финансовым, но реализующие деятельность по финансированию, кредитованию субъектов крупного, среднего и малого предпринимательства.  В связи с этим предлагается при согласовании кандидата на руководящую должность в финансовую организацию учитывать стаж работы на руководящих должностях в НУХ, Банке Развития Казахстана и Фонде «Даму».  В связи с отнесением организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, к финансовым организациям, а также введением лицензирования данной деятельности, предлагается часть третью пункта 4 изложить в новой редакции, предусматривающей учет стажа в организациях, осуществляющих микрофинансовую деятельность, для кандидатов на руководящих работников в секторе рынка ценных бумаг.  По аналогии с поправками в статью 20 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», статью 34 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности» и статью 54 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг».  Уточняющая поправка по перечню должностей, стаж работы в которых будет учитываться при определении стажа работы кандидата при согласовании его на должность руководителя и члена органа управления, руководителя и члена исполнительного органа.  В целях расширения перечня организаций, стаж работы в которых учитывается при согласовании кандидата на руководящую должность, а также привлечения квалифицированного и профессионального кадрового резерва к управлению финансовым сектором.  Национальный управляющий холдинг (НУХ) является ключевым институтом Правительства Казахстана, оператором в реализации государственных и правительственных программ.  НУХ участвует в управлении дочерними организациями посредством реализации функций акционера/участника, а также через их советы директоров/наблюдательный совет.  В структуру НУХ входят, в том числе, финансовые организации, такие как Береке Банк, Отбасы Банк, КЖК и Казпочта.  Кроме того, в структуру НУХ входят организации, не относящиеся к финансовым, но реализующие деятельность по финансированию, кредитованию субъектов крупного, среднего и малого предпринимательства.  В связи с этим предлагается при согласовании кандидата на руководящую должность в финансовую организацию учитывать стаж работы на руководящих должностях в НУХ, Банке Развития Казахстана и Фонде «Даму».  В целях установления порядка временного исполнения обязанностей руководителей и главного бухгалтера организации, замещающими лицами.  В целях определения срока, в течение которого организации должны обеспечить наличие согласованного руководителя и главного бухгалтера. Данная поправка исключает возможность осуществления функций руководящих работников замещающими их лицами на постоянной основе.  Предлагается увеличить срок для уведомления уполномоченного органа об изменениях в составе руководящих работников единого накопительного пенсионного фонда (далее – ЕНПФ) с пяти до десяти дней в связи с риском несоблюдения установленного срока в случаях изменения состава членов совета директоров ЕНПФ.  Вопросы, связанные с изменением состава членов совета директоров ЕНПФ, отнесены к компетенции Правления Национального Банка Республики Казахстан, так как последний является доверительным управляющим акциями ЕНПФ от имени его единственного акционера – Правительства Республики Казахстан.  При этом, поскольку в соответствии со статьей 15 Закона Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» в состав Правления Национального Банка, помимо должностных лиц последнего, входят также представители от уполномоченного органа, Президента и Правительства Республики Казахстан, оформление соответствующих решений Правления Национального Банка после их принятия может занимать длительное время. |
| **Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года**  **«О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»** | | | | |
|  | Статья 11-1  пункт 4  подпункт 1) пункта 4  подпункт 2) пункта 4 | Статья 11-1. Дочерние организации банков и банковских холдингов и значительное участие банков и банковских холдингов в капитале  …  4. К заявлению на получение разрешения на создание, приобретение дочерней организации, представляемому по форме, установленной нормативным правовым актом уполномоченного органа, необходимо приложить следующие документы:  1) учредительные документы дочерней организации **– в случае отсутствия их на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности или возможности получения их уполномоченным органом через веб-портал «электронного правительства»**;   2) решение об учреждении дочерней организации – в случае ее создания либо решение о приобретении дочерней организации – в случае ее приобретения (в случае отсутствия сведений на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности)**, а также копию лицензии – в случае осуществления лицензируемого вида деятельности**;  … | Статья 11-1. Дочерние организации банков и банковских холдингов и значительное участие банков и банковских холдингов в капитале  …  4. К заявлению на получение разрешения на создание, приобретение дочерней организации, представляемому по форме, установленной нормативным правовым актом уполномоченного органа, необходимо приложить следующие документы:  1) учредительные документы дочерней организации **(для юридических лиц-нерезидентов Республики Казахстан)**;   2) решение об учреждении дочерней организации – в случае ее создания либо решение о приобретении дочерней организации – в случае ее приобретения (в случае отсутствия сведений на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности);  … | Учитывая то, что по юридическим лицам-резидентам Республики Казахстан соответствующая информация может быть получена услугодателем на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности или через веб-портал «электронного правительства», предлагается предусмотреть требование по предоставлению учредительных документов только для юридических лиц-нерезидентов Республики Казахстан.  Предлагается исключить требование по предоставлению копии лицензии дочерней организации в случае осуществления ею лицензируемого вида деятельности, как излишнее, ввиду наличия возможности получения данного документа посредством направления соответствующего запроса в другие государственные органы Республики Казахстан в рамках имеющихся соглашений об обмене информацией.  Данная мера направлена на дебюрократизацию процесса получения государственной услуги и его упрощение, а также способствует реализации действующей политики по недопущению истребования документов, доступных в государственных объектах информатизации или доступ к которым может быть получен иным способом без вовлечения в процесс заявителей (услугополучателей). |
|  | Статья 17-1  пункт 5  подпункт 3) пункта 5  пункт 6  подпункт 1)  части первой пункта 6  новый подпункт  1-1) части первой  пункта 6 | Статья 17-1. Банковский холдинг и крупный участник банка  …   5. Для получения согласия на приобретение статуса крупного участника банка юридическое лицо-резидент Республики Казахстан представляет следующие документы:  …  **3) нотариально засвидетельствованные копии учредительных документов в случае отсутствия их на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности или возможности получения их уполномоченным органом через веб-портал «электронного правительства»;**  …  6. Для получения согласия на приобретение статуса крупного участника банка юридическое лицо-нерезидент Республики Казахстан представляет следующие документы:  1) сведения и документы, указанные в подпунктах 1), 3), 3-1) и 6) пункта 4 и подпунктах 1), 1-1), 1-2), **3),** 4) и 5) пункта 5 настоящей статьи;  **1-1) отстутствует;**  **…** | Статья 17-1. Банковский холдинг и крупный участник банка  …   5. Для получения согласия на приобретение статуса крупного участника банка юридическое лицо-резидент Республики Казахстан представляет следующие документы:  …  **3) исключить;**  …  6. Для получения согласия на приобретение статуса крупного участника банка юридическое лицо-нерезидент Республики Казахстан представляет следующие документы:  1) сведения и документы, указанные в подпунктах 1), 3), 3-1) и 6) пункта 4 и подпунктах 1), 1-1), 1-2), 4) и 5) пункта 5 настоящей статьи;  **1-1) нотариально засвидетельствованные копии учредительных документов;**  **…** | Предлагается исключить требование по предоставлению нотариально засвидетельствованных копий учредительных документов.  