**Отчет о состоянии регулирования предпринимательской деятельности**

*Период отчета:* ***2016 год***

Приложение 1

к Правилам разработки и утверждения

годового отчета о состоянии регулирования

предпринимательской деятельности

в Республике Казахстан

Форма

Информация по разрешительным документам (процедурам)

**Национальный Банк Республики Казахстан/финансовая деятельность**

(наименование государственного органа/области)

**РАЗРЕШЕНИЯ ВТОРОЙ КАТЕГОРИИ**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Наименование разрешительной процедуры | Включение в реестр платежных организаций, прошедших учетную регистрацию в Национальном Банке Республики Казахстан |
| 2. | Наименование разрешительного документа | Уведомление о прохождении учетной регистрации для предоставления разрешения (права) на предоставление платежной организацией платежных услуг, установленных Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» (с указанием регистрационного номера). |
| 3. | Дата введения разрешительного документа (процедуры) | Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 215 «Об утверждении Правил организации деятельности платежных организаций», зарегистрированное в Государственном реестре нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 14347 (**введено в действие с 14 ноября 2016 года**).  |
| 4. | На каком уровне выдается разрешительный документ | На центральном уровне: Национальный Банк Республики Казахстан |
| 5. | Название международных договоров и номер статьи, на основании которых выдается разрешительный документ | Отсутствует.  |
| 6. | Название, номер пункта, подпункта и статьи кодексов и законов, указов Президента Республики Казахстан, наименование постановлений Правительства, приказов или других нормативных правовых актов государственных органов, на основании которых выдается разрешительный документ | 1. Статья 16 Закона Республики Казахстан «О платежах и платежных системах»;2. Пункт 84-1 Перечня разрешений второй категории (Приложение 2) Закона Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях»;3. Пункты 4-15 Правил организации деятельности платежных организаций, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 215. |
| 7. | Описание проблемы, которую должно было решить введение разрешительного документа или проблемы, которую он решает на сегодняшний день | Необходимость создания правовой основы для осуществления платежными организациями деятельности по оказанию платежных услуг, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах». Отсутствие регулирования за деятельностью платежных организаций.  |
| 8. | Используется ли система анализа рисков при выдаче разрешительного документа | Нет |
| 9. | Предусмотрены ли законодательством максимальные сроки выдачи разрешительного документа с момента подачи заявления | Да. Количество дней – 15 рабочих дней со дня представления полного перечня документов, указанных в пункте 2 статьи 16 Закона РК «О платежах и платежных системах».Используются рабочие дни. |
| 10. | Взимается ли плата за выдачу разрешительного документа. Если да, укажите ее размер. | Нет |
| 11. | Срок действия разрешительного документа (на какой период он выдается) | «Не ограничено» |
| 12. | Количество разрешительных документов данного вида/подвида, выданных за отчетный период  | В 2016 году (с 14 ноября 2016 года по 31 декабря 2016 года) разрешительные документы  не выдавались (согласно требованиям Закона РК «О платежах и платежных системах», платежные организации должны пройти учетную регистрацию в срок до 10 февраля 2017 года). |
| 13. | Количество проверок на соответствие требованиям разрешительного документа за отчетный период  | -  |
| 14. | Количество выявленных нарушений за отчетный период | - |
| 15. | Количество наложенных штрафных санкций и общая сумма штрафов за выявленные нарушения за последний год | Нет. |
| 16. | Количество приостановленных или аннулированных разрешительных документов за последний год | Нет. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Наименование разрешительной процедуры | **Акт о соответствии требованиям, предъявляемым к участникам системы формирования кредитных историй и их использования (за исключением субъекта кредитной истории) по форме согласно** **приложению 1** **к «Требованиям к использованию информационно-коммуникационных технологий и обеспечению информационной безопасности при организации деятельности кредитных бюро, поставщиков информации и получателей кредитных отчетов», утвержденных постановлением Правления НБРК от 27.05.2015 г. № 91 (далее – Требования №91)** |
| 2. | Наименование разрешительного документа | Акт о соответствии требованиям, предъявляемым к участникам системы формирования кредитных историй и их использования |
| 3. | Дата введения разрешительного документа (процедуры) | Постановление Правления НБРК от 27.05.2015 г. №91 «Об утверждении Требований к использованию информационно-коммуникационных технологий и обеспечению информационной безопасности при организации деятельности кредитных бюро, поставщиков информации и получателей кредитных отчетов», зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан 14 июля 2015 года под № 11669 (введено в действие с 30 августа 2015 года) |
| 4. | На каком уровне выдается разрешительный документ | На центральном уровне: НБРК |
| 5. | Название международных договоров и номер статьи, на основании которых выдается разрешительный документ | отсутствует |
| 6. | Название, номер пункта, подпункта и статьи кодексов и законов, указов Президента Республики Казахстан, наименование постановлений Правительства, приказов или других нормативных правовых актов государственных органов, на основании которых выдается разрешительный документ | 1) пункт 16-1) статьи 1 Закон Республики Казахстан «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан»;2) пункт 16 Перечня разрешений второй категории (Приложение 2) Закона Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях»;3) пункты 2-46Требований №91 |
| 7. | Описание проблемы, которую должно было решить введение разрешительного документа или проблемы, которую он решает на сегодняшний день | Соответствие поставщиков информации Требованиям №91 для подключения рабочего места оператора к системе кредитных бюро Республики Казахстан |
| 8. | Используется ли система анализа рисков при выдаче разрешительного документа | нет |
| 9. | Предусмотрены ли законодательством максимальные сроки выдачи разрешительного документа с момента подачи заявления | в течение 30 календарных дней  |
| 10. | Взимается ли плата за выдачу разрешительного документа. Если да, укажите ее размер. | нет |
| 11. | Срок действия разрешительного документа (на какой период он выдается) | не ограничено |
| 12. | Количество разрешительных документов данного вида/подвида, выданных за отчетный период  | 49 |
| 13. | Количество проверок на соответствие требованиям разрешительного документа за отчетный период  | 50(за период с 01.01.2016г. по 31.12.2016г.) |
| 14. | Количество выявленных нарушений за отчетный период | отсутствует |
| 15. | Количество наложенных штрафных санкций и общая сумма штрафов за выявленные нарушения за последний год | отсутствует |
| 16. | Количество приостановленных или аннулированных разрешительных документов за последний год | отсутствует |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Наименование разрешительной процедуры | **Учетная регистрация микрофинансовых организаций** |
| 2. | Наименование разрешительного документа | Уведомление микрофинансовой организации о внесении ее в реестр микрофинансовых организаций |
| 3. | Дата введения разрешительного документа (процедуры) | 16 декабря 2012 года |
| 4. | На каком уровне выдается разрешительный документ | На уровне филиалов Национального Банка Республики Казахстан  |
| 5. | Название международных договоров и номер статьи, на основании которых выдается разрешительный документ | Отсутствует.  |
| 6. | Название, номер пункта, подпункта и статьи кодексов и законов, указов Президента Республики Казахстан, наименование постановлений Правительства, приказов или других нормативных правовых актов государственных органов, на основании которых выдается разрешительный документ | 1. Статья 14 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях»;2. Пункт 29 Перечня разрешений второй категории (Приложение 2) Закона Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях»;3. Пункты 1-5 Правил прохождения учетной регистрации микрофинансовых организаций и ведения реестра микрофинансовых организаций, утвержденных Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года № 386. |
| 7. | Описание проблемы, которую должно было решить введение разрешительного документа или проблемы, которую он решает на сегодняшний день | Учет микрофинансовых организаций (далее – МФО) и ведение реестра МФО осуществляется в целях защиты прав потребителей финансовых услуг, а также в целях:регулирования общественных отношений, связанных с осуществлением деятельности по предоставлению микрокредитов;определения правового положения МФО;узаконить порядок создания МФО;определения государственного регулирования МФО, контроля и надзора за их деятельностью. |
| 8. | Используется ли система анализа рисков при выдаче разрешительного документа | Нет |
| 9. | Предусмотрены ли законодательством максимальные сроки выдачи разрешительного документа с момента подачи заявления | Да. Количество дней – 15 рабочих дней со дня представления полного перечня документов, указанных в пункте 1 статьи 14 Закона РК «О микрофинансовых организациях». |
| 10. | Взимается ли плата за выдачу разрешительного документа. Если да, укажите ее размер. | Нет |
| 11. | Срок действия разрешительного документа (на какой период он выдается) | «Не ограничено» |
| 12. | Количество разрешительных документов данного вида/подвида, выданных за отчетный период  | 69 |
| 13. | Количество проверок на соответствие требованиям разрешительного документа за отчетный период  | 112 |
| 14. | Количество выявленных нарушений за отчетный период | 45 |
| 15. | Количество наложенных штрафных санкций и общая сумма штрафов за выявленные нарушения за последний год | Нет. |
| 16. | Количество приостановленных или аннулированных разрешительных документов за последний год | 1 (согласно подпункту 9) пункта 1 статьи 16 Закона РК «О микрофинансовых организациях») |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Наименование разрешительной процедуры | **Выдача разрешения на право осуществления деятельности кредитного бюро и акта о соответствии кредитного бюро требованиям, предъявляемым к кредитному бюро по защите и обеспечению сохранности базы данных кредитных историй, используемых информационных систем и помещениям** |
| 2. | Наименование разрешительного документа | Письмо о выдаче разрешения на право осуществления деятельности кредитного бюро и акта о соответствии кредитного бюро требованиям, предъявляемым к кредитному бюро по защите и обеспечению сохранности базы данных кредитных историй, используемых информационных систем и помещениям (далее – разрешение) с приложением разрешения. |
| 3. | Дата введения разрешительного документа (процедуры) | 22.04.2016г. |
| 4. | На каком уровне выдается разрешительный документ | Национальный Банк Республики Казахстан |
| 5. | Название международных договоров и номер статьи, на основании которых выдается разрешительный документ | Не предусмотрено |
| 6. | Название, номер пункта, подпункта и статьи кодексов и законов, указов Президента Республики Казахстан, наименование постановлений Правительства, приказов или других нормативных правовых актов государственных органов, на основании которых выдается разрешительный документ | Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2015 года № 91 «Об утверждении Требований к использованию информационно-коммуникационных технологий и обеспечению информационной безопасности при организации деятельности кредитных бюро, поставщиков информации и получателей кредитных отчетов»Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 мая 2008 года № 76 «Об утверждении Правил лицензирования деятельности кредитного бюро»В настоящее время Правлением НБРК принято постановление №263 от 28.10.2016г. «Об утверждении Правил выдачи разрешения на право осуществления деятельности кредитного бюро и акта о соответствии кредитного бюро требованиям, предъявляемым к кредитному бюро по защите и обеспечению сохранности базы данных кредитных историй, используемых информационных систем и помещениям» в соответствии с которым постановление Правления №76 от 26.05.2008г. утратит силу. Данное постановление находится на согласовании в государственных органах РК. |
| 7. | Описание проблемы, которую должно было решить введение разрешительного документа или проблемы, которую он решает на сегодняшний день | Целью законодательного закрепления вопросов по созданию и функционированию кредитных бюро является решение следующих проблем предпринимательства: - объективное формирование кредитных историй заемщиков, с обязательным участием в этой работе всех банков и иных организаций, перечисленных в законе; - повышение прозрачности и надежности в отношениях кредиторов и заемщиков путем создания полной информационной базы о заемщиках, доступной для банков и иных кредиторов; - содействие банкам и другим организациям в своевременном выявлении и снижении их рисков при работе с клиентами. Формирование базы кредитных историй осуществляется на основе электронных технологий. Необходимость создания надлежащего уровня защиты и обеспечения сохранности базы данных кредитных историй (содержащих банковскую и иную охраняемую законом тайну), используемых информационных систем и помещений, требуют разрешения на данный вид деятельности со стороны государства путем установления организационных, технических мер и технологических требований к кредитным бюро и их контроля и надзора. |
| 8. | Используется ли система анализа рисков при выдаче разрешительного документа | нет |
| 9. | Предусмотрены ли законодательством максимальные сроки выдачи разрешительного документа с момента подачи заявления | в течение 25 рабочих дней  |
| 10. | Взимается ли плата за выдачу разрешительного документа. Если да, укажите ее размер. | нет |
| 11. | Срок действия разрешительного документа (на какой период он выдается) | Не ограничен |
| 12. | Количество разрешительных документов данного вида/подвида, выданных за отчетный период  | в 2016 году разрешения не выдавались |
| 13. | Количество проверок на соответствие требованиям разрешительного документа за отчетный период  | - |
| 14. | Количество выявленных нарушений за отчетный период | - |
| 15. | Количество наложенных штрафных санкций и общая сумма штрафов за выявленные нарушения за последний год | - |
| 16. | Количество приостановленных или аннулированных разрешительных документов за последний год | - |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Наименование разрешительной процедуры | **Выдача разрешения на создание или приобретение банком и (или) банковским холдингом дочерней организации и (или) на значительное участие банка и (или) банковского холдинга в уставном капитале организаций** |
| 2. | Наименование разрешительного документа | Письмо о выдаче разрешения на создание или приобретение банком и (или) банковским холдингом дочерней организации, официальное разрешение на создание или приобретение банком и (или) банковским холдингом дочерней организации, с приложением копии соответствующего постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан.Письмо о выдаче разрешения на значительное участие банка и (или) банковского холдинга в уставном капитале организаций, официального разрешения, с приложением копии соответствующего постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан. |
| 3. | Дата введения разрешительного документа (процедуры) | 21.11.2014г.  |
| 4. | На каком уровне выдается разрешительный документ | Национальный Банк Республики Казахстан |
| 5. | Название международных договоров и номер статьи, на основании которых выдается разрешительный документ | Не предусмотрено |
| 6. | Название, номер пункта, подпункта и статьи кодексов и законов, указов Президента Республики Казахстан, наименование постановлений Правительства, приказов или других нормативных правовых актов государственных органов, на основании которых выдается разрешительный документ | Правила выдачи банку и (или) банковскому холдингу разрешения на создание или приобретение дочерней организации, на создание или приобретение банком дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, на значительное участие банка и (или) банковского холдинга в капитале организаций, а также отзыва разрешения на создание, приобретение банком и (или) банковским холдингом дочерней организации, на значительное участие банка и (или) банковского холдинга в капитале организаций, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 91 |
| 7. | Описание проблемы, которую должно было решить введение разрешительного документа или проблемы, которую он решает на сегодняшний день | Данный разрешительный документ необходим в целях надлежащего надзора за соблюдением требований статьи 8 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (ограничения по инвестициям в уставный капитал юридических лиц). Основной причиной введения подобных ограничений является минимизация рисков, которые могут передаваться (трансформироваться) от нефинансовых организаций к финансовым организациям, в том числе банкам. |
| 8. | Используется ли система анализа рисков при выдаче разрешительного документа | Проверяется соответствие участия банка в уставном капитале дочерней организации требованиям статьи 8 Закона о банках, соответствие руководящих работников дочерней организации (или кандидатов, рекомендуемых для назначения или избрания на должности руководящих работников) требованиям подпунктов 3), 4) и 5) пункта 2 статьи 20 Закона о банках и т.д. |
| 9. | Предусмотрены ли законодательством максимальные сроки выдачи разрешительного документа с момента подачи заявления | в течение трех месяцев  |
| 10. | Взимается ли плата за выдачу разрешительного документа. Если да, укажите ее размер. | нет |
| 11. | Срок действия разрешительного документа (на какой период он выдается) | Не ограничен |
| 12. | Количество разрешительных документов данного вида/подвида, выданных за отчетный период  | В 2016 году выдано 1 разрешение на приобретение дочерней организации |
| 13. | Количество проверок на соответствие требованиям разрешительного документа за отчетный период  | - |
| 14. | Количество выявленных нарушений за отчетный период | - |
| 15. | Количество наложенных штрафных санкций и общая сумма штрафов за выявленные нарушения за последний год | - |
| 16. | Количество приостановленных или аннулированных разрешительных документов за последний год | В 2016 году было отменено 3 разрешения на приобретение дочерней организации |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Наименование разрешительной процедуры | **Выдача разрешения на добровольную ликвидацию банка** |
| 2. | Наименование разрешительного документа | Письмо о выдаче разрешения на добровольную ликвидацию банка с приложением копии соответствующего постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан |
| 3. | Дата введения разрешительного документа (процедуры) | 21.11.2014г. |
| 4. | На каком уровне выдается разрешительный документ | Национальный Банк Республики Казахстан |
| 5. | Название международных договоров и номер статьи, на основании которых выдается разрешительный документ | Не предусмотрено |
| 6. | Название, номер пункта, подпункта и статьи кодексов и законов, указов Президента Республики Казахстан, наименование постановлений Правительства, приказов или других нормативных правовых актов государственных органов, на основании которых выдается разрешительный документ | Правила выдачи разрешения на добровольную реорганизацию банков второго уровня (банковских холдингов), добровольную ликвидацию банков второго уровня, а также возврата депозитов физических лиц путем их прямой выплаты либо перевода в другой банк, являющийся участником системы обязательного гарантирования депозитов», утвержденные постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года №295  |
| 7. | Описание проблемы, которую должно было решить введение разрешительного документа или проблемы, которую он решает на сегодняшний день | Одной из основных причин выдачи разрешения уполномоченным органом на добровольную ликвидацию является обеспечение недопущения ущемления прав потребителей финансовых услуг. Так, в рамках оказания банковских услуг юридическим лицом приобретается значительное количество активов и обязательств перед третьими лицами. К этим лицам относятся как юридические, так и физические лица, в том числе уязвимые слоя населения, такие как пенсионеры и другие. В рамках выдачи разрешения на добровольную ликвидацию уполномоченный орган анализирует предстоящий процесс ликвидации активов и обязательств банка на предмет недопущения вреда потребителям финансовых услуг и исполнения последним всех принятых на себя обязательств.  |
| 8. | Используется ли система анализа рисков при выдаче разрешительного документа | В процессе проверки заявителя осуществляется анализ рисков, в том числе путем:1. Правового анализа решений общего собрания акционеров о добровольной ликвидации банка с обязательным указанием причин ликвидации; 2. Анализа договора о переводе депозитов физических лиц и акта приема-передачи депозитов физических лиц другому банку, являющемуся участником системы обязательного гарантирования депозитов; 3. Перечня мероприятий с указанием сроков и этапов подготовки банка к прекращению своей деятельности (план основных мероприятий ликвидации), утвержденного общим собранием акционеров; 3. Финансового анализа балансового отчета, составленного на последнюю отчетную дату, свидетельствующего о достаточности средств банка для осуществления расчетов по его обязательствам. |
| 9. | Предусмотрены ли законодательством максимальные сроки выдачи разрешительного документа с момента подачи заявления | в течение двух месяцев  |
| 10. | Взимается ли плата за выдачу разрешительного документа. Если да, укажите ее размер. | нет |
| 11. | Срок действия разрешительного документа (на какой период он выдается) | Не ограничен |
| 12. | Количество разрешительных документов данного вида/подвида, выданных за отчетный период  | в 2016 году разрешения не выдавались |
| 13. | Количество проверок на соответствие требованиям разрешительного документа за отчетный период  | - |
| 14. | Количество выявленных нарушений за отчетный период | - |
| 15. | Количество наложенных штрафных санкций и общая сумма штрафов за выявленные нарушения за последний год | - |
| 16. | Количество приостановленных или аннулированных разрешительных документов за последний год | - |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Наименование разрешительной процедуры | **Выдача разрешения на добровольную реорганизацию банка (банковского холдинга)** |
| 2. | Наименование разрешительного документа | Письмо о выдаче разрешения на добровольную реорганизацию банка (банковского холдинга), официальное разрешение на добровольную реорганизацию банка (банковского холдинга) с приложением копии соответствующего постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан |
| 3. | Дата введения разрешительного документа (процедуры) | 21.11.2014г. |
| 4. | На каком уровне выдается разрешительный документ | Национальный Банк Республики Казахстан |
| 5. | Название международных договоров и номер статьи, на основании которых выдается разрешительный документ | Не предусмотрено |
| 6. | Название, номер пункта, подпункта и статьи кодексов и законов, указов Президента Республики Казахстан, наименование постановлений Правительства, приказов или других нормативных правовых актов государственных органов, на основании которых выдается разрешительный документ | Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года № 295 «Об утверждении Правил выдачи разрешения на добровольную реорганизацию банков второго уровня (банковских холдингов), добровольную ликвидацию банков второго уровня, а также возврата депозитов физических лиц путем их прямой выплаты либо перевода в другой банк, являющийся участником системы обязательного гарантирования депозитов» |
| 7. | Описание проблемы, которую должно было решить введение разрешительного документа или проблемы, которую он решает на сегодняшний день | Основной целью оказания указанной государственной услуги является анализ последствий реорганизации банков и банковских холдингов в целях недопущения ущемления прав депозиторов и негативного влияния реорганизации на финансовый рынок. |
| 8. | Используется ли система анализа рисков при выдаче разрешительного документа | В процессе проверки заявителя осуществляется анализ рисков, в том числе путем:1. Правового анализа решений общего собрания акционеров о добровольной реорганизации банка с обязательным указанием причин реорганизации; 2. Анализа договора о переводе депозитов физических лиц и акта приема-передачи депозитов физических лиц другому банку, являющемуся участником системы обязательного гарантирования депозитов; 3. Перечня мероприятий с указанием сроков и этапов подготовки банка к прекращению своей деятельности (план основных мероприятий реорганизации); 3. Финансового анализа балансового отчета, составленного на последнюю отчетную дату, свидетельствующего о достаточности средств банка для осуществления расчетов по его обязательствам. |
| 9. | Предусмотрены ли законодательством максимальные сроки выдачи разрешительного документа с момента подачи заявления | В течение двух месяцев |
| 10. | Взимается ли плата за выдачу разрешительного документа. Если да, укажите ее размер. | Нет |
| 11. | Срок действия разрешительного документа (на какой период он выдается) | Не ограничен |
| 12. | Количество разрешительных документов данного вида/подвида, выданных за отчетный период  | 3 |
| 13. | Количество проверок на соответствие требованиям разрешительного документа за отчетный период  | - |
| 14. | Количество выявленных нарушений за отчетный период | - |
| 15. | Количество наложенных штрафных санкций и общая сумма штрафов за выявленные нарушения за последний год | - |
| 16. | Количество приостановленных или аннулированных разрешительных документов за последний год | - |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Наименование разрешительной процедуры | **Выдача акта ввода системы управления базы данных кредитных историй в эксплуатацию кредитного бюро** |
| 2. | Наименование разрешительного документа | Акт ввода системы управления базы данных кредитных историй в эксплуатацию кредитного бюро |
| 3. | Дата введения разрешительного документа (процедуры) | 21.11.2014г. |
| 4. | На каком уровне выдается разрешительный документ | Национальный Банк Республики Казахстан |
| 5. | Название международных договоров и номер статьи, на основании которых выдается разрешительный документ | Не предусмотрено |
| 6. | Название, номер пункта, подпункта и статьи кодексов и законов, указов Президента Республики Казахстан, наименование постановлений Правительства, приказов или других нормативных правовых актов государственных органов, на основании которых выдается разрешительный документ | Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года № 142 «Об установлении формы акта ввода системы управления базы данных кредитных историй в промышленную эксплуатацию» |
| 7. | Описание проблемы, которую должно было решить введение разрешительного документа или проблемы, которую он решает на сегодняшний день | Позволяет ограничить получение доступа к базе данных кредитных историй, необходимых для осуществления деятельности кредитного бюро, а также к информации, содержащейся в кредитных историях, в том числе информации, составляющей банковскую тайну. |
| 8. | Используется ли система анализа рисков при выдаче разрешительного документа | Осуществляется проверка по выполнению кредитным бюро организационных, технических мер и технологических требований по защите программного обеспечения, применяемых при формировании и эксплуатации информационных систем, используемых для создания базы данных кредитных историй и средств защиты указанных информационных систем и т.д. |
| 9. | Предусмотрены ли законодательством максимальные сроки выдачи разрешительного документа с момента подачи заявления | в течение 30 календарных дней  |
| 10. | Взимается ли плата за выдачу разрешительного документа. Если да, укажите ее размер. | нет |
| 11. | Срок действия разрешительного документа (на какой период он выдается) | Не ограничен |
| 12. | Количество разрешительных документов данного вида/подвида, выданных за отчетный период  | в 2016 году разрешения не выдавались |
| 13. | Количество проверок на соответствие требованиям разрешительного документа за отчетный период  | - |
| 14. | Количество выявленных нарушений за отчетный период | - |
| 15. | Количество наложенных штрафных санкций и общая сумма штрафов за выявленные нарушения за последний год | - |
| 16. | Количество приостановленных или аннулированных разрешительных документов за последний год | - |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Наименование разрешительной процедуры | **Выдача разрешения на открытие банка** |
| 2. | Наименование разрешительного документа | Письмо о выдаче разрешения на открытие банка с приложением копии соответствующего постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан и соответствующего разрешения  |
| 3. | Дата введения разрешительного документа (процедуры) | 21 ноября 2014 года |
| 4. | На каком уровне выдается разрешительный документ | Национальный Банк Республики Казахстан |
| 5. | Название международных договоров и номер статьи, на основании которых выдается разрешительный документ | Соглашение между Правительством Республики Казахстан и Правительством Объединенных Арабских Эмиратов об открытии Исламского Банка в Республике Казахстан, статьи 1-10 |
| 6. | Название, номер пункта, подпункта и статьи кодексов и законов, указов Президента Республики Казахстан, наименование постановлений Правительства, приказов или других нормативных правовых актов государственных органов, на основании которых выдается разрешительный документ | Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 апреля 2007 года № 121 «Об утверждении Правил выдачи разрешения на открытие банка, а также лицензирования банковских и иных операций, деятельности на рынке ценных бумаг, осуществляемых банками» |
| 7. | Описание проблемы, которую должно было решить введение разрешительного документа или проблемы, которую он решает на сегодняшний день | Учредители-физические лица должны иметь безупречную деловую репутацию, а в случае, если учредителем является юридическое лицо, то руководители этого лица должны иметь безупречную деловую репутацию. Не допускается создание финансового института, если решение о его создании и учредительные документы не соответствуют законодательству Республики Казахстан. |
| 8. | Используется ли система анализа рисков при выдаче разрешительного документа | ДаВ процессе проверки заявителя на соответствие квалификационным требованиям осуществляется анализ рисков, в том числе путем:- анализа учредительных документов (устав, учредительный договор), копия протокола учредительного собрания, засвидетельствованных нотариально и оформленных в установленном законодательством Республики Казахстан порядке;- анализа сведений об учредителях (по перечню, определенному уполномоченным органом), финансовая отчетность, включая консолидированную, за последние два завершенных финансовых года, отчет аудиторской организации о финансовом состоянии учредителей;- анализа документов и сведений, лица, которое становится крупным участником банка или банковским холдингом;- анализа сведений об условиях и порядке приобретения акций банка, включая описание источников и средств, используемых для приобретения акций, с приложением копий подтверждающих документов;- анализа отчета аудиторской организации, который признается действительным при условии представления документов, подтверждающих, что организация:- независима от учредителей проверяемых банков и их должностных лиц;- уполномочена на осуществление аудиторской деятельности в соответствии с лицензией и квалификационными требованиями по проведению обязательного аудита финансовых организаций уполномоченного государственного органа, осуществляющего государственное регулирование в области аудиторской деятельности и контроль за деятельностью аудиторских и профессиональных аудиторских организаций, либо в соответствии с лицензией на осуществление аудиторской деятельности компетентного органа государства, резидентом которого является. |
| 9. | Предусмотрены ли законодательством максимальные сроки выдачи разрешительного документа с момента подачи заявления | в течение 3 (трех) месяцев со дня представления услугополучателем последней дополнительной информации или документа, запрошенного услугодателем, но не более 6 (шести) месяцев со дня представления услугополучателем пакета документов |
| 10. | Взимается ли плата за выдачу разрешительного документа. Если да, укажите ее размер. | Нет |
| 11. | Срок действия разрешительного документа (на какой период он выдается) | Разрешение на открытие банка имеет юридическую силу до принятия уполномоченным органом решения о выдаче банку лицензии на проведение банковской операции. |
| 12. | Количество разрешительных документов данного вида/подвида, выданных за отчетный период  | - |
| 13. | Количество проверок на соответствие требованиям разрешительного документа за отчетный период  | - |
| 14. | Количество выявленных нарушений за отчетный период | - |
| 15. | Количество наложенных штрафных санкций и общая сумма штрафов за выявленные нарушения за последний год | - |
| 16. | Количество приостановленных или аннулированных разрешительных документов за последний год | - |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Наименование разрешительной процедуры | **Выдача согласия на приобретение статуса крупного участника банка или банковского холдинга** |
| 2. | Наименование разрешительного документа | Письмо о выдаче согласия на приобретение статуса крупного участника банка или банковского холдинга с приложением копии соответствующего постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан |
| 3. | Дата введения разрешительного документа (процедуры) | 21.11.2014г. |
| 4. | На каком уровне выдается разрешительный документ | Национальный Банк Республики Казахстан |
| 5. | Название международных договоров и номер статьи, на основании которых выдается разрешительный документ | Не предусмотрено |
| 6. | Название, номер пункта, подпункта и статьи кодексов и законов, указов Президента Республики Казахстан, наименование постановлений Правительства, приказов или других нормативных правовых актов государственных органов, на основании которых выдается разрешительный документ | Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 67«Об утверждении Правил выдачи, отзыва согласия на приобретение статуса крупного участника банка, банковского холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, крупного участника управляющего инвестиционным портфелем и требования к документам, представляемым для получения указанного согласия» |
| 7. | Описание проблемы, которую должно было решить введение разрешительного документа или проблемы, которую он решает на сегодняшний день | Данный разрешительный документ необходим в целях надлежащего надзора за соблюдением Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее – Закон о банках) (ограничения по инвестициям в уставный капитал юридических лиц). Основной причиной введения подобных ограничений является минимизация рисков, которые могут передаваться (трансформироваться) от нефинансовых организаций к финансовым организациям, в том числе банкам. |
| 8. | Используется ли система анализа рисков при выдаче разрешительного документа | В процессе проверки заявителя на соответствие квалификационным требованиям осуществляется анализ рисков, в том числе путем:- проверки сведений об условиях и порядке приобретения акций банка, в том числе ранее приобретенных, включая описание источников и средств, используемых для приобретения акций;- проверки списка юридических лиц, в которых оно является крупным участником, и нотариально засвидетельствованных копии их учредительных документов;- анализа плана рекапитализации банка в случаях возможного ухудшения финансового положения банка;- проверки сведений о безупречной деловой репутации;- анализа сведений о доходах и имуществе, а также информацию об имеющейся задолженности по всем обязательствам заявителя, согласно форме, установленной нормативным правовым актом уполномоченного органа;- проверки письменного подтверждения соответствующего государственного органа страны проживания физического лица-нерезидента Республики Казахстан о том, что приобретение акций банка-резидента Республики Казахстан разрешено законодательством данной страны, либо заявление уполномоченного органа соответствующего государства о том, что такое разрешение по законодательству государства указанного учредителя не требуется. |
| 9. | Предусмотрены ли законодательством максимальные сроки выдачи разрешительного документа с момента подачи заявления | В течение трех месяцев |
| 10. | Взимается ли плата за выдачу разрешительного документа. Если да, укажите ее размер. | Нет |
| 11. | Срок действия разрешительного документа (на какой период он выдается) | Не ограничен |
| 12. | Количество разрешительных документов данного вида/подвида, выданных за отчетный период  | 6 |
| 13. | Количество проверок на соответствие требованиям разрешительного документа за отчетный период  | - |
| 14. | Количество выявленных нарушений за отчетный период | - |
| 15. | Количество наложенных штрафных санкций и общая сумма штрафов за выявленные нарушения за последний год | - |
| 16. | Количество приостановленных или аннулированных разрешительных документов за последний год | Отменено - 12 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Наименование разрешительной процедуры | **Выдача разрешения на добровольную ликвидацию страховой (перестраховочной) организации** |
| 2. | Наименование разрешительного документа | Разрешение на добровольную ликвидацию страховой организации |
| 3. | Дата введения разрешительного документа (процедуры) | 18.12.2000 года |
| 4. | На каком уровне выдается разрешительный документ | На центральном уровне  |
| 5. | Название международных договоров и номер статьи, на основании которых выдается разрешительный документ | нет |
| 6. | Название, номер пункта, подпункта и статьи кодексов и законов, указов Президента Республики Казахстан, наименование постановлений Правительства, приказов или других нормативных правовых актов государственных органов, на основании которых выдается разрешительный документ | Закон Республики Казахстан «О страховой деятельности» Статья 67Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июня 2012 года № 198 «Об утверждении Правил выдачи разрешения на добровольную ликвидацию страховых (перестраховочных) организаций либо отказа в выдаче указанного разрешения» |
| 7. | Описание проблемы, которую должно было решить введение разрешительного документа или проблемы, которую он решает на сегодняшний день | Обеспечение защиты прав и законных интересов потребителей страховых услуг и кредиторов страховой (перестраховочной) организации при ее добровольной ликвидации |
| 8. | Используется ли система анализа рисков при выдаче разрешительного документа | **Нет** |
| 9. | Предусмотрены ли законодательством максимальные сроки выдачи разрешительного документа с момента подачи заявления | 1) с момента сдачи пакета документов услугодателю, а также при обращении на портал – в течение 2 (двух) месяцев; |
| 10. | Взимается ли плата за выдачу разрешительного документа. Если да, укажите ее размер. | нет |
| 11. | Срок действия разрешительного документа (на какой период он выдается) | **«не ограничено»** |
| 12. | Количество разрешительных документов данного вида/подвида, выданных за отчетный период  | 1 |
| 13. | Количество проверок на соответствие требованиям разрешительного документа за отчетный период  | 1 |
| 14. | Количество выявленных нарушений за отчетный период |  0 |
| 15. | Количество наложенных штрафных санкций и общая сумма штрафов за выявленные нарушения за последний год | 0 |
| 16. | Количество приостановленных или аннулированных разрешительных документов за последний год | 0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Наименование разрешительной процедуры | **Прием квалификационного экзамена актуариев** |
| 2. | Наименование разрешительного документа | Уведомление (письмо) о сдаче (не сдаче) экзамена |
| 3. | Дата введения разрешительного документа (процедуры) | от 18 декабря 2000 года |
| 4. | На каком уровне выдается разрешительный документ | На центральном уровне  |
| 5. | Название международных договоров и номер статьи, на основании которых выдается разрешительный документ | нет |
| 6. | Название, номер пункта, подпункта и статьи кодексов и законов, указов Президента Республики Казахстан, наименование постановлений Правительства, приказов или других нормативных правовых актов государственных органов, на основании которых выдается разрешительный документ | статья 40 Закона Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» и Приложение 1 к Закону Республики Казахстан от 16 мая 2014 года «О разрешениях и уведомлениях»Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 июля 2014 года № 151 «Об утверждении Правил осуществления актуарной деятельности, выдачи лицензии на право осуществления актуарной деятельности, сдачи квалификационного экзамена актуарием, привлечения независимого актуария для проверки деятельности актуария, направления независимым актуарием результатов проверки достоверности расчетов, проведенных актуарием, состоящим в штате страховой (перестраховочной) организации» и  |
| 7. | Описание проблемы, которую должно было решить введение разрешительного документа или проблемы, которую он решает на сегодняшний день | Роль актуария является ключевой с точки зрения поддержания финансового здоровья страховых компаний. Применение актуарной экспертизы является ключевым компонентом в деятельности страховщиков,страховых рынков и органов страхового надзора. Актуарные расчеты являются одной из важнейших составляющих страхового дела и используются при подсчете обязательств страховой организации. В этой связи актуарии должны быть компетентными и опытными и отвечать требованиям для того, чтобы обеспечить точность и надежность финансовых данных. Данные требования обеспечиваются путем допуска на страховой рынок путем лицензирования лиц, отвечающих установленным требованиям. Процедура лицензирования актуарной деятельности включает обязательность проверки профессионализма путем прохождения тестирования в уполномоченном органе и сдачи каждые 3 года квалификационного экзамена. |
| 8. | Используется ли система анализа рисков при выдаче разрешительного документа | **Нет** |
| 9. | Предусмотрены ли законодательством максимальные сроки выдачи разрешительного документа с момента подачи заявления | 1) в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты предоставления заявления. |
| 10. | Взимается ли плата за выдачу разрешительного документа. Если да, укажите ее размер. | Государственная услуга оказывается на бесплатной основе физическим лицам (далее – услугополучатель). |
| 11. | Срок действия разрешительного документа (на какой период он выдается) | нет |
| 12. | Количество разрешительных документов данного вида/подвида, выданных за отчетный период  | 15 |
| 13. | Количество проверок на соответствие требованиям разрешительного документа за отчетный период  | 18 |
| 14. | Количество выявленных нарушений за отчетный период | 3 |
| 15. | Количество наложенных штрафных санкций и общая сумма штрафов за выявленные нарушения за последний год | 0 |
| 16. | Количество приостановленных или аннулированных разрешительных документов за последний год | 0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Наименование разрешительной процедуры | **Выдача разрешения на добровольную реорганизацию страховой (перестраховочной) организации и (или) страхового холдинга** |
| 2. | Наименование разрешительного документа | Разрешение на добровольную реорганизацию страховой (перестраховочной) организации и страхового холдинга |
| 3. | Дата введения разрешительного документа (процедуры) | 18.12.2000 г.– для страховой (перестраховочной) организации 28.12.2011г. - для страхового холдинга |
| 4. | На каком уровне выдается разрешительный документ | На центральном уровне  |
| 5. | Название международных договоров и номер статьи, на основании которых выдается разрешительный документ | Нет |
| 6. | Название, номер пункта, подпункта и статьи кодексов и законов, указов Президента Республики Казахстан, наименование постановлений Правительства, приказов или других нормативных правовых актов государственных органов, на основании которых выдается разрешительный документ | Закон Республики Казахстан «О страховой деятельности» Статья 62 |
| 7. | Описание проблемы, которую должно было решить введение разрешительного документа или проблемы, которую он решает на сегодняшний день | 1. Урегулирование вопросов, определение условий и порядка добровольной реорганизации страховой (перестраховочной) организации и страхового холдинга.2. Обеспечение защиты прав и законных интересов потребителей страховых услуг и кредиторов страховой (перестраховочной) организации при добровольной реорганизации страховой (перестраховочной) организации и ее страхового холдинга. 3. Исключение возможности ухудшения финансового состояния реорганизуемой страховой организации, страхового холдинга в результате реорганизации |
| 8. | Используется ли система анализа рисков при выдаче разрешительного документа | Нет |
| 9. | Предусмотрены ли законодательством максимальные сроки выдачи разрешительного документа с момента подачи заявления | 1) с момента сдачи пакета документов услугодателю, а также при обращении на портал – в течение 2 (двух) месяцев. |
| 10. | Взимается ли плата за выдачу разрешительного документа. Если да, укажите ее размер. | Нет  |
| 11. | Срок действия разрешительного документа (на какой период он выдается) |  **«не ограничено»** |
| 12. | Количество разрешительных документов данного вида/подвида, выданных за отчетный период  | 0 |
| 13. | Количество проверок на соответствие требованиям разрешительного документа за отчетный период  | 0 |
| 14. | Количество выявленных нарушений за отчетный период |  0 |
| 15. | Количество наложенных штрафных санкций и общая сумма штрафов за выявленные нарушения за последний год | 0 |
| 16. | Количество приостановленных или аннулированных разрешительных документов за последний год | 0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Наименование разрешительной процедуры | **Выдача разрешения на создание или приобретение дочерней организации страховой (перестраховочной) организацией и (или) страховым холдингом** |
| 2. | Наименование разрешительного документа | Разрешение на создание или приобретение дочерней организации страховой (перестраховочной) организацией и (или) страховым холдингом |
| 3. | Дата введения разрешительного документа (процедуры) | от 18 декабря 2000 года  |
| 4. | На каком уровне выдается разрешительный документ | На центральном уровне  |
| 5. | Название международных договоров и номер статьи, на основании которых выдается разрешительный документ | нет |
| 6. | Название, номер пункта, подпункта и статьи кодексов и законов, указов Президента Республики Казахстан, наименование постановлений Правительства, приказов или других нормативных правовых актов государственных органов, на основании которых выдается разрешительный документ | Закон Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» статья 27Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 апреля 2007 года № 122 «Об утверждении Правил выдачи разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, а также выдачи лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности и деятельности страхового брокера»; |
| 7. | Описание проблемы, которую должно было решить введение разрешительного документа или проблемы, которую он решает на сегодняшний день | Решается проблема недопущения создания и учреждения крупной финансовой организации лицами, имеющими непрозрачные источники денег для оплаты долей в уставном капитале создаваемого финансового института, либо имеющими недостаточно собственных средств для капитализации финансовой организации при необходимости.Учредители-физические лица должны иметь безупречную деловую репутацию, а в случае, если учредителем является юридическое лицо, то руководители этого лица должны иметь безупречную деловую репутацию. Не допускается создание финансового института, если решение о его создании и учредительные документы не соответствуют законодательству Республики Казахстан.  «Страховое законодательство должно накладывать запрет на неразрешенную страховую деятельность и определять разрешенные правовые формы страховщиков».Обеспечение надежной защиты страхователей подразумевает необходимость проверки государством учредителей страховых (перестраховочных) организаций на стадии рассмотрения заявления о выдаче разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации.Государством должно уделяться особое внимание уровню платежеспособности страховых организаций, их учредителей и акционеров. |
| 8. | Используется ли система анализа рисков при выдаче разрешительного документа | Осуществляется анализ последствий создания, приобретениядочерней организации, наличие системы управления рисками и внутреннего контроля. |
| 9. | Предусмотрены ли законодательством максимальные сроки выдачи разрешительного документа с момента подачи заявления | 1) с момента сдачи пакета документов услугодателю, а также при обращении на портал – в течение 3 (трех) месяцев. |
| 10. | Взимается ли плата за выдачу разрешительного документа. Если да, укажите ее размер. | нет |
| 11. | Срок действия разрешительного документа (на какой период он выдается) |  **«не ограничено»** |
| 12. | Количество разрешительных документов данного вида/подвида, выданных за отчетный период  | 0 |
| 13. | Количество проверок на соответствие требованиям разрешительного документа за отчетный период  | 0 |
| 14. | Количество выявленных нарушений за отчетный период |  0 |
| 15. | Количество наложенных штрафных санкций и общая сумма штрафов за выявленные нарушения за последний год | 0 |
| 16. | Количество приостановленных или аннулированных разрешительных документов за последний год | 0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Наименование разрешительной процедуры | **Выдача разрешения на значительное участие страховой (перестраховочной) организации и (или) страхового холдинга в капиталах организаций** |
| 2. | Наименование разрешительного документа | Разрешение на значительное участие страховой (перестраховочной) организации и страхового холдинга в капиталах организаций |
| 3. | Дата введения разрешительного документа (процедуры) | от 18 декабря 2000 года от 16 мая 2014 года |
| 4. | На каком уровне выдается разрешительный документ | На центральном уровне |
| 5. | Название международных договоров и номер статьи, на основании которых выдается разрешительный документ | нет |
| 6. | Название, номер пункта, подпункта и статьи кодексов и законов, указов Президента Республики Казахстан, наименование постановлений Правительства, приказов или других нормативных правовых актов государственных органов, на основании которых выдается разрешительный документ | Закон Республики Казахстан «О страховой деятельности» Статья 32Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 марта 2012 года № 129 «Об утверждении Правил выдачи страховой (перестраховочной) организации и (или) страховому холдингу разрешения на создание или приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале организаций, а также отзыва разрешения на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале организаций» |
| 7. | Описание проблемы, которую должно было решить введение разрешительного документа или проблемы, которую он решает на сегодняшний день | 1. Минимизация рисков, которые могут передаваться (трансформироваться) от нефинансовых организаций к финансовым организациям, в том числе страховым организациям.2. Усиление контроля за инвестиционной деятельностью страховых (перестраховочных) организаций и страховых холдингов.3. Исключение возможности по приобретению страховыми (перестраховочными) организациями и их холдингами непрофильных активов.4. Создание дополнительных рычагов контроля за деятельностью страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга с целью обеспечения финансовой устойчивости.5. Совершенствование механизмов защиты прав потребителей страховых услуг.  |
| 8. | Используется ли система анализа рисков при выдаче разрешительного документа | Осуществляется анализ последствий на значительное участие страховой (перестраховочной) организации и (или) страхового холдинга в капиталах организаций, наличие системы управления рисками и внутреннего контроля. |
| 9. | Предусмотрены ли законодательством максимальные сроки выдачи разрешительного документа с момента подачи заявления | 1) с момента сдачи пакета документов услугодателю, а также при обращении на портал – в течение 3 (трех) месяцев; |
| 10. | Взимается ли плата за выдачу разрешительного документа. Если да, укажите ее размер. | Государственная услуга оказывается на бесплатной основе юридическим лицам (далее – услугополучатель). |
| 11. | Срок действия разрешительного документа (на какой период он выдается) |  **«не ограничено»** |
| 12. | Количество разрешительных документов данного вида/подвида, выданных за отчетный период  | 0 |
| 13. | Количество проверок на соответствие требованиям разрешительного документа за отчетный период  | 0 |
| 14. | Количество выявленных нарушений за отчетный период | 0 |
| 15. | Количество наложенных штрафных санкций и общая сумма штрафов за выявленные нарушения за последний год | 0 |
| 16. | Количество приостановленных или аннулированных разрешительных документов за последний год | 0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Наименование разрешительной процедуры | **Выдача согласия на приобретение статуса страхового холдинга или крупного участника страховой (перестраховочной) организации** |
| 2. | Наименование разрешительного документа | Согласие (отказ) на приобретение статуса страхового холдинга или крупного участника страховой (перестраховочной) организации |
| 3. | Дата введения разрешительного документа (процедуры) | от 18 декабря 2000 года от 16 мая 2014 года |
| 4. | На каком уровне выдается разрешительный документ | На центральном уровне  |
| 5. | Название международных договоров и номер статьи, на основании которых выдается разрешительный документ | нет |
| 6. | Название, номер пункта, подпункта и статьи кодексов и законов, указов Президента Республики Казахстан, наименование постановлений Правительства, приказов или других нормативных правовых актов государственных органов, на основании которых выдается разрешительный документ | Закон Республики Казахстан «О страховой деятельности» Статья 26Закона РК от 16 мая 2014 года№ 202 –V«О разрешениях и уведомлениях» приложение 1Имеет ли норма Закона прямое действие (содержит название разрешительного документа) Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 67 «Об утверждении Правил выдачи, отказа в выдаче и отзыва согласия на приобретение статуса крупного участника банка, банковского холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, крупного участника накопительного пенсионного фонда или организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами» |
| 7. | Описание проблемы, которую должно было решить введение разрешительного документа или проблемы, которую он решает на сегодняшний день | 1. Отсутствие прозрачности в структуре владельцев (акционеров) страховой (перестраховочной) организации2. Отсутствие особого статуса крупных владельцев (акционеров) страховой (перестраховочной) организации и их ответственности за ее деятельность3. Отсутствие методов надзорного регулирования и реагирования в отношении крупных владельцев (акционеров) страховой (перестраховочной) организации для обеспечения ее финансовой устойчивости и платежеспособности4. Отсутствие законных оснований проверки легальности вносимых денежных средств в уставный капитал страховой (перестраховочной) организации5. Совершенствование механизмов защиты прав потребителей страховых услуг |
| 8. | Используется ли система анализа рисков при выдаче разрешительного документа | **Как**: Согласно Закону Республики Казахстан «О страховой деятельности» существуют различные требования к различным группам заявителей:1. для физ.лиц (резиденту/нерезиденту РК);
2. для физ.лиц, желающих приобрести статус крупного участника страховой (пререстраховочной) организации банка с долей владения 25 и более процентов размещенных акций, а также юр. лиц, желающие приобрести статус страхового холдинга;
3. для юр. лиц (резиденту/нерезиденту РК);
4. для фин.организаций-нерезидентов РК.

Учитывая изложенное, анализ рисков производится с учетом заявителя и по результатам рассмотрения представленных заявителем документов наприобретение статуса страхового холдинга или крупного участника страховой (перестраховочной) организации, включающих в числе прочего:- источники доходов, используемые для приобретения акций;- бизнес-план и план рекапитализации в случае возможного ухудшения финансового положения;- сведения о безупречной деловой репутации заявителя, а также сведения о кредитном рейтинге юридического лица. |
| 9. | Предусмотрены ли законодательством максимальные сроки выдачи разрешительного документа с момента подачи заявления | 1) с момента сдачи пакета документов услугодателю, а также при обращении на портал – в течение 3 (трех) месяцев; |
| 10. | Взимается ли плата за выдачу разрешительного документа. Если да, укажите ее размер. | Государственная услуга оказывается на бесплатной основе физическим и юридическим лицам  |
| 11. | Срок действия разрешительного документа (на какой период он выдается) |  «не ограничено» |
| 12. | Количество разрешительных документов данного вида/подвида, выданных за отчетный период  | 2 |
| 13. | Количество проверок на соответствие требованиям разрешительного документа за отчетный период  | 4 |
| 14. | Количество выявленных нарушений за отчетный период | 2 |
| 15. | Количество наложенных штрафных санкций и общая сумма штрафов за выявленные нарушения за последний год | 0 |
| 16. | Количество приостановленных или аннулированных разрешительных документов за последний год | 0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Наименование разрешительной процедуры | **Выдача разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации.** |
| 2. | Наименование разрешительного документа | Разрешение на создание страховой (перестраховочной) организации |
| 3. | Дата введения разрешительного документа (процедуры) | от 18 декабря 2000 года  |
| 4. | На каком уровне выдается разрешительный документ | На центральном уровне  |
| 5. | Название международных договоров и номер статьи, на основании которых выдается разрешительный документ | нет |
| 6. | Название, номер пункта, подпункта и статьи кодексов и законов, указов Президента Республики Казахстан, наименование постановлений Правительства, приказов или других нормативных правовых актов государственных органов, на основании которых выдается разрешительный документ | Закон Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» статья 27Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 апреля 2007 года № 122 «Об утверждении Правил выдачи разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, а также выдачи лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности и деятельности страхового брокера»; |
| 7. | Описание проблемы, которую должно было решить введение разрешительного документа или проблемы, которую он решает на сегодняшний день | Решается проблема недопущения создания и учреждения крупной финансовой организации лицами, имеющими непрозрачные источники денег для оплаты долей в уставном капитале создаваемого финансового института, либо имеющими недостаточно собственных средств для капитализации финансовой организации при необходимости.Учредители-физические лица должны иметь безупречную деловую репутацию, а в случае, если учредителем является юридическое лицо, то руководители этого лица должны иметь безупречную деловую репутацию. Не допускается создание финансового института, если решение о его создании и учредительные документы не соответствуют законодательству Республики Казахстан.  «Страховое законодательство должно накладывать запрет на неразрешенную страховую деятельность и определять разрешенные правовые формы страховщиков».Обеспечение надежной защиты страхователей подразумевает необходимость проверки государством учредителей страховых (перестраховочных) организаций на стадии рассмотрения заявления о выдаче разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации.Государством должно уделяться особое внимание уровню платежеспособности страховых организаций, их учредителей и акционеров. |
| 8. | Используется ли система анализа рисков при выдаче разрешительного документа | Проверяется соответствие учредительных документов, учредителей требованиям законодательства. |
| 9. | Предусмотрены ли законодательством максимальные сроки выдачи разрешительного документа с момента подачи заявления | 1) с момента сдачи пакета документов услугодателю, а также при обращении на портал – в течение 3 (трех) месяцев со дня предоставления услугополучателем  последнего документа, запрошенного услугодателем; |
| 10. | Взимается ли плата за выдачу разрешительного документа. Если да, укажите ее размер. | Государственная услуга оказывается на бесплатной основе физическим и юридическим |
| 11. | Срок действия разрешительного документа (на какой период он выдается) | 6 месяцев со дня выдачи |
| 12. | Количество разрешительных документов данного вида/подвида, выданных за отчетный период  | 0 |
| 13. | Количество проверок на соответствие требованиям разрешительного документа за отчетный период  | 0 |
| 14. | Количество выявленных нарушений за отчетный период | 0 |
| 15. | Количество наложенных штрафных санкций и общая сумма штрафов за выявленные нарушения за последний год | 0 |
| 16. | Количество приостановленных или аннулированных разрешительных документов за последний год | 0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Наименование разрешительной процедуры | **Выдача согласия на приобретение статуса крупного участника управляющего инвестиционным портфелем** |
| 2. | Наименование разрешительного документа | Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан о выдаче (об отказе в выдаче) согласия на приобретение статуса крупного участника управляющего инвестиционным портфелем |
| 3. | Дата введения разрешительного документа (процедуры) | Закон Республики Казахстан от 21 июня 2013 года № 106-V « О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам пенсионного обеспечения» |
| 4. | На каком уровне выдается разрешительный документ | На центральном уровне \_Х\_ |
| 5. | Название международных договоров и номер статьи, на основании которых выдается разрешительный документ | - |
| 6. | Название, номер пункта, подпункта и статьи кодексов и законов, указов Президента Республики Казахстан, наименование постановлений Правительства, приказов или других нормативных правовых актов государственных органов, на основании которых выдается разрешительный документ | Закон Республики Казахстан от 21 июня 2013 года № 106-V « О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам пенсионного обеспечения» |
| 7. | Описание проблемы, которую должно было решить введение разрешительного документа или проблемы, которую он решает на сегодняшний день | Данная разрешительная процедура призвана решить проблему, связанную с необходимостью обеспечения финансовой устойчивости управляющего инвестиционным портфелем (далее – УИП), путем участия в его капитале крупных акционеров, способных в случае необходимости поддержать финансовую устойчивость УИП и его способность отвечать по обязательствам перед клиентами.Выдача статуса крупного участника УИП является неотъемлемым инструментом осуществления контроля и надзора за деятельностью финансовых организаций, в том числе на консолидированной основе.Выдача статуса крупного участника управляющего инвестиционным портфелем позволяет обеспечивать: - всестороннюю оценку степени финансовой устойчивости, платежеспособности заявителя; - оценку безупречной деловой репутации заявителя;- создание на законодательном уровне механизмов по принятию мер крупным участником в случае ухудшения финансового состояния УИП мер по улучшению финансового положения, в том числе по увеличению собственного капитала УИП в размере, достаточном для обеспечения финансовой устойчивости УИП. Наличие такого статуса обусловлено также тем, что деятельность УИП связана с использованием средств населения и юридических лиц, соответственно, подвержена целому ряду рисков (финансовые, операционные, правовые и др.). Наличие такой разрешительной процедуры соответствует международным стандартам в области регулирования и надзора финансовых организаций, в том числе IOSCO. |
| 8. | Используется ли система анализа рисков при выдаче разрешительного документа | Да \_Х\_ Как:  путем анализа представленных заявителем документов в рамках получения статуса крупного участника УИП, в том числе:- источники доходов, используемые для приобретения акций УИП;- бизнес-план и план рекапитализации УИП в случае возможного ухудшения финансового положения;- сведения о безупречной деловой репутации заявителя, а также сведения о кредитном рейтинге юридического лица. |
| 9. | Предусмотрены ли законодательством максимальные сроки выдачи разрешительного документа с момента подачи заявления | Да \_Х\_Количество дней: три месяца со дня представления полного пакета документов Используются рабочие дни \_\_\_\_\_ календарные дни \_Х\_ |
| 10. | Взимается ли плата за выдачу разрешительного документа. Если да, укажите ее размер. | Нет \_Х\_Да \_\_\_\_\_цена \_\_\_\_\_\_\_\_ Тг./мрп/иное |
| 11. | Срок действия разрешительного документа (на какой период он выдается) | Не ограничено,При этом уполномоченный орган вправе отозвать согласие, выданное в соответствии со статьей 72-1 Закона РК «О рынке ценных бумаг», приняв решение о его отмене в течение двух месяцев со дня обнаружения факта, являющегося основанием для отзыва согласия, в случаях выявления недостоверных сведений, на основании которых было выдано согласие, или нарушения в результате приобретения заявителем статуса крупного участника требований антимонопольного законодательства Республики Казахстан, или несоблюдения крупными участниками УИП требований указанного Закона. |
| 12. | Количество разрешительных документов данного вида/подвида, выданных за отчетный период  | 0 (с учетом того, что за отчетный период в уполномоченный орган за выдачей согласия на приобретение статуса крупного участника управляющего инвестиционным портфелем не обращались) |
| 13. | Количество проверок на соответствие требованиям разрешительного документа за отчетный период  | 0 (с учетом того, что за отчетный период в уполномоченный орган за выдачей согласия на приобретение статуса крупного участника управляющего инвестиционным портфелем не обращались) |
| 14. | Количество выявленных нарушений за отчетный период |  0 (с учетом того, что за отчетный период в уполномоченный орган за выдачей согласия на приобретение статуса крупного участника управляющего инвестиционным портфелем не обращались) |
| 15. | Количество наложенных штрафных санкций и общая сумма штрафов за выявленные нарушения за последний год | Количество наложенных штрафов 0Общая сумма полученных платежей за штрафы 0 тг.0 (с учетом того, что за отчетный период в уполномоченный орган за выдачей согласия на приобретение статуса крупного участника управляющего инвестиционным портфелем не обращались) |
| 16. | Количество приостановленных или аннулированных разрешительных документов за последний год | 1 (отозван) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Наименование разрешительной процедуры | **Выдача разрешения на добровольную ликвидацию добровольного накопительного пенсионного фонда** |
| 2. | Наименование разрешительного документа | Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан о разрешения на добровольную ликвидацию добровольного накопительного пенсионного фонда |
| 3. | Дата введения разрешительного документа (процедуры) | Закон Республики Казахстан от 21 июня 2013 года № 105-V «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» |
| 4. | На каком уровне выдается разрешительный документ | На центральном уровне \_Х\_ |
| 5. | Название международных договоров и номер статьи, на основании которых выдается разрешительный документ | - |
| 6. | Название, номер пункта, подпункта и статьи кодексов и законов, указов Президента Республики Казахстан, наименование постановлений Правительства, приказов или других нормативных правовых актов государственных органов, на основании которых выдается разрешительный документ | Закон Республики Казахстан от 21 июня 2013 года № 105-V «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» |
| 7. | Описание проблемы, которую должно было решить введение разрешительного документа или проблемы, которую он решает на сегодняшний день | Данная разрешительная процедура призвана решить проблему, связанную с обеспечением контроля за исполнением ДНПФ всех обязательств перед вкладчиками до момента добровольной ликвидации ДНПФ. Учитывая, что ДНПФ в рамках своих лицензий осуществляют привлечение средств населения (добровольные пенсионные взносы – ДПВ), урегулирование вопросов их добровольных ликвидаций имеет первостепенное значение и, следовательно, данная процедура должна проходить соответствующую проверку со стороны уполномоченного органа. В этой связи, данная разрешительная процедура устанавливается в целях:1) обеспечения сохранности пенсионных активов по договорам о пенсионном обеспечении за счет ДПВ в процессе добровольной ликвидации ДНПФ;3) обеспечения выполнения обязательств по выплатам и переводам пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении за счет ДПВ в процессе добровольной ликвидации ДНПФ;4) обеспечения защиты прав и законных интересов кредиторов ДНПФ при добровольной ликвидации ДНПФ;5) осуществления контроля за передачей пенсионных активов в случае добровольной ликвидации ДНПФ;6) пресечения мошеннических действий в отношении пенсионных накоплений вкладчиков;7) обеспечения экономической безопасности средств населения и страны в целом. |
| 8. | Используется ли система анализа рисков при выдаче разрешительного документа | Да \_\_Х\_\_Как: Путем проверки уполномоченным органом полного пакета документов добровольного ликвидируемого ДНПФ, представленных в соответствии со статьей 48 Закона РК «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» и пунктом 4 Постановления №216, на соответствие требованиям законодательства РК. |
| 9. | Предусмотрены ли законодательством максимальные сроки выдачи разрешительного документа с момента подачи заявления | Да \_\_Х\_\_\_ Количество \_\_ дней 3 месяцаИспользуются рабочие дни \_\_ календарные дни \_Х\_ |
| 10. | Взимается ли плата за выдачу разрешительного документа. Если да, укажите ее размер. | Нет \_\_Х\_\_Да \_\_\_\_\_цена \_\_\_\_\_\_\_\_ Тг./мрп/иное |
| 11. | Срок действия разрешительного документа (на какой период он выдается) | не ограничено |
| 12. | Количество разрешительных документов данного вида/подвида, выданных за отчетный период  | 0 (с учетом того, что по состоянию на сегодняшний день уполномоченным органом лицензии ДНПФ не выдавались) |
| 13. | Количество проверок на соответствие требованиям разрешительного документа за отчетный период  | 0 (с учетом того, что по состоянию на сегодняшний день уполномоченным органом лицензии ДНПФ не выдавались) |
| 14. | Количество выявленных нарушений за отчетный период |  0 (с учетом того, что по состоянию на сегодняшний день уполномоченным органом лицензии ДНПФ не выдавались) |
| 15. | Количество наложенных штрафных санкций и общая сумма штрафов за выявленные нарушения за последний год | Количество наложенных штрафов \_\_0\_\_Общая сумма полученных платежей за штрафы \_\_\_0\_\_ тг.(с учетом того, что по состоянию на сегодняшний день уполномоченным органом лицензии ДНПФ не выдавались) |
| 16. | Количество приостановленных или аннулированных разрешительных документов за последний год | 0 (с учетом того, что по состоянию на сегодняшний день уполномоченным органом лицензии ДНПФ не выдавались) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Наименование разрешительной процедуры | **Выдача разрешения на реорганизацию добровольного накопительного пенсионного фонда** |
| 2. | Наименование разрешительного документа | Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан о выдаче разрешения на реорганизацию добровольного накопительного пенсионного фонда |
| 3. | Дата введения разрешительного документа (процедуры) | Закон Республики Казахстан от 21 июня 2013 года № 105-V «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» |
| 4. | На каком уровне выдается разрешительный документ | На центральном уровне \_Х\_ |
| 5. | Название международных договоров и номер статьи, на основании которых выдается разрешительный документ | - |
| 6. | Название, номер пункта, подпункта и статьи кодексов и законов, указов Президента Республики Казахстан, наименование постановлений Правительства, приказов или других нормативных правовых актов государственных органов, на основании которых выдается разрешительный документ | Закон Республики Казахстан от 21 июня 2013 года № 105-V «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» |
| 7. | Описание проблемы, которую должно было решить введение разрешительного документа или проблемы, которую он решает на сегодняшний день | Данная разрешительная процедура призвана решить проблему, связанную с необходимостью обеспечения сохранности средств населения, переданных в ДНПФ в качестве добровольных пенсионных взносов (ДПВ). ДНПФ не должны осуществлять реорганизацию до момента выполнения всех обязательств перед своими вкладчиками. Учитывая, что ДНПФ осуществляют привлечение средств населения, урегулирование вопросов их реорганизации имеет первостепенное значение и, следовательно, данная процедура должна проходить соответствующую проверку со стороны уполномоченного органа. В этой связи, данная разрешительная процедура установлена в целях:1) обеспечения сохранности пенсионных активов по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов в процессе реорганизации ДНПФ;3) обеспечения выполнения обязательств по выплатам и переводам пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов в процессе реорганизации ДНПФ;4) обеспечения защиты прав и законных интересов кредиторов ДНПФ при реорганизации ДНПФ;5) пресечения мошеннических действий в отношении средств населения в процессе реорганизации ДНПФ;7) обеспечения экономической безопасности средств населения и страны в целом. |
| 8. | Используется ли система анализа рисков при выдаче разрешительного документа | Да \_\_Х\_\_Как: Путем проверки уполномоченным органом полного пакета документов реорганизуемого ДНПФ, представленных в соответствии со статьей 45 Закона РК «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» и пунктом 4 Постановления №217, на соответствие требованиям законодательства РК. |
| 9. | Предусмотрены ли законодательством максимальные сроки выдачи разрешительного документа с момента подачи заявления | Да \_\_Х\_\_\_ Количество\_\_ дней 3 месяца Используются рабочие дни \_\_ календарные дни \_Х\_ |
| 10. | Взимается ли плата за выдачу разрешительного документа. Если да, укажите ее размер. | Нет \_\_Х\_\_Да \_\_\_\_\_цена \_\_\_\_\_\_\_\_ Тг./мрп/иное |
| 11. | Срок действия разрешительного документа (на какой период он выдается) | не ограничено |
| 12. | Количество разрешительных документов данного вида/подвида, выданных за отчетный период  | 0 (с учетом того, что по состоянию на сегодняшний день уполномоченным органом лицензии ДНПФ не выдавались) |
| 13. | Количество проверок на соответствие требованиям разрешительного документа за отчетный период  | 0 (с учетом того, что по состоянию на сегодняшний день уполномоченным органом лицензии ДНПФ не выдавались) |
| 14. | Количество выявленных нарушений за отчетный период |  0 (с учетом того, что по состоянию на сегодняшний день уполномоченным органом лицензии ДНПФ не выдавались) |
| 15. | Количество наложенных штрафных санкций и общая сумма штрафов за выявленные нарушения за последний год | Количество наложенных штрафов \_\_0\_\_Общая сумма полученных платежей за штрафы \_\_\_0\_\_ тг.(с учетом того, что по состоянию на сегодняшний день уполномоченным органом лицензии ДНПФ не выдавались) |
| 16. | Количество приостановленных или аннулированных разрешительных документов за последний год | 0 (с учетом того, что по состоянию на сегодняшний день уполномоченным органом лицензии ДНПФ не выдавались) |

**ЛИЦЕНЗИИ**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Наименование разрешительной процедуры | **Выдача лицензии организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, на банковские операции** |
| 2. | Наименование разрешительного документа | Письмо о выдаче лицензии, переоформление, выдача дубликатов лицензии |
| 3. | Дата введения разрешительного документа (процедуры) | 11.01.2007г. |
| 4. | На каком уровне выдается разрешительный документ | Национальный Банк Республики Казахстан |
| 5. | Название международных договоров и номер статьи, на основании которых выдается разрешительный документ | - |
| 6. | Название, номер пункта, подпункта и статьи кодексов и законов, указов Президента Республики Казахстан, наименование постановлений Правительства, приказов или других нормативных правовых актов государственных органов, на основании которых выдается разрешительный документ | Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 июня 2007 года № 168 «Об утверждении Правил лицензирования банковских операций, осуществляемые организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций» |
| 7. | Описание проблемы, которую должно было решить введение разрешительного документа или проблемы, которую он решает на сегодняшний день | Оказание банковских услуг сопровождается различными видами и уровнем риска как для потребителей финансовых услуг, так и для небанковских организаций. Таким образом, лицензирование этой деятельности обеспечивает минимизацию рисков посредством отбора небанковских организаций, обладающих достаточной компетенцией, профессионализмом и ресурсами (материальные и людские). Это в свою очередь, обеспечивает минимизацию возможных потерь потребителей финансовых услуг как в результате возможных прямых потерь (невыполнение небанковскими организациями принятых обязательств), так и в результате косвенных потерь (банкротство небанковских организаций). |
| 8. | Используется ли система анализа рисков при выдаче разрешительного документа | В процессе проверки заявителя на соответствие квалификационным требованиям осуществляется анализ рисков, в том числе путем:- анализа бизнес-плана заявителя, в том числе включающего информацию об основных рисках, связанных с деятельностью, финансовый план, источники финансирования деятельности пр.; - проверки руководящих работников на соответствие требованиях законодательства;- проверки создания заявителем системы управления рисками и внутреннего контроля; - внутренние правила об общих условиях проведения банковских операций;- эффективность организационной структуры. |
| 9. | Предусмотрены ли законодательством максимальные сроки выдачи разрешительного документа с момента подачи заявления | при выдаче лицензии – в течение 30 (тридцати) рабочих дней;при переоформлении лицензии – в течение 3 (трех) рабочих дней;при переоформлении лицензии в случае реорганизации услугополучателя в форме выделения или разделения – не позднее 30 (тридцати) рабочих дней;при выдаче дубликатов лицензии – в течение 2 (двух) рабочих дней; |
| 10. | Взимается ли плата за выдачу разрешительного документа. Если да, укажите ее размер. | - при выдаче лицензии плата составляет МРП;- при переоформлении лицензии плата составляет 10 процентов от ставки при выдаче лицензии, но не более 4 МРП;- при выдаче дубликата лицензии – 100 процентов от ставки при выдаче лицензии |
| 11. | Срок действия разрешительного документа (на какой период он выдается) | бессрочная |
| 12. | Количество разрешительных документов данного вида/подвида, выданных за отчетный период  | - |
| 13. | Количество проверок на соответствие требованиям разрешительного документа за отчетный период  | - |
| 14. | Количество выявленных нарушений за отчетный период | - |
| 15. | Количество наложенных штрафных санкций и общая сумма штрафов за выявленные нарушения за последний год | - |
| 16. | Количество приостановленных или аннулированных разрешительных документов за последний год | - |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Наименование разрешительной процедуры | **Выдача лицензия на проведение банковских и иных операций** |
| 2. | Наименование разрешительного документа | Письмо о выдачи лицензии на проведение банковских и иных операций |
| 3. | Дата введения разрешительного документа (процедуры) | 11.01.2007г. |
| 4. | На каком уровне выдается разрешительный документ | Национальный Банк Республики Казахстан |
| 5. | Название международных договоров и номер статьи, на основании которых выдается разрешительный документ | - |
| 6. | Название, номер пункта, подпункта и статьи кодексов и законов, указов Президента Республики Казахстан, наименование постановлений Правительства, приказов или других нормативных правовых актов государственных органов, на основании которых выдается разрешительный документ | Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 апреля 2007 года № 121 «Об утверждении Правил выдачи разрешения на открытие банка, а также лицензирования банковских и иных операций, деятельности на рынке ценных бумаг, осуществляемых банками»  |
| 7. | Описание проблемы, которую должно было решить введение разрешительного документа или проблемы, которую он решает на сегодняшний день | Оказание банковских услуг сопровождается различными видами и уровнем риска как для потребителей финансовых услуг, так и для банков. Таким образом, лицензирование этой деятельности обеспечивает минимизацию рисков посредством отбора банков, обладающих достаточной компетенцией, профессионализмом и ресурсами (материальные и людские). Это в свою очередь, обеспечивает минимизацию возможных потерь потребителей финансовых услуг как в результате возможных прямых потерь (невыполнение банком принятых обязательств), так и в результате косвенных потерь (банкротство банка). |
| 8. | Используется ли система анализа рисков при выдаче разрешительного документа | В процессе проверки заявителя на соответствие квалификационным требованиям осуществляется анализ рисков, в том числе путем анализа: - копии устава заявителя;- документов лиц, предлагаемых на должности руководящих работников банка, в соответствии с требованиями Закона о банках;- положения о службе внутреннего аудита;- положения о кредитном комитете;- штатного расписания (с указанием фамилий, имен и при наличии отчеств сотрудников);- документов, подтверждающих соответствие программных технических средств банка требованиям уполномоченного органа и законодательства Республики Казахстан о кредитных бюро;- выполнения пруденциальных нормативов в течение трех последовательных месяцев, предшествовавших обращению за получением лицензии на проведение дополнительных банковских операций;- выполнения требований, установленных уполномоченным органом, в части наличия систем управления рисками и внутреннего контроля;- правил об общих условиях проведения дополнительных видов банковских операций. |
| 9. | Предусмотрены ли законодательством максимальные сроки выдачи разрешительного документа с момента подачи заявления | - при выдаче лицензии – в течение 30 (тридцати) рабочих дней;- при переоформлении лицензии – в течение 3 (трех) рабочих дней;- при переоформлении лицензии в случае реорганизации услугополучателя в форме выделения или разделения – не позднее 30 (тридцати) рабочих дней;- при выдаче дубликатов лицензии – в течение 2 (двух) рабочих дней; |
| 10. | Взимается ли плата за выдачу разрешительного документа. Если да, укажите ее размер. | - при выдаче лицензии за право занятия данным видом деятельности составляет 80 месячных расчетных показателей;- при переоформление лицензии составляет 10 процентов от ставки при выдаче лицензии, но не более 4 МРП;- при выдаче дубликата лицензии – 100 процентов от ставки при выдаче лицензии |
| 11. | Срок действия разрешительного документа (на какой период он выдается) | бессрочная |
| 12. | Количество разрешительных документов данного вида/подвида, выданных за отчетный период  | выданы/переоформлены 11 лицензий (из них 3 лицензии было выдано на проведение дополнительных видов банковских и иных операций, осуществляемых банками, и 8 лицензий были переоформлены в связи с изменением наименования и (или) юридического адреса, а также вида и (или) подвида деятельности банка). |
| 13. | Количество проверок на соответствие требованиям разрешительного документа за отчетный период  |  |
| 14. | Количество выявленных нарушений за отчетный период |  |
| 15. | Количество наложенных штрафных санкций и общая сумма штрафов за выявленные нарушения за последний год | 1 (несвоевременное переоформление лицензии)  |
| 16. | Количество приостановленных или аннулированных разрешительных документов за последний год | прекращено действие 1 лицензии в связи с добровольным возвратом;прекращено действие 1 лицензии в связи с лишением действия лицензии;2 приостановления лицензии. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Наименование разрешительной процедуры | **Лицензирование на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг** |
| 2. | Наименование разрешительного документа | Лицензия на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг |
| 3. | Дата введения разрешительного документа (процедуры) | Закон Республики Казахстан от 2 июля 2003 года № 461-II «О рынке ценных бумаг» |
| 4. | На каком уровне выдается разрешительный документ | На центральном уровне Х |
| 5. | Название международных договоров и номер статьи, на основании которых выдается разрешительный документ | - |
| 6. | Название, номер пункта, подпункта и статьи кодексов и законов, указов Президента Республики Казахстан, наименование постановлений Правительства, приказов или других нормативных правовых актов государственных органов, на основании которых выдается разрешительный документ | Закон Республики Казахстан от 2 июля 2003 года № 461-II «О рынке ценных бумаг» |
| 7. | Описание проблемы, которую должно было решить введение разрешительного документа или проблемы, которую он решает на сегодняшний день | Данная разрешительная процедура призвана решить проблему, связанную с необходимостью обеспечения допуска на финансовый рынок (рынок ценных бумаг) только надежных, финансово устойчивых компаний, способных оказывать качественные и квалифицированные финансовые услуги потребителям. Лицензирование профессиональных участников финансового рынка позволяет обеспечивать:1) всестороннюю оценку деятельности и финансового состояния заявителя, а также тех лиц, которые могут осуществлять контроль или оказывать влияние на его деятельность, с целью недопущения в последующем невыполнения лицензиатами обязательств перед клиентами; 2) наличие и функционирование внутри организации адекватной системы корпоративного управления и управления рисками для определения, оценки, мониторинга и контроля или уменьшения всех существенных рисков, а также для оценки общей достаточности капитала у организации для покрытия имеющихся рисков;3) минимизацию операционных и правовых рисков, связанных с мошенничеством и предотвращение вовлечения организации в преступную деятельность.Наличие лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг позволяет обеспечить должный уровень защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг и инвесторов. Лицензия уполномоченного органа налагает на финансовую организацию значительные обязательства, что гарантирует надежный уровень оказания услуг и финансовую устойчивость. Наличие процедуры лицензирования профессиональных участников рынка ценных бумаг соответствует общепризнанным международным принципам и стандартам Международной организации комиссий по ценным бумагам (IOSCO). |
| 8. | Используется ли система анализа рисков при выдаче разрешительного документа | Да\_Х\_   Как: в процессе проверки заявителя на соответствие квалификационным требованиям осуществляется анализ рисков, в том числе путем:- анализа бизнес-плана заявителя, в том числе включающего информацию об основных рисках, связанных с деятельностью, финансовый план, инвестиционную политику, источники финансирования деятельности пр.; - проверки создания заявителем системы управления рисками и внутреннего контроля; - анализа программно-технических средств, которые будут использованы в процессе осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;- эффективность организационной структуры. |
| 9. | Предусмотрены ли законодательством максимальные сроки выдачи разрешительного документа с момента подачи заявления | Да ХКоличество дней: не позднее тридцати рабочих дней со дня представления документов, соответствующих требованиям законодательства Республики Казахстан. Используются рабочие дни Х  |
| 10. | Взимается ли плата за выдачу разрешительного документа. Если да, укажите ее размер. | Да \_Х\_цена от 10 до 30 мрп (лицензионный сбор) |
| 11. | Срок действия разрешительного документа (на какой период он выдается) | не ограничено |
| 12. | Количество разрешительных документов данного вида/подвида, выданных за отчетный период  | 3 |
| 13. | Количество проверок на соответствие требованиям разрешительного документа за отчетный период  | 3 |
| 14. | Количество выявленных нарушений за отчетный период |  110 |
| 15. | Количество наложенных штрафных санкций и общая сумма штрафов за выявленные нарушения за последний год | Количество наложенных штрафов 37Общая сумма полученных платежей за штрафы 9 438 450 тг. |
| 16. | Количество приостановленных или аннулированных разрешительных документов за последний год | В целом 5, в т.ч.:4 (прекращение действия лицензии)1 (приостановлено действие лицензии) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Наименование разрешительной процедуры | **Выдача лицензии на проведение банковских и иных операций, осуществляемых исламскими банками** |
| 2. | Наименование разрешительного документа | Письмо о выдаче лицензии на проведение банковских и иных операций, осуществляемых исламскими банками |
| 3. | Дата введения разрешительного документа (процедуры) | 04.03.2009г. |
| 4. | На каком уровне выдается разрешительный документ | Национальный Банк Республики Казахстан |
| 5. | Название международных договоров и номер статьи, на основании которых выдается разрешительный документ | Соглашение между Правительством Республики Казахстан и Правительством Объединенных Арабских Эмиратовоб открытии Исламского Банка в Республике Казахстан (Астана, 11 июня 2009 года) |
| 6. | Название, номер пункта, подпункта и статьи кодексов и законов, указов Президента Республики Казахстан, наименование постановлений Правительства, приказов или других нормативных правовых актов государственных органов, на основании которых выдается разрешительный документ | Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 апреля 2007 года № 121 «Об утверждении Правил выдачи разрешения на открытие банка, а также лицензирования банковских и иных операций, деятельности на рынке ценных бумаг, осуществляемых банками»  |
| 7. | Описание проблемы, которую должно было решить введение разрешительного документа или проблемы, которую он решает на сегодняшний день | Оказание банковских услуг сопровождается различными видами и уровнем риска как для потребителей финансовых услуг, так и для банков. Таким образом, лицензирование этой деятельности обеспечивает минимизацию рисков посредством отбора банков, обладающих достаточной компетенцией, профессионализмом и ресурсами (материальные и людские). Это в свою очередь, обеспечивает минимизацию возможных потерь потребителей финансовых услуг как в результате возможных прямых потерь (невыполнение банком принятых обязательств), так и в результате косвенных потерь (банкротство банка). |
| 8. | Используется ли система анализа рисков при выдаче разрешительного документа | В процессе проверки заявителя на соответствие квалификационным требованиям осуществляется анализ рисков, в том числе путем анализа:- копии устава заявителя;- документов лиц, предлагаемых на должности руководящих работников банка, в соответствии с требованиями Закона о банках;- положения о службе внутреннего аудита;- положения о кредитном комитете;- штатного расписания (с указанием фамилий, имен и при наличии отчеств сотрудников);- документов, подтверждающих соответствие программных технических средств банка требованиям уполномоченного органа и законодательства Республики Казахстан о кредитных бюро;- выполнения пруденциальных нормативов в течение трех последовательных месяцев, предшествовавших обращению за получением лицензии на проведение дополнительных банковских операций;- выполнения требований, установленных уполномоченным органом, в части наличия систем управления рисками и внутреннего контроля;- правил об общих условиях проведения дополнительных видов банковских операций. |
| 9. | Предусмотрены ли законодательством максимальные сроки выдачи разрешительного документа с момента подачи заявления | - при выдаче лицензии – в течение 30 (тридцати) рабочих дней;- при переоформлении лицензии – в течение 3 (трех) рабочих дней;- при переоформлении лицензии в случае реорганизации услугополучателя в форме конвертации – не позднее 30 (тридцати) рабочих дней;- при выдаче дубликатов лицензии – в течение 2 (двух) рабочих дней; |
| 10. | Взимается ли плата за выдачу разрешительного документа. Если да, укажите ее размер. | - при выдаче лицензии за право занятия данным видом деятельности составляет 80 месячных расчетных показателей;- при переоформление лицензии составляет 10 процентов от ставки при выдаче лицензии, но не более 4 МРП;- при выдаче дубликата лицензии – 100 процентов от ставки при выдаче лицензии |
| 11. | Срок действия разрешительного документа (на какой период он выдается) | бессрочная |
| 12. | Количество разрешительных документов данного вида/подвида, выданных за отчетный период  | - |
| 13. | Количество проверок на соответствие требованиям разрешительного документа за отчетный период  | - |
| 14. | Количество выявленных нарушений за отчетный период | - |
| 15. | Количество наложенных штрафных санкций и общая сумма штрафов за выявленные нарушения за последний год | - |
| 16. | Количество приостановленных или аннулированных разрешительных документов за последний год | - |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Наименование разрешительной процедуры | **Выдача лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли «общее страхование»** |
| 2. | Наименование разрешительного документа | **Лицензия на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли «общее страхование»** |
| 3. | Дата введения разрешительного документа (процедуры) | от 18 декабря 2000 от 16 мая 2014 года |
| 4. | На каком уровне выдается разрешительный документ | На центральном уровне  |
| 5. | Название международных договоров и номер статьи, на основании которых выдается разрешительный документ | Нет  |
| 6. | Название, номер пункта, подпункта и статьи кодексов и законов, указов Президента Республики Казахстан, наименование постановлений Правительства, приказов или других нормативных правовых актов государственных органов, на основании которых выдается разрешительный документ | статья 37 Закона РК «О страховой деятельности»приложение 1 Закона РК от 16 мая 2014 года № 202 –V«О разрешениях и уведомлениях»Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 апреля 2007 года № 122 «Об утверждении Правил выдачи разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, а также выдачи лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности и деятельности страхового брокера» |
| 7. | Описание проблемы, которую должно было решить введение разрешительного документа или проблемы, которую он решает на сегодняшний день | Лицензирование данного вида - решает проблему обеспечения высокого уровня защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг и инвесторов. Также данная процедура способствует допуску на страховой рынок только финансово устойчивых компаний, способных оказывать качественные и квалифицированные финансовые услуги потребителям. Данный вид лицензии налагает на финансовую организацию значительные обязательства и помогает провести всестороннюю оценку деятельности и финансового состояния заявителя с целью недопущения в последующем невыполнения лицензиатами обязательств перед клиентами, а также определяет систему управления рисками, в том числе для оценки общей достаточности капитала у организации для покрытия имеющихся и возможных рисков. |
| 8. | Используется ли система анализа рисков при выдаче разрешительного документа | **Как**: В процессе проверки заявителя на соответствие квалификационным требованиям осуществляется анализ рисков, в том числе путем:- анализа бизнес-плана заявителя, в том числе включающего информацию об основных рисках, связанных с деятельностью, финансовый план, источники финансирования деятельности пр.; - проверки руководящих работников на соответствие требованиях законодательства;- проверки создания заявителем системы управления рисками и внутреннего контроля; - внутренние правила осуществления страховой деятельности;- эффективность организационной структуры.  |
| 9. | Предусмотрены ли законодательством максимальные сроки выдачи разрешительного документа с момента подачи заявления | 1) с момента сдачи пакета документов услугодателю, а также при обращении на портал:при выдаче лицензии – в течение 30 (тридцати) рабочих дней;при переоформлении лицензии – в течение 3 (трех) рабочих дней;при переоформлении лицензии в случае реорганизации услугополучателя в форме выделения или разделения – не позднее 30 (тридцати) рабочих дней;при выдаче дубликатов лицензии – в течение 2 (двух) рабочих дней; |
| 10. | Взимается ли плата за выдачу разрешительного документа. Если да, укажите ее размер. | 1) лицензионный сбор при выдаче лицензии за право занятия данным видом деятельности составляет 50 месячных расчетных показателей (далее – МРП);2) лицензионный сбор за переоформление лицензии составляет 10 процентов от ставки при выдаче лицензии, но не более 4 МРП;3) лицензионный сбор за выдачу дубликата лицензии составляет 100 процентов от ставки при выдаче лицензии. Оплата лицензионного сбора осуществляется в наличной или безналичной форме через банки второго уровня или организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.В случае подачи электронного запроса на получение или переоформление лицензии, получение дубликата лицензии через портал оплата осуществляется через платежный шлюз «электронного правительства». |
| 11. | Срок действия разрешительного документа (на какой период он выдается) | **«не ограничено»** |
| 12. | Количество разрешительных документов данного вида/подвида, выданных за отчетный период  | 3 |
| 13. | Количество проверок на соответствие требованиям разрешительного документа за отчетный период  | 33 |
| 14. | Количество выявленных нарушений за отчетный период |  21 |
| 15. | Количество наложенных штрафных санкций и общая сумма штрафов за выявленные нарушения за последний год | 0 |
| 16. | Количество приостановленных или аннулированных разрешительных документов за последний год | Прекращена 1 лицензия АО «Чартис Казахстан Страховая Компания» |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Наименование разрешительной процедуры | Выдача лицензии на право осуществления **исламской страховой** деятельности по отрасли «общее страхование» |
| 2. | Наименование разрешительного документа | Лицензия на право осуществления исламской страховой деятельности по отрасли «общее страхование» |
| 3. | Дата введения разрешительного документа (процедуры) | от 24.11.2015 г |
| 4. | На каком уровне выдается разрешительный документ | На центральном уровне  |
| 5. | Название международных договоров и номер статьи, на основании которых выдается разрешительный документ | нет |
| 6. | Название, номер пункта, подпункта и статьи кодексов и законов, указов Президента Республики Казахстан, наименование постановлений Правительства, приказов или других нормативных правовых актов государственных органов, на основании которых выдается разрешительный документ | статья 37 Закона РК «О страховой деятельности»приложение 1 Закона РК от 16 мая 2014 года № 202 –V«О разрешениях и уведомлениях»Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 апреля 2007 года № 122 «Об утверждении Правил выдачи разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, а также выдачи лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности и деятельности страхового брокера» и решение общего собрания акционеров о назначении совета по принципам исламского финансирования. |
| 7. | Описание проблемы, которую должно было решить введение разрешительного документа или проблемы, которую он решает на сегодняшний день | Лицензирование данного вида - решает проблему обеспечения высокого уровня защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг и инвесторов. Также данная процедура способствует допуску на страховой рынок только финансово устойчивых компаний, способных оказывать качественные и квалифицированные финансовые услуги потребителям. Данный вид лицензии налагает на финансовую организацию значительные обязательства и помогает провести всестороннюю оценку деятельности и финансового состояния заявителя с целью недопущения в последующем невыполнения лицензиатами обязательств перед клиентами, а также определяет систему управления рисками, в том числе для оценки общей достаточности капитала у организации для покрытия имеющихся и возможных рисков. |
| 8. | Используется ли система анализа рисков при выдаче разрешительного документа | **Как**: в процессе проверки заявителя на соответствие квалификационным требованиям осуществляется анализ рисков, в том числе путем:- анализа бизнес-плана заявителя, в том числе включающего информацию об основных рисках, связанных с деятельностью, финансовый план, источники финансирования деятельности пр.; - проверки руководящих работников на соответствие требованиях законодательства;- проверки создания заявителем системы управления рисками и внутреннего контроля; - внутренние правила осуществления страховой деятельности;- эффективность организационной структуры.  |
| 9. | Предусмотрены ли законодательством максимальные сроки выдачи разрешительного документа с момента подачи заявления | при выдаче лицензии – в течение 30 (тридцати) рабочих дней;при переоформлении лицензии – в течение 3 (трех) рабочих дней;при переоформлении лицензии в случае реорганизации услугополучателя в форме выделения или разделения – не позднее 30 (тридцати) рабочих дней;при выдаче дубликатов лицензии – в течение 2 (двух) рабочих дней; |
| 10. | Взимается ли плата за выдачу разрешительного документа. Если да, укажите ее размер. | 1) лицензионный сбор при выдаче лицензии за право занятия данным видом деятельности составляет 50 месячных расчетных показателей (далее – МРП);2) лицензионный сбор за переоформление лицензии составляет 10 процентов от ставки при выдаче лицензии, но не более 4 МРП;3) лицензионный сбор за выдачу дубликата лицензии составляет 100 процентов от ставки при выдаче лицензии.  |
| 11. | Срок действия разрешительного документа (на какой период он выдается) |  **«не ограничено»** |
| 12. | Количество разрешительных документов данного вида/подвида, выданных за отчетный период  | 0 |
| 13. | Количество проверок на соответствие требованиям разрешительного документа за отчетный период  | 0 |
| 14. | Количество выявленных нарушений за отчетный период | 0 |
| 15. | Количество наложенных штрафных санкций и общая сумма штрафов за выявленные нарушения за последний год | 0 |
| 16. | Количество приостановленных или аннулированных разрешительных документов за последний год | 0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Наименование разрешительной процедуры | Выдача лицензии на осуществление актуарной деятельности |
| 2. | Наименование разрешительного документа | Лицензии на осуществление актуарной деятельности |
| 3. | Дата введения разрешительного документа (процедуры) | от 18 декабря 2000 года  |
| 4. | На каком уровне выдается разрешительный документ | На центральном уровне  |
| 5. | Название международных договоров и номер статьи, на основании которых выдается разрешительный документ | нет |
| 6. | Название, номер пункта, подпункта и статьи кодексов и законов, указов Президента Республики Казахстан, наименование постановлений Правительства, приказов или других нормативных правовых актов государственных органов, на основании которых выдается разрешительный документ | статья 40 Закона Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» и Приложение 1 к Закону Республики Казахстан от 16 мая 2014 года «О разрешениях и уведомлениях»Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 июля 2014 года № 151 «Об утверждении Правил осуществления актуарной деятельности, выдачи лицензии на право осуществления актуарной деятельности, сдачи квалификационного экзамена актуарием, привлечения независимого актуария для проверки деятельности актуария, направления независимым актуарием результатов проверки достоверности расчетов, проведенных актуарием, состоящим в штате страховой (перестраховочной) организации» и  |
| 7. | Описание проблемы, которую должно было решить введение разрешительного документа или проблемы, которую он решает на сегодняшний день | Роль актуария является ключевой с точки зрения поддержания финансового здоровья страховых компаний. Применение актуарной экспертизы является ключевым компонентом в деятельности страховщиков,страховых рынков и органов страхового надзора. Актуарные расчеты являются одной из важнейших составляющих страхового дела и используются при подсчете обязательств страховой организации. В этой связи актуарии должны быть компетентными и опытными и отвечать требованиям для того, чтобы обеспечить точность и надежность финансовых данных. Данные требования обеспечиваются путем допуска на страховой рынок путем лицензирования лиц, отвечающих установленным требованиям. Процедура лицензирования актуарной деятельности включает обязательность проверки профессионализма путем прохождения тестирования в уполномоченном органе и сдачи каждые 3 года квалификационного экзамена. |
| 8. | Используется ли система анализа рисков при выдаче разрешительного документа | **Нет** |
| 9. | Предусмотрены ли законодательством максимальные сроки выдачи разрешительного документа с момента подачи заявления | с момента сдачи пакета документов услугодателю, а также при обращении на портал:1. при выдаче лицензии – в течение 30 (тридцати) рабочих дней;
2. при переоформлении лицензии – в течение 3 (трех) рабочих дней;
 |
| 10. | Взимается ли плата за выдачу разрешительного документа. Если да, укажите ее размер. | 1) лицензионный сбор при выдаче лицензии за право занятия данным видом деятельности составляет 5 месячных расчетных показателей (далее – МРП);2) лицензионный сбор за переоформление лицензии составляет 10 процентов от ставки при выдаче лицензии, но не более 4 МРП;3) лицензионный сбор за выдачу дубликата лицензии – 100 процентов от ставки при выдаче лицензии. Оплата лицензионного сбора осуществляется в наличной или безналичной форме через банки второго уровня или организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.В случае подачи электронного запроса на получение или переоформление лицензии, получение дубликата лицензии через портал оплата осуществляется через платежный шлюз «электронного правительства». |
| 11. | Срок действия разрешительного документа (на какой период он выдается) |  «не ограничено» |
| 12. | Количество разрешительных документов данного вида/подвида, выданных за отчетный период  | 0 |
| 13. | Количество проверок на соответствие требованиям разрешительного документа за отчетный период  | 1 |
| 14. | Количество выявленных нарушений за отчетный период | 0 |
| 15. | Количество наложенных штрафных санкций и общая сумма штрафов за выявленные нарушения за последний год | 0 |
| 16. | Количество приостановленных или аннулированных разрешительных документов за последний год | 0  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Наименование разрешительной процедуры | **Выдача лицензии на право осуществления исламской страховой деятельности по видам обязательного страхования, установленным законами Республики Казахстан и являющимся отдельными классами страхования** |
| 2. | Наименование разрешительного документа | Лицензия на право осуществления исламской страховой деятельности по видам обязательного страхования, установленным законами Республики Казахстан и являющимся отдельными классами страхования |
| 3. | Дата введения разрешительного документа (процедуры) | от 24.11.2015 г |
| 4. | На каком уровне выдается разрешительный документ | На центральном  |
| 5. | Название международных договоров и номер статьи, на основании которых выдается разрешительный документ | нет |
| 6. | Название, номер пункта, подпункта и статьи кодексов и законов, указов Президента Республики Казахстан, наименование постановлений Правительства, приказов или других нормативных правовых актов государственных органов, на основании которых выдается разрешительный документ | статья 37 Закона РК «О страховой деятельностиприложение 1 Закон РК от 16 мая 2014 года№ 202 –V«О разрешениях и уведомлениях»Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 апреля 2007 года № 122 «Об утверждении Правил выдачи разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, а также выдачи лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности и деятельности страхового брокера» |
| 7. | Описание проблемы, которую должно было решить введение разрешительного документа или проблемы, которую он решает на сегодняшний день | Лицензирование данного вида - решает проблему обеспечения высокого уровня защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг и инвесторов. Также данная процедура способствует допуску на страховой рынок только финансово устойчивых компаний, способных оказывать качественные и квалифицированные финансовые услуги потребителям. Данный вид лицензии налагает на финансовую организацию значительные обязательства и помогает провести всестороннюю оценку деятельности и финансового состояния заявителя с целью недопущения в последующем невыполнения лицензиатами обязательств перед клиентами, а также определяет систему управления рисками, в том числе для оценки общей достаточности капитала у организации для покрытия имеющихся и возможных рисков. |
| 8. | Используется ли система анализа рисков при выдаче разрешительного документа | **Как**: в процессе проверки заявителя на соответствие квалификационным требованиям осуществляется анализ рисков, в том числе путем:- анализа бизнес-плана заявителя, в том числе включающего информацию об основных рисках, связанных с деятельностью, финансовый план, источники финансирования деятельности пр.; - проверки руководящих работников на соответствие требованиях законодательства;- проверки создания заявителем системы управления рисками и внутреннего контроля; - внутренние правила осуществления страховой деятельности;- эффективность организационной структуры. |
| 9. | Предусмотрены ли законодательством максимальные сроки выдачи разрешительного документа с момента подачи заявления | 1) с момента сдачи пакета документов услугодателю:при выдаче лицензии – в течение 30 (тридцати) рабочих дней;при переоформлении лицензии – в течение 3 (трех) рабочих дней;при переоформлении лицензии в случае реорганизации услугополучателя в форме выделения или разделения – не позднее 30 (тридцати) рабочих дней;при выдаче дубликатов лицензии – в течение 2 (двух) рабочих дней; |
| 10. | Взимается ли плата за выдачу разрешительного документа. Если да, укажите ее размер. | 1) лицензионный сбор при выдаче лицензии за право занятия данным видом деятельности составляет 50 месячных расчетных показателей (далее – МРП);2) лицензионный сбор за переоформление лицензии составляет 10 процентов от ставки при выдаче лицензии, но не более 4 МРП;3) лицензионный сбор за выдачу дубликата лицензии составляет 100 процентов от ставки при выдаче лицензии.  |
| 11. | Срок действия разрешительного документа (на какой период он выдается) |  **«не ограничено»** |
| 12. | Количество разрешительных документов данного вида/подвида, выданных за отчетный период  | 0 |
| 13. | Количество проверок на соответствие требованиям разрешительного документа за отчетный период  | 0 |
| 14. | Количество выявленных нарушений за отчетный период | 0 |
| 15. | Количество наложенных штрафных санкций и общая сумма штрафов за выявленные нарушения за последний год | 0 |
| 16. | Количество приостановленных или аннулированных разрешительных документов за последний год | 0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Наименование разрешительной процедуры | Выдача лицензии на виды обязательного страхования, установленные законами Республики Казахстан и являющиеся отдельными классами страхования |
| 2. | Наименование разрешительного документа | Лицензия на виды обязательного страхования установленные законами Республики Казахстан и являющиеся отдельными классами страхования |
| 3. | Дата введения разрешительного документа (процедуры) | от 18 декабря 2000 года  от 16 мая 2014 года  |
| 4. | На каком уровне выдается разрешительный документ | На центральном уровне  |
| 5. | Название международных договоров и номер статьи, на основании которых выдается разрешительный документ | нет |
| 6. | Название, номер пункта, подпункта и статьи кодексов и законов, указов Президента Республики Казахстан, наименование постановлений Правительства, приказов или других нормативных правовых актов государственных органов, на основании которых выдается разрешительный документ | статья 37 Закона РК «О страховой деятельностиприложение 1 Закон РК от 16 мая 2014 года№ 202 –V«О разрешениях и уведомлениях»Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 апреля 2007 года № 122 «Об утверждении Правил выдачи разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, а также выдачи лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности и деятельности страхового брокера» и решение общего собрания акционеров о назначении совета по принципам исламского финансирования. |
| 7. | Описание проблемы, которую должно было решить введение разрешительного документа или проблемы, которую он решает на сегодняшний день | Лицензирование данного вида - решает проблему обеспечения высокого уровня защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг и инвесторов. Также данная процедура способствует допуску на страховой рынок только финансово устойчивых компаний, способных оказывать качественные и квалифицированные финансовые услуги потребителям. Данный вид лицензии налагает на финансовую организацию значительные обязательства и помогает провести всестороннюю оценку деятельности и финансового состояния заявителя с целью недопущения в последующем невыполнения лицензиатами обязательств перед клиентами, а также определяет систему управления рисками, в том числе для оценки общей достаточности капитала у организации для покрытия имеющихся и возможных рисков. |
| 8. | Используется ли система анализа рисков при выдаче разрешительного документа | **Как**: в процессе проверки заявителя на соответствие квалификационным требованиям осуществляется анализ рисков, в том числе путем:- анализа бизнес-плана заявителя, в том числе включающего информацию об основных рисках, связанных с деятельностью, финансовый план, источники финансирования деятельности пр.; - проверки руководящих работников на соответствие требованиях законодательства;- проверки создания заявителем системы управления рисками и внутреннего контроля; - внутренние правила осуществления страховой деятельности;- эффективность организационной структуры. |
| 9. | Предусмотрены ли законодательством максимальные сроки выдачи разрешительного документа с момента подачи заявления | 1) с момента сдачи пакета документов услугодателю:при выдаче лицензии – в течение 30 (тридцати) рабочих дней;при переоформлении лицензии – в течение 3 (трех) рабочих дней;при переоформлении лицензии в случае реорганизации услугополучателя в форме выделения или разделения – не позднее 30 (тридцати) рабочих дней;при выдаче дубликатов лицензии – в течение 2 (двух) рабочих дней; |
| 10. | Взимается ли плата за выдачу разрешительного документа. Если да, укажите ее размер. | 1) лицензионный сбор при выдаче лицензии за право занятия данным видом деятельности составляет 50 месячных расчетных показателей (далее – МРП);2) лицензионный сбор за переоформление лицензии составляет 10 процентов от ставки при выдаче лицензии, но не более 4 МРП;3) лицензионный сбор за выдачу дубликата лицензии составляет 100 процентов от ставки при выдаче лицензии.  |
| 11. | Срок действия разрешительного документа (на какой период он выдается) |  **«не ограничено»** |
| 12. | Количество разрешительных документов данного вида/подвида, выданных за отчетный период  | 0 |
| 13. | Количество проверок на соответствие требованиям разрешительного документа за отчетный период  | 0 |
| 14. | Количество выявленных нарушений за отчетный период |  0 |
| 15. | Количество наложенных штрафных санкций и общая сумма штрафов за выявленные нарушения за последний год | 0 |
| 16. | Количество приостановленных или аннулированных разрешительных документов за последний год | 0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Наименование разрешительной процедуры | Выдача лицензии на право осуществления деятельности по перестрахованию |
| 2. | Наименование разрешительного документа | Лицензии на право осуществления деятельности по перестрахованию |
| 3. | Дата введения разрешительного документа (процедуры) | от 18 декабря 2000 года  от 16 мая 2014 года |
| 4. | На каком уровне выдается разрешительный документ | На центральном уровне  |
| 5. | Название международных договоров и номер статьи, на основании которых выдается разрешительный документ | нет |
| 6. | Название, номер пункта, подпункта и статьи кодексов и законов, указов Президента Республики Казахстан, наименование постановлений Правительства, приказов или других нормативных правовых актов государственных органов, на основании которых выдается разрешительный документ | статья 37 Закона РК «О страховой деятельностиприложение 1 Закона РК от 16 мая 2014 года№ 202 –V«О разрешениях и уведомлениях»Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 апреля 2007 года № 122 «Об утверждении Правил выдачи разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, а также выдачи лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности и деятельности страхового брокера» |
| 7. | Описание проблемы, которую должно было решить введение разрешительного документа или проблемы, которую он решает на сегодняшний день | Лицензирование данного вида - решает проблему обеспечения высокого уровня защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг и инвесторов. Также данная процедура способствует допуску на страховой рынок только финансово устойчивых компаний, способных оказывать качественные и квалифицированные финансовые услуги потребителям. Данный вид лицензии налагает на финансовую организацию значительные обязательства и помогает провести всестороннюю оценку деятельности и финансового состояния заявителя с целью недопущения в последующем невыполнения лицензиатами обязательств перед клиентами, а также определяет систему управления рисками, в том числе для оценки общей достаточности капитала у организации для покрытия имеющихся и возможных рисков. |
| 8. | Используется ли система анализа рисков при выдаче разрешительного документа | **Как**: В процессе проверки заявителя на соответствие квалификационным требованиям осуществляется анализ рисков, в том числе путем:- анализа бизнес-плана заявителя, в том числе включающего информацию об основных рисках, связанных с деятельностью, финансовый план, источники финансирования деятельности пр.; - проверки руководящих работников на соответствие требованиях законодательства;- проверки создания заявителем системы управления рисками и внутреннего контроля; - внутренние правила осуществления страховой деятельности;- эффективность организационной структуры. |
| 9. | Предусмотрены ли законодательством максимальные сроки выдачи разрешительного документа с момента подачи заявления | 1) с момента сдачи пакета документов услугодателю, а также при обращении на портал:при выдаче лицензии – в течение 30 (тридцати) рабочих дней;при переоформлении лицензии – в течение 3 (трех) рабочих дней;при переоформлении лицензии в случае реорганизации услугополучателя в форме выделения или разделения – не позднее 30 (тридцати) рабочих дней;при выдаче дубликатов лицензии – в течение 2 (двух) рабочих дней; |
| 10. | Взимается ли плата за выдачу разрешительного документа. Если да, укажите ее размер. | 1) лицензионный сбор при выдаче лицензии за право занятия данным видом деятельности составляет 20 месячных расчетных показателей (далее – МРП);2) лицензионный сбор за переоформление лицензии составляет 10 процентов от ставки при выдаче лицензии, но не более 4 МРП;3) лицензионный сбор за выдачу дубликата лицензии составляет 100 процентов от ставки при выдаче лицензии. Оплата лицензионного сбора осуществляется в наличной или безналичной форме через банки второго уровня или организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.В случае подачи электронного запроса на получение или переоформление лицензии, получение дубликата лицензии через портал оплата осуществляется через платежный шлюз «электронного правительства». |
| 11. | Срок действия разрешительного документа (на какой период он выдается) |  **«не ограничено»** |
| 12. | Количество разрешительных документов данного вида/подвида, выданных за отчетный период  | 0 |
| 13. | Количество проверок на соответствие требованиям разрешительного документа за отчетный период  | 0 |
| 14. | Количество выявленных нарушений за отчетный период | 0 |
| 15. | Количество наложенных штрафных санкций и общая сумма штрафов за выявленные нарушения за последний год | 0 |
| 16. | Количество приостановленных или аннулированных разрешительных документов за последний год | 0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Наименование разрешительной процедуры | Выдача лицензии на право осуществления деятельности **по исламскому перестрахованию**  |
| 2. | Наименование разрешительного документа | Лицензия на право осуществления деятельности по исламскому перестрахованию |
| 3. | Дата введения разрешительного документа (процедуры) | от 24.11.2015 г |
| 4. | На каком уровне выдается разрешительный документ | На центральном уровне  |
| 5. | Название международных договоров и номер статьи, на основании которых выдается разрешительный документ | нет |
| 6. | Название, номер пункта, подпункта и статьи кодексов и законов, указов Президента Республики Казахстан, наименование постановлений Правительства, приказов или других нормативных правовых актов государственных органов, на основании которых выдается разрешительный документ | статья 37 Закона РК «О страховой деятельностиприложение 1 Закона РК от 16 мая 2014 года№ 202 –V«О разрешениях и уведомлениях»Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 апреля 2007 года № 122 «Об утверждении Правил выдачи разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, а также выдачи лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности и деятельности страхового брокера» |
| 7. | Описание проблемы, которую должно было решить введение разрешительного документа или проблемы, которую он решает на сегодняшний день | Лицензирование данного вида - решает проблему обеспечения высокого уровня защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг и инвесторов. Также данная процедура способствует допуску на страховой рынок только финансово устойчивых компаний, способных оказывать качественные и квалифицированные финансовые услуги потребителям. Данный вид лицензии налагает на финансовую организацию значительные обязательства и помогает провести всестороннюю оценку деятельности и финансового состояния заявителя с целью недопущения в последующем невыполнения лицензиатами обязательств перед клиентами, а также определяет систему управления рисками, в том числе для оценки общей достаточности капитала у организации для покрытия имеющихся и возможных рисков. |
| 8. | Используется ли система анализа рисков при выдаче разрешительного документа | **Как**: В процессе проверки заявителя на соответствие квалификационным требованиям осуществляется анализ рисков, в том числе путем:- анализа бизнес-плана заявителя, в том числе включающего информацию об основных рисках, связанных с деятельностью, финансовый план, источники финансирования деятельности пр.; - проверки руководящих работников на соответствие требованиях законодательства;- проверки создания заявителем системы управления рисками и внутреннего контроля; - внутренние правила осуществления страховой деятельности;- эффективность организационной структуры. |
| 9. | Предусмотрены ли законодательством максимальные сроки выдачи разрешительного документа с момента подачи заявления | 1) с момента сдачи пакета документов услугодателю, а также при обращении на портал:при выдаче лицензии – в течение 30 (тридцати) рабочих дней;при переоформлении лицензии – в течение 3 (трех) рабочих дней;при выдаче дубликатов лицензии – в течение 2 (двух) рабочих дней; |
| 10. | Взимается ли плата за выдачу разрешительного документа. Если да, укажите ее размер. | 1) лицензионный сбор при выдаче лицензии за право занятия данным видом деятельности составляет 20 месячных расчетных показателей (далее – МРП);2) лицензионный сбор за переоформление лицензии составляет 10 процентов от ставки при выдаче лицензии, но не более 4 МРП;3) лицензионный сбор за выдачу дубликата лицензии составляет 100 процентов от ставки при выдаче лицензии. Оплата лицензионного сбора осуществляется в наличной или безналичной форме через банки второго уровня или организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.В случае подачи электронного запроса на получение или переоформление лицензии, получение дубликата лицензии через портал оплата осуществляется через платежный шлюз «электронного правительства». |
| 11. | Срок действия разрешительного документа (на какой период он выдается) |  **«не ограничено»** |
| 12. | Количество разрешительных документов данного вида/подвида, выданных за отчетный период  | 0 |
| 13. | Количество проверок на соответствие требованиям разрешительного документа за отчетный период  | 0 |
| 14. | Количество выявленных нарушений за отчетный период | 0 |
| 15. | Количество наложенных штрафных санкций и общая сумма штрафов за выявленные нарушения за последний год | 0 |
| 16. | Количество приостановленных или аннулированных разрешительных документов за последний год | 0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Наименование разрешительной процедуры | **Выдача лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера** |
| 2. | Наименование разрешительного документа |  Лицензия на право осуществления деятельности страхового брокера |
| 3. | Дата введения разрешительного документа (процедуры) | от 18 декабря 2000 года  от 16 мая 2014 года |
| 4. | На каком уровне выдается разрешительный документ | На центральном уровне  |
| 5. | Название международных договоров и номер статьи, на основании которых выдается разрешительный документ | нет |
| 6. | Название, номер пункта, подпункта и статьи кодексов и законов, указов Президента Республики Казахстан, наименование постановлений Правительства, приказов или других нормативных правовых актов государственных органов, на основании которых выдается разрешительный документ | статья 37 Закона РК «О страховой деятельностиприложение 1 Закон РК от 16 мая 2014 года№ 202 –V«О разрешениях и уведомлениях»Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 апреля 2007 года № 122 «Об утверждении Правил выдачи разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, а также выдачи лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности и деятельности страхового брокера» |
| 7. | Описание проблемы, которую должно было решить введение разрешительного документа или проблемы, которую он решает на сегодняшний день | Лицензирование данного вида - решает проблему обеспечения высокого уровня защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг и инвесторов. Также данная процедура способствует допуску на страховой рынок только финансово устойчивых компаний, способных оказывать качественные и квалифицированные финансовые услуги потребителям. Данный вид лицензии налагает на финансовую организацию значительные обязательства и помогает провести всестороннюю оценку деятельности и финансового состояния заявителя с целью недопущения в последующем невыполнения лицензиатами обязательств перед клиентами, а также определяет систему управления рисками, в том числе для оценки общей достаточности капитала у организации для покрытия имеющихся и возможных рисков. |
| 8. | Используется ли система анализа рисков при выдаче разрешительного документа | **Как**: В процессе проверки заявителя на соответствие квалификационным требованиям осуществляется анализ рисков, в том числе путем:- анализа бизнес-плана заявителя, в том числе включающего информацию об основных рисках, связанных с деятельностью, финансовый план, источники финансирования деятельности пр.; - проверки руководящих работников на соответствие требованиях законодательства;- проверки создания заявителем системы управления рисками и внутреннего контроля; - внутренние правила осуществления страховой деятельности;- эффективность организационной структуры. |
| 9. | Предусмотрены ли законодательством максимальные сроки выдачи разрешительного документа с момента подачи заявления | 1) с момента сдачи пакета документов услугодателю, а также при обращении на портал:при выдаче лицензии – в течение 30 (тридцати) рабочих дней;при переоформлении лицензии – в течение 3 (трех) рабочих дней;при переоформлении лицензии в случае реорганизации услугополучателя в форме выделения или разделения – не позднее 30 (тридцати) рабочих дней;при выдаче дубликатов лицензии – в течение 2 (двух) рабочих дней; |
| 10. | Взимается ли плата за выдачу разрешительного документа. Если да, укажите ее размер. | 1) лицензионный сбор при выдаче лицензии за право занятия данным видом деятельности составляет 30 месячных расчетных показателей (далее – МРП);2) лицензионный сбор за переоформление лицензии составляет 10 процентов от ставки при выдаче лицензии, но не более 4 МРП;3) лицензионный сбор за выдачу дубликата лицензии составляет 100 процентов от ставки при выдаче лицензии. Оплата лицензионного сбора осуществляется в наличной или безналичной форме через банки второго уровня или организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.В случае подачи электронного запроса на получение или переоформление лицензии, получение дубликата лицензии через портал оплата осуществляется через платежный шлюз «электронного правительства». |
| 11. | Срок действия разрешительного документа (на какой период он выдается) |  **«не ограничено»** |
| 12. | Количество разрешительных документов данного вида/подвида, выданных за отчетный период  | 0 |
| 13. | Количество проверок на соответствие требованиям разрешительного документа за отчетный период  | 3 |
| 14. | Количество выявленных нарушений за отчетный период | 0 |
| 15. | Количество наложенных штрафных санкций и общая сумма штрафов за выявленные нарушения за последний год | 0 |
| 16. | Количество приостановленных или аннулированных разрешительных документов за последний год | Приостановление 1-ой лицензии СБ «e-kz com» |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Наименование разрешительной процедуры | **Выдача лицензии на осуществление деятельности по отрасли «страхование жизни»** |
| 2. | Наименование разрешительного документа | **Лицензия на осуществление деятельности по отрасли «страхование жизни»** |
| 3. | Дата введения разрешительного документа (процедуры) | от 18 декабря 2000 года от 16 мая 2014 года |
| 4. | На каком уровне выдается разрешительный документ | На центральном уровне |
| 5. | Название международных договоров и номер статьи, на основании которых выдается разрешительный документ | нет |
| 6. | Название, номер пункта, подпункта и статьи кодексов и законов, указов Президента Республики Казахстан, наименование постановлений Правительства, приказов или других нормативных правовых актов государственных органов, на основании которых выдается разрешительный документ | статья 37 Закона РК «О страховой деятельностиприложение 1 Закона РК от 16 мая 2014 года№ 202 –V«О разрешениях и уведомлениях»Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 апреля 2007 года № 122 «Об утверждении Правил выдачи разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, а также выдачи лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности и деятельности страхового брокера» |
| 7. | Описание проблемы, которую должно было решить введение разрешительного документа или проблемы, которую он решает на сегодняшний день | Лицензирование данного вида - решает проблему обеспечения высокого уровня защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг и инвесторов. Также данная процедура способствует допуску на страховой рынок только финансово устойчивых компаний, способных оказывать качественные и квалифицированные финансовые услуги потребителям. Данный вид лицензии налагает на финансовую организацию значительные обязательства и помогает провести всестороннюю оценку деятельности и финансового состояния заявителя с целью недопущения в последующем невыполнения лицензиатами обязательств перед клиентами, а также определяет систему управления рисками, в том числе для оценки общей достаточности капитала у организации для покрытия имеющихся и возможных рисков. |
| 8. | Используется ли система анализа рисков при выдаче разрешительного документа | **Как**: В процессе проверки заявителя на соответствие квалификационным требованиям осуществляется анализ рисков, в том числе путем:- анализа бизнес-плана заявителя, в том числе включающего информацию об основных рисках, связанных с деятельностью, финансовый план, источники финансирования деятельности пр.; - проверки руководящих работников на соответствие требованиях законодательства;- проверки создания заявителем системы управления рисками и внутреннего контроля; - внутренние правила осуществления страховой деятельности;- эффективность организационной структуры.  |
| 9. | Предусмотрены ли законодательством максимальные сроки выдачи разрешительного документа с момента подачи заявления | 1) с момента сдачи пакета документов услугодателю, а также при обращении на портал:при выдаче лицензии – в течение 30 (тридцати) рабочих дней;при переоформлении лицензии – в течение 3 (трех) рабочих дней;при переоформлении лицензии в случае реорганизации услугополучателя в форме выделения или разделения – не позднее 30 (тридцати) рабочих дней;при выдаче дубликатов лицензии – в течение 2 (двух) рабочих дней; |
| 10. | Взимается ли плата за выдачу разрешительного документа. Если да, укажите ее размер. | 1) лицензионный сбор при выдаче лицензии за право занятия данным видом деятельности составляет 50 месячных расчетных показателей (далее – МРП);2) лицензионный сбор за переоформление лицензии составляет 10 процентов от ставки при выдаче лицензии, но не более 4 МРП;3) лицензионный сбор за выдачу дубликата лицензии – 100 процентов от ставки при выдаче лицензии. Оплата лицензионного сбора осуществляется в наличной или безналичной форме через банки второго уровня или организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.В случае подачи электронного запроса на получение или переоформление лицензии, получение дубликата лицензии через портал оплата осуществляется через платежный шлюз «электронного правительства». |
| 11. | Срок действия разрешительного документа (на какой период он выдается) |  **«не ограничено»** |
| 12. | Количество разрешительных документов данного вида/подвида, выданных за отчетный период  | 1 |
| 13. | Количество проверок на соответствие требованиям разрешительного документа за отчетный период  | 4 |
| 14. | Количество выявленных нарушений за отчетный период | 0 |
| 15. | Количество наложенных штрафных санкций и общая сумма штрафов за выявленные нарушения за последний год | 0 |
| 16. | Количество приостановленных или аннулированных разрешительных документов за последний год | 0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Наименование разрешительной процедуры | Выдача лицензии на право осуществления **исламской страховой деятельности** по отрасли «страхование жизни» |
| 2. | Наименование разрешительного документа | Лицензия на право осуществления **исламской страховой деятельности** по отрасли «страхование жизни» |
| 3. | Дата введения разрешительного документа (процедуры) | 24.11.2015года |
| 4. | На каком уровне выдается разрешительный документ | На центральном уровне |
| 5. | Название международных договоров и номер статьи, на основании которых выдается разрешительный документ | нет |
| 6. | Название, номер пункта, подпункта и статьи кодексов и законов, указов Президента Республики Казахстан, наименование постановлений Правительства, приказов или других нормативных правовых актов государственных органов, на основании которых выдается разрешительный документ | статья 37 Закона РК «О страховой деятельностиприложение 1 Закона РК от 16 мая 2014 года№ 202 –V«О разрешениях и уведомлениях»Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 апреля 2007 года № 122 «Об утверждении Правил выдачи разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, а также выдачи лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности и деятельности страхового брокера» |
| 7. | Описание проблемы, которую должно было решить введение разрешительного документа или проблемы, которую он решает на сегодняшний день | Лицензирование данного вида - решает проблему обеспечения высокого уровня защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг и инвесторов. Также данная процедура способствует допуску на страховой рынок только финансово устойчивых компаний, способных оказывать качественные и квалифицированные финансовые услуги потребителям. Данный вид лицензии налагает на финансовую организацию значительные обязательства и помогает провести всестороннюю оценку деятельности и финансового состояния заявителя с целью недопущения в последующем невыполнения лицензиатами обязательств перед клиентами, а также определяет систему управления рисками, в том числе для оценки общей достаточности капитала у организации для покрытия имеющихся и возможных рисков. |
| 8. | Используется ли система анализа рисков при выдаче разрешительного документа | **Как**: В процессе проверки заявителя на соответствие квалификационным требованиям осуществляется анализ рисков, в том числе путем:- анализа бизнес-плана заявителя, в том числе включающего информацию об основных рисках, связанных с деятельностью, финансовый план, источники финансирования деятельности пр.; - проверки руководящих работников на соответствие требованиях законодательства;- проверки создания заявителем системы управления рисками и внутреннего контроля; - внутренние правила осуществления страховой деятельности;- эффективность организационной структуры.  |
| 9. | Предусмотрены ли законодательством максимальные сроки выдачи разрешительного документа с момента подачи заявления | 1) с момента сдачи пакета документов услугодателю, а также при обращении на портал:при выдаче лицензии – в течение 30 (тридцати) рабочих дней;при переоформлении лицензии – в течение 3 (трех) рабочих дней;при переоформлении лицензии в случае реорганизации услугополучателя в форме выделения или разделения – не позднее 30 (тридцати) рабочих дней;при выдаче дубликатов лицензии – в течение 2 (двух) рабочих дней; |
| 10. | Взимается ли плата за выдачу разрешительного документа. Если да, укажите ее размер. | 1) лицензионный сбор при выдаче лицензии за право занятия данным видом деятельности составляет 50 месячных расчетных показателей (далее – МРП);2) лицензионный сбор за переоформление лицензии составляет 10 процентов от ставки при выдаче лицензии, но не более 4 МРП;3) лицензионный сбор за выдачу дубликата лицензии – 100 процентов от ставки при выдаче лицензии. Оплата лицензионного сбора осуществляется в наличной или безналичной форме через банки второго уровня или организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.В случае подачи электронного запроса на получение или переоформление лицензии, получение дубликата лицензии через портал оплата осуществляется через платежный шлюз «электронного правительства». |
| 11. | Срок действия разрешительного документа (на какой период он выдается) |  **«не ограничено»** |
| 12. | Количество разрешительных документов данного вида/подвида, выданных за отчетный период  | 0 |
| 13. | Количество проверок на соответствие требованиям разрешительного документа за отчетный период  | 0 |
| 14. | Количество выявленных нарушений за отчетный период | 0 |
| 15. | Количество наложенных штрафных санкций и общая сумма штрафов за выявленные нарушения за последний год | 0 |
| 16. | Количество приостановленных или аннулированных разрешительных документов за последний год | 0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Наименование разрешительной процедуры | Наименование процедуры, по результатам которой выдается разрешительный документ. **Государственная услуга «Выдача лицензии организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, на инкассацию банкнот, монет и ценностей»** |
| 2. | Наименование разрешительного документа | Указывается полное наименование документа, который выдается субъекту предпринимательства или физическому лицу, в соответствии с требованиями разрешительной процедуры.**Лицензия на инкассацию банкнот, монет и ценностей.**   |
| 3. | Дата введения разрешительного документа (процедуры) | Дата принятия последнего нормативного правового акта, устанавливающего процедуру выдачи разрешительного документа. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 февраля 2015 года № 22 «Об утверждении Правил выдачи лицензии организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, на инкассацию банкнот, монет и ценностей |
| 4. | На каком уровне выдается разрешительный документ | **На центральном уровне**  в Национальном Банке Республики Казахстан  |
| 5. | Название международных договоров и номер статьи, на основании которых выдается разрешительный документ | - |
| 6. | Название, номер пункта, подпункта и статьи кодексов и законов, указов Президента Республики Казахстан, наименование постановлений Правительства, приказов или других нормативных правовых актов государственных органов, на основании которых выдается разрешительный документ | Подпункт 13) статьи 15 Закона Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» |
| 7. | Описание проблемы, которую должно было решить введение разрешительного документа или проблемы, которую он решает на сегодняшний день | Введение лицензии организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, на инкассацию банкнот, монет и ценностей было обусловлено тем, что деятельность организаций, осуществляющих инкассаторские операции, сопряжена с риском своевременной доставки и обеспечения сохранности национальной, иностранной валюты, ценностей. Выданная лицензия подтверждает, что инкассаторская компания имеет соответствующую материально-техническую базу, подготовленные профессиональные кадры, которые предоставят должное вооруженное сопровождение, и соответственно исключает риск нападения, краж и хищений ценностей, а также случайных граждан на пути следования, людей с отклонениями или непрофессионально пригодных людей. |
| 8. | Используется ли система анализа рисков при выдаче разрешительного документа | **Нет**  |
| 9. | Предусмотрены ли законодательством максимальные сроки выдачи разрешительного документа с момента подачи заявления | **Да**Лицензия либо мотивированный отказ в выдаче лицензии должен быть выдан в течение 30 (тридцати) рабочих дней с момента обращения заявителя.  |
| 10. | Взимается ли плата за выдачу разрешительного документа. Если да, укажите ее размер. | **Да**Лицензионный сбор за выдачу лицензии составляет 40 МРП  |
| 11. | Срок действия разрешительного документа (на какой период он выдается) | **не ограничено** |
| 12. | Количество разрешительных документов данного вида/подвида, выданных за отчетный период  | За 2016 год было выдано 3 разрешительных документа из которых: 1) 2 лицензии были выданы двум новым организациям, обратившимся за лицензией; 2) 1 лицензия была переоформлена.  |
| 13. | Количество проверок на соответствие требованиям разрешительного документа за отчетный период  | Проверки на соответствие требованиям разрешительного документа за отчетный период**не проводились**  |
| 14. | Количество выявленных нарушений за отчетный период | Выявленных **нарушений нет**, в связи с не проведением проверок  |
| 15. | Количество наложенных штрафных санкций и общая сумма штрафов за выявленные нарушения за последний год |  –  |
| 16. | Количество приостановленных или аннулированных разрешительных документов за последний год | приостановленных и аннулированных лицензий **нет**  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Наименование разрешительной процедуры | **Выдача лицензии на организацию обменных операций с наличной иностранной валютой**  |
| 2. | Наименование разрешительного документа | Лицензия на организацию обменных операций с наличной иностранной валютой |
| 3. | Дата введения разрешительного документа (процедуры) | 04.12.2014 года (дата введения в действие Правил организации обменных операций с наличной иностранной валютой в РК, утвержденных постановлением Правления Национального Банка РК от 16.07.2014 года № 144) |
| 4. | На каком уровне выдается разрешительный документ | На региональном:Территориальные филиалы Национального Банка Республики Казахстан |
| 5. | Название международных договоров и номер статьи, на основании которых выдается разрешительный документ | Отсутствует.  |
| 6. | Название, номер пункта, подпункта и статьи кодексов и законов, указов Президента Республики Казахстан, наименование постановлений Правительства, приказов или других нормативных правовых актов государственных органов, на основании которых выдается разрешительный документ | 1. Статья 6 Закона РК «О валютном регулировании и валютном контроле»
2. Пункт 61 приложения 1 к Закону РК «О разрешениях и уведомлениях»
 |
| 7. | Описание проблемы, которую должно было решить введение разрешительного документа или проблемы, которую он решает на сегодняшний день | Предотвращение развития теневого неконтролируемого рынка обмена валюты и мошеннических действий при проведении обмена валюты.Функционирование на территории РК сети небанковских обменных пунктов обеспечивает достаточный охват и доступ населения к услугам по обмену наличной валюты. |
| 8. | Используется ли система анализа рисков при выдаче разрешительного документа | Нет |
| 9. | Предусмотрены ли законодательством максимальные сроки выдачи разрешительного документа с момента подачи заявления | 30 рабочих дней со дня представления полного пакета документов |
| 10. | Взимается ли плата за выдачу разрешительного документа. Если да, укажите ее размер. | Да40 МРП |
| 11. | Срок действия разрешительного документа (на какой период он выдается) | Бессрочная |
| 12. | Количество разрешительных документов данного вида/подвида, выданных за отчетный период  | 48 |
| 13. | Количество проверок на соответствие требованиям разрешительного документа за отчетный период  | 0 |
| 14. | Количество выявленных нарушений за отчетный период | 0 |
| 15. | Количество наложенных штрафных санкций и общая сумма штрафов за выявленные нарушения за последний год | 0 |
| 16. | Количество приостановленных или аннулированных разрешительных документов за последний год | 0 |

Приложение 2

к Правилам разработки и утверждения

годового отчета о состоянии регулирования

предпринимательской деятельности

в Республике Казахстан

Форма 1

Информация регулирующего государственного органа,осуществляющего государственный контроль и надзор

**Национальный Банк Республики Казахстан**

***За 2016г***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Сфера государственного контроля (пункт статьи 138 Предпринимательского кодекса)** | **Субъекты предпринимательства в разрезе по категориям** | **Количество проведенных проверок на основе оценки степени риска** | **Количество проведенных внеплановых проверок** | **Количество проведенных документальных проверок** | **Количество проведенных иных форм контроля без посещения субъекта предпринимательства**  | **Количество проведенных иных форм контроля с посещением субъекта предпринимательства**  | **Количество проверок, по которым выявлены нарушения в результате проверки** | **Количество административных взысканий, наложенных по итогам проверок и сумма адм-го штрафа, наложенного по итогам проверок** | **Количество актов о назначении проверок, в регистрации которых отказано** | **Количество удовлетворенных жалоб, поданных на нарушение порядка проведения проверок и их результаты** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** |
| 1 | 27) в области обязательного страхования в растениеводстве; | субъекты среднего предпринимательства | **1** |   |   |   |   | **1** |   |   |   |
| субъекты крупного предпринимательства |  |   |   |   |   |  |   |   |   |
| 2 | 34) за обязательным экологическим страхованием; | субъекты среднего предпринимательства | **1** |   |   |   |   | **1** |   |   |   |
| субъекты крупного предпринимательства | **2** |   |   |   |   | **2** |   |   |   |
| 3 | 37) в области обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам; | субъекты среднего предпринимательства | **1** |   |   |   |   | **1** |   |   |   |
| субъекты крупного предпринимательства | **2** |   |   |   |   | **2** |   |   |   |
| 4 | 45) в области обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей; | субъекты среднего предпринимательства | **1** |   |   |   |   | **1** |   |   |   |
| субъекты крупного предпринимательства | **2** |   | **36** |   |   | **3** |   |   |   |
| 5 | 57) за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; | субъекты малого предпринимательства | **1** |   |   |  |   |  |   |   |   |
| субъекты среднего предпринимательства | **21** | **1** |   |   |   | **21** | **98 (48 952 680 тенге)** |   |   |
| субъекты крупного предпринимательства | **14** | **7** | **12** |  |   | **19** | **218 (159 499 200 тенге)** |   |   |
| 6 | 58) за осуществлением валютных операций и деятельностью, связанной с использованием валютных ценностей; | субъекты малого предпринимательства |  |  |   |   |   |  |  |   |   |
| субъекты среднего предпринимательства | **265** | **26** | **10** | **758** | **139** | **106** | **91 (59 152 226 тенге)** |   |   |
| субъекты крупного предпринимательства | **6** | **2** | **22** | **307** |   | **11** | **180 (27 848 624 тенге)** |   |   |
| иные лица, принадлежность которых не определена |  |  | **677** | **903** |   | **246** | **212 (248 831 065 тенге)** |   |   |
| 7 | 59) за финансовым рынком и финансовыми организациями; | субъекты малого предпринимательства | **1** |  | **101** |   |   | **12** | **11 (1 951 320 тенге)** |   |   |
| субъекты среднего предпринимательства | **21** | **1** | **135** |   |   | **88** | **132 (47 086 200 тенге)** |   | **1** |
| субъекты крупного предпринимательства | **14** | **10** | **3 751** | **13 824** |  | **233** | **165 (63 024 076 тенге)** |  |   |
| 8 | 60) за деятельностью микрофинансовых организаций | субъекты малого предпринимательства | **53** | **27** | **46** | **5** | **35** | **6** | **1 (53 025 тенге)** |   |   |
| субъекты среднего предпринимательства | **1** |   |  |   |   |  |  |   |   |
| субъекты крупного предпринимательства |  |   |  |   |  |  |  |   |   |
| 9 | 61) за соблюдением законодательства Республики Казахстан о платежах и платежных системах, вексельного и валютного законодательства Республики Казахстан; | субъекты малого предпринимательства |  |   |  |   |  |  |  |   |   |
| субъекты среднего предпринимательства |  |   | **1** |   | **12** |  |  |   |   |
| субъекты крупного предпринимательства |  | **2** | **17** |  |  | **6** | **2 (746 031 тенге)** |   |   |
| иные лица, принадлежность которых не определена |   |   |  |   |   |  |  |   |   |
| 10 | 79) в области обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств и перевозчика перед пассажирами; | субъекты среднего предпринимательства | **3** |   | **20** |   |   | **4** | **19 (5 408 450 тенге)** |   |   |
| субъекты крупного предпринимательства | **5** |   | **36** |   |   | **16** | **18 (7 105 350 тенге)** |   |   |
| 11 | 87) в области бухгалтерского учета и финансовой отчетности; | субъекты малого предпринимательства | **1** |   |   |   |   | **1** |  |   |   |
| субъекты среднего предпринимательства | **20** |  |  |   |  | **16** | **23 (14 501 040 тенге)** |   |   |
| субъекты крупного предпринимательства | **13** |  |  |   |  | **4** | **2 (1 166 550 тенге)** |   |   |
| 12 | 104) в области разрешительного контроля | субъекты малого предпринимательства |  |  |  |   | **28** |  |  |   |   |
| субъекты среднего предпринимательства |  |  |  |  | **20** | **2** |  |   |   |
| субъекты крупного предпринимательства |  |  |  |  | **15** |  |  |   |   |
|   | ***Итого:*** | ***361*** | ***76*** | ***4 893*** | ***15 797*** | ***249*** | ***828*** | ***1 172 (685 325 837 тенге)*** |   | 1 |

Форма 1 приложения 2 к Правилам по предоставлению информации регулирующего государственного органа, осуществляющего государственный контроль и надзор, составлены на основе положений Предпринимательского кодекса[[1]](#footnote-2), которые не распространяются на деятельность Национального Банка. В связи с чем, данную информацию не представляется возможным предоставить по формам данного приложения Правил.

При этом отмечаем, что Национальный Банк в соответствии со статьей 62 Закона о НБРК[[2]](#footnote-3) проводит проверки на основе оценки степени риска, внеплановые проверки и документальные проверки, а также иные формы контроля и надзора в соответствии со статьей 62-5 Закона о НБРК.

В этой связи в Форме 1 приложения 2 к Правилам представлена общая информация о количестве проверок и санкций по итогам 2016 года с учетом положений Закона о НБРК, а также в разрезе сфер государственного контроля в соответствии со статьей 138 Предпринимательского кодекса:

1) Количество проведенных проверок *на основе оценки степени риска* – **361**, из них:

- субъекты малого предпринимательства - 54*;*

- субъекты среднего предпринимательства – 287*;*

- субъекты крупного предпринимательства – 20*.*

2) Количество проведенных *внеплановых* проверок – **76**, из них:

- субъекты малого предпринимательства – 27*;*

- субъекты среднего предпринимательства – 27*;*

- субъекты крупного предпринимательства – 22*;*

3) Количество проведенных *документальных* проверок – **4 864** , из них:

- субъекты малого предпринимательства – 147*;*

- субъекты среднего предпринимательства – 166;

- субъекты крупного предпринимательства – 4 551*;*

4) Количество проведенных *иных форм контроля без посещения субъекта предпринимательства*  – **15 797**, из них:

- субъекты малого предпринимательства – 5*;*

- субъекты среднего предпринимательства – 758;

- субъекты крупного предпринимательства – 15 034*;*

5) Количество проведенных *иных форм контроля с посещением субъекта предпринимательства*  – **249**, из них:

- субъекты малого предпринимательства – 63*;*

- субъекты среднего предпринимательства – 171;

- субъекты крупного предпринимательства – 15*;*

6) Количество проверок, *по которым выявлены нарушения в результате проверки*– **728**, из них:

- субъекты малого предпринимательства – 18*;*

- субъекты среднего предпринимательства – 197;

- субъекты крупного предпринимательства – 513*;*

7) Количество административных взысканий, наложенных по итогам проверок – **1 172** протокола на общую сумму наложенных административных штрафов **685 325 837** тенге, из них:

- в отношении субъектов малого предпринимательства - 12 административное взыскание на сумму 2 004 345 тенге;

- в отношении субъектов среднего предпринимательства **–** 363 административных взысканий на сумму 175 100 596 тенге;

- в отношении субъектов крупного предпринимательства **–** 797 административных взысканий на сумму 508 220 896 тенге.

***Примечание.***

Показатели по «иным лицам, принадлежность которых не определена» учтены в показателя по субъектам крупного предпринимательства.

Отмечаем, что в рамках проверки и иных форм контроля и надзора одного субъекта предпринимательской деятельности могут быть охвачены несколько сфер государственного контроля.

Приложение 3

к Правилам разработки и утверждения

годового отчета о состоянии регулирования

предпринимательской деятельности

в Республике Казахстан

Форма

Сведения по информационным инструментам

**Национальный Банк Республики Казахстан**

(наименование государственного органа/области)

Информационные инструменты включают представление документов, уведомлений и справок, налоговую, финансовую и другую отчетность, других документов, декларирование состава продукции, публикацию данных о банкротстве, изменении собственности предприятий и прочее.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование отчетности  | Ссылка на структурный элемент нормативно го правового акта | Периодичность представления отчетности | Форма представления отчетности (эл.формат/ бумажный) | Цель представления отчетности | Субъект, представляющий отчетность | Возможность оптимизации отчетности |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|  | Годовая финансовая отчетность а в случае наличия дочерней (дочерних) организации (организаций) - отдельная и консолидированная годовые финансовые отчетности, подтвержденные аудиторской организацией | Правила №41[[3]](#footnote-4) | ежегодно в срок до 30 апреля (включительно) года, следующего за отчетным годом | на бумажном носителе | в целях осуществления контрольных и надзорных функций НБ | 1) банки второго уровня;2) страховые (перестраховочные) организации, исламские страховые (перестраховочные) организации и страховые брокеры;3) единый накопительный пенсионный фонд;4) добровольные накопительные пенсионные фонды;5) организации, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг;6) регистратор;7) управляющие инвестиционным портфелем;8) организации, осуществляющие трансфер-агентскую деятельность на рынке ценных бумаг;9) организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, за исключением юридических лиц, исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с наличной иностранной валютой, и юридических лиц, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей. | - |
|  | Годовая финансовая отчетность, а в случае наличия дочерней (дочерних) организации (организаций) - отдельная и консолидирован-ная годовые финансовые отчетности, подтвержденные аудиторской организацией | Правила №41 | в срок до 31 мая (включительно) года, следующего за отчетным годом | на бумажном носителе | в целях осуществления контрольных и надзорных функций НБ | финансовые организации, принявшие активы и обязательства в результате операции по одновременной передаче активов и обязательств | - |
|  | Годовая финансовая отчетность | Правила №41 | в срок до 30 апреля (включительно) года, следующего за отчетным годом | на бумажном носителе | в целях осуществления контрольных и надзорных функций НБ | общества взаимного страхования | - |
|  | Годовая финансовая отчетность по собственным средствам.Дополнительно к годовой финансовой отчетности по собственным средствам представляет бухгалтерский баланс по выделенным активам и облигациям | Правила №41 | ежегодно в срок до 30 апреля (включительно) года, следующего за отчетным годом | на бумажном носителе | в целях осуществления контрольных и надзорных функций НБ | специальные финансовые компании  | - |
|  | Годовая финансовая отчетность по собственным средствам. Дополнительно к годовой финансовой отчетности по собственным средствам представляет бухгалтерский баланс по выделенным активам и отчет о прибылях и убытках по выделенным активам | Правила №41 | ежегодно в срок до 30 апреля (включительно) года, следующего за отчетным годом | на бумажном носителе | в целях осуществления контрольных и надзорных функций НБ | исламские специальные финансовые компании |  |
|  | Годовая финансовая отчетность | Правила №41 | ежегодно в срок до 30 апреля (включительно) года, следующего за отчетным годом | на бумажном носителе | в целях осуществления контрольных и надзорных функций НБ | микрофинансовые организации  | - |
|  | Годовая финансовая отчетность, а в случае наличия дочерней (дочерних) организации (организаций) - отдельная и консолидирован-ная годовые финансовые отчетности | Правила №41 | ежегодно в срок до 30 апреля (включительно) года, следующего за отчетным годом | на бумажном носителе | в целях осуществления контрольных и надзорных функций НБ | юридические лица, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей | - |
|  | Ежемесячная финансовая отчетность | Правила №41 | не позднее пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем | в электронном формате | в целях осуществления контрольных и надзорных функций НБ | 1. страховые (перестраховочные) организации, исламские страховые (перестраховочные) организации;
2. добровольные накопительные пенсионные фонды;
3. организации, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг;
4. управляющие инвестиционным портфелем
 | - |
|  | Ежемесячная финансовая отчетность | Правила №41 | не позднее пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем, в случае наличия пенсионных активов, переданных во внешнее управление, - не позднее двадцатого числа месяца, следующего за отчетным месяцем | в электронном формате | в целях осуществления контрольных и надзорных функций НБ | единый накопительный пенсионный фонд | - |
|  | Ежемесячная финансовая отчетность | Правила №41 | не позднее двадцать пятого числа месяца, следующего за отчетным месяцем | в электронном формате | в целях осуществления контрольных и надзорных функций НБ | Национальный оператор почты | - |
|  | Ежеквартальная финансовая отчетность | Правила №41 | не позднее пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом | в электронном формате | в целях осуществления контрольных и надзорных функций НБ | 1. страховые брокеры;
2. регистратор, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций (за исключением Национального оператора почты, юридических лиц, исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с иностранной валютой, юридических лиц, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей, и ипотечных организаций)
 | - |
|  | Ежеквартальная финансовая отчетность | Правила №41 | не позднее двадцатого числа месяца, следующего за отчетным кварталом | в электронном формате | в целях осуществления контрольных и надзорных функций НБ | микрофинансовые организации  | - |
|  | Сведения о публикации финансовой отчетности | Правила №282[[4]](#footnote-5) | в срок не позднее десяти календарных дней после опубликования финансовой отчетности | на бумажном носителе | в целях осуществления контрольных и надзорных функций НБ | финансовые организации и Банк Развития Казахстана | - |
|  | Аудиторский отчет по финансовой отчетности финансовых организаций и Банка Развития Казахстана[[5]](#footnote-6) | Постановление №223 | в срок до 30 апреля года, следующего за отчетным | на бумажном носителе | в целях осуществления контрольных и надзорных функций НБ | аудиторские организации | - |
|  |  «Об утверждении перечня, форм, сроков отчетности организатора торгов и Правил их представления» от 29 февраля 2016 года № 59 | ЗРК от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» | Ежедневно/ежемесячно | Электронно | Для осуществления контрольно -надзорных функций | Организатор торгов (КФБ) |   |
|  | «Об утверждении перечня, форм, сроков отчетности акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат» и Правил их представления»» от 28 октября 2016 года № 261 | ЗРК от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» и 3 июня 2003 года «О Фонде гарантирования страховых выплат» | Ежемесячно | Электронно | Для осуществления контрольно -надзорных функций | Фонд гарантирования страховых выплат |  |
|  | «Об утверждении перечня, форм и сроков отчетности микрофинансовых организаций и Правил их представления» от 28 ноября 2016 года № 272 | ЗРК от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» и от 19 марта 2010 года «О государственной статистике» и от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовых организациях» | Ежеквартально | Электронно | Для осуществления контрольно -надзорных функций | Микрофинансовая организация |  |
|  | «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 8 мая 2015 года № 75 «Об утверждении перечня, форм, сроков отчетности о выполнении пруденциальных нормативов банками второго уровня и Правил их представления» от 28 ноября 2016 года №273; | ЗРК от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» | Еженедельно/ежемесячно | Электронно | Для осуществления контрольно -надзорных функций | Банки второго уровня |  |
|  | «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 8 мая 2015 года № 76 «Об утверждении перечня, форм, сроков отчетности банков второго уровня Республики Казахстан и Правил их представления» от 26 декабря 2016 года №314; | ЗРК от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» | Ежемесячно | Электронно | Для осуществления контрольно -надзорных функций | Банки второго уровня |  |
|  | «Об утверждении перечня, форм, сроков отчетности крупных участников банков, банковских холдингов, крупных участников страховых (перестраховочных) организаций, страховых холдингов, крупных участников управляющего инвестиционным портфелем, крупных участников, владеющих (имеющих возможность голосовать) двадцатью пятью или более процентами голосующих акций управляющего инвестиционным портфелем, и Правил их представления» от 26 декабря 2016 года № 315; | ЗРК от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» | Ежеквартально/ежегодно | Электронно | Для осуществления контрольно -надзорных функций | Крупные участники БВУ, банковские холдинги, крупные участники страховых (перестраховочных) организаций, страховых холдингов, крупные участники управляющего инвестиционным портфелем, крупные участники, владеющие (имеющие возможность голосовать) двадцатью пятью или более процентами голосующих акций управляющего инвестиционным портфелем |  |
|  | «Об утверждении Инструкции по представлению банками второго уровня, Банком Развития Казахстана и ипотечными организациями в Национальный Банк Республики Казахстан сведений для формирования обзора финансового сектора от 26 декабря 2016 года № 316. | с подпунктом 69) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» | Ежедневная/ежемесячно | Электронно | Для составления обзора финансового сектора | БВУ, АО «Банк Развития Казахстана» ипотечные организации |  |
|  | Уведомление о начале или завершении выпуска платежных карточек определенной системы платежных карточек или платежных карточек нового вида (не является отчетностью, информация уведомительного характера). | Пункт 24 Правил выпуска платежных карточек, а также требований к деятельности по обслуживанию операций с их использованием на территории Республики Казахстан, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 205. | В течение десяти рабочих дней со дня начала или завершения выпуска платежных карточек определенной системы платежных карточек или платежных карточек нового вида эмитент | В произвольной письменной форме (на бумажном носителе) | Полученная информация используется Национальным Банком РК для контроля рынка платежных карточек, анализа получаемой отчетности по платежным карточкам.  | Эмитент платежной карточки (банк или Национальный оператор почты, осуществляющий выпуск платежных карточек) | Нет, отсутствует необходимость.Сведения представляются редко. Достаточно их сохранение и обработка на компьютере пользователя. |
|  | Уведомление об открытии корреспондентского счета/письмо о закрытии корреспондентского счета (не является отчетностью, информация уведомительного характера). | Пункты 8 и 12 Правил установления корреспондентских отношений между банками, а также банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 210. | По истечении пяти рабочих дней со дня открытия/закрытия корреспондентского счета. | На бумажном носителе | Полученная информация используется Национальным Банком РК для анализа информации по корреспондентским счетам, открытым между банками, между банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, анализа получаемой отчетности по платежам.  | Респонденты (банки второго уровня РК, АО «Банк Развития Казахстана» и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций). | Нет, отсутствует необходимость.Учитывая, что в основном между банками Казахстана установлены корреспондентские отношения, сведения об открытии / закрытии корреспондентского счета представляются в Национальный Банк РК всего лишь несколько раз в год.Достаточно их сохранение и обработка на компьютере пользователя. |
|  | Уведомление о начале (прекращении) выпуска электронных денег (не является отчетностью, информация уведомительного характера). | Пункты 4 и 38 Правил выпуска, использования и погашения электронных денег, а также требований к эмитентам электронных денег и системам электронных денег на территории Республики Казахстан, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 202. | В течение десяти календарных дней с даты начала осуществления деятельности по выпуску электронных денег/за тридцать календарных дней до момента прекращения выпуска электронных денег. | На бумажном носителе | Полученная информация используется для анализа рынка электронных денег,учета эмитентов и систем электронных денег  | Эмитенты электронных денег - банки и Национальный оператор почты. | Нет, отсутствует необходимость.Эффективным является получение уведомления на бумажном носителе, так как к уведомлению прилагаются следующие объемные документы:- внутренние правила системы электронных денег, утвержденные органом управления эмитента или оператором системы электронных денег;- документы, подтверждающие статус эмитента в системе электронных денег;- образцы договоров с владельцами электронных денег;- подтверждение о наличии утвержденных процедур безопасности и защиты информации от несанкционирован-ного доступа в системе электронных денег;- описание основных характеристик и сведений о системе электронных денег;- справка о характеристиках программно-технических средств.Данные документы изучаются работниками Национального Банка и сохраняются в деле.Кроме того, большинство эмитентов электронных денег уже представили уведомление. Уведомления представляются редко. Достаточно их сохранение и обработка на компьютере пользователя. |
|  | Уведомление об открытии интернет-ресурса в сети Интернет для предоставления электронных банковских услуг (не является отчетностью, информация уведомительного характера). | Пункт 4 Правил оказания банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, электронных банковских услуг, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 212. | В течение десяти рабочих дней после дня открытия интернет-ресурса | На бумажном носителе | Полученная информация используется в целях учета банков, предоставляющих электронные банковские услуги посредством интернет (интернет-банкинг). | Банки второго уровня РК и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций. | Нет, отсутствует необходимость.Большинство банков уже представили уведомление. Уведомления представляются редко. Достаточно их сохранение и обработка на компьютере пользователя. |
|  | Сведения по платежам и переводам денег, осуществленным через электронные терминалы и системы удаленного доступа:1) сведения о количестве электронных терминалов;2) сведения о количестве платежных карточек в обращении;3) сведения о количестве и объемах операций по выдаче наличных денег с использованием платежных карточек;4) сведения о количестве и объемах операций;5) сведения о количестве и объемах операций в разрезе регионов;6) сведения об объемах мошеннических операций с использованием платежных карточек;7) сведения о количестве агентов эмитента электронных денег и владельцев электронных денег;8) сведения о количестве и объемах операций, проведенных с использованием электронных денег;9) сведения о количестве электронных денег в обращении и о количестве и объемах операций по выпуску и погашению электронных денег;10) сведения о количестве и объемах операций по приобретению и реализации электронных денег агентами эмитента электронных денег;11) сведения об остатках денег на банковских счетах, по которым осуществляются операции с использованием платежных карточек;12) сведения о процессинговом центре и взаимодействии с другими банками. | Пункт 3 Правил представления сведений по платежам и переводам денег, осуществленным через электронные терминалы и системы удаленного доступа, а также с использованием электронных денег, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 марта 2010 года № 16 | Сведения, указанные в пунктах 1)-5) и 11), ежемесячно не позднее 7 числа месяца, следующего за отчетным месяцем.Сведения, указанные в пунктах 6)-10), ежеквартально не позднее 7 числа месяца, следующего за отчетным кварталом.Сведения, указанные в пункте 12) - в течение десяти рабочих дней со дня изменения одного из условий данной формы. | Электронный формат | Отчеты используются Национальным Банком РК для анализа рынка платежных услуг. | Банки второго уровня РК, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, и АО «Банк Развития Казахстана». | Не требуется. Формы оптимизированы и представляются в автоматизированном режиме через АИП «Статистика».  |
|  | Сведения по платежам в соответствии с кодами секторов экономики и назначения платежей. | До декабря 2016 года – в соответствии с пунктом 18-2 Правил применения кодов секторов экономики и назначения платежей и представления сведений по платежам в соответствии с ними, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 15 ноября 1999 года № 388 (далее – Правила 388);с декабря 2016 года – в соответствии с пунктом 20 Правил представления сведений о платежных услугах, утверждённых постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 213 (далее – Правила 213). | В соответствии с Правилами 388:1) РГП «КЦМР» - ежемесячно не позднее 7-го числа месяца, следующего за отчетным месяцем;2) банками и АО «Казпочта» и формируются Национальным Банком не позднее 10-го числа месяца, следующего за отчетным месяцем;3) родительским банком и дочерним банком, в отношении которого проведена реструктуризация в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее - Закон о банках), присоединяемым банком, а также банком, к которому осуществляется присоединение в соответствии с Законом о банках - не позднее 21(включительно) числа месяца, следующего за отчетным месяцем.В соответствии с Правилами 213:1) РГП «КЦМР» - ежемесячно не позднее 7-го числа месяца, следующего за отчетным месяцем;2) банками и АО «Казпочта» - не позднее 15 (включительно) числа месяца, следующего за отчетным месяцем;3) родительским банком и дочерним банком, в отношении которого проведена реструктуризация в соответствии с Законом о банках, присоединяемым банком, а также банком, к которому осуществляется присоединение в соответствии с Законом о банках - не позднее 21 (включительно) числа месяца, следующего за отчетным месяцем |  Электронный формат | Отчеты используются Национальным Банком РК для анализа функционирования платежных системе и рынка платежных услуг. | 1) РГП «КЦМР» по платежам, проведенным через межбанковскую систему переводов денег и клиринговую систему КЦМР; 2) банками и АО «Казпочта»;3) формируются Национальным Банком. | Не требуется. Формы оптимизированы и представляются в автоматизирован-ном режиме через КЗ «Статистика платежей». |
|  | Уведомление платежными организациямиоб открытии филиалов | Пункт 2 статьи 16 Закона РК «О платежах и платежных системах», пункт 32 Правил организации деятельности платежных организаций, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 215. | В течение десяти рабочих дней со дня открытия филиала | Электронный формат либо на бумажном носителе | Полученная информация используется Национальным Банком РК для анализа рынка платежных услуг и анализа деятельности платежных организаций. | Платежные организации | Не требуется.  |
|  | Решение о добровольной реорганизации платежной организации | Статья 20 Закона Республики Казахстан «О платежах и платежных системах». | При принятии решения о добровольной реорганизации платежной организации | На бумажном носителе либо в электронной форме | Информация используется Национальным Банком РК для анализа деятельности платежных организаций. | Платежные организации | Не требуется. |
|  | Отчетность в целях осуществления мониторинга валютных операций нерезидентов Республики Казахстан, осуществляющих деятельность на территории Республики Казахстан:1. отчет о филиале (представительстве) головной компании;
2. отчет о проектах, осуществляемых в Республике Казахстан, с участием филиала (представительства) головной компании;
3. отчет о реализации проектов;
4. отчет о движении денежных средств на счетах в банках;
5. отчет о возмещении затрат и распределении прибыли по соглашению о разделе продукции
 | Пункт 4 Правил осуществления мониторинга валютных операций нерезидентов Республики Казахстан, осуществляющих деятельность на территории Республики Казахстан, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 декабря 2015 года № 263 | Отчет, указанный в пункте 1), единовременно по запросу Национального Банка Республики Казахстан;Отчет, указанный в пункте 2), ежегодно;Отчеты, указанные в пунктах 3), 4) и 5) ежеквартально. | на бумажном носителе либо в электронном виде | Формирование информационной базы по валютным операциям филиалов (представительств) юридических лиц-нерезидентов Республики Казахстан | Филиалы (представительства) юридических лиц-нерезидентов, действующие на территории Республики Казахстан более 1 года. | Не требуется. Формы оптимизированы в 2015 году. |
|  | Отчетность по проведенным валютным операциям:1) Отчет о платежах и (или) переводах денег по валютным операциям;2) Отчет о платежах и (или) переводах денег, осуществленных физическими лицами по валютным операциям;3) Отчет о платежах и (или) переводах денег, осуществленныхпо валютным договорам, на которые были выданы регистрационные свидетельства, свидетельства об уведомлении;4) Отчет об освоении и обслуживаниикоммерческого кредита, финансового займа;5) Отчет по участию в капитале объекта инвестирования;6) Отчет об исполнении обязательств по валютному договору;7) Отчет об условиях привлечения банком финансовых займов от нерезидентов;8) Отчет об освоении и обслуживании финансовых займов, привлеченных банком от нерезидентов;9) Отчет по участию в уставном капитале, операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами;10) Отчет о движении средств на банковском счете в иностранном банке;11) Отчет об исполнении обязательств по валютным договорам, связанным с экспортом или импортом товаров (работ, услуг);12) Карточка по нарушению. | Пункты 6, 9, 13, 34, 44, 48-50, 52, 56-58, 60-1,61-65, 68-70 Правил осуществлениявалютных операций в Республике Казахстан, утвержденныхпостановлением ПравленияНационального Банка Республики Казахстан от 28 апреля 2012 года № 154 (Приложения 1, 2, 3, 4, 7, 8, 9, 9-1, 9-2, 10, 11, 12) | ежемесячная/ежеквартальная | В электронном виде или на бумажном носителе | В целях мониторинга валютных операций | уполномоченные банки/резиденты Республики Казахстан | Не требует оптимизации |
|  | Отчетность по экспортно-импортному валютному контролю:1. Информация по контракту с учетным номером контракта;
2. Информация об исполнении обязательств по контракту с учетным номером контракта;
3. Лицевая карточка банковского контроля;
4. Информация об экспортере или импортере, осуществившем платежи и (или)переводы денег на сумму свыше ста тысяч долларов США в эквиваленте
 | Пункты 46, 47, 51, 52 Правил осуществления экспортно-импортного валютного контроля в РК и получения резидентами учетных номеров контрактов по экспорту и импорту, утвержденных постановлением Правления Национального Банка РК от 24.02.2012 года № 42 | 1. в течение трех рабочих дней после даты присвоения учетного номера контракту или снятия контракта с учетной регистрации

2)-4)Ежемесячно | В электронном виде | В целях осуществления контроля и анализа по экспортно-импортным сделкам | Уполномоченные банки | Не требуется.Формы оптимизированы. |
|  | Отчетность об обменных операциях, проведенных через обменные пункты | Пункты 55, 56 Правил организации обменных операций с наличной иностранной валютой в РК, утвержденных постановлением Правления Национального Банка РК от 16.07.2014 года № 144 | Ежемесячно | На бумажном носителе | Формирование статистики, проведение анализа по объемам купленной и проданной наличной иностранной валюты  | Уполномоченные банки и уполномоченные организации (небанковские обменные пункты) | Не требуется.Формы оптимизированы. |
|  | Отчетность по источникам спроса и предложения на внутреннем валютном рынке, а также направлениям использования иностранной валюты на внутреннем валютном рынке:1) Сводный отчет о движении денег в иностранной валюте по банковским счетам клиентов и переводам без открытия банковского счета2) Отчет о покупке (продаже) иностранной валюты банком и его клиентами3) Отчет о движении денег на банковских счетах клиентов в иностранной валюте4) Отчет об операциях клиентов банка с крупными объемами покупки иностранной валюты | Пункты 4-10 Инструкции по осуществлению мониторинга источников спроса и предложения, а также направлений использования иностранной валюты на внутреннем валютном рынке, утвержденнойпостановлением Правления Национального БанкаРеспублики Казахстанот 27 июля 2012 года № 221 | Ежемесячно | В электронном виде | Идентификация и оценка источников поступления (расходования), целей покупки (продажи) иностранной валюты посредством сбора информации об операциях банков и их клиентов на внутреннем валютном рынке, о движении денег по банковским счетам клиентов и о переводах без открытия банковского счета в иностранной валюте | Банки второго уровня, акционерное общество «Банк Развития Казахстана» и акционерное общество «Казпочта» | Не требует оптимизации |
|  | Статистическая отчетность1) Отчет о финансовых требованиях к нерезидентам и обязательствах перед ними (код 7321202, индекс 1-ПБ)2) Отчет об услугах транспорта, полученных от нерезидентов (предоставленных нерезидентам) (код 7331202, индекс 2-ПБ)3) Отчет о международных операциях, внешних активах и обязательствах сектора государственного управления (код 7381202, индекс 7-ПБ)4)Отчет о состоянии финансовых требований к нерезидентам и обязательств перед ними (код 7391202, индекс 9-ПБ)5) Отчет о международных операциях с нерезидентами (код 7401202, индекс 10-ПБ)6) Отчет о страховании (перестраховании) нерезидентов и перестраховании рисков у нерезидентов по отрасли «общее страхование» (код 6991202, индекс 11-ПБ-ОС)7) Отчет о страховании (перестраховании) нерезидентов и перестраховании рисков у нерезидентов по отрасли «страхование жизни» (код 6981202, индекс 11-ПБ-СЖ)8) Отчет о международных операциях по ценным бумагам с нерезидентами (код 7431202, индекс 15-ПБ)9) Отчет о движении наличной иностранной валюты (код 7441201, индекс 16-ПБ)10) Отчет о кредитах, выданных нерезидентам (код 7591202, индекс 17-ПБ) | Пункты 15, 17, 18, 27-29, 31-34, 37-41, 51, 52 Приказа и.о. Председателя Агентства Республики Казахстан по статистике от 21 декабря 2010 года № 351 (Приложения 17, 18, 27, 28, 31-34, 37-40, 51, 52) | Ежемесячно/Ежеквартально | В электронном виде или на бумажном носителе | В целях формирования статистики внешнего сектора | Уполномоченные банки, АО «Банк Развития Казахстана», страховые организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг и резиденты, осуществляющие внешне-экономическую деятельность | Не требует оптимизации |
|  | годовая финансовая отчетность составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и подтвержденная аудиторской организацией | Пункт 8 главы 2 Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28.01.2016 г. № 41 «Об утверждении Правил представления финансовой отчетