



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

ВЕСТНИК

НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА

№ 12 1 – 31 декабря 2019 года

**«Вестник Национального Банка Казахстана»,
Состав редакционного совета:**

И.о. редактора:
Адамбаева А.Р.

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

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

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

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

Издается с 1995 года



ОТ РЕДАКЦИИ:

Уважаемые читатели!

Национальный Банк Казахстана представляет Вашему вниманию очередной выпуск журнала «Вестник НБК» № 12 за период с 1 по 31 декабря 2019 года.

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

СОДЕРЖАНИЕ:

1. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 271 от 29 октября 2018 года «Об утверждении Правил формирования и использования мотивированного суждения»4
2. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 272 от 29 октября 2019 года «Об утверждении Правил применения мер надзорного реагирования» 16
3. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 273 от 29 октября 2018 года «О некоторых вопросах установления запрета на предоставление льготных условий лицам, связанным с банком особыми отношениями» 25
4. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 275 от 29 октября 2018 года «Об утверждении перечня сделок на нерыночных условиях, заключение которых является основанием для принятия решения об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков» 28
5. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 307 от 29 октября 2018 года «Об утверждении Правил осуществления деятельности центрального депозитария» 30



Зарегистрировано
в Министерстве юстиции
Республики Казахстан
16 ноября 2018 года № 17752

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

29 октября 2018 года

№ 271

Об утверждении Правил формирования и использования мотивированного суждения

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

1. Утвердить прилагаемые Правила формирования и использования мотивированного суждения.

2. Департаменту надзора за банками (Кизатов О.Т.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления его направление на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации» для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;

4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 3 настоящего постановления.

3. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолякова О.А.

5. Настоящее постановление вводится в действие с 1 января 2019 года и подлежит официальному опубликованию.



**Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «29» октября 2018 года № 271**

Правила формирования и использования мотивированного суждения

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила формирования и использования мотивированного суждения (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» (далее – Закон) и определяют порядок формирования и использования мотивированного суждения.

2. В Правилах используются следующие понятия:

1) коллегиальный орган – орган Национального Банка Республики Казахстан (далее – Национальный Банк), принимающий мотивированное суждение, состав и порядок деятельности которого утверждаются Правлением Национального Банка;

2) надзорное подразделение – подразделение Национального Банка, осуществляющее контроль и надзор за деятельностью финансовых организаций и формирующее проект мотивированного суждения Национального Банка;

3) мотивированное суждение – обоснованное профессиональное мнение коллегиального органа, которое является основанием для применения мер надзорного реагирования и принятия решений в случаях, предусмотренных Законом и законами от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее – Закон о банках), от 23 декабря 1995 года «Об ипотеке недвижимого имущества», от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» (далее – Закон о страховой деятельности), от 3 июня 2003 года «О Фонде гарантирования страховых выплат», от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон о рынке ценных бумаг).

3. Мотивированное суждение формируется и используется Национальным Банком в отношении лиц, указанных в пункте 1 статьи 62-6 Закона, в целях защиты законных интересов депозиторов, кредиторов, страхователей, клиентов, инвесторов и корреспондентов финансовых организаций, обеспечения финансовой устойчивости, недопущения ухудшения финансового положения и увеличения рисков, связанных с деятельностью финансовых организаций, указанных в пункте 1 статьи 62-6 Закона, а также раннего вмешательства и принятия своевременных надзорных действий.

При использовании мотивированного суждения соблюдаются принципы, предусмотренные частью второй пункта 3 статьи 62-6 Закона.

4. Мотивированное суждение используется Национальным Банком в случаях, предусмотренных частью второй пункта 2 статьи 62-6 Закона.

Глава 2. Порядок формирования мотивированного суждения

5. Разработка проекта мотивированного суждения осуществляется надзорным подразделением.

6. Проект мотивированного суждения основывается на информации, указанной в части третьей пункта 3 статьи 62-6 Закона.

Для разработки проекта мотивированного суждения надзорное подразделение использует уместную и надежную информацию. При этом использование устной информации не допускается.



Информация признается уместной, если она содержит сведения о фактах, которыми подтверждаются, опровергаются либо ставятся под сомнение выводы о существовании обстоятельств, имеющих значение для формирования мотивированного суждения.

Информация признается надежной, если она получена надзорным подразделением законным способом из различных источников и представляет собой сведения о фактах, на основе которых надзорное подразделение устанавливает наличие или отсутствие обстоятельств, имеющих значение для формирования мотивированного суждения, а также подтверждена документально.

7. При разработке проекта мотивированного суждения для применения меры надзорного реагирования надзорным подразделением принимаются во внимание пояснения лиц, указанных в пункте 1 статьи 62-6 Закона, при их наличии. Для получения указанных пояснений надзорное подразделение направляет соответствующий запрос. Непредставление лицом, указанным в пункте 1 статьи 62-6 Закона, пояснений в срок, определенный Национальным Банком и составляющий не менее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения запроса, считается их отсутствием.

8. Надзорное подразделение направляет проект мотивированного суждения лицу, указанному в пункте 1 статьи 62-6 Закона, которое в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня его получения представляет в надзорное подразделение мотивированный ответ о согласии либо несогласии с проектом мотивированного суждения.

Непредставление лицом, указанным в пункте 1 статьи 62-6 Закона, мотивированного ответа в установленный срок считается согласием данного лица с проектом мотивированного суждения.

9. По результатам рассмотрения мотивированного ответа о несогласии с проектом мотивированного суждения в случае его представления лицом, указанным в пункте 1 статьи 62-6 Закона, надзорное подразделение определяет необходимость вынесения проекта мотивированного суждения на рассмотрение коллегиального органа.

При вынесении надзорным подразделением проекта мотивированного суждения на рассмотрение коллегиального органа к нему прилагаются материалы (документы), включая мотивированный ответ о согласии либо несогласии лица, указанного в пункте 1 статьи 62-6 Закона, с проектом мотивированного суждения (при его наличии).

10. По результатам рассмотрения проекта мотивированного суждения и приложенных к нему материалов (документов) коллегиальный орган принимает одно из следующих решений:

- 1) мотивированное суждение;
- 2) решение об отсутствии или недостаточности оснований для формирования и использования мотивированного суждения.

Глава 3. Порядок использования мотивированного суждения

11. Мотивированное суждение по оценке деловой репутации является обоснованным профессиональным мнением коллегиального органа о наличии либо отсутствии безупречной деловой репутации у:

1) кандидата на занятие должности руководящего работника банка, банковского холдинга, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, страхового брокера, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, профессионального участника рынка ценных бумаг (за исключением организаций, осуществляющих трансфер-агентскую деятельность);

2) руководящего работника (или кандидата, рекомендуемого для назначения или избрания на должность руководящего работника) дочерней организации создаваемой, приобретаемой банком, банковским холдингом, страховой (перестраховочной) организацией, страховым холдингом;



3) руководящего работника (или кандидата, рекомендуемого для назначения или избрания на должность руководящего работника) организации, в которой банк, банковский холдинг, страховая (перестраховочная) организация, страховой холдинг приобретают значительное участие в капитале;

4) заявителя (для физического лица) либо руководящего работника заявителя (для юридического лица), приобретающего статус крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковского холдинга, страхового холдинга.

12. При оценке деловой репутации лица, указанного в пункте 11 Правил, рассматриваются следующие случаи, факты и (или) обстоятельства:

1) привлечение лица, указанного в пункте 11 Правил, к уголовной ответственности за уголовные правонарушения против личности, против собственности, в сфере экономической деятельности, за коррупционные и иные уголовные правонарушения против интересов государственной службы и государственного управления;

2) участие физического лица, указанного в пункте 11 Правил, в качестве обвиняемого либо подсудимого в уголовном процессе в связи с уголовными правонарушениями против личности, против собственности, в сфере экономической деятельности, за коррупционные и иные уголовные правонарушения против интересов государственной службы и государственного управления;

3) наличие нарушений требований законодательства Республики Казахстан либо законодательства иного государства, регулирующих профессиональную деятельность, которой занималось (занимается) лицо, указанное в пункте 11 Правил;

4) уклонение лица, указанного в пункте 11 Правил, от выполнения требований международных профессиональных стандартов, применяемых в Республике Казахстан, в части этики, исключения конфликта интересов;

5) признание неплатежеспособным юридического лица, в котором лицо, указанное в пункте 11 Правил, являлось должностным лицом и (или) крупным акционером (крупным участником), в период деятельности лица в качестве должностного лица и (или) нахождения в статусе крупного акционера (крупного участника) данного юридического лица или в течение 2 (двух) лет после прекращения его полномочий в качестве должностного лица и (или) утраты статуса крупного акционера (крупного участника) данного юридического лица;

6) расторжение трудового договора с лицом, указанным в пункте 11 Правил, по инициативе работодателя по отрицательным мотивам;

7) представление лицом, указанным в пункте 11 Правил, недостоверной информации в отношении себя (своей личности, профессиональной деятельности, аффилированных с ним лиц) или своего имущества либо уклонение от представления такой информации.

Положения части первой настоящего пункта распространяются также на случаи, факты и (или) обстоятельства, имеющие (имевшие) место на территории иностранных государств.

13. Мотивированное суждение по оценке финансового положения является обоснованным профессиональным мнением коллегиального органа о наличии либо отсутствии неустойчивого финансового положения у учредителя банка, страховой (перестраховочной) организации, заявителя, приобретающего статус крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковского холдинга, страхового холдинга.

14. При оценке финансового положения лица, указанного в пункте 13 Правил, рассматриваются следующие случаи, факты и (или) обстоятельства:

1) в отношении лица, указанного в пункте 13 Правил, имеется решение суда о взыскании долга, неисполненное на дату подачи заявления на выдачу разрешительных документов, указанных в подпункте 1) части второй пункта 2 статьи 62-6 Закона, или в период его рассмотрения, либо лицо, указанное в пункте 13 Правил, имеет просроченные или исполненные с нарушением сроков обязательства в размере более 100 000 000 (ста) миллионов тенге;



2) юридическое лицо, указанное в пункте 13 Правил, проводило реструктуризацию своих обязательств перед кредиторами в связи с ухудшением его финансового положения;

3) в отношении юридического лица, указанного в пункте 13 Правил, применялись ускоренная реабилитационная процедура, реабилитационная процедура или процедура урегулирования неплатежеспособности;

4) участие физического лица, указанного в пункте 13 Правил, в качестве обвиняемого либо подсудимого в уголовном процессе в связи с уголовными правонарушениями против личности, против собственности, в сфере экономической деятельности, за коррупционные и иные уголовные правонарушения против интересов государственной службы и государственного управления;

5) лицо, указанное в пункте 13 Правил, не располагает имуществом и (или) деньгами, достаточными для обеспечения дополнительной капитализации банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем в целях обеспечения их финансовой устойчивости в соответствии с требованием Национального Банка, предусмотренным подпунктом б) пункта 2 статьи 47-1 Закона о банках, подпунктом б) пункта 2 статьи 53-4 Закона о страховой деятельности, подпунктом 3) пункта 2 статьи 72-3 Закона о рынке ценных бумаг;

б) отношение обязательств юридического лица, указанного в пункте 13 Правил, к собственному капиталу составляет более 5 (пяти), для финансовой организации – более 10 (десяти).

15. Мотивированное суждение о признании лица в качестве лица, связанного особыми отношениями с банком, является обоснованным профессиональным мнением коллегиального органа о наличии признаков связанности соответствующего лица особыми отношениями с банком в случаях, когда:

1) банк, крупный участник банка, участник банковского конгломерата имеют контроль над юридическим лицом в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

2) денежные потоки и (или) основные обязательства физического или юридического лица возникли в результате сделки с банком и (или) лицом, связанным с банком особыми отношениями, которая приведет к ухудшению финансового положения банка;

3) цель получения банковского займа и (или) его использование не соответствуют характеру хозяйственной деятельности и (или) потребностям заемщика – физического или юридического лица исходя из его предпринимательской или трудовой деятельности и (или) бизнес-плана такого лица;

4) информация о структуре собственности заемщика – юридического лица не предоставляет возможности установить всех конечных бенефициаров и (или) всех участников, владеющих более 10 (десятью) процентами голосующих акций (за исключением случаев, когда акции находятся в номинальном держании) или долей участия в уставном капитале заемщика – юридического лица;

5) ожидаемые денежные потоки физического или юридического лица с учетом обеспечения не достаточны для погашения обязательств по банковскому займу на дату принятия решения о его выдаче (за исключением случаев принятия банком мер в целях улучшения качества активов банка);

б) решение соответствующего органа банка, в полномочия которого входит принятие решений об отчуждении активов, изменении предмета залога и прекращении залога, решений о выдаче банковских займов и банковских гарантий, по сделке с заемщиком – физическим или юридическим лицом (за исключением случаев исполнения перед банком обязательств, обеспеченных залогом, взыскания банком предмета залога, замены предмета залога на равноценный) принято с существенным нарушением требований банка к заключаемым сделкам, предусмотренных внутренними документами банка, приводит или привело к существенным рискам для банка;



7) условия договора банковского займа, заключенного с заемщиком – физическим или юридическим лицом, предполагают не соответствующие обычаям делового оборота ограничения ответственности заемщика – физического или юридического лица по исполнению условий договора банковского займа, предусматривают события, наступление которых прекращает полностью или в части обязательства заемщика – физического или юридического лица по договору банковского займа, и приводят или привели к существенным рискам для банка;

8) условия сделки банка с физическим или юридическим лицом соответствуют критериям для признания сделок с льготными условиями, предусмотренным пунктом 2 статьи 40 Закона о банках, пунктом 20 Правил и дополнительным критериям отнесения сделок к сделкам с льготными условиями, установленным нормативным правовым актом Национального Банка в соответствии с частью второй пункта 2 статьи 40 Закона о банках.

Случаи, предусмотренные подпунктами 1), 2), 3), 5), 6) и 7) части первой настоящего пункта, рассматриваются надзорным подразделением, если размер сделки, в том числе нескольких сделок с одним и тем же лицом, составляет:

более 2 (двух) процентов от собственного капитала банка на дату принятия решения – для банков с размером собственного капитала до 100 000 000 000 (ста миллиардов) тенге включительно;

более 1 (одного) процента от собственного капитала банка на дату принятия решения – для банков с размером собственного капитала свыше 100 000 000 000 (ста миллиардов) тенге.

Условия, предусмотренные частью второй настоящего пункта, не распространяются на случаи осуществления сделки (нескольких сделок), которая (которые) предусматривает (предусматривают) уклонение от указанных размеров сделок.

При наличии у банка и (или) лица адекватной и эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля, позволяющей минимизировать риски от сделок с лицом в случаях, предусмотренных частью первой настоящего пункта, такое лицо не признается лицом, связанным с банком особыми отношениями.

16. Мотивированное суждение о признании лица в качестве лица, связанного особыми отношениями со страховой (перестраховочной) организацией, является обоснованным профессиональным мнением коллегиального органа о наличии признаков связанности соответствующего лица особыми отношениями со страховой (перестраховочной) организацией в случаях, когда:

1) страховая (перестраховочная) организация, крупный участник страховой (перестраховочной) организации, участник страховой группы имеют контроль над юридическим лицом в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

2) решение соответствующего органа страховой (перестраховочной) организации, в полномочия которого входит принятие решений об отчуждении активов, решений о заключении сделок с физическим или юридическим лицом, в том числе по страхованию (перестрахованию), принято с существенным нарушением требований страховой (перестраховочной) организации к заключаемым сделкам, предусмотренных внутренними документами страховой (перестраховочной) организации, и приводит или привело к существенным рискам для страховой (перестраховочной) организации;

3) договор страхования (перестрахования), заключенный с лицом, содержит условия, исключающие наступление страхового случая и (или) осуществление страховой выплаты;

4) условия сделки страховой (перестраховочной) организации с физическим или юридическим лицом соответствуют критериям для признания сделок с льготными условиями, предусмотренным пунктом 2 статьи 15-1 Закона о страховой деятельности, пунктом 20 Правил и дополнительным критериям отнесения сделок к сделкам с льготными условиями, установленным нормативным правовым актом Национального Банка в соответствии с частью второй пункта 2 статьи 15-1 Закона о страховой деятельности.



При наличии у страховой (перестраховочной) организации и (или) лица адекватной и эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля, позволяющей минимизировать риски от сделок с лицом в случаях, предусмотренных частью первой настоящего пункта, такое лицо не признается лицом, связанным со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями.

17. При формировании мотивированного суждения о признании лица в качестве лица, связанного с банком, страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями, в случаях предусмотренных подпунктом 1) пункта 15 и подпунктом 1) пункта 16 Правил, Национальный Банк рассматривает при наличии мнение независимого эксперта, в том числе привлеченного банком, страховой (перестраховочной) организацией.

18. Требования, установленные в пунктах 15 и 17 Правил, распространяются на банковские холдинги (за исключением нерезидентов Республики Казахстан, являющихся банковским холдингом или лицом, обладающим признаками банковского холдинга, и соответствующих требованиям пункта 9 статьи 40 Закона о банках) и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

19. Требования, установленные в пунктах 16 и 17 Правил, распространяются на страховые холдинги, за исключением нерезидентов Республики Казахстан, являющихся страховым холдингом, лицом, обладающим признаками страхового холдинга, и соответствующих требованиям подпункта 1) пункта 6 статьи 15-1 Закона о страховой деятельности, и страховых холдингов, являющихся банковскими холдингами, входящими в состав банковских конгломератов.

20. Мотивированное суждение об установлении факта предоставления банком, страховой (перестраховочной) организацией льготных условий лицам, связанным с ними особыми отношениями, а также об отнесении сделки, совершенной банком, страховой (перестраховочной) организацией, к сделкам с льготными условиями является обоснованным профессиональным мнением коллегиального органа о наличии признаков, указывающих на предоставление банком, страховой (перестраховочной) организацией льготных условий лицам, связанным с ними особыми отношениями, в случае превышения размера сделки внутреннего лимита, установленного банком, страховой (перестраховочной) организацией для такого типа сделок, без надлежащего экономического анализа.

21. Мотивированное суждение по оценке качества системы управления рисками и внутреннего контроля в банке является обоснованным профессиональным мнением коллегиального органа о качестве системы управления рисками и внутреннего контроля в банке и применяется для оценки:

1) риск-профиля и риск-аппетита (допустимого уровня рисков) банка на предмет соответствия выбранной бизнес-модели и стратегии развития;

2) стратегического и бюджетного планирования на предмет соответствия бюджета банка экономическим целям, определенным стратегией банка, бизнес-моделью, и принимаемым банком рискам;

3) качества прогнозирования основных финансовых показателей банка на предмет: адекватности используемых допущений при формировании бюджета (завышения или занижения планового объема активов, обязательств, капитала (прибыли или убытков); наличия анализа соответствия бюджета фактическим показателям;

4) методики определения агрегированного уровня (уровней) риск-аппетита банка и уровня риск-аппетита по каждому виду риска на предмет:

наличия необходимого уровня собственного капитала и ликвидности для покрытия установленных уровней риск-аппетита;

адекватности предельного значения количественных и качественных лимитов на различные виды рисков в рамках многоуровневой системы лимитов;

5) качества системы корпоративного управления банка на предмет:



наличия и соблюдения мер по урегулированию конфликта интересов в корпоративном управлении;

наличия фактов принятия решений о заключении сделок или об осуществлении операций при наличии существенных рисков, о которых имелась письменная информация, подготовленная подразделениями банка, осуществляющими управление рисками. Положения настоящего абзаца применяются к сделке или совокупности сделок, размер которых составляет:

более 1 (одного) процента от собственного капитала банка на дату принятия решения – для банков с размером собственного капитала до 100 000 000 000 (ста миллиардов) тенге включительно;

более 2 (двух) процентов от собственного капитала банка на дату принятия решения – для банков с размером собственного капитала свыше 100 000 000 000 (ста миллиардов) тенге;

б) внутренних процедур определения достаточности собственного капитала и ликвидности для покрытия рисков, присущих деятельности банка, на предмет:

качества оценки рисков;

наличия в оценке достаточности собственного капитала результатов стресс-тестирования;

применения надлежащего риск-профиля в процессе определения достаточности собственного капитала;

адекватности допущений при оценке потенциальных оттоков клиентов в стрессовых ситуациях и адекватности оценки необходимого уровня ликвидных активов в целях их покрытия;

7) реализации внутренних политик, а также процедур по управлению рисками, присущими деятельности банка, на предмет:

соблюдения регламентированных процедур;

соблюдения внутренних политик по совершаемым сделкам, в том числе наличия исключений, документирования таких исключений с информированием совета директоров о заключении сделок, не соответствующих процедурам и политикам, утвержденным банком;

8) процедур по определению лиц, связанных с банком особыми отношениями, на предмет:

наличия и соблюдения надлежащих ограничений для сделок с лицами, связанными с банком особыми отношениями, включая запрет на предоставление им льготных условий;

выявления лиц, связанных с банком особыми отношениями, при наличии необходимой информации, в целях недопущения заключения сделок на льготных условиях и увеличения концентрации кредитного риска;

раскрытия информации о сделках с лицами, связанными с банком особыми отношениями;

9) процедур по анализу принимаемого банком в залог имущества на предмет:

корректности методики определения рыночной стоимости залога, корректности рыночной стоимости, учитываемой при выдаче банковского займа и формировании резервов (провизий), с учетом применения независимой оценки в случаях спорных ситуаций;

соблюдения сроков по обращению взыскания на предмет залога;

соответствия сроков действия договора залога структуре предоставляемого финансирования с учетом финансового положения заемщика (созаемщика, гаранта, поручителя);

возможности реализации права обращения взыскания на предмет залога;

10) эффективности управления кредитным риском банка на предмет:

наличия и соблюдения внутренних политик и процедур кредитования;

наличия и соблюдения процедур по выявлению активов с признаками обесценения в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, в том числе по представлению совету директоров банка информации по указанным активам, принятию мер по управлению ими;

адекватности допущений, используемых для оценки бизнес-планов заемщиков;

периодичности мониторинга индивидуальных банковских займов;

достаточности частоты и полноты мониторинга заемщиков, имеющих признаки ухудшения финансового состояния;



наличия и соблюдения банком процедур кредитного администрирования;
наличия возможности у заемщиков, получивших банковский заем в иностранной валюте, адекватно реагировать на изменения курса валюты займа;

11) качества внутренней рейтинговой оценки заемщиков (скоринга) банка на предмет: адекватности используемых моделей рейтинговой оценки заемщиков (скоринга) банка; своевременности внесения изменений в используемые модели рейтинговой оценки заемщиков (скоринга) банка в целях поддержания их актуальности, в том числе в части присваиваемых весов, баллов;

осуществления периодической валидации моделей рейтинговой оценки заемщиков (скоринга) банка;

12) соответствия размера сформированных провизий (резервов) требованиям, установленным постановлением Правления Национального Банка от 22 декабря 2017 года № 269 «Об утверждении Правил создания провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16502;

13) методики определения справедливой стоимости финансовых инструментов на предмет отражения адекватной их стоимости;

14) эффективности стратегии фондирования банка на предмет: достаточности и необходимости диверсификации источников фондирования по видам, валютам, срокам;

наличия высокой концентрации в структуре фондирования;

наличия альтернативных источников фондирования;

наличия неконтролируемых существенных разрывов между активами и пассивами по срокам и валюте;

15) процедур управления ликвидностью банка на предмет:

достаточности уровня ликвидных активов для своевременного исполнения обязательств по платежам, включая ежедневную потребность в ликвидных средствах с учетом непредвиденных оттоков;

обоснованности включения в состав ликвидных активов инструментов, доступных для реализации в короткие сроки в текущих рыночных условиях;

корректности планирования оттоков фондирования;

16) эффективности работы системы раннего предупреждения банка, направленной на своевременное реагирование на изменения внутренних и (или) внешних индикаторов рисков, на предмет:

корректности показателей системы раннего предупреждения, в том числе учета доступной банку информации, потенциально влияющей на увеличение уровня рисков;

адекватности действий банка при повышении риска, выявленного в рамках системы раннего предупреждения;

своевременности и эффективности утвержденных мероприятий при превышении установленных уровней системы раннего предупреждения;

17) плана финансирования на случай непредвиденных обстоятельств и обеспечения непрерывности деятельности банка на предмет:

наличия в плане перечня эффективных и обоснованных мер по восстановлению ликвидности и достаточности собственного капитала при реализации рисков, присущих деятельности банка;

подтвержденной вероятности реализации стрессовых сценариев, непредвиденных обстоятельств;

определения необходимых ресурсов для восстановления деятельности банка, их адекватности;

18) эффективности процедур управления операционным риском банка на предмет:



наличия и соблюдения процедур оценки операционного риска по ключевым направлениям бизнеса, услугам, процессам и информационным системам;

наличия и соблюдения процедур оценки операционного риска при внедрении новых финансовых услуг и продуктов;

наличия необходимого инструментария в целях эффективного выявления операционного риска и мер по его управлению;

документирования фактов крупных убытков вследствие реализации операционного риска и реализации мер по их минимизации;

19) эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля банка в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, на предмет:

подверженности финансовой организации риску легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

адекватности процедур идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, адекватности оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма по типу клиента;

выявления операций, подлежащих финансовому мониторингу;

эффективности взаимодействия подразделений по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

адекватности и достаточности принимаемых банком мер для минимизации риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

уязвимости предоставляемых услуг, а также способов их предоставления риску легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

20) стресс-тестирования в банке на предмет:

полноты, корректности и обоснованности используемых сценариев;

актуальности прогнозируемого изменения внешних и внутренних показателей в рамках сценариев;

адекватности моделей и процедур проведения стресс-тестирования;

применения результатов стресс-тестирования в системе управления рисками банка и принятии управленческих решений (при необходимости);

наличия взаимосвязи (корреляции) изменения риск-факторов на структуру активов и пассивов банка;

21) качества системы управленческой информации по рискам, присущим деятельности банка, на предмет достоверности, полноты, своевременности предоставляемой коллегиальным органам банка информации, а также полноты отражения в указанной информации рисков для целей принятия управленческих решений;

22) эффективности функционирования системы трех линий защиты на предмет:

независимости подразделений и соответствия квалификационным требованиям работников второй и третьей линий защиты;

наличия и соблюдения мер по урегулированию конфликта интересов между участниками системы трех линий защиты и (или) совмещения функциональных обязанностей ее участников;

23) качества процедур внутреннего контроля на предмет:

соответствия внутренних документов банка требованиям банковского законодательства Республики Казахстан и (или) несвоевременного приведения внутренних документов банка в соответствие с банковским законодательством Республики Казахстан;

наличия существенного объема сделок, заключенных без соблюдения установленных внутренних процедур банка;

24) эффективности деятельности подразделения внутреннего аудита банка при проведении независимой оценки эффективности процедур управления рисками на предмет:

применения риск-ориентированного подхода при планировании деятельности подразделения внутреннего аудита;



предоставления по результатам аудиторских проверок рекомендаций, направленных на повышение эффективности процедур управления рисками;

наличия процедур мониторинга исполнения рекомендаций, выданных подразделением внутреннего аудита.

Положения, предусмотренные в подпунктах 1), 2), 3), 6), 16), 17) и 21) настоящего пункта, распространяются на банковский конгломерат.

22. Мотивированное суждение по оценке качества системы управления рисками и внутреннего контроля в страховой (перестраховочной) организации и страховой группе, профессиональном участнике рынка ценных бумаг (за исключением организаций, осуществляющих трансфер-агентскую деятельность) является обоснованным профессиональным мнением коллегиального органа о качестве системы управления рисками и внутреннего контроля в страховой (перестраховочной) организации и страховой группе, профессиональном участнике рынка ценных бумаг (за исключением организаций, осуществляющих трансфер-агентскую деятельность) и применяется в случаях, предусмотренных подпунктами 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8), 13), 15), 16), 17), 18), 19), 20), 21), 22), 23) и 24) (для страховой (перестраховочной) организации, профессионального участника рынка ценных бумаг), подпунктами 1), 2), 3), 6), 16), 17) и 21) (для страховой группы) пункта 21 Правил.

23. Мотивированное суждение по оценке адекватности провизий (резервов) банка, страховой (перестраховочной) организации, профессионального участника рынка ценных бумаг (за исключением организаций, осуществляющих трансфер-агентскую деятельность) является обоснованным профессиональным мнением коллегиального органа о соответствии сформированных провизий (резервов) банка, страховой (перестраховочной) организации, профессионального участника рынка ценных бумаг (за исключением организаций, осуществляющих трансфер-агентскую деятельность) международным стандартам финансовой отчетности, методикам по формированию провизий (резервов), в том числе соответствии методик по их формированию рискам банка, страховой (перестраховочной) организации, профессионального участника рынка ценных бумаг, и о достоверности используемой для их формирования информации.

24. Мотивированное суждение по оценке адекватности страховых резервов, сформированных актуарием, имеющим лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке (далее – страховые резервы), является обоснованным профессиональным мнением коллегиального органа о соответствии страховых резервов международным стандартам финансовой отчетности, методикам расчета страховых резервов и их структуре, в том числе соответствии методик по их формированию рискам страховой (перестраховочной) организации, и о достоверности используемой для их формирования информации.

Мотивированное суждение по оценке адекватности страховых резервов используется в случаях (но не ограничиваясь ими):

необоснованного изменения методики расчета страховых резервов либо параметров, используемых при расчете страховых резервов, в результате которого происходит улучшение показателей пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных постановлением Правления Национального Банка от 26 декабря 2016 года № 304 «Об установлении нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, перечня, форм, сроков представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми группами, Правил представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми группами, требований к приобретаемым страховыми (перестраховочными) организациями, дочерними организациями страховых (перестраховочных) организаций или страховых холдингов акциям (долям участия в уставном капитале) юридических лиц, перечня облигаций международных финансовых организаций, приобретаемых страховыми холдингами, минимального требуемого



рейтинга для облигаций, приобретаемых страховыми холдингами, и перечня рейтинговых агентств, а также перечня финансовых инструментов (за исключением акций и долей участия в уставном капитале), приобретаемых страховыми (перестраховочными) организациями», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14794 (далее – постановление № 304);

формирования доли перестраховщика в страховых резервах по договору перестрахования при отсутствии в условиях заключаемого договора перестрахования экономической выгоды (целесообразности) для перестрахователя;

использования неполной и (или) недостоверной информации при расчете страховых резервов, которое привело к снижению (или имеется вероятность снижения) платежеспособности страховой (перестраховочной) организации и (или) нарушению страховой (перестраховочной) организацией пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных постановлением № 304.

25. В случае принятия коллегиальным органом мотивированного суждения надзорное подразделение готовит проект меры надзорного реагирования или решения в случаях, предусмотренных подпунктом 3) пункта 2 Правил.



Зарегистрировано
в Министерстве юстиции
Республики Казахстан
26 ноября 2018 года № 17789

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

29 октября 2018 года

№ 272

Об утверждении Правил применения мер надзорного реагирования

В соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности», от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг», от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила применения мер надзорного реагирования (далее – Правила).

2. Признать утратившими силу нормативные правовые акты Республики Казахстан, а также структурные элементы некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан по перечню согласно приложению к настоящему постановлению.

3. Департаменту надзора за банками (Кизатов О.Т.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления его направление на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации» для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;

4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 4 настоящего постановления.

4. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолякова О.А.

6. Настоящее постановление вводится в действие с 1 января 2019 года и подлежит официальному опубликованию.



7. Приостановить до 1 июля 2019 года действие пунктов 1 и 2 Правил, установив, что в период приостановления данные пункты действуют в следующей редакции:

«1. Настоящие Правила применения мер надзорного реагирования (далее – Правила) разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» (далее – Закон о Национальном Банке), от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее – Закон о банках), от 23 декабря 1995 года «Об ипотеке недвижимого имущества» (далее – Закон об ипотеке), от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» (далее – Закон о страховой деятельности), от 25 апреля 2001 года «О Банке Развития Казахстана» (далее – Закон о Банке Развития), от 3 июня 2003 года «О Фонде гарантирования страховых выплат» (далее – Закон о Фонде гарантирования), от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон о рынке ценных бумаг), от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций», от 6 июля 2004 года «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан» (далее – Закон о кредитных бюро), от 13 июня 2005 года «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Закон о валютном регулировании), от 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах» (далее – Закон о платежах) и устанавливают порядок применения уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) мер надзорного реагирования к банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, банковскому холдингу, страховой (перестраховочной) организации, страховому брокеру, страховому холдингу, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, профессиональному участнику рынка ценных бумаг, их руководящим работникам, Банку Развития Казахстана, организациям, входящим в состав банковского конгломерата, организациям, входящим в состав страховой группы, крупным участникам банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, актуарию, имеющему лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, лицам, обладающим признаками крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковского холдинга, страхового холдинга.

2. Меры надзорного реагирования применяются по основаниям, предусмотренным пунктом 2 статьи 45-1 Закона о банках, статьей 5-4 Закона об ипотеке, пунктом 2 статьи 53-1 Закона о страховой деятельности, пунктом 2 статьи 3-3 Закона о рынке ценных бумаг, статьей 28 Закона о Банке Развития, пунктом 2 статьи 3-1 Закона о Фонде гарантирования, пунктом 3 статьи 11 Закона о кредитных бюро, статьей 30 Закона о валютном регулировании, пунктом 1 статьи 24 Закона о платежах, а также в случае принятия коллегиальным органом уполномоченного органа мотивированного суждения в соответствии со статьей 62-6 Закона о Национальном Банке.».



Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «29» октября 2018 года № 272

Правила применения мер надзорного реагирования

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила применения мер надзорного реагирования (далее – Правила) разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» (далее – Закон о Национальном Банке), от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее – Закон о банках), от 23 декабря 1995 года «Об ипотеке недвижимого имущества» (далее – Закон об ипотеке), от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» (далее – Закон о страховой деятельности), от 25 апреля 2001 года «О Банке Развития Казахстана» (далее – Закон о Банке Развития), от 3 июня 2003 года «О Фонде гарантирования страховых выплат» (далее – Закон о Фонде гарантирования), от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон о рынке ценных бумаг), от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций», от 6 июля 2004 года «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан» (далее – Закон о кредитных бюро), от 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах» (далее – Закон о платежах), от 2 июля 2018 года «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Закон о валютном регулировании) и устанавливают порядок применения уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) мер надзорного реагирования к банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, банковскому холдингу, страховой (перестраховочной) организации, страховому брокеру, страховому холдингу, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, профессиональному участнику рынка ценных бумаг, их руководящим работникам, Банку Развития Казахстана, организациям, входящим в состав банковского конгломерата, организациям, входящим в состав страховой группы, крупным участникам банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, актуарию, имеющему лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке, лицам, обладающим признаками крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковского холдинга, страхового холдинга.

2. Меры надзорного реагирования применяются по основаниям, предусмотренным пунктом 2 статьи 45-1 Закона о банках, статьей 5-4 Закона об ипотеке, пунктом 2 статьи 53-1 Закона о страховой деятельности, пунктом 2 статьи 3-3 Закона о рынке ценных бумаг, статьей 28 Закона о Банке Развития, пунктом 2 статьи 3-1 Закона о Фонде гарантирования, пунктом 3 статьи 11 Закона о кредитных бюро, пунктом 1 статьи 24 Закона о платежах, пунктом 2 статьи 22 Закона о валютном регулировании, а также в случае принятия коллегиальным органом уполномоченного органа мотивированного суждения в соответствии со статьей 62-6 Закона о Национальном Банке.

3. Уполномоченный орган применяет следующие меры надзорного реагирования:



1) рекомендательные меры надзорного реагирования – к банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, банковскому холдингу, страховой (перестраховочной) организации, страховому брокеру, страховому холдингу, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, профессиональному участнику рынка ценных бумаг, их руководящим работникам, Банку Развития Казахстана, организациям, входящим в состав банковского конгломерата, организациям, входящим в состав страховой группы, крупным участникам банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, актуарию, имеющему лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке;

2) меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков – к банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, банковскому холдингу, страховой (перестраховочной) организации, страховому брокеру, страховому холдингу, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, профессиональному участнику рынка ценных бумаг, их руководящим работникам, Банку Развития Казахстана, организациям, входящим в состав банковского конгломерата, организациям, входящим в состав страховой группы, крупным участникам банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, актуарию, имеющему лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке;

3) принудительные меры надзорного реагирования – к крупным участникам банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковскому холдингу, страховому холдингу, организациям, входящим в состав банковского конгломерата, организациям, входящим в состав страховой группы, лицам, обладающим признаками крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковского холдинга, страхового холдинга.

4. При определении целесообразности применения мер надзорного реагирования и выборе меры надзорного реагирования учитываются факторы, предусмотренные пунктом 3 статьи 45-1 Закона о банках, пунктом 3 статьи 53-1 Закона о страховой деятельности, пунктом 3 статьи 3-3 Закона о рынке ценных бумаг.

5. Уполномоченный орган ведет учет примененных мер надзорного реагирования и размещает информацию о примененных мерах надзорного реагирования (кроме рекомендательных мер надзорного реагирования) на своем интернет-ресурсе на казахском и русском языках.

6. Мера надзорного реагирования вступает в силу с даты ее направления лицу, к которому применена данная мера надзорного реагирования, за исключением меры надзорного реагирования, примененной на основании мотивированного суждения, порядок вступления в силу которой предусмотрен частью пятой пункта 4 статьи 62-6 Закона о Национальном Банке.

Глава 2. Рекомендательные меры надзорного реагирования

7. Уполномоченный орган применяет рекомендательные меры надзорного реагирования к лицам, указанным в подпункте 1) пункта 3 Правил, в случаях, указанных в пункте 1 статьи 45-2 Закона о банках, пункте 1 статьи 53-2 Закона о страховой деятельности и пункте 1 статьи 3-4 Закона о рынке ценных бумаг.

8. Рекомендательная мера надзорного реагирования оформляется письмом уполномоченного органа и содержит основания применения данной меры и уведомление о выявленных недостатках, рисках или нарушениях и (или) рекомендации по устранению выявленных недостатков, рисков или нарушений, и (или) предупреждение о возможности применения иных мер надзорного реагирования в случае повторного выявления уполномоченным органом недостатков, рисков или нарушений, а также невыполнения рекомендательных мер надзорного реагирования.



9. Уполномоченный орган направляет рекомендательную меру надзорного реагирования лицу, указанному в подпункте 1) пункта 3 Правил, и при необходимости, определяемой уполномоченным органом, отдельным органам лица, указанного в подпункте 1) пункта 3 Правил.

Глава 3. Меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков

10. Уполномоченный орган в целях устранения недостатков, рисков или нарушений применяет меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков к лицам, указанным в подпункте 2) пункта 3 Правил.

11. Меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков применяются в форме письменного предписания или письменного соглашения.

12. Уполномоченный орган указывает в письменном предписании на принятие обязательных к исполнению мер, установленных пунктом 1 статьи 46 Закона о банках, пунктом 1 статьи 53-3 Закона о страховой деятельности, пунктом 1 статьи 3-5 Закона о рынке ценных бумаг, и (или) на необходимость представления в срок, установленный в письменном предписании, плана мероприятий по их исполнению (далее – план мероприятий).

13. План мероприятий содержит описание недостатков, рисков или нарушений, причин, приведших к их возникновению, перечень запланированных мероприятий, сроки их осуществления, а также ответственных руководящих работников за исполнение каждого пункта плана мероприятий.

14. Уполномоченный орган рассматривает план мероприятий, представленный лицом, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней после даты его поступления в уполномоченный орган. В случае наличия по представленному плану мероприятий замечаний уполномоченного органа и (или) если объем планируемых мероприятий превышает 20 (двадцать) мероприятий, срок рассмотрения плана мероприятий продлевается только один раз не более чем на 10 (десять) рабочих дней.

В случае наличия замечаний уполномоченного органа к плану мероприятий, представленному лицом, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, уполномоченный орган направляет по нему письменные замечания и (или) проводит совместные обсуждения с целью доработки плана мероприятий. При этом лицо, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, представляет доработанный план мероприятий с учетом замечаний уполномоченного органа в сроки, указанные в письме уполномоченного органа, или в случае несогласия с такими замечаниями представляет свои обоснования.

Уполномоченный орган в письменной форме одобряет или не одобряет план мероприятий, представленный лицом, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков.

В случае одобрения уполномоченным органом представленного плана мероприятий лицо, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, приступает к его реализации.

В случае неодобрения плана мероприятий уполномоченный орган применяет к лицу, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков с указанием мер, установленных пунктом 1 статьи 46 Закона о банках, пунктом 1 статьи 53-3 Закона о страховой деятельности, пунктом 1 статьи 3-5 Закона о рынке ценных бумаг.

15. Уполномоченный орган заключает с лицом, указанным в подпункте 2) пункта 3 Правил, письменное соглашение об исполнении мер, установленных пунктом 1 статьи 46 Закона о банках, пунктом 1 статьи 53-3 Закона о страховой деятельности, пунктом 1 статьи 3-5 Закона о рынке ценных бумаг.



16. Письменное соглашение предусматривает соглашение об исполнении мер, указанных в пункте 1 статьи 46 Закона о банках, пункте 1 статьи 53-3 Закона о страховой деятельности, пункте 1 статьи 3-5 Закона о рынке ценных бумаг, сроки устранения выявленных недостатков, рисков или нарушений и (или) перечень ограничений, которые на себя принимает лицо, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков.

Письменное соглашение подлежит обязательному подписанию лицом, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков. После подписания письменного соглашения лицо, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, принимает на себя обязательства по выполнению его условий в полном объеме и в установленные в нем сроки.

17. Письменное соглашение составляется в 4 (четыре) экземплярах (по 2 (два) экземпляра на казахском и русском языках), имеющих одинаковую юридическую силу, и направляется с сопроводительным письмом в адрес лица, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков.

Лицо, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, возвращает в уполномоченный орган подписанные 2 (два) экземпляра (по 1 (одному) экземпляру на казахском и русском языках) письменного соглашения в течение 5 (пяти) рабочих дней после даты его получения.

18. Лицо, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, уведомляет уполномоченный орган об:

исполнении мер, указанных в письменном предписании, письменном соглашении, в сроки, предусмотренные данными документами;

исполнении мероприятий, предусмотренных в плане мероприятий, не позднее 5 (пяти) рабочих дней после даты их осуществления, предусмотренной в плане мероприятий.

19. Выполнение лицом, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, мер и мероприятий, предусмотренных в письменном предписании и (или) плане мероприятий, письменном соглашении, начинается для:

1) письменного предписания – с даты получения письменного предписания лицом, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, за исключением меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, примененной в форме письменного предписания на основании мотивированного суждения.

Выполнение меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, примененной в форме письменного предписания на основании мотивированного суждения, начинается с даты ее вступления в силу в соответствии с частью пятой пункта 4 статьи 62-6 Закона о Национальном Банке, за исключением письменного предписания, содержащего требование о признании физического или юридического лица лицом, связанным с банком, страховой (перестраховочной) организацией, банковским холдингом, страховым холдингом, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, особыми отношениями, которое выполняется с даты его получения лицом, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков;

2) плана мероприятий – с даты получения одобренного уполномоченным органом плана мероприятий лицом, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков;

3) письменного соглашения – с даты подписания письменного соглашения лицом, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков.

Если установленные в письменном предписании и (или) плане мероприятий, письменном соглашении сроки исполнения мер и (или) запланированных мероприятий превышают 1 (один) месяц, лицо, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, ежемесячно письменно уведомляет уполномоченный орган о поэтапном исполнении мер и (или) мероприятий, предусмотренных в письменном предписании и



(или) плане мероприятий, письменном соглашении, с приложением копий подтверждающих документов.

20. В случае невозможности исполнения мер и (или) мероприятий, предусмотренных в письменном предписании и (или) плане мероприятий, письменном соглашении, в сроки, установленные данными документами, по причинам, независящим от лица, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, данное лицо не позднее срока исполнения мер и (или) мероприятий, установленного данными документами, представляет в уполномоченный орган ходатайство о продлении срока исполнения мер и (или) мероприятий, предусмотренных в письменном предписании и (или) плане мероприятий, письменном соглашении (далее – ходатайство), содержащее обоснование необходимости продления срока.

Уполномоченный орган направляет результаты рассмотрения ходатайства лицу, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней после даты его поступления в уполномоченный орган.

Глава 4. Принудительные меры надзорного реагирования

21. Уполномоченный орган применяет принудительные меры надзорного реагирования к лицам, указанным в подпункте 3) пункта 3 Правил, в случаях, предусмотренных пунктом 1 статьи 47-1 Закона о банках, пунктом 1 статьи 53-4 Закона о страховой деятельности, пунктом 1 статьи 72-3 Закона о рынке ценных бумаг.

22. Лицо, к которому применена принудительная мера надзорного реагирования, в срок, установленный принудительной мерой надзорного реагирования, представляет в уполномоченный орган план мероприятий по выполнению требований уполномоченного органа с указанием перечня запланированных мероприятий, сроков их осуществления, а также ответственных руководящих работников за исполнение каждого пункта плана мероприятий по выполнению требований уполномоченного органа.

23. Уполномоченный орган рассматривает план мероприятий по выполнению требований уполномоченного органа в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней после даты его поступления в уполномоченный орган.

В случае наличия замечаний уполномоченного органа к плану мероприятий по выполнению требований уполномоченного органа, представленному лицом, к которому применена принудительная мера надзорного реагирования, уполномоченный орган направляет по нему письменные замечания и (или) проводит совместные обсуждения с целью доработки плана мероприятий. При этом лицо, к которому применена принудительная мера надзорного реагирования, представляет план мероприятий по выполнению требований уполномоченного органа, доработанный с учетом замечаний уполномоченного органа, в сроки, указанные в письме уполномоченного органа, или в случае несогласия с такими замечаниями представляет свои обоснования.

Уполномоченный орган в письменной форме одобряет план мероприятий по выполнению требований уполномоченного органа, представленный лицом, к которому применена принудительная мера надзорного реагирования, или направляет по нему свое заключение, которое содержит указание лицу, к которому применена принудительная мера надзорного реагирования, о необходимости корректировки запланированных мероприятий и (или) сроков их исполнения.

24. Выполнение лицом, к которому применена принудительная мера надзорного реагирования, мероприятий, предусмотренных в плане мероприятий по выполнению требований уполномоченного органа, начинается с даты получения одобренного плана мероприятий по выполнению требований уполномоченного органа или заключения уполномоченного органа, которое содержит указание лицу, к которому применена принудительная мера надзорного



реагирования, на необходимость корректировки запланированных мероприятий и (или) сроков их исполнения.

25. Лицо, к которому применена принудительная мера надзорного реагирования, уведомляет уполномоченный орган об исполнении мероприятий, предусмотренных в плане мероприятий по выполнению требований уполномоченного органа, не позднее 5 (пяти) рабочих дней после даты их осуществления, предусмотренной в плане мероприятий по выполнению требований уполномоченного органа.

Если сроки осуществления запланированных мероприятий, установленные в плане мероприятий по выполнению требований уполномоченного органа, превышают 1 (один) месяц, лицо, к которому применена принудительная мера надзорного реагирования, ежемесячно письменно уведомляет уполномоченный орган о поэтапном осуществлении мероприятий, предусмотренных в плане мероприятий по выполнению требований уполномоченного органа, с приложением копий подтверждающих документов.



**Приложение
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «29» октября 2018 года № 272**

**Перечень
нормативных правовых актов Республики Казахстан, а также
структурных элементов некоторых нормативных правовых актов
Республики Казахстан, признаваемых утратившими силу**

1. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года №90 «Об утверждении Правил применения принудительных мер к лицам, обладающим признаками крупного участника или страхового холдинга, к крупным участникам страховой (перестраховочной) организации, страховому холдингу, а также к юридическим лицам, входящим в состав страховой группы» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7527, опубликовано 24 мая 2012 года в газете «Казахстанская правда» № 150-151 (26969-26970)).

2. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года №51 «Об утверждении Правил применения ограниченных мер воздействия в отношении страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, актуария, страхового холдинга, организаций, входящих в состав страховой группы, крупных участников страховой (перестраховочной) организации, а также организации по формированию и ведению базы данных» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13313, опубликовано 28 марта 2016 года в информационно-правовой системе «Әділет»).

3. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 февраля 2016 года №68 «Об утверждении Правил применения ограниченных мер воздействия в отношении банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, а также банковского холдинга, организаций, входящих в состав банковского конгломерата, крупных участников банка и Правил применения принудительных мер к лицам, обладающим признаками крупного участника или банковского холдинга, а также к крупным участникам банка, банковским холдингам или юридическим лицам, входящим в состав банковского конгломерата» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13601, опубликовано 29 апреля 2016 года в информационно-правовой системе «Әділет»).

4. Пункт 17 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования страховой деятельности, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года № 127 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования страховой деятельности» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14277, опубликовано 24 октября 2016 года в информационно-правовой системе «Әділет»).



Зарегистрировано
в Министерстве юстиции
Республики Казахстан
26 ноября 2018 года № 17781

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

29 октября 2018 года

№ 273

О некоторых вопросах установления запрета на предоставление льготных условий лицам, связанным с банком особыми отношениями

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее – Закон) Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Для целей части второй пункта 1 статьи 40 Закона размер займов без обеспечения (бланковых займов), выдаваемых банком лицу, связанному с ним особыми отношениями, не превышает 20 (двадцати) миллионов тенге на дату принятия банком решения о выдаче займа.

2. Для целей части третьей пункта 1 статьи 40 Закона размер банковских займов и финансирования, предусмотренного подпунктами 4) и 5) пункта 1 статьи 52-5 Закона, выдаваемых банком членам совета директоров и крупным участникам данного банка, не превышает 0,02 (ноль целых две сотых) процента от собственного капитала банка на дату принятия банком решения о выдаче займа или финансирования.

3. Для целей подпункта 5) пункта 2 статьи 40 Закона стоимость сделки или совокупности сделок банка (за текущий финансовый год) с лицом, связанным с банком особыми отношениями, превышает 0,1 (ноль целых одну десятую) процента от собственного капитала банка, за исключением сделок или совокупности сделок по приобретению акций или долей участия в уставном капитале юридических лиц, стоимость которых превышает 10 (десять) процентов от собственного капитала банка, на дату принятия банком решения о совершении сделки или совокупности сделок.

4. Для целей части второй пункта 2 статьи 40 Закона установить следующие дополнительные критерии отнесения сделок к сделкам с льготными условиями:

1) совершение банком банковских заемных операций с заемщиком – физическим или юридическим лицом без фиксирования сведений о заемщике (созаемщике, гаранте, поручителе и залогодателе) в соответствии с внутренними документами банка;

2) совершение банком банковских заемных операций с заемщиком – физическим или юридическим лицом без определения в договоре банковского займа цели получения займа, соответствующей потребностям заемщика (за исключением потребительского кредитования и кредитования на пополнение оборотных средств, синдицированных займов с участием банков-нерезидентов Республики Казахстан);

3) совершение банком банковских заемных операций с заемщиком – физическим или юридическим лицом без определения в договоре банковского займа ответственности заемщика за нецелевое использование денег (за исключением потребительского кредитования и кредитования на пополнение оборотных средств, синдицированных займов с участием банков-нерезидентов Республики Казахстан).



5. Для целей подпункта 1) части первой пункта 3 статьи 40 Закона установить следующие размеры банковских займов и банковских гарантий, принятие решений о выдаче которых входит в полномочия руководителей и постоянных членов комитетов совета директоров и соответствующего органа данного банка, при превышении которых указанные лица признаются лицами, связанными с банком особыми отношениями:

0,7 (ноль целых семь десятых) процента от собственного капитала банка (на дату принятия банком решения) – для банков с размером собственного капитала до 100 000 000 000 (ста миллиардов) тенге включительно;

0,5 (ноль целых пять десятых) процента от собственного капитала банка (на дату принятия банком решения) – для банков с размером собственного капитала свыше 100 000 000 000 (ста миллиардов) тенге.

6. Для целей подпункта 5) части первой пункта 3 статьи 40 Закона установить следующие признаки связанности физического или юридического лица с банком особыми отношениями:

1) заемщик (физическое или юридическое лицо), относящийся к группе заемщиков банка, объединенных в такую группу в соответствии с требованиями максимального риска на одного заемщика, в которой один из заемщиков такой группы является лицом, связанным с банком особыми отношениями;

2) заемщик (физическое или юридическое лицо), сделка с которым осуществлена с нарушением внутренних процедур банка в части соблюдения требований к оценке кредитоспособности и (или) обеспеченности такой сделки;

3) физическое или юридическое лицо, заключившее сделку с банком, по которой представлено обеспечение лица, связанного с банком особыми отношениями, за исключением гарантий (поручительств), резервных аккредитивов банков, имеющих долговой рейтинг на уровне «BBB» и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service и Fitch.

Требования подпунктов 1) и 2) части первой настоящего пункта распространяются на случаи, когда размер сделок банка с указанными лицами составляет:

2 (два) и более процента от собственного капитала банка (на дату принятия решения) – для банков с размером собственного капитала до 100 000 000 000 (ста миллиардов) тенге включительно;

1 (один) и более процент от собственного капитала банка (на дату принятия решения) – для банков с размером собственного капитала свыше 100 000 000 000 (ста миллиардов) тенге.

7. Для целей части третьей пункта 3 статьи 40 Закона определить следующих иных лиц, не связанных с банком особыми отношениями:

- 1) Национальная палата предпринимателей Республики Казахстан;
- 2) ассоциации (союзы) банков;
- 3) Акционерное общество «Казахстанский фонд устойчивости»;
- 4) Акционерное общество «Единый накопительный пенсионный фонд»;
- 5) Акционерное общество «Байтерек девелопмент»;
- 6) Акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»;
- 7) кредитные бюро;
- 8) международные финансовые организации;
- 9) государственные учреждения;

10) лица, которые не признаются аффилированными лицами в соответствии с международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан.

8. Для целей пункта 4 статьи 40 Закона стоимость сделки превышает 0,02 (ноль целых две сотых) процента от собственного капитала банка на дату принятия банком решения о совершении сделки, за исключением сделки по приобретению акций или долей участия в уставном капитале юридических лиц, стоимость которой превышает 10 (десять) процентов от собственного капитала банка на дату принятия банком решения о совершении сделки.



9. Требования настоящего постановления распространяются на банковские холдинги (за исключением нерезидентов Республики Казахстан, являющихся банковским холдингом или лицом, обладающим признаками банковского холдинга, и соответствующих требованиям пункта 9 статьи 40 Закона) и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

10. Департаменту надзора за банками (Кизатов О.Т.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления его направление на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации» для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;

4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 11 настоящего постановления.

11. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

12. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолякова О.А.

13. Настоящее постановление вводится в действие с 1 января 2019 года и подлежит официальному опубликованию.



Зарегистрировано
в Министерстве юстиции
Республики Казахстан
28 ноября 2018 года № 17804

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

29 октября 2018 года

№ 275

Об утверждении перечня сделок на нерыночных условиях, заключение которых является основанием для принятия решения об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Утвердить следующий перечень сделок на нерыночных условиях, в результате которых банк несет убытки и которые приводят к дальнейшему ухудшению финансового состояния банка, заключение которых является основанием для принятия решения об отнесении банка, ранее отнесенного к категории банков с неустойчивым финансовым положением, создающим угрозу интересам его депозиторов и кредиторов и (или) угрозу стабильности финансовой системы, к категории неплатежеспособных банков:

1) сделки, за исключением осуществленных в рамках реализации государственных программ, соответствующие одному из следующих условий:

сумма предоставленного банковского займа не соответствует финансовому положению и (или) доходам заемщика (с учетом созаемщиков, если они имеются), а также стоимости залогового обеспечения;

отсрочка платежа по оплате должником вознаграждения и (или) погашения им основного долга по банковским операциям превышает один год;

размер процентных ставок, взимаемых с должника, существенно ниже рыночных процентных ставок по аналогичным банковским операциям;

2) выдача банковских гарантий или поручительств по обязательствам должников на сумму, которая не соответствует финансовому положению и (или) доходам должника, или без права обратного требования (регресса) к должнику;

3) сделки, которые приводят к досрочному удовлетворению требований крупных акционеров и (или) руководящих работников банка;

4) сделки, условия которых предусматривают право физического или юридического лица, являющегося стороной сделки, на полный или частичный отказ от взятых на себя финансовых обязательств перед банком.

Требования подпунктов 1) и 2) настоящего пункта распространяются на случаи, когда размер сделки банка составляет:

2 (два) и более процента от собственного капитала банка (на дату принятия банком решения о совершении сделки) – для банков с размером собственного капитала до 100 000 000 000 (ста миллиардов) тенге включительно;



1 (один) и более процент от собственного капитала банка (на дату принятия банком решения о совершении сделки) – для банков с размером собственного капитала свыше 100 000 000 000 (ста миллиардов) тенге.

2. Департаменту надзора за банками (Кизатов О.Т.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления его направление на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации» для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;

4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 3 настоящего постановления.

3. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолякова О.А.

5. Настоящее постановление вводится в действие с 1 января 2019 года и подлежит официальному опубликованию.



Зарегистрировано
в Министерстве юстиции
Республики Казахстан
12 декабря 2018 года № 17920

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

29 ноября 2018 года

№ 307

Об утверждении Правил осуществления деятельности центрального депозитария

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила осуществления деятельности центрального депозитария (далее – Правила).

2. Признать утратившими силу нормативные правовые акты Республики Казахстан, а также структурные элементы некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан по перечню согласно приложению к настоящему постановлению.

3. Департаменту регулирования небанковских финансовых организаций (Кошербаева А.М.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления его направление на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации» для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;

4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 4 настоящего постановления.

4. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Курманова Ж. Б.

6. Настоящее постановление вводится в действие со дня государственной регистрации, за исключением подпункта 8) пункта 2, подпункта 3) пункта 8, пункта 12 и частей второй, третьей, четвертой и пятой пункта 43 Правил, которые вводятся в действие с 1 января 2019 года, и подлежит официальному опубликованию.



**Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «29» ноября 2018 года № 307**

Правила осуществления деятельности центрального депозитария

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила осуществления деятельности центрального депозитария (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон о рынке ценных бумаг) и устанавливают условия и порядок осуществления деятельности центрального депозитария.

2. Для целей Правил используются следующие понятия:

1) депонент – клиент центрального депозитария, осуществляющий функции, определенные пунктом 1 статьи 59 Закона о рынке ценных бумаг;

2) клиент депонента – физическое или юридическое лицо, пользующееся услугами депонента в соответствии с заключенным с ним договором на оказание услуг номинального держания;

3) расчетная организация – организация, осуществляющая по поручению центрального депозитария перевод и учет денег в национальной и иностранной валюте;

4) учетная организация – банк-кастодиан, международные и иностранные депозитарии, в которых на имя центрального депозитария открыты лицевые счета для учета финансовых инструментов;

5) субсчет – открываемый в рамках лицевого счета субсчет, предназначенный для учета финансовых инструментов, принадлежащих депоненту (клиенту депонента) или организациям, осуществляющим дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг на основании лицензии уполномоченного органа или в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан;

6) резервный центр – организация, осуществляющая хранение электронных данных, составляющих систему учета центрального депозитария;

7) уполномоченный орган – Национальный Банк Республики Казахстан;

8) международный идентификационный номер (код ISIN) – буквенно-цифровой код, присваиваемый центральным депозитарием ценным бумагам и другим финансовым инструментам, в целях их идентификации и систематизации учета.

3. Центральный депозитарий ежедневно осуществляет резервное копирование и хранение электронных данных, составляющих систему учета центрального депозитария.

Резервные копии подлежат защите от несанкционированного доступа к информации и хранятся до их замены обновленными резервными копиями.

Хранение резервных копий осуществляется на внешних носителях информации в резервном центре либо в организации, обладающей лицензией уполномоченного органа на осуществление сейфовых операций.

В течение 10 (десяти) календарных дней с даты заключения (расторжения) договора на хранение резервных копий центральный депозитарий уведомляет об этом уполномоченный орган с указанием наименования организации, с которой заключен (расторгнут) договор, а также даты и номера договора.

4. Центральный депозитарий осуществляет внутренний контроль в соответствии со своими внутренними документами, утвержденными его органом управления, определяющими:

1) объект внутреннего контроля;



2) требования к работникам центрального депозитария, осуществляющим внутренний контроль;

3) процедуры внутреннего контроля, осуществляемые должностными лицами и работниками центрального депозитария, сроки и порядок их проведения;

4) порядок и сроки информирования работниками центрального депозитария, осуществляющими внутренний контроль, органов центрального депозитария о результатах внутреннего контроля.

5. Орган управления центрального депозитария обеспечивает создание службы внутреннего аудита и создает условия для исполнения службой внутреннего аудита своих обязанностей в области внутреннего аудита.

По вопросам деятельности службы внутреннего аудита внутренними документами центрального депозитария, утвержденными его органом управления, определяются:

состав службы внутреннего аудита, ее функции, обязанности и полномочия;

требования к работникам, осуществляющим внутренний аудит;

объект внутреннего аудита;

масштаб и частота проведения проверок службой внутреннего аудита;

требования к составлению плана проведения внутреннего аудита;

сроки и формы представления службой внутреннего аудита отчетов о результатах проверок органу управления центрального депозитария.

Работники центрального депозитария, осуществляющие внутренний контроль и (или) внутренний аудит, не осуществляют виды деятельности, которые являются объектом внутреннего контроля и (или) внутреннего аудита.

Операционный день центрального депозитария составляет не менее семи часов рабочего времени в течение дня.

6. Центральный депозитарий уведомляет своих клиентов и фондовую биржу обо всех изменениях и дополнениях в свод правил, а также об изменениях размера и порядка оплаты предоставляемых услуг не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней до даты введения их в действие.

Глава 2. Депозитарная деятельность центрального депозитария

7. Центральный депозитарий в процессе осуществления депозитарной деятельности:

1) оказывает депонентам услуги номинального держания финансовых инструментов;

2) осуществляет расчеты в финансовых инструментах по сделкам, заключенным на организованном рынке ценных бумаг, и по сделкам, заключенным на неорганизованном рынке ценных бумаг с участием его депонентов, а также иных клиентов;

3) осуществляет депозитарное обслуживание государственных эмиссионных ценных бумаг;

4) оказывает другие виды услуг в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.

8. Организационная структура центрального депозитария включает отдельные подразделения, осуществляющие:

1) депозитарную деятельность;

2) переводы денег при регистрации сделок с финансовыми инструментами, при выплате дохода по финансовым инструментам и при их погашении, а также открытие и ведение текущих счетов для учета и хранения денег депонентов и их клиентов;

3) ведение системы реестров держателей ценных бумаг и реестра участников товарищества с ограниченной ответственностью;

4) клиринговую деятельность по сделкам с финансовыми инструментами;

5) управление рисками;

6) внутренний аудит.



Требование о наличии подразделения, указанного в подпункте 4) части первой настоящего пункта, распространяется на центральный депозитарий при осуществлении им клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами.

Работники подразделений, указанных в части первой настоящего пункта, не совмещают функции и обязанности работников других подразделений, за исключением подразделения, осуществляющего клиринговую деятельность по сделкам с финансовыми инструментами.

9. Для принятия инвестиционных решений по осуществлению сделок с финансовыми инструментами за счет собственных активов центральный депозитарий создает инвестиционный комитет в составе не менее 3 (трех) человек.

10. В состав инвестиционного комитета входят:

- 1) члены исполнительного органа центрального депозитария;
- 2) руководитель подразделения центрального депозитария, осуществляющего управление рисками.

Избрание членов инвестиционного комитета осуществляется исполнительным органом центрального депозитария.

11. Центральный депозитарий не участвует в создании и деятельности юридических лиц, за исключением:

- 1) организаций, оказывающих информационно-аналитические услуги;
- 2) организаций, осуществляющих техническое сопровождение деятельности центрального депозитария;
- 3) клиринговых или расчетных организаций.

12. Центральный депозитарий осуществляет ведение системы реестров держателей ценных бумаг согласно порядку осуществления деятельности по ведению системы реестра держателей ценных бумаг, утвержденному нормативным правовым актом уполномоченного органа в соответствии с пунктом 5 статьи 80 Закона о рынке ценных бумаг.

13. Центральный депозитарий оказывает услуги клиентам, клиринговым организациям, и (или) центральному контрагенту организованного и (или) неорганизованного рынка ценных бумаг на условиях и в порядке, установленных Правилами и сводом правил центрального депозитария.

14. В целях регистрации сделок, ведения учета и подтверждения прав по эмиссионным ценным бумагам и иным финансовым инструментам своих клиентов центральный депозитарий открывает лицевые счета (субсчета) и ведет учет всех операций по лицевым счетам (субсчетам) с указанием дат, времени и оснований для их проведения.

15. Учет финансовых инструментов клиентов центрального депозитария осуществляется отдельно от финансовых инструментов, принадлежащих самому центральному депозитарию, на забалансовых счетах.

16. В системе учета номинального держания центральный депозитарий открывает лицевые счета следующим юридическим лицам:

- 1) обладающим лицензией уполномоченного органа на осуществление кастодиальной деятельности на рынке ценных бумаг;
- 2) обладающим лицензией уполномоченного органа на осуществление брокерской деятельности на рынке ценных бумаг;
- 3) Национальному Банку Республики Казахстан;
- 4) обладающим лицензией уполномоченного органа на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг;
- 5) осуществляющим дилерскую деятельность без лицензии в соответствии с законами Республики Казахстан;
- 6) иностранным депозитариям и кастодианам;
- 7) иностранным расчетным организациям;
- 8) организации, осуществляющей регистрацию сделок с ценными бумагами на территории Международного финансового центра «Астана».



В системе учета номинального держания центральный депозитарий вышеуказанным юридическим лицам открывает только один лицевой счет номинального держателя.

Открытие лицевого счета номинального держателя производится после принятия центральным депозитарием мер по надлежащей проверке клиента, предусмотренных Законом Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон о противодействии отмыванию доходов).

17. На лицевом счете юридического лица, указанного в подпунктах 4) и 5) пункта 16 Правил, открывается только один субсчет, предназначенный для учета финансовых инструментов, принадлежащих данному юридическому лицу.

18. Для обеспечения раздельного учета финансовых инструментов депонентов и их клиентов на лицевом счете депонента открываются следующие субсчета:

1) субсчет депонента, открываемый на имя депонента и предназначенный для учета финансовых инструментов, принадлежащих депоненту;

2) субсчет депонента для учета выкупленных собственных ценных бумаг, открываемый на имя депонента и предназначенный для учета финансовых инструментов, выкупленных депонентом на вторичном рынке ценных бумаг;

3) субсчет депонента для учета объявленных ценных бумаг, открываемый на имя депонента и предназначенный для учета неразмещенных финансовых инструментов данного депонента;

4) субсчет держателя, открываемый на имя клиента депонента и предназначенный для учета финансовых инструментов, принадлежащих определенному клиенту депонента;

5) субсчет номинального держателя, открываемый на имя номинального держателя и предназначенный для учета финансовых инструментов, переданных в номинальное держание.

Субсчет номинального держателя открывается:

на лицевом счете иностранного депозитария или иностранного кастодиана для учета финансовых инструментов, принадлежащих их клиентам;

номинальному держателю – нерезиденту Республики Казахстан, являющемуся клиентом депонента, в том числе организации, осуществляющей регистрацию сделок с ценными бумагами на территории Международного финансового центра «Астана»;

номинальному держателю – резиденту Республики Казахстан, являющемуся клиентом:

кастодиана, для учета финансовых инструментов, выпущенных в соответствии с законодательством других государств;

организации, осуществляющей регистрацию сделок с ценными бумагами на территории Международного финансового центра «Астана», для учета финансовых инструментов, обращающихся на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра «Астана»;

б) субсчет эмитента для учета выкупленных ценных бумаг, открываемый на имя эмитента и предназначенный для учета финансовых инструментов, выкупленных эмитентом на вторичном рынке ценных бумаг;

7) субсчет эмитента для учета объявленных ценных бумаг, открываемый на имя эмитента и предназначенный для учета неразмещенных финансовых инструментов данного эмитента.

19. При совмещении депонентом центрального депозитария кастодиальной, брокерской и (или) дилерской деятельности с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя:

1) субсчета, указанные в подпунктах 4), 6) и 7) пункта 18 Правил, открываются на основании приказа на открытие субсчета, представленного депонентом в соответствии с договором об оказании брокерских услуг с оказанием услуг номинального держания;

2) субсчета, указанные в подпунктах 4) и 5) пункта 18 Правил, открываются на основании приказа на открытие субсчета, представленного депонентом в соответствии с договором кастодиального обслуживания на имя:



резидентов Республики Казахстан для учета принадлежащих им финансовых инструментов, переданных на кастодиальное обслуживание;

номинальных держателей – резидентов Республики Казахстан для учета финансовых инструментов, выпущенных в соответствии с законодательством других государств;

номинальных держателей – нерезидентов Республики Казахстан.

20. Порядок открытия и ведения лицевых счетов (субсчетов) клиентов центрального депозитария в системе учета номинального держания устанавливается статьями 36, 57, 58, 59, 60, 61, 78, 80, 81 и 82 Закона о рынке ценных бумаг, Правилами регистрации сделок с эмиссионными ценными бумагами, уступки прав требования по обязательствам эмитентов по эмиссионным ценным бумагам в системе учета центрального депозитария, предоставления выписки с лицевого счета зарегистрированного лица в системе учета центрального депозитария и (или) в системе учета номинального держания и предоставления номинальным держателем информации о клиентах, ценные бумаги которых находятся в его номинальном держании, по требованию центрального депозитария и эмитента, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 октября 2014 года № 210, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9876, настоящими Правилами и сводом правил центрального депозитария.

Открытие анонимных лицевых счетов и субсчетов, а также лицевых счетов и субсчетов на вымышленные имена не допускается.

21. Операции по регистрации сделок с финансовыми инструментами и информационные операции осуществляются центральным депозитарием на основании:

- 1) соответствующих приказов депонентов;
- 2) приказов организатора торгов;
- 3) приказов клиринговой организации и (или) центрального контрагента;
- 4) приказа клиента депонента, заключившего с центральным депозитарием договор в порядке, установленном сводом правил центрального депозитария.

При обращении клиентов депонента в центральный депозитарий в порядке и на условиях, предусмотренных его сводом правил, центральный депозитарий осуществляет информационные операции на основании приказов клиентов депонента.

22. Центральный депозитарий в течение 3 (трех) календарных дней с даты получения приказа оформляет письменный отказ с указанием причин его неисполнения в случаях:

1) приостановления действия или лишения (отзыва) лицензии и (или) приложения к лицензии клиента центрального депозитария на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (за исключением операций по переводу финансовых инструментов в номинальное держание к другим депонентам или вывода финансовых инструментов из номинального держания центрального депозитария и информационных операций);

2) приостановления или прекращения обращения ценных бумаг уполномоченным органом или государственными органами, уполномоченными на приостановление или прекращение обращения ценных бумаг (за исключением информационных операций);

3) приостановления или прекращения обращения ценных бумаг в соответствии с условиями выпуска ценных бумаг (за исключением информационных операций, операций, необходимых при смене номинального держателя, или проводимых при погашении таких ценных бумаг, а также операций по списанию ценных бумаг с субсчетов, открытых добровольным накопительным пенсионным фондам, и зачислению на субсчет, открытый единому накопительному пенсионному фонду);

4) несоответствия приказа форме, установленной сводом правил центрального депозитария;

5) отсутствия реквизитов приказа, обязательных для заполнения, а также наличия исправлений или помарок;

6) несоответствия образцов подписей на приказах образцам, засвидетельствованным нотариально;



7) ценные бумаги и (или) лицевой счет (субсчет), указанные в приказе, заблокированы, за исключением случаев, указанных в пункте 6-1 статьи 65 Закона Республики Казахстан от 2 апреля 2010 года «Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей»;

8) обременения финансовых инструментов, указанных в приказе, за исключением проведения операций по списанию (зачислению) финансовых инструментов с (на) лицевых (лицевые) счетов (счета) (субсчетов (субсчета) зарегистрированных лиц при реорганизации банков в форме присоединения, в отношении одного из которых была проведена реструктуризация в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»;

9) отсутствия необходимого количества финансовых инструментов и (или) денег на счетах (субсчетах) клиентов центрального депозитария;

10) отсутствия встречного приказа, если необходимость его предоставления установлена законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг;

11) получения уведомления о неисполнении учетной организацией приказа центрального депозитария на ввод (вывод) финансовых инструментов в (из) номинального держания;

12) несоответствия сделки гражданскому законодательству Республики Казахстан;

13) в случаях, установленных сводом правил центрального депозитария.

Письменный отказ направляется почтой и (или) нарочно, и (или) электронной почтой, и (или) факсимильным или иными возможными видами связи, предусмотренными сводом правил центрального депозитария.

23. Центральный депозитарий обеспечивает необходимые условия для сохранности финансовых инструментов, выпущенных в документарной форме, и записей о правах клиентов по ним, в том числе путем использования систем дублирования указанной информации и безопасной системы хранения записей.

24. Дематериализация финансовых инструментов, выпущенных в документарной форме, осуществляется центральным депозитарием путем учета и удостоверения прав по указанным финансовым инструментам в своей системе учета номинального держания на лицевых счетах (субсчетах) клиентов центрального депозитария.

Подтверждение прав клиентов по финансовым инструментам осуществляется центральным депозитарием путем выдачи выписки с лицевого счета (субсчета) в системе учета центрального депозитария.

25. Центральный депозитарий осуществляет хранение дематериализованных финансовых инструментов в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.

26. В целях выполнения функций платежного агента по сделкам с финансовыми инструментами, находящимися в номинальном держании, а также по выплате дохода по ценным бумагам и при их погашении, центральный депозитарий одновременно открывает клиентам лицевые счета (субсчета) в системе учета номинального держания и банковские счета.

27. Учет денег депонентов центрального депозитария и их клиентов осуществляется отдельно на забалансовых счетах.

Учет денег депонента и его клиентов ведется центральным депозитарием отдельно путем открытия двух банковских счетов.

28. Центральный депозитарий ежедневно обеспечивает прием сведений от брокеров и (или) дилеров о сумме денег каждого клиента, находящихся на счете, открытом в центральном депозитарии, и предназначенных для совершения сделок с эмиссионными ценными бумагами и иными финансовыми инструментами.

Сведения, представленные брокерами и (или) дилерами о сумме денег каждого клиента, находящихся на счете, открытом в центральном депозитарии, и предназначенных для совершения сделок с эмиссионными ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, подлежат хранению центральным депозитарием в течение 5 (пяти) лет со дня закрытия субсчета клиента в системе учета центрального депозитария.



29. Расчеты по деньгам при совершении сделок с финансовыми инструментами осуществляются центральным депозитарием или расчетной организацией по поручению центрального депозитария.

30. В рамках выполнения функций по номинальному держанию ценных бумаг центральный депозитарий не позднее следующего рабочего дня после получения от депонента заявки на реализацию права преимущественной покупки его клиента, являющегося иностранным номинальным держателем, направляет данную заявку эмитенту.

31. В целях оказания услуг номинального держания центральный депозитарий открывает на свое имя:

1) лицевые счета номинального держания в банках-кастодианах, международных и иностранных депозитариях для учета финансовых инструментов, а также организации, осуществляющей депозитарную деятельность в соответствии с актами Международного финансового центра «Астана»;

2) банковские счета в банках-кастодианах, международных и иностранных депозитариях для учета денег, получаемых центральным депозитарием при выплате дохода и (или) погашении финансовых инструментов, находящихся в номинальном держании центрального депозитария, а также для совершения сделок с финансовыми инструментами за пределами Республики Казахстан.

32. Учет государственных ценных бумаг и прав по ним осуществляется центральным депозитарием. Условия и порядок осуществления центральным депозитарием депозитарного обслуживания государственных ценных бумаг определяются статьей 7 Закона о рынке ценных бумаг и сводом правил центрального депозитария.

33. Центральный депозитарий отчитывается перед клиентами и (или) держателями ценных бумаг о состоянии их лицевых счетов (субсчетов), банковских счетов и операциях, проводимых по указанным счетам.

Сроки представления выписок с лицевых счетов (субсчетов) и банковских счетов клиентов и (или) держателей ценных бумаг устанавливаются сводом правил центрального депозитария.

34. Центральный депозитарий в порядке, установленном сводом правил, осуществляет присвоение идентификаторов правам требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам, срок обращения которых истек, по которым возникли данные права требования в результате неисполнения эмитентом обязательств по их погашению, и направляет в уполномоченный орган сведения об идентификаторе, присвоенном правам требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам, с указанием идентификационного номера таких эмиссионных ценных бумаг.

35. После проведения операций по лицевому счету, открытому в системе реестров держателей ценных бумаг, по списанию эмиссионных ценных бумаг, срок обращения которых истек, и зачислению прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам центральный депозитарий проводит операции по списанию таких эмиссионных ценных бумаг (за исключением эмиссионных ценных бумаг, по которым в системе учета номинального держания проведена операция блокирования на основании актов государственных органов и перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, предусмотренного статьей 12 Закона о противодействии отмыванию доходов) с субсчетов депонентов и их клиентов и зачислению прав требования по обязательствам эмитента по таким эмиссионным ценным бумагам с сохранением обязательств, возникших по данным ценным бумагам (обременение, доверительное управление), и направляет извещение депонентам, которое содержит сведения о:

допущенном эмитентом дефолте по эмиссионным ценным бумагам, срок обращения которых истек и эмитентом не исполнены обязательства по их погашению;

идентификаторе, присвоенном правам требования по обязательствам эмитента по таким эмиссионным ценным бумагам;



проведенных операциях в системе учета центрального депозитария по списанию эмиссионных ценных бумаг, срок обращения которых истек, с субсчетов депонентов и их клиентов и зачислению прав требования по обязательствам эмитента по таким эмиссионным ценным бумагам.

Центральный депозитарий осуществляет ведение реестра идентификаторов прав требований по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам, срок обращения которых истек, в порядке, установленном сводом правил центрального депозитария.

36. Центральный депозитарий в день получения копии решения общего собрания акционеров реорганизуемых финансовых организаций отражает операции на соответствующих лицевых счетах (субсчетах) в системе учета номинального держания и направляет депонентам отчеты о зарегистрированных в системе учета номинального держания операциях.

37. Центральный депозитарий в случае реорганизации финансовых организаций, обладающих лицензиями уполномоченного органа на один и тот же лицензируемый вид (подвид) деятельности и указанных в подпунктах 1) и (или) 2) пункта 16 Правил на основании полученного приказа финансовой организации, вновь образованной в результате реорганизации и на которую была переоформлена лицензия реорганизованных финансовых организаций, в тот же день осуществляет:

1) при слиянии финансовых организаций:

открытие субсчетов клиентам реорганизованных финансовых организаций, в рамках лицевого счета финансовой организации, возникшей в результате слияния;

списание ценных бумаг (прав требований по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам), находящихся на субсчетах клиентов, открытых в рамках лицевых счетов реорганизованных финансовых организаций, и их последующее зачисление на субсчета данных клиентов, открытых в рамках лицевого счета вновь возникшей в результате слияния финансовой организации;

закрытие субсчетов клиентов, открытых в рамках лицевых счетов реорганизованных финансовых организаций;

2) при присоединении одной финансовой организации к другой финансовой организации:

открытие субсчетов клиентам присоединяемой финансовой организации в рамках лицевого счета финансовой организации, к которой осуществляется присоединение, за исключением клиентов, у которых на момент присоединения уже открыты субсчета в рамках лицевого счета финансовой организации, к которой осуществляется присоединение;

списание ценных бумаг (прав требований по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам), находящихся на субсчетах клиентов, открытых в рамках лицевого счета присоединяемой финансовой организации, и их последующее зачисление на субсчета данных клиентов, открытых в рамках лицевого счета финансовой организации, к которой осуществляется присоединение;

закрытие субсчетов клиентов, открытых в рамках лицевого счета присоединенной финансовой организации.

При реорганизации финансовой организации, обладающей лицензией уполномоченного органа, указанной в подпунктах 1) и (или) 2) пункта 16 Правил, в форме разделения, центральный депозитарий на основании и в день получения приказа финансовой организации, вновь образованной в результате разделения и на которую была переоформлена лицензия реорганизованной финансовой организации, осуществляет:

открытие субсчетов клиентам реорганизованной в форме разделения финансовой организации в рамках лицевого счета вновь возникшей в результате разделения финансовой организации, на которую была переоформлена лицензия уполномоченного органа;

списание ценных бумаг (прав требований по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам), находящихся на субсчетах клиентов, открытых в рамках лицевого счета реорганизованной в форме разделения финансовой организации, и их последующее зачисление на субсчета данных клиентов, открытых в рамках лицевого счета вновь возникшей



в результате разделения финансовой организации, на которую была переоформлена лицензия уполномоченного органа;

закрытие субсчетов клиентов, открытых в рамках лицевого счета реорганизованной в форме разделения финансовой организации;

При реорганизации финансовой организации в форме выделения ценные бумаги (права требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) продолжают учитываться на субсчетах клиентов финансовой организации, из которой произведено выделение.

При реорганизации финансовых организаций в форме слияния в случае наличия у клиента данных финансовых организаций двух и более субсчетов, центральный депозитарий осуществляет открытие одного субсчета данному клиенту в рамках лицевого счета вновь возникшей в результате слияния финансовой организации. В качестве реквизитов субсчета принимаются данные того субсчета, изменения по которому были представлены в центральный депозитарий клиентом реорганизованных финансовых организаций.

При реорганизации финансовых организаций в форме присоединения, в случае наличия у клиента присоединяемой организации субсчета у финансовой организации, к которой осуществляется присоединение, центральный депозитарий зачисляет ценные бумаги (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) данного клиента на указанный субсчет.

Операции по списанию (зачислению) ценных бумаг с (на) субсчетов (субсчета) клиентов реорганизуемых финансовых организаций, указанные в части первой и второй настоящего пункта, осуществляются центральным депозитарием только в случае если регистрация данных операций не влечет смену собственников ценных бумаг.

Если на субсчетах реорганизуемой финансовой организации и (или) ее клиентов числятся ценные бумаги (права требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам), в отношении которых установлены ограничения на проведение сделок, то действия, указанные в настоящем пункте Правил, осуществляются центральным депозитарием с одновременным отражением на субсчетах финансовой организации и (или) ее клиентов, на которые осуществляется зачисление этих ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) сведений о таких наложенных ограничениях, и с уведомлением лица, наложившего эти ограничения, о проведенных операциях с указанием новых реквизитов субсчета, по которому будет осуществляться дальнейший учет таких ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) с наложенными на них ограничениями.

После проведения операций, указанных в части первой и второй настоящего пункта, центральный депозитарий направляет реорганизуемым финансовым организациям отчеты о зарегистрированных в системе учета центрального депозитария операциях не позднее следующего рабочего дня за датой проведения операции.

Глава 3. Договор депозитарного обслуживания и договор банковского счета

38. Клиентами центрального депозитария при осуществлении депозитарной деятельности являются лица, указанные в пункте 3 статьи 78 Закона о рынке ценных бумаг.

При осуществлении центральным депозитарием операций по открытию и ведению банковских счетов физических и юридических лиц клиентами центрального депозитария являются организации, указанные в пункте 3 статьи 78 Закона о рынке ценных бумаг, заключившие с центральным депозитарием договоры банковского счета.

39. Центральный депозитарий заключает с клиентами, указанными в пункте 3 статьи 78 Закона о рынке ценных бумаг, договоры депозитарного обслуживания и договоры банковского счета. Договоры заключаются в письменной форме.



При оказании центральным депозитарием услуг номинального держания ценных бумаг договор депозитарного обслуживания содержит нормы договора о номинальном держании в соответствии со статьей 60 Закона о рынке ценных бумаг.

Условия и порядок заключения договора банковского счета устанавливаются Правилами открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 207, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14422, и сводом правил центрального депозитария.

40. Открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, а также переводные операции по выполнению поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег осуществляются центральным депозитарием в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан от 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах», Правилами установления корреспондентских отношений между банками, а также банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 210, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14335, и сводом правил центрального депозитария.

Глава 4. Деятельность по формированию и ведению системы реестров сделок с производными финансовыми инструментами, заключенных на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг

41. Деятельность по формированию и ведению системы реестров сделок с производными финансовыми инструментами, заключенных на организованном и неорганизованном рынках (далее – реестр) заключается в приеме, введении и хранении информации, представленной банками второго уровня, организациями, осуществляющими брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, организациями, осуществляющими деятельность по управлению инвестиционным портфелем, и страховыми (перестраховочными) организациями (далее – субъекты) по сделкам с производными финансовыми инструментами, заключенным на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг.

Требование настоящего пункта не распространяется на уполномоченный орган.

42. Порядок ведения центральным депозитарием реестра, а также требования к формату информации, предоставляемой субъектами, устанавливаются сводом правил центрального депозитария.

43. Формирование и ведение реестра осуществляются в электронном виде в программном обеспечении центрального депозитария. Реестр содержит информацию о сделках с производными финансовыми инструментами.

Информация о сделках с производными финансовыми инструментами (фьючерсами) формируется согласно приложению 1 к Правилам.

Информация о сделках с производными финансовыми инструментами (опционами) формируется согласно приложению 2 к Правилам.

Информация о сделках с производными финансовыми инструментами (форвардами) формируется согласно приложению 3 к Правилам.

Информация о сделках с производными финансовыми инструментами (свопами) формируется согласно приложению 4 к Правилам.

44. Уполномоченный орган имеет доступ к базе данных центрального депозитария, формируемой в рамках ведения реестра.

45. Проверка легитимности и подлинности сделок с производными финансовыми инструментами на неорганизованном рынке ценных бумаг осуществляется центральным депозитарием в порядке, определенном его сводом правил.

46. Срок хранения информации о сделках с производными финансовыми инструментами составляет 5 (пять) лет с даты прекращения срока действия договора, информация о котором внесена в реестр.



**Приложение 1
к Правилам осуществления
деятельности центрального
депозитария**

Информация о сделках с производными финансовыми инструментами (фьючерсами)

(наименование банка второго уровня, брокера и (или) дилера,
управляющего инвестиционным портфелем, страховой (перестраховочной)
организации)

за период с _____ по _____

1. Дата заключения договора.

В данном пункте указывается дата заключения договора в форме ДД – число, ММ – месяц, ГГГГ – год (далее – ДД.ММ.ГГГГ.).

2. Дата окончания срока действия договора.

В данном пункте указывается дата окончания срока действия договора в форме ДД.ММ.ГГГГ.

3. Код состояния обязательств по договору.

В данном пункте указывается состояние обязательств по договору в соответствии со следующей кодировкой:

Т – обязательства прекращены по договору надлежащим образом или прекращены досрочно, за исключением досрочного прекращения договора вследствие нарушений условий договора или событий, связанных с несостоятельностью одной из сторон;

С – исполнение по обязательствам просрочено;

Р – исполнение обязательств приостановлено по предусмотренным в договоре основаниям;

Д – обязательства прекращены вследствие нарушения стороной условий договора или событий, связанных с несостоятельностью одной из сторон;

Е – продление срока действия договора в результате наступления предусмотренного договором обстоятельства или события.

4. Код участника, ответственного за осуществление платежей, составленный в соответствии со сводом правил центрального депозитария.

5. Код участника, получающего платежи, составленный в соответствии со сводом правил центрального депозитария.

6. Номинальная сумма (за счет собственных средств).

В данном пункте указывается размер номинальной суммы договора, заключенного за счет собственных средств, в валюте, в которой выражена данная номинальная сумма.

7. Номинальная сумма (за счет средств клиентов).

В данном пункте указывается размер номинальной суммы договора, заключенного за счет средств клиентов, в валюте, в которой выражена данная номинальная сумма.

8. Дата поставки базового актива.

В данном пункте указывается дата поставки базового актива в форме ДД.ММ.ГГГГ.

9. Период поставки базового актива.

В данном пункте указывается период поставки базового актива в форме с ДД.ММ.ГГГГ по ДД.ММ.ГГГГ.

10. Дата расчета по договору.

В данном пункте указывается дата расчета по договору в форме ДД.ММ.ГГГГ.



11. Период оплаты по договору.

В данном пункте указывается период оплаты по договору в форме с ДД.ММ.ГГГГ по ДД.ММ.ГГГГ.

12. Код метода расчетов.

В данном пункте указывается метод расчетов согласно следующей кодировке:

D – поставочный;

C – расчетный;

DC – расчетно-поставочный.

13. Фьючерсная цена договора: цена открытия.

В данном пункте указывается цена договора, сложившаяся на момент начала торгового периода.

14. Фьючерсная цена договора: спот цена.

В данном пункте указывается текущая рыночная цена договора.



Приложение 2
к Правилам осуществления
деятельности центрального
депозитария

Информация о сделках с производными финансовыми инструментами (опционами)

(наименование банка второго уровня, брокера и (или) дилера,
управляющего инвестиционным портфелем, страховой (перестраховочной)
организации)

за период с _____ по _____

1. Дата заключения договора.

В данном пункте указывается дата заключения договора в форме ДД – число, ММ – месяц, ГГГГ – год (далее – ДД.ММ.ГГГГ.).

2. Дата начала срока действия договора.

В данном пункте указывается дата начала срока действия договора в форме ДД.ММ.ГГГГ.

3. Дата окончания срока действия договора.

В данном пункте указывается дата окончания срока действия договора в форме ДД.ММ.ГГГГ.

4. Код классификация производного финансового инструмента.

В данном пункте указываются:

1) вид опциона:

опцион, предоставляющий право покупателю по опциону продать базовый (базисный) актив или получить выгоду продавца базового (базисного) актива (продавца по договору, являющемуся базовым (базисным) активом опциона) (опцион Пут);

опцион, предоставляющий право покупателю по опциону купить базовый (базисный) актив или получить выгоду покупателя базового (базисного) актива (покупателя по договору, являющемуся базовым (базисным) активом опциона) (опцион Колл);

2) тип опциона:

Американский опцион – покупатель опциона имеет право требовать исполнения опциона в любой день в течение срока осуществления права на его исполнение;

Европейский опцион – покупатель опциона имеет право требовать его исполнения только в предусмотренную договором дату исполнения опциона;

Бермудский опцион – покупатель опциона имеет право требовать его исполнения в определенные договором даты;

3) атрибут по базовому (базисному) активу:

долевые инструменты (акции, паи, депозитарные расписки на акции);

долговые финансовые инструменты (облигации, процентные ставки);

товары;

валюта;

договор;

индекс;

группа активов;

иное.

5. Код базового (базисного) актива производного финансового инструмента.



В данном пункте указывается код базового (базисного) актива производного финансового инструмента в следующем виде:

если базисным активом является валюта, указывается код валюты, по отношению к единице которой устанавливается цена исполнения;

если базовым (базисным) активом производного финансового инструмента является ценная бумага, кодом такого актива является код ISIN (международный идентификационный номер);

если базовым (базисным) активом производного финансового инструмента является процентная ставка, такому активу присваивается код в порядке, определенном центральным депозитарием;

если базовым (базисным) активом производного финансового инструмента является товар, такому активу присваивается код в порядке, определенном центральным депозитарием.

6. Код состояния обязательств по договору.

В данном пункте указывается состояние обязательств по договору в соответствии со следующей кодировкой:

Т – обязательства прекращены по договору надлежащим образом или прекращены досрочно, за исключением досрочного прекращения договора вследствие нарушений условий договора или событий, связанных с несостоятельностью одной из сторон;

С – исполнение по обязательствам просрочено;

Р – исполнение обязательств приостановлено по предусмотренным в договоре основаниям;

Д – обязательства прекращены вследствие нарушения стороной условий договора или событий, связанных с несостоятельностью одной из сторон;

Е – продление срока действия договора в результате наступления предусмотренного договором обстоятельства или события.

7. Код участника, ответственного за осуществление платежей, составленный в соответствии с внутренними документами центрального депозитария.

8. Код участника, получающего платежи, составленный в соответствии с внутренними документами центрального депозитария.

9. Номинальная сумма договора.

В данном пункте указывается размер номинальной суммы договора в валюте, в которой выражена данная номинальная сумма.

10. Фиксированная ставка в процентах.

В данном пункте указывается фиксированная процентная ставка.

11. Дата и время котировки.

В данном пункте указываются дата и время котировки для безпоставочных производных финансовых инструментов.

12. Код амортизации (увеличение) фиксированной ставки.

В данном пункте указывается код амортизации (увеличение) фиксированной ставки.

13. Код плавающей ставки.

В данном пункте указывается код плавающей ставки.

14. Код амортизации (увеличение) плавающей ставки.

В данном пункте указывается код амортизации (увеличение) плавающей ставки.

15. Максимальная ставка.

В данном пункте указывается верхний предел процентной ставки.

16. Минимальная ставка.

В данном пункте указывается нижний предел процентной ставки.

17. Код единицы измерения базового (базисного) актива.

В данном пункте указывается код единицы измерения базового (базисного) актива, за исключением валюты (штуки, тонны, баррели, литры и другое) согласно договору.

При необходимости код указывается в иных числовых выражениях соответствующих измерений (тысячи штук, миллионы тонн, десятки кубических метров и другое).

18. Номинальная сумма (количество) базового (базисного) актива.



В данном пункте указывается числовое значение в единицах измерения базового (базисного) актива.

19. Цена (премия) опциона.

В данном пункте указывается числовое значение в валюте, в которой выражается цена (премия) опциона.

20. Код валюты, в которой выражается цена (премия) опциона.

В данном пункте указывается код валюты, в которой выражается цена (премия) опциона.

21. Дата поставки базового актива.

В данном пункте указывается дата поставки базового актива в форме ДД.ММ.ГГГГ.

22. Период поставки базового актива.

В данном пункте указывается период поставки базового актива в форме с ДД.ММ.ГГГГ по ДД.ММ.ГГГГ.



Информация о сделках с производными финансовыми инструментами (форвардами)

(наименование банка второго уровня, брокера и (или) дилера,
управляющего инвестиционным портфелем, страховой
(перестраховочной) организации)
за период с _____ по _____

1. Дата заключения договора.

В данном пункте указывается дата заключения договора в форме ДД – число, ММ – месяц, ГГГГ – год (далее – ДД.ММ.ГГГГ.).

2. Дата окончания срока действия договора.

В данном пункте указывается дата окончания срока действия договора в форме ДД.ММ.ГГГГ.

3. Код классификации производного финансового инструмента.

В данном пункте указываются виды базовых (базисных) активов:

долевые инструменты (акции, паи);

долговые финансовые инструменты (облигации, процентные ставки);

товары;

валюта;

договор;

индекс;

смешанный инвестиционный портфель;

иное.

4. Код базового (базисного) актива производного финансового инструмента.

В данном пункте указывается код базового (базисного) актива производного финансового инструмента в следующем виде:

если базисным активом является валюта, указывается код валюты, по отношению к единице которой устанавливается цена исполнения;

если базовым (базисным) активом производного финансового инструмента является ценная бумага, кодом такого актива является код ISIN (международный идентификационный номер);

если базовым (базисным) активом производного финансового инструмента является процентная ставка, такому активу присваивается код в порядке, определенном центральным депозитарием;

если базовым (базисным) активом производного финансового инструмента является товар, такому активу присваивается код в порядке, определенном центральным депозитарием.

5. Код состояния обязательств по договору.

В данном пункте указывается состояние обязательств по договору в соответствии со следующей кодировкой:

Т – обязательства прекращены по договору надлежащим образом или прекращены досрочно, за исключением досрочного прекращения договора вследствие нарушений условий договора или событий, связанных с несостоятельностью одной из сторон;

С – исполнение по обязательствам просрочено;



Р – исполнение обязательств приостановлено по предусмотренным в договоре основаниям;
D – обязательства прекращены вследствие нарушения стороной условий договора или событий, связанных с несостоятельностью одной из сторон;

Е – продление срока действия договора в результате наступления предусмотренного договором обстоятельства или события.

6. Код участника, ответственного за осуществление платежей, составленный в соответствии с внутренними документами центрального депозитария.

7. Код участника, получающего платежи, составленный в соответствии с внутренними документами центрального депозитария.

8. Номинальная сумма (за счет собственных средств).

В данном пункте указывается размер номинальной суммы договора, заключенного за счет собственных средств, в валюте, в которой выражена данная номинальная сумма.

9. Номинальная сумма (за счет средств клиентов).

В данном пункте указывается размер номинальной суммы договора, заключенного за счет средств клиентов, в валюте, в которой выражена данная номинальная сумма.

10. Дата поставки базового актива.

В данном пункте указывается дата поставки базового актива в форме ДД.ММ.ГГГГ.

11. Период поставки базового актива.

В данном пункте указывается период поставки базового актива в форме с ДД.ММ.ГГГГ по ДД.ММ.ГГГГ.

12. Дата и время котировки.

В данном пункте указываются дата и время котировки для безпоставочных производных финансовых инструментов.

13. Дата расчета по договору.

В данном пункте указывается дата расчета по договору в форме ДД.ММ.ГГГГ.

14. Период оплаты по договору.

В данном пункте указывается период оплаты по договору в форме с ДД.ММ.ГГГГ по ДД.ММ.ГГГГ.

15. Код метода расчетов.

В данном пункте указывается метод расчетов согласно следующей кодировке:

D – поставочный;

C – расчетный;

DC – расчетно-поставочный.

16. Код валюты, в которой выражена цена форварда.

В данном пункте указывается код валюты, в которой выражена цена форварда.

17. Код валюты, в которой выплачивается форвардная цена.

В данном пункте указывается код валюты, в которой выплачивается форвардная цена.

18. Форвардная цена договора: цена открытия.

В данном пункте указывается цена договора, сложившаяся на момент начала торгового периода.

19. Форвардная цена договора: спот цена.

В данном пункте указывается текущая рыночная цена договора.



Информация о сделках с производными финансовыми инструментами (свопами)

**(наименование банка второго уровня, брокера и (или) дилера, страховой
(перестраховочной) организации)**
за период с _____ по _____

1. Дата заключения договора.

В данном пункте указывается дата заключения договора в форме ДД – число, ММ – месяц, ГГГГ – год (далее – ДД.ММ.ГГГГ.).

2. Дата начала срока действия договора.

В данном пункте указывается дата начала срока действия договора в форме ДД.ММ.ГГГГ.

3. Дата окончания срока действия договора.

В данном пункте указывается дата окончания срока действия договора в форме ДД.ММ.ГГГГ.

4. Код классификации производного финансового инструмента.

В данном пункте указывается разновидность свопа по видам базовых (базисных) активов:

валютный своп;

процентный;

валютно-процентный своп;

товарный своп;

своп на ценные бумаги или на индекс;

своп иных активов или смешанных активов.

5. Код базового (базисного) актива производного финансового инструмента.

В данном пункте указывается код базового (базисного) актива производного финансового инструмента в следующем виде:

если базисным активом является валюта, указывается код валюты, по отношению к единице которой устанавливается цена исполнения;

если базовым (базисным) активом производного финансового инструмента является ценная бумага, кодом такого актива является код ISIN (международный идентификационный номер);

если базовым (базисным) активом производного финансового инструмента является процентная ставка, такому активу присваивается код в порядке, определенном центральным депозитарием;

если базовым (базисным) активом производного финансового инструмента является товар, такому активу присваивается код в порядке, определенном центральным депозитарием.

6. Код состояния обязательств по договору.

В данном пункте указывается состояние обязательств по договору в соответствии со следующей кодировкой:

Т – обязательства прекращены по договору надлежащим образом или прекращены досрочно, за исключением досрочного прекращения договора вследствие нарушений условий договора или событий, связанных с несостоятельностью одной из сторон;

С – исполнение по обязательствам просрочено;

Р – исполнение обязательств приостановлено по предусмотренным в договоре основаниям;



D – обязательства прекращены вследствие нарушения стороной условий договора или событий, связанных с несостоятельностью одной из сторон;

E – продление срока действия договора в результате наступления предусмотренного договором обстоятельства или события.

7. Код участника, ответственного за осуществление платежей, составленный в соответствии с внутренними документами центрального депозитария.

8. Код участника, получающего платежи, составленный в соответствии с внутренними документами центрального депозитария.

9. Номинальная сумма (за счет собственных средств).

В данном пункте указывается размер номинальной суммы договора, заключенного за счет собственных средств, в валюте, в которой выражена данная номинальная сумма.

10. Номинальная сумма (за счет средств клиентов).

В данном пункте указывается размер номинальной суммы договора, заключенного за счет средств клиентов, в валюте, в которой выражена данная номинальная сумма.

11. Код валюты, в которой выражена номинальная сумма.

В данном пункте указывается код валюты, в которой выражена номинальная сумма.

12. Фиксированная ставка в процентах.

В данном пункте указывается фиксированная процентная ставка.

13. Код амортизации (увеличение) фиксированной ставки.

В данном пункте указывается код амортизации (увеличение) фиксированной ставки.

14. Код плавающей ставки.

В данном пункте указывается код плавающей ставки.

15. Код амортизации (увеличение) плавающей ставки.

В данном пункте указывается код амортизации (увеличение) плавающей ставки.

16. Максимальная ставка.

В данном пункте указывается верхний предел процентной ставки.

17. Минимальная ставка.

В данном пункте указывается нижний предел процентной ставки.

18. Код единицы измерения базового (базисного) актива.

В данном пункте указывается код единицы измерения базового (базисного) актива, за исключением валюты (штуки, тонны, баррели, литры и другое) согласно договору.

При необходимости код указывается в иных числовых выражениях соответствующих измерений (тысячи штук, миллионы тонн, десятки кубических метров и другое).

19. Номинальная сумма (количество) базового (базисного) актива.

В данном пункте указывается числовое значение в единицах измерения базового (базисного) актива.

20. Дата поставки базового актива.

В данном пункте указывается дата поставки базового актива в форме ДД.ММ.ГГГГ.

21. Период поставки базового актива.

В данном пункте указывается период поставки базового актива в форме с ДД.ММ.ГГГГ по ДД.ММ.ГГГГ.



**Приложение
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «29» ноября 2018 года № 307**

**Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан,
а также структурных элементов некоторых нормативных правовых актов
Республики Казахстан, признаваемых утратившими силу**

1. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 19 декабря 2015 года №254 «Об утверждении Правил осуществления деятельности центрального депозитария» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №12957, опубликовано 30 марта 2016 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан).

2. Пункт 9 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования рынка ценных бумаг, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 октября 2016 года №259 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования рынка ценных бумаг» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №14525, опубликовано 29 декабря 2016 года в информационно-правовой системе «Әділет»).

3. Пункт 7 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования рынка ценных бумаг, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 января 2018 года №11 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования рынка ценных бумаг» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №16643, опубликовано 3 апреля 2018 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан).

4. Пункт 4 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 сентября 2018 года №230 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №17820).