Наличие в данном пункте указанного требования является излишним, так как по юридическим лицам-резидентам Республики Казахстан соответствующая информация может быть получена услугодателем на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности или через веб-портал «электронного правительства».  Данная мера способствует реализации действующей политики по недопущению истребования документов, доступных в государственных объектах информатизации.  Редакционная правка в связи с исключением подпункта 3) пункта 5 статьи 17-1 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».    В связи с исключением подпункта 3) пункта 5 статьи 17-1 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» предлагается оставить соответствующее требование для юридических ли-нерезидентов Республики Казахстан в части представлениянотариально засвидетельствованные копии учредительных документов. |
|  | Статья 19  пункт 3  подпункт 9) пункта 3 | Статья 19. Заявление о выдаче разрешения на открытие банка  …   3. К заявлению о выдаче разрешения на открытие банка, поданному по форме, установленной нормативным правовым актом уполномоченного органа, должны прилагаться следующие документы:  …   9) **копии учредительных документов (учредительный договор, устав), оформленных** в установленном законодательством Республики Казахстан порядке (нотариально **засвидетельствованные** в случае непредставления **оригиналов** для сверки).  … | Статья 19. Заявление о выдаче разрешения на открытие банка  …   3. К заявлению о выдаче разрешения на открытие банка, поданному по форме, установленной нормативным правовым актом уполномоченного органа, должны прилагаться следующие документы:  …   9) **копию учредительного договора, оформленного** в установленном законодательством Республики Казахстан порядке (нотариально **засвидетельствованную** в случае непредставления **оригинала** для сверки).  … | Предлагается исключить требование по предоставлению копии устава в рамках оказания услуги по выдаче разрешения на открытие банка, так как аналогичное требование предъявляется в рамках оказания государственной услуги по выдаче лицензии на проведение банковских и иных операций (подпункт 2) пункта 2-1 статья 26 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республики Казахстан»).  В целях оптимизации разрешительной процедуры предлагается исключить дублирование указанного требования. |
|  | Статья 20  пункт 3  подпункт 2) пункта 3  пункт 5  новые подпункты 3-1) и 3-2) пункта 5-1  пункт 6  пункт 8  подпункт 3) пункта 8  часть шестая пункта 9    новый пункт 16 | Статья 20. Требования, предъявляемые к руководящим работникам банка и банковского холдинга   1. …   …  3. Не может занимать (не может быть назначено (избрано) на) должность руководящего работника банка лицо:  1) …  2) не имеющее установленного настоящей статьей трудового стажа:  в международных финансовых организациях, перечень которых устанавливается уполномоченным органом;  и (или) в сфере регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций;  и (или) в сфере предоставления финансовых услуг;  и (или) по проведению аудита финансовых организаций;  и (или) в сфере регулирования услуг по проведению аудита финансовых организаций;  **отсутствует;**  …    5. Для соответствия требованию, предусмотренному подпунктом 2) пункта 3 настоящей статьи, необходимо наличие трудового стажа для кандидатов на должности:        1) руководителя или члена органа управления, являющегося членом исполнительного органа родительского банка, руководителя исполнительного органа, руководителя филиала банка – нерезидента Республики Казахстан – не менее пяти лет, в том числе не менее трех лет на руководящей должности;        2) руководителя органа управления банка – не менее пяти лет, в том числе не менее двух лет на руководящей должности;        3) членов исполнительного органа банка, заместителя руководителя исполнительного органа банка, заместителя руководителя филиала банка – нерезидента Республики Казахстан не менее трех лет, в том числе не менее двух лет на руководящей должности;        4) члена органа управления не менее двух лет, в том числе не менее одного года на руководящей должности;        5) главного бухгалтера банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан не менее трех лет;        6) заместителя главного бухгалтера банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан не менее двух лет;        7) иных руководителей банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющих координацию и (или) контроль за деятельностью структурных подразделений банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан и обладающих правом подписи документов, на основании которых проводятся банковские операции, не менее одного года.        Особенности по наличию трудового стажа для кандидатов, обладающих профессиональной квалификацией, подтвержденной международными сертификатами, и перечень таких сертификатов устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.        Для кандидатов на должности членов исполнительного органа банка, курирующих исключительно вопросы безопасности, административно-хозяйственные вопросы, вопросы информационных технологий, наличие трудового стажа, предусмотренного подпунктом 2) пункта 3 настоящей статьи, не требуется.        В трудовой стаж, определенный настоящим пунктом, не включается работа в подразделениях финансовой организации, связанная с осуществлением хозяйственной деятельности, обеспечением безопасности, развитием информационных технологий, а также работа в обществе взаимного страхования **и организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность.**  …  5-1. Для целей подпунктов 1), 2), 3) и 4) части первой пункта 5 настоящей статьи под руководящей должностью понимается должность:       1) руководящего работника финансовой организации, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан;      2) руководителя самостоятельного структурного подразделения финансовой организации, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан, деятельность которого была связана с оказанием финансовых услуг;        3) первого руководителя и его заместителя, руководителя или заместителя руководителя самостоятельного структурного подразделения государственного органа в сфере регулирования финансовых услуг и (или) в сфере регулирования и государственного контроля в области аудиторской деятельности финансовых организаций;  **3-1) и 3-2) отсутствуют;**  …    6. Кандидат на должность руководящего работника банка не вправе осуществлять соответствующие функции без согласования с уполномоченным органом.  Член органа управления банка вправе осуществлять соответствующие функции без согласования с уполномоченным органом не более шестидесяти календарных дней со дня его избрания.  Руководящие работники лица, приобретающего статус банковского холдинга, вправе осуществлять соответствующие функции без согласования с уполномоченным органом не более шестидесяти календарных дней со дня приобретения лицом признаков банковского холдинга при получении юридическим лицом статуса банковского холдинга.  По истечении срока, указанного в настоящем пункте, и в случае непредставления полного пакета документов на согласование в уполномоченный орган либо отказа уполномоченным органом в согласовании банк обязан принять меры по прекращению полномочий данного руководящего работника.  Руководитель исполнительного органа банка (руководитель филиала банка-нерезидента Республики Казахстан), главный бухгалтер банка (филиала банка-нерезидента Республики Казахстан) не вправе занимать должность члена исполнительного органа (заместителя руководителя филиала банка-нерезидента Республики Казахстан), главного бухгалтера в других банках, в том числе являющихся нерезидентами Республики Казахстан, филиалах банка-нерезидента Республики Казахстан.  Указанное ограничение не применяется, если банки являются по отношению друг к другу родительской и дочерней организацией.  Запрещается исполнение обязанностей (замещение временно отсутствующего) руководящего работника банка лицами, не соответствующими требованиям настоящей статьи и не согласованными с уполномоченным органом, за исключением случаев возложения исполнения обязанностей руководителя исполнительного органа банка на члена исполнительного органа **банка на** срок не более тридцати календарных дней.  Уполномоченный орган рассматривает документы, представленные для выдачи согласия на назначение (избрание) руководящих работников банка, в течение тридцати рабочих дней с даты представления полного пакета документов в соответствии с требованиями нормативного правового акта уполномоченного органа.  Уполномоченный орган приостанавливает срок рассмотрения документов, представленных для получения согласия на назначение (избрание) руководящих работников банка, при формировании уполномоченным органом мотивированного суждения в отношении данных руководящих работников или кандидатов на должность руководящего работника. Данный срок приостанавливается с момента направления проекта мотивированного суждения в банк или руководящему работнику банка, или кандидату на должность руководящего работника банка до даты принятия уполномоченным органом мотивированного суждения.  Кандидат на должность руководящего работника банка, согласованный уполномоченным органом, вправе быть назначенным (избранным) на согласованную должность в течение двенадцати месяцев с момента получения согласия на назначение (избрание) руководящего работника банка.  Руководящий работник банка, согласованный с уполномоченным органом, может быть назначен на аналогичную должность руководящего работника в данном или ином банке без получения согласия уполномоченного органа в течение шести месяцев с даты прекращения полномочий руководящего работника банка, за исключением случая, предусмотренного частью **тринадцатой** настоящего пункта, и отзыва уполномоченным органом согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника банка по основаниям, предусмотренным пунктом 11 настоящей статьи.   Член органа управления банка, согласованный с уполномоченным органом на должность независимого директора, в течение шести месяцев с даты прекращения полномочий может быть повторно избран независимым директором без получения согласия уполномоченного органа только данного банка при соответствии требованиям, установленным настоящей статьей и [подпунктом 20)](https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z030000415_#z122) статьи 1 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах».   В случае, если по истечении указанных сроков уведомление о назначении (избрании) данного руководящего работника банка не представлено банком в уполномоченный орган, ранее выданное согласие на назначение (избрание) руководящего работника банка считается недействительным.  …  8. Уполномоченный орган отказывает в выдаче согласия на назначение (избрание) руководящих работников банка по следующим основаниям:  …  3) неустранение банком или кандидатом на должность руководящего работника банка замечаний уполномоченного органа в установленный уполномоченным органом срок или представление банком, банковским холдингом или кандидатом на должность руководящего работника банка доработанных с учетом замечаний уполномоченного органа документов по истечении установленного частью **восьмой** пункта 6 настоящей статьи срока рассмотрения документов уполномоченным органом;  …  9. В случае отказа уполномоченного органа в выдаче согласия на назначение (избрание) члена органа управления банка либо прекращения его полномочий до выдачи указанного согласия или непредставления в уполномоченный орган документов на согласование в срок, предусмотренный пунктом 6 настоящей статьи, данное лицо может быть повторно назначено (избрано) на должность члена органа управления этого банка не ранее чем через девяносто календарных дней после получения отказа уполномоченного органа в выдаче согласия на его назначение (избрание), прекращения его полномочий, соответственно, но не более двух раз в течение двенадцати последовательных месяцев.  …  Срок, предусмотренный частью **восьмой** пункта 6 настоящей статьи, приостанавливается до принятия решения уполномоченным органом в порядке и сроки, предусмотренные [статьей 13-5](https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z030000474_#z946) Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций  …  **16. Отсутствует.** | Статья 20. Требования, предъявляемые к руководящим работникам банка и банковского холдинга   1. …   …  3. Не может занимать (не может быть назначено (избрано) на) должность руководящего работника банка лицо:  1) …  2) не имеющее установленного настоящей статьей трудового стажа:  в международных финансовых организациях, перечень которых устанавливается уполномоченным органом;  и (или) в сфере регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций;  и (или) в сфере предоставления финансовых услуг;  и (или) по проведению аудита финансовых организаций;  и (или) в сфере регулирования услуг по проведению аудита финансовых организаций;  **и (или) в национальном управляющем холдинге или в Банке Развития Казахстана или в специальном фонде развития частного предпринимательства на должностях, предусмотренных подпунктом 3-2) пункта 5-1 настоящей статьи;**  …  5. Для соответствия требованию, предусмотренному подпунктом 2) пункта 3 настоящей статьи, необходимо наличие трудового стажа для кандидатов на должности:        1) руководителя или члена органа управления **банка**, являющегося членом исполнительного органа родительского банка, руководителя исполнительного органа, руководителя филиала банка – нерезидента Республики Казахстан – не менее пяти лет, в том числе не менее трех лет на руководящей должности;        2) руководителя органа управления банка – не менее пяти лет, в том числе не менее двух лет на руководящей должности;        3) членов исполнительного органа банка, заместителя руководителя исполнительного органа банка, заместителя руководителя филиала банка – нерезидента Республики Казахстан **- не** менее трех лет, в том числе не менее двух лет на руководящей должности;       4) члена органа управления банка **- не** менее двух лет, в том числе не менее одного года на руководящей должности;        5) главного бухгалтера банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан - не менее трех лет;        6) заместителя главного бухгалтера банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан **- не** менее двух лет;        7) иных руководителей банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющих координацию и (или) контроль за деятельностью структурных подразделений банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан и обладающих правом подписи документов, на основании которых проводятся банковские операции, не менее одного года.        Особенности по наличию трудового стажа для кандидатов, обладающих профессиональной квалификацией, подтвержденной международными сертификатами, и перечень таких сертификатов устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.        Для кандидатов на должности членов исполнительного органа банка, курирующих исключительно вопросы безопасности, административно-хозяйственные вопросы, вопросы информационных технологий, наличие трудового стажа, предусмотренного подпунктом 2) пункта 3 настоящей статьи, не требуется.        В трудовой стаж, определенный настоящим пунктом, не включается работа в подразделениях финансовой организации, связанная с осуществлением хозяйственной деятельности, обеспечением безопасности, развитием информационных технологий, а также работа в обществе взаимного страхования**.**  …  5-1. Для целей подпунктов 1), 2), 3) и 4) части первой пункта 5 настоящей статьи под руководящей должностью понимается должность:       1) руководящего работника финансовой организации, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан;       2) руководителя самостоятельного структурного подразделения финансовой организации, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан, деятельность которого была связана с оказанием финансовых услуг;      3) первого руководителя и его заместителя, руководителя или заместителя руководителя самостоятельного структурного подразделения государственного органа в сфере регулирования финансовых услуг и (или) в сфере регулирования и государственного контроля в области аудиторской деятельности финансовых организаций;  **3-1) первого руководителя и его заместителя, руководителя или заместителя руководителя самостоятельного структурного подразделения международных финансовых организаций,** **перечень которых устанавливается уполномоченным органом;**  **3-2) руководителя и членов органа управления, руководителя исполнительного органа, его заместителя и членов исполнительного органа национального управляющего холдинга, или Банка Развития Казахстана или специального фонда развития частного предпринимательства;**       …  6. Кандидат на должность руководящего работника банка не вправе осуществлять соответствующие функции без согласования с уполномоченным органом.  Член органа управления банка вправе осуществлять соответствующие функции без согласования с уполномоченным органом не более шестидесяти календарных дней со дня его избрания.  Руководящие работники лица, приобретающего статус банковского холдинга, вправе осуществлять соответствующие функции без согласования с уполномоченным органом не более шестидесяти календарных дней со дня приобретения лицом признаков банковского холдинга при получении юридическим лицом статуса банковского холдинга.  По истечении срока, указанного в настоящем пункте, и в случае непредставления полного пакета документов на согласование в уполномоченный орган либо отказа уполномоченным органом в согласовании банк обязан принять меры по прекращению полномочий данного руководящего работника.  Руководитель исполнительного органа банка (руководитель филиала банка-нерезидента Республики Казахстан), главный бухгалтер банка (филиала банка-нерезидента Республики Казахстан) не вправе занимать должность члена исполнительного органа (заместителя руководителя филиала банка-нерезидента Республики Казахстан), главного бухгалтера в других банках, в том числе являющихся нерезидентами Республики Казахстан, филиалах банка-нерезидента Республики Казахстан.  Указанное ограничение не применяется, если банки являются по отношению друг к другу родительской и дочерней организацией.  Запрещается исполнение обязанностей (замещение временно отсутствующего) руководящего работника банка лицами, не соответствующими требованиям настоящей статьи и не согласованными с уполномоченным органом, за исключением случаев возложения исполнения обязанностей руководителя исполнительного органа банка на члена исполнительного органа банка**, либо обязанностей главного бухгалтера банка на заместителя главного бухгалтера банка** на срок не более тридцати календарных дней.  **Не допускается возложение исполнения обязанностей (замещение временно отсутствующего) руководителя исполнительного органа банка либо главного бухгалтера банка на лиц, указанных в части седьмой настоящего пункта, в связи с отсутствием кандидатуры, согласованной с уполномоченным органом, в совокупности более ста восьмидесяти календарных дней в течение двенадцати последовательных месяцев.**  Уполномоченный орган рассматривает документы, представленные для выдачи согласия на назначение (избрание) руководящих работников банка, в течение тридцати рабочих дней с даты представления полного пакета документов в соответствии с требованиями нормативного правового акта уполномоченного органа.  Уполномоченный орган приостанавливает срок рассмотрения документов, представленных для получения согласия на назначение (избрание) руководящих работников банка, при формировании уполномоченным органом мотивированного суждения в отношении данных руководящих работников или кандидатов на должность руководящего работника. Данный срок приостанавливается с момента направления проекта мотивированного суждения в банк или руководящему работнику банка, или кандидату на должность руководящего работника банка до даты принятия уполномоченным органом мотивированного суждения.  Кандидат на должность руководящего работника банка, согласованный уполномоченным органом, вправе быть назначенным (избранным) на согласованную должность в течение двенадцати месяцев с момента получения согласия на назначение (избрание) руководящего работника банка.  Руководящий работник банка, согласованный с уполномоченным органом, может быть назначен на аналогичную должность руководящего работника в данном или ином банке без получения согласия уполномоченного органа в течение шести месяцев с даты прекращения полномочий руководящего работника банка, за исключением случая, предусмотренного частью **четырнадцатой** настоящего пункта, и отзыва уполномоченным органом согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника банка по основаниям, предусмотренным пунктом 11 настоящей статьи.   Член органа управления банка, согласованный с уполномоченным органом на должность независимого директора, в течение шести месяцев с даты прекращения полномочий может быть повторно избран независимым директором без получения согласия уполномоченного органа только данного банка при соответствии требованиям, установленным настоящей статьей и [подпунктом 20)](https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z030000415_#z122) статьи 1 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах».  В случае, если по истечении указанных сроков уведомление о назначении (избрании) данного руководящего работника банка не представлено банком в уполномоченный орган, ранее выданное согласие на назначение (избрание) руководящего работника банка считается недействительным.  …  8. Уполномоченный орган отказывает в выдаче согласия на назначение (избрание) руководящих работников банка по следующим основаниям:  …  3) неустранение банком или кандидатом на должность руководящего работника банка замечаний уполномоченного органа в установленный уполномоченным органом срок или представление банком, банковским холдингом или кандидатом на должность руководящего работника банка доработанных с учетом замечаний уполномоченного органа документов по истечении установленного частью **девятой** пункта 6 настоящей статьи срока рассмотрения документов уполномоченным органом;  …  9. В случае отказа уполномоченного органа в выдаче согласия на назначение (избрание) члена органа управления банка либо прекращения его полномочий до выдачи указанного согласия или непредставления в уполномоченный орган документов на согласование в срок, предусмотренный пунктом 6 настоящей статьи, данное лицо может быть повторно назначено (избрано) на должность члена органа управления этого банка не ранее чем через девяносто календарных дней после получения отказа уполномоченного органа в выдаче согласия на его назначение (избрание), прекращения его полномочий, соответственно, но не более двух раз в течение двенадцати последовательных месяцев.  …  Срок, предусмотренный частью **девятой** пункта 6 настоящей статьи, приостанавливается до принятия решения уполномоченным органом в порядке и сроки, предусмотренные [статьей 13-5](https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z030000474_#z946) Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»**.**  …  **16. Требования настоящей статьи, за исключением подпунктов 3), 4), 5) и 6) пункта 3 статьи 20 настоящего Закона, не распространяются на банковские холдинги, косвенно владеющие (имеющие возможность голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями банка через владение (наличие возможности голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями или долями участия в уставном капитале банковского холдинга-резидента Республики Казахстан, прямо владеющего (имеющего возможность голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями указанного банка.** | В целях расширения перечня организаций, стаж работы в которых учитывается при согласовании кандидата на руководящую должность, а также привлечения квалифицированного и профессионального кадрового резерва к управлению финансовым сектором.  Национальный управляющий холдинг (НУХ) является ключевым институтом Правительства Казахстана, оператором в реализации государственных и правительственных программ.  НУХ участвует в управлении дочерними организациями посредством реализации функций акционера/участника, а также через их советы директоров/наблюдательный совет.  В структуру НУХ входят, в том числе, финансовые организации, такие как Береке Банк, Отбасы Банк, КЖК и Казпочта.  Кроме того, в структуру НУХ входят организации, не относящиеся к финансовым, но реализующие деятельность по финансированию, кредитованию субъектов крупного, среднего и малого предпринимательства.  В связи с этим предлагается при согласовании кандидата на руководящую должность в финансовую организацию учитывать стаж работы на руководящих должностях в НУХ, Банке Развития Казахстана и Фонде «Даму».  Редакционные правки  В связи с отнесением организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, к финансовым организациям, а также введением лицензирования данной деятельности, предлагается часть четвертую пункта 5 изложить в новой редакции, предусматривающей учет стажа в микрофинансовых организациях для кандидатов на должности руководящих работников банка.  В целях совершенствования корпоративного управления, а также привлечения качественного, квалифицированного и профессионального кадрового резерва к управлению банковским сектором Республики Казахстан, предлагаем расширить перечень должностей, принимаемых в расчет для соответствия требованиям законодательства в качестве руководящих работников, соответствующими должностями в международных финансовых организациях, перечень которых установлен нормативным правовым актом уполномоченного органа.  Перечень международных финансовых организаций, в реализацию требований подпункта 2) пункта 3 статьи 20 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» уже утвержден постановлением правления Агентства № 81 от 28.10.2022г.  В целях расширения перечня организаций, стаж работы в которых учитывается при согласовании кандидата на руководящую должность, а также привлечения квалифицированного и профессионального кадрового резерва к управлению финансовым сектором.  Национальный управляющий холдинг (НУХ) является ключевым институтом Правительства Казахстана, оператором в реализации государственных и правительственных программ.  НУХ участвует в управлении дочерними организациями посредством реализации функций акционера/участника, а также через их советы директоров/наблюдательный совет.  В структуру НУХ входят, в том числе, финансовые организации, такие как Береке Банк, Отбасы Банк, КЖК и Казпочта.  Кроме того, в структуру НУХ входят организации, не относящиеся к финансовым, но реализующие деятельность по финансированию, кредитованию субъектов крупного, среднего и малого предпринимательства.  В связи с этим предлагается при согласовании кандидата на руководящую должность в финансовую организацию учитывать стаж работы на руководящих должностях в НУХ, Банке Развития Казахстана и Фонде «Даму».  Поскольку главный бухгалтер банка подписывает на постоянной основе операционные финансовые документы банка, учитывая невозможность назначения главного бухгалтера без предварительного согласования с уполномоченным органом и в случае его увольнения / временного отсутствия, необходимо закрепить порядок временного назначения исполняющим обязанности главного бухгалтера.  При этом в целях закрепления запрета на отсутствие в банке не согласованных руководящих работников с уполномоченным органом в течение длительного периода времени и возложения соответственно временного исполнения обязанностей на лиц, фактически не соответствующих требованиям закона для занятия указанной должности, необходимо четко закрепить максимальный срок, в течение которого возможно возложение исполнения обязанностей.  Редакционная правка с учетом предлагаемых изменений в пункт 6 статьи 20 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».  Редакционная правка с учетом предлагаемых изменений в пункт 6 статьи 20 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».  30.12.2022г. принят Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам реализации отдельных поручений Главы государства», которым внесены изменения, предусматривающие обязанность лиц, признаваемых косвенно владеющими акциями банка через владение акциями другой финансовой организации, имеющей статус крупного участника (банковского холдинга) указанного банка, в течение тридцати календарных дней с 01.01.2023г. подать в уполномоченный орган соответствующие заявление и документы на приобретение статуса крупного участника (банковского холдинга) либо уменьшить количество принадлежащих им прямо или косвенно акций банка до уровня менее 10%.  Таким образом, банковские холдинги, косвенно владеющие акциями банка, должны получать согласие на приобретение статуса косвенного банковского холдинга банка путем подачи соответствующих документов с полным раскрытием всей информации, требуемой в соответствии с законодательством РК.  В рамках рассмотрения уполномоченным органом указанного пакета документов, в числе прочего проверяются руководящие работникикосвенного банковского холдинга на предмет соответствия их безупречной деловой репутации (БДР) требованиям законодательства Республики Казахстан.  При этом общее руководство банком осуществляют согласованные руководящие работники банка и прямого банковского холдинга, которые несут всю полноту ответственности по законодательству РК, и косвенный банковский холдинг не принимает участия в общем руководстве банком.  Вместе с тем в соответствии с подпунктом 2) пункта 13 статьи 8 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» деятельность косвенных банковских холдингов не ограничена.  В этой связи предлагается внести поправки в статью 20 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» предусматривающие исключения (за исключением БДР) по согласованию руководящих работников для косвенных банковских холдингов. |
|  | Статья 26  часть первая пункта 2  часть вторая пункта 2 | Статья 26. Лицензирование банковских и иных операций  2. В течение одного года со дня выдачи разрешения на открытие банка заявитель должен выполнить все организационно-технические мероприятия, в том числе подготовить помещение, оборудование и программное обеспечение по автоматизации ведения бухгалтерского учета и главной бухгалтерской книги, соответствующие требованиям нормативных правовых актов уполномоченного органа и Национального Банка Республики Казахстан, **нанять соответствующий персонал,** утвердить правила осуществления банковской и иной деятельности и обратиться в уполномоченный орган для получения лицензии на проведение банковских и иных операций.  **Банк обязан обеспечить наличие в населенном пункте, где расположен исполнительный орган банка, собственного помещения с централизованным доступом к автоматизированной банковской информационной системе, требования к которому предусматриваются нормативным правовым актом уполномоченного органа.**  … | Статья 26. Лицензирование банковских и иных операций  2. В течение одного года со дня выдачи разрешения на открытие банка заявитель должен выполнить все организационно-технические мероприятия, в том числе подготовить помещение, оборудование и программное обеспечение по автоматизации ведения бухгалтерского учета и главной бухгалтерской книги, соответствующие требованиям нормативных правовых актов уполномоченного органа и Национального Банка Республики Казахстан, утвердить правила осуществления банковской и иной деятельности и обратиться в уполномоченный орган для получения лицензии на проведение банковских и иных операций.  **Исключить.** | Закон Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» не раскрывает, что понимается под выполнением требования по найму соответствующего персонала (к примеру, количество сотрудников банка, формирование соответствующих органов банка и т.п.).  Указанное может создавать коррупционные составляющие при принятии решения о выдачи лицензии.  При этом согласно подпункту 6) пункта 2-1 статьи 26 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», в перечень документов, необходимых для получения юридическими лицами-резидентами Республики Казахстан лицензии на проведение банковских и иных операций впервые, в числе прочего, входит штатное расписание с указанием фамилий, имен и отчеств (если они указаны в документе, удостоверяющем личность) сотрудников.  Таким образом, поскольку конкретное требование по предоставлению штатного расписания предусмотрено подпунктом 6) пункта 2-1 статьи 26 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», в целях исключения коррупционных рисков и дублирующих норм предлагается исключить требование по найму соответствующего персонала.  Согласно рекомендациям ФАТФ (пункт 26), страны не должны одобрять создание или продолжение деятельности банков-ширм.  В соответствии с предусмотренным в рекомендациях словарем под банком-ширмой понимается банк, зарегистрированный и лицензируемый в стране, в которой он не имеет физического присутствия, и который не аффилирован с какой-либо регулируемой финансовой группой, находящейся под эффективным консолидированным надзором.  При этом физическое присутствие означает фактическое нахождение органов управления в конкретной стране.  В свою очередь, требование по наличию собственного помещения банка указанными рекомендациями не предусмотрено.  Таким образом, учитывая то, что многие отделения банков размещены в арендованных помещениях, не принадлежащих банкам на праве собственности, с целью оптимизации бизнес-процесса по данной разрешительной процедуре предлагается исключить требование по обеспечению наличия у банка собственного помещения. |
| **Закон Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности»** | | | | |
|  | Статья 34  пункт 3  подпункт 2) пункта 3  пункт 5  часть третья  пункта 5  пункт 5-1  часть четвертая  пункта 6  новая часть пятая пункта 6 | Статья 34. Требования, предъявляемые к руководящим работникам страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга и страхового брокера  …  3. Не может занимать (не может быть назначено или избрано на) должность руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера лицо:  …  2) не имеющее установленного настоящей статьей трудового стажа:  в международных финансовых организациях, перечень которых устанавливается уполномоченным органом;  и (или) в сфере регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций;  и (или) в сфере предоставления финансовых услуг;  и (или) по проведению аудита финансовых организаций;  и (или) в сфере регулирования услуг по проведению аудита финансовых организаций;  и (или) в сфере разработки программного обеспечения, используемого для автоматизации деятельности финансовых организаций;  и (или) в иностранных юридических лицах, осуществляющих деятельность в сферах, перечисленных в настоящем подпункте;  **отсутствует;**  …    5. …  …  В трудовой стаж, определенный настоящим пунктом, не включается работа в подразделениях финансовой организации, связанная с обеспечением ее безопасности, осуществлением административно-хозяйственной деятельности, развитием информационных технологий (за исключением руководителя подразделения развития информационных технологий), работа в обществе взаимного страхования **и организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность.**  …  5-1. Для целей подпунктов 1), 2), 3) и 4) части первой пункта 5 настоящей статьи под руководящей должностью понимаются должности руководителя и членов органа управления, руководителя и членов исполнительного органа, руководителя, заместителя руководителя самостоятельного структурного подразделения, а также обособленного подразделения организаций, осуществляющих деятельность в сферах, указанных в подпункте 2) части первой пункта 3 настоящей статьи.  …  6.  …   Запрещается исполнение обязанностей (замещение временно отсутствующего) руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера не имеющим согласие уполномоченного органа на назначение (избрание) на должность руководящего работника, за исключением случаев возложения исполнения обязанностей руководителя органа управления на члена органа управления или руководителя исполнительного органа на члена исполнительного органа на срок не более шестидесяти календарных дней.  **Отсутствует.** | Статья 34. Требования, предъявляемые к руководящим работникам страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга и страхового брокера.  …   1. Не может занимать (не может быть назначено или избрано на) должность руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера лицо:   …  2) не имеющее установленного настоящей статьей трудового стажа:  в международных финансовых организациях, перечень которых устанавливается уполномоченным органом;  и (или) в сфере регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций;  и (или) в сфере предоставления финансовых услуг;  и (или) по проведению аудита финансовых организаций;  и (или) в сфере регулирования услуг по проведению аудита финансовых организаций;  и (или) в сфере разработки программного обеспечения, используемого для автоматизации деятельности финансовых организаций;  и (или) в иностранных юридических лицах, осуществляющих деятельность в сферах, перечисленных в настоящем подпункте;  **и (или) в национальном управляющем холдинге или в Банке Развития Казахстана или в специальном фонде развития частного предпринимательства или экспортно-кредитном агентстве, обладающем статусом национального института в области развития и продвижения несырьевого экспорта, на должностях, предусмотренных подпунктом 3) пункта 5-1 настоящей статьи;**  5. …  …  В трудовой стаж, определенный настоящим пунктом, не включается работа в подразделениях финансовой организации, связанная с обеспечением ее безопасности, осуществлением административно-хозяйственной деятельности, развитием информационных технологий (за исключением руководителя подразделения развития информационных технологий), работа в обществе взаимного страхования.  ...  5-1. Для целей подпунктов 1), 2), 3) и 4) части первой пункта 5 настоящей статьи под руководящей должностью понимается **должность:**  **1) руководящего работника, руководителя осуществляющего координацию и (или) контроль за деятельностью двух и более структурных подразделений, руководителя, заместителя руководителя структурного подразделения, а также обособленного подразделения финансовой организации, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан;**  **2) первого руководителя и его заместителя, руководителя, заместителя руководителя структурного подразделения государственного органа в сфере регулирования финансовых услуг и (или) в сфере регулирования и государственного контроля в области аудиторской деятельности финансовых организаций;**  **3) руководителя и членов органа управления, руководителя и членов исполнительного органа национального управляющего холдинга или Банка Развития Казахстана или специального фонда развития частного предпринимательства или экспортно-кредитного агентства, обладающего статусом национального института в области развития и продвижения несырьевого экспорта;**  **4) первого руководителя и его заместителя, руководителя или заместителя руководителя структурного подразделения, а также обособленного подразделения организаций, осуществляющих деятельность в сферах, указанных в абзацах втором, пятом, седьмом и восьмом подпункта 2) части первой пункта 3 настоящей статьи.**  6.  …   Запрещается исполнение обязанностей (замещение временно отсутствующего) руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, **филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан лицом,** не имеющим согласие уполномоченного органа на назначение (избрание) на должность руководящего работника за исключением случаев возложения исполнения обязанностей руководителя органа управления на члена органа управления или руководителя исполнительного органа на члена исполнительного органа **страховой (перестраховочной) организации, руководителя на заместителя руководителя страхового брокера,** **филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, главного бухгалтера на заместителя главного бухгалтера** на срок не более шестидесяти календарных дней.  **Не допускается возложение исполнения обязанностей (замещение временно отсутствующего) руководителя исполнительного органа страховой (перестраховочной) организации, руководителя страхового брокера, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан либо главного бухгалтера страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан на лиц, указанных в части четвертой настоящего пункта, в связи с отсутствием кандидатуры, согласованной с уполномоченным органом, в совокупности более ста восьмидесяти календарных дней в течение двенадцати последовательных месяцев.** | В целях расширения перечня организаций, стаж работы в которых учитывается при согласовании кандидата на руководящую должность, а также привлечения квалифицированного и профессионального кадрового резерва к управлению финансовым сектором.  Национальный управляющий холдинг (НУХ) является ключевым институтом Правительства Казахстана, оператором в реализации государственных и правительственных программ.  НУХ участвует в управлении дочерними организациями посредством реализации функций акционера/участника, а также через их советы директоров/наблюдательный совет.  В структуру НУХ входят, в том числе, финансовые организации, такие как Береке Банк, Отбасы Банк, КЖК и Казпочта.  Кроме того, в структуру НУХ входят организации, не относящиеся к финансовым, но реализующие деятельность по финансированию, кредитованию субъектов крупного, среднего и малого предпринимательства.  В связи с этим предлагается при согласовании кандидата на руководящую должность в финансовую организацию учитывать стаж работы на руководящих должностях в НУХ, Банке Развития Казахстана и Фонде «Даму».  В связи с отнесением организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, к финансовым организациям, а также введением лицензирования данной деятельности, предлагается часть третью пункта 5 изложить в новой редакции, предусматривающей учет стажа в организациях, осуществляющих микрофинансовую деятельность, для кандидатов на руководящих работников в страховом секторе.  По аналогии с поправками в статью 20 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и статью 4 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг».  Уточняющая поправка по перечню должностей для учета стажа работы в целях охвата всех руководящих работников, указанных в пункте 1 статьи 34 Закона и стража работы в финансовых и иных организациях.  В целях расширения перечня организаций, стаж работы в которых учитывается при согласовании кандидата на руководящую должность, а также привлечения квалифицированного и профессионального кадрового резерва к управлению финансовым сектором.  Национальный управляющий холдинг (НУХ) является ключевым институтом Правительства Казахстана, оператором в реализации государственных и правительственных программ.  НУХ участвует в управлении дочерними организациями посредством реализации функций акционера/участника, а также через их советы директоров/наблюдательный совет.  В структуру НУХ входят, в том числе, финансовые организации, такие как Береке Банк, Отбасы Банк, КЖК и Казпочта.  Кроме того, в структуру НУХ входят организации, не относящиеся к финансовым, но реализующие деятельность по финансированию, кредитованию субъектов крупного, среднего и малого предпринимательства.  В связи с этим предлагается при согласовании кандидата на руководящую должность в финансовую организацию учитывать стаж работы на руководящих должностях в НУХ, Банке Развития Казахстана и Фонде «Даму».  В целях установления порядка временного исполнения обязанностей руководителей и главного бухгалтера страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера,филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера- нерезидента Республики Казахстанзамещающими лицами.  В целях определения срока, в течение которого страховая организация, страховой брокер, филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиал страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан должны обеспечить наличие согласованного руководителя и главного бухгалтера. Данная поправка исключает возможность осуществления функций руководящих работников страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера- нерезидента Республики Казахстан замещающими их лицами на постоянной основе. |
| **Закон Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг»** | | | | |
|  | Статья 54  пункт 2  подпункт 2) пункта 2  пункт 4  часть третья пункта 4  пункт 4-1  часть четвертая  пункта 5  новая часть пятая пункта 5 | Статья 54. Требования, предъявляемые к руководящим работникам заявителя (лицензиата)  …  2. Не может занимать (не может быть назначено или избрано на) должность руководящего работника заявителя (лицензиата) лицо:  …  2) не имеющее установленного настоящей статьей трудового стажа:  в международных финансовых организациях, перечень которых устанавливается уполномоченным органом;  и (или) в сфере регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций;  и (или) в сфере предоставления финансовых услуг;  и (или) по проведению аудита финансовых организаций;  и (или) в сфере регулирования услуг по проведению аудита финансовых организаций;  и (или) в сфере разработки программного обеспечения, используемого для автоматизации деятельности финансовых организаций;  и (или) в иностранных юридических лицах, осуществляющих деятельность в сферах, перечисленных в настоящем подпункте;  **отсутствует;**  …  4.  …  В трудовой стаж, определенный настоящим пунктом, не включается работа в подразделениях финансовой организации, связанная с обеспечением ее безопасности, осуществлением административно-хозяйственной деятельности, развитием информационных технологий (за исключением руководителя подразделения развития информационных технологий), работа в обществе взаимного страхования **и организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность.**  …    4-1. Для целей подпунктов 1), 2), 3) и 4) части первой пункта 4 настоящей статьи под руководящей должностью понимаются должности руководителя и членов органа управления, руководителя и членов исполнительного органа, руководителя, заместителя руководителя самостоятельного структурного подразделения, а также обособленного подразделения организаций, осуществляющих деятельность в сферах, указанных в подпункте 2) части первой пункта 2 настоящей статьи.  …  5. ….  …  Запрещается исполнение обязанностей (замещение временно отсутствующего) руководящего работника заявителя (лицензиата) лицом, не имеющим согласие уполномоченного органа на назначение (избрание) на должность руководящего работника, за исключением случаев возложения исполнения обязанностей руководителя органа управления на члена органа управления **или** руководителя исполнительного органа на члена исполнительного органа на срок не более шестидесяти календарных дней.  **Отсутствует.** | Статья 54. Требования, предъявляемые к руководящим работникам заявителя (лицензиата)  …  2. Не может занимать (не может быть назначено или избрано на) должность руководящего работника заявителя (лицензиата) лицо:  …  2) не имеющее установленного настоящей статьей трудового стажа:  в международных финансовых организациях, перечень которых устанавливается уполномоченным органом;  и (или) в сфере регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций;  и (или) в сфере предоставления финансовых услуг;  и (или) по проведению аудита финансовых организаций;  и (или) в сфере регулирования услуг по проведению аудита финансовых организаций;  и (или) в сфере разработки программного обеспечения, используемого для автоматизации деятельности финансовых организаций;  и (или) в иностранных юридических лицах, осуществляющих деятельность в сферах, перечисленных в настоящем подпункте;  **и (или) в национальном управляющем холдинге или в Банке Развития Казахстана или в специальном фонде развития частного предпринимательства на должностях, предусмотренных подпунктом 3) пункта 4-1 настоящей статьи;**  …  4.  …  В трудовой стаж, определенный настоящим пунктом, не включается работа в подразделениях финансовой организации, связанная с обеспечением ее безопасности, осуществлением административно-хозяйственной деятельности, развитием информационных технологий (за исключением руководителя подразделения развития информационных технологий), работа в обществе взаимного страхования.  ...    4-1. Для целей подпунктов 1), 2), 3) и 4) части первой пункта 4 настоящей статьи под руководящей должностью понимается **должность:**  **1) руководящего работника, руководителя осуществляющего координацию и (или) контроль за деятельностью двух и более структурных подразделений, руководителя, заместителя руководителя структурного подразделения, а также обособленного подразделения финансовой организации, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан;**  **2) первого руководителя и его заместителя, руководителя, заместителя руководителя структурного подразделения государственного органа в сфере регулирования финансовых услуг и (или) в сфере регулирования и государственного контроля в области аудиторской деятельности финансовых организаций;**  **3) руководителя и членов органа управления, руководителя и членов исполнительного органа национального управляющего холдинга или Банка Развития Казахстана или специального фонда развития частного предпринимательства;**  **4) первого руководителя и его заместителя, руководителя или заместителя руководителя структурного подразделения, а также обособленного подразделения организаций, осуществляющих деятельность в сферах, указанных в абзацах втором, пятом, седьмом и восьмом подпункта 2) части первой пункта 2 настоящей статьи.**  …  5. ….  …  Запрещается исполнение обязанностей (замещение временно отсутствующего) руководящего работника заявителя (лицензиата) лицом, не имеющим согласие уполномоченного органа на назначение (избрание) на должность руководящего работника, за исключением случаев возложения исполнения обязанностей руководителя органа управления на члена органа управления**,** руководителя исполнительного органа на члена исполнительного органа**,** **главного бухгалтера на заместителя главного бухгалтера** на срок не более шестидесяти календарных дней.  **Не допускается возложение исполнения обязанностей (замещение временно отсутствующего) руководителя исполнительного органа либо главного бухгалтера на лиц, указанных в части четвертой настоящего пункта, в связи с отсутствием кандидатуры, согласованной с уполномоченным органом, в совокупности более ста восьмидесяти календарных дней в течение двенадцати последовательных месяцев.** | В целях расширения перечня организаций, стаж работы в которых учитывается при согласовании кандидата на руководящую должность, а также привлечения квалифицированного и профессионального кадрового резерва к управлению финансовым сектором.  Национальный управляющий холдинг (НУХ) является ключевым институтом Правительства Казахстана, оператором в реализации государственных и правительственных программ.  НУХ участвует в управлении дочерними организациями посредством реализации функций акционера/участника, а также через их советы директоров/наблюдательный совет.  В структуру НУХ входят, в том числе, финансовые организации, такие как Береке Банк, Отбасы Банк, КЖК и Казпочта.  Кроме того, в структуру НУХ входят организации, не относящиеся к финансовым, но реализующие деятельность по финансированию, кредитованию субъектов крупного, среднего и малого предпринимательства.  В связи с этим предлагается при согласовании кандидата на руководящую должность в финансовую организацию учитывать стаж работы на руководящих должностях в НУХ, Банке Развития Казахстана и Фонде «Даму».    В связи с отнесением организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, к финансовым организациям, а также введением лицензирования данной деятельности, предлагается часть третью пункта 4 изложить в новой редакции, предусматривающей учет стажа в организациях, осуществляющих микрофинансовую деятельность, для кандидатов на руководящих работников в секторе рынка ценных бумаг.  По аналогии с поправками в статью 20 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», статью 34 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности» и статью 63 Социального кодекса Республики Казахстан.  Уточняющая поправка по перечню должностей для учета стража работы в целях охвата всех руководящих работников, указанных в пункте 1 статьи 54 Закона и стража работы в финансовых организациях.  В целях расширения перечня организаций, стаж работы в которых учитывается при согласовании кандидата на руководящую должность, а также привлечения квалифицированного и профессионального кадрового резерва к управлению финансовым сектором.  Национальный управляющий холдинг (НУХ) является ключевым институтом Правительства Казахстана, оператором в реализации государственных и правительственных программ.  НУХ участвует в управлении дочерними организациями посредством реализации функций акционера/участника, а также через их советы директоров/наблюдательный совет.  В структуру НУХ входят, в том числе, финансовые организации, такие как Береке Банк, Отбасы Банк, КЖК и Казпочта.  Кроме того, в структуру НУХ входят организации, не относящиеся к финансовым, но реализующие деятельность по финансированию, кредитованию субъектов крупного, среднего и малого предпринимательства.  В связи с этим предлагается при согласовании кандидата на руководящую должность в финансовую организацию учитывать стаж работы на руководящих должностях в НУХ, Банке Развития Казахстана и Фонде «Даму».  В целях установления порядка временного исполнения обязанностей руководителей и главного бухгалтера организации, замещающими лицами.  В целях определения срока, в течение которого организации должны обеспечить наличие согласованного руководителя и главного бухгалтера. Данная поправка исключает возможность осуществления функций руководящих работников замещающими их лицами на постоянной основе. |

**Председатель**

**Агентства Республики Казахстан**

**по регулированию и развитию**

**финансового рынка М. Абылкасымова**