Проект

ЗАКОН

РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

**О внесении изменений и дополнений в некоторые**

**законодательные акты Республики Казахстан**

**по вопросам развития финансового рынка**

**и защиты прав потребителей финансовых услуг**

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

1. В Социальный кодекс Республики Казахстан от 20 апреля 2023 года:

в статье 63:

подпункт 2) пункта 3 дополнить абзацем десятым следующего содержания:

«и (или) в национальном управляющем холдинге или Банке Развития Казахстана, или специальном фонде развития частного предпринимательства на должностях, предусмотренных подпунктом 3) пункта 5 настоящей статьи;»;

часть третью пункта 4 изложить в следующей редакции:

«В трудовой стаж, определенный настоящим пунктом, не включаются 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.»;

пункт 5 изложить в следующей редакции:

«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) 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.»;

в пункте 7:

часть четвертую изложить в следующей редакции:

«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.»;

дополнить частью пятой следующего содержания:

«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 части первой пункта 12 слово «пяти» заменить словом «десяти».

2. В Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»:

1) подпункты 1) и 2) пункта 4 статьи 11-1 изложить в следующей редакции:

«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);»;

2) в статье 17-1:

подпункт 3) пункта 5 исключить;

в части первой пункта 6:

подпункт 1) изложить в следующей редакции:

«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;»;

дополнить подпунктом 1-1) следующего содержания:

«1-1) нотариально засвидетельствованные копии учредительных документов;»;

3) подпункт 9) пункта 3 статьи 19 изложить в следующей редакции:

«9) копию учредительного договора, оформленного в установленном законодательством Республики Казахстан порядке (нотариально засвидетельствованную в случае непредставления оригинала для сверки).»;

4) в статье 20:

подпункт 2) пункта 3 статьи 20 дополнить абзацем седьмым следующего содержания:

«и (или) в национальном управляющем холдинге или Банке Развития Казахстана, или специальном фонде развития частного предпринимательства на должностях, предусмотренных подпунктом 3-2) пункта 5-1 настоящей статьи;»;

в пункте 5:

часть первую изложить в следующей редакции:

«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.»;

часть четвертую изложить в следующей редакции:

«В трудовой стаж, определенный настоящим пунктом, не включаются работа в подразделениях финансовой организации, связанная с осуществлением хозяйственной деятельности, обеспечением безопасности, развитием информационных технологий, а также работа в обществе взаимного страхования.»;

пункт 5-1 дополнить подпунктами 3-1) и 3-2) следующего содержания:

«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;»;

пункт 6 изложить в следующей редакции:

«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.»;

подпункт 3) части первой пункта 8 изложить в следующей редакции:

«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;»;

часть шестую пункта 9 изложить в следующей редакции:

«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».»;

дополнить пунктом 16 следующего содержания:

«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.»;

5) в пункте 2 статьи 26:

часть первую изложить в следующей редакции:

«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.»;

часть вторую исключить.

3. В Закон Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности»:

в статье 34:

подпункт 2) пункта 3 дополнить абзацем девятым следующего содержания:

«и (или) в национальном управляющем холдинге или Банке Развития Казахстана, или 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;»;

часть третью пункта 5 изложить в следующей редакции:

«В трудовой стаж, определенный настоящим пунктом, не включаются 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.»;

пункт 5-1 изложить в следующей редакции:

«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) 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.»;

в пункте 6:

часть четвертую изложить в следующей редакции:

«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.»;

дополнить частью пятой следующего содержания:

«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.».

4. В Закон Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг»:

1) в статье 54:

подпункт 2) части первой пункта 2 дополнить абзацем девятым следующего содержания:

«и (или) в национальном управляющем холдинге или Банке Развития Казахстана, или специальном фонде развития частного предпринимательства на должностях, предусмотренных подпунктом 3) пункта 4-1 настоящей статьи;»;

часть третью пункта 4 изложить в следующей редакции:

«В трудовой стаж, определенный настоящим пунктом, не включаются 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.»;

пункт 4-1 изложить в следующей редакции:

«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) 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 самостоятельного 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.»;

в пункте 5:

часть четвертую изложить в следующей редакции:

«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.»;

дополнить частью пятой следующего содержания:

«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.».

Статья 2.

Настоящий Закон вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

**Президент**

**Республики Казахстан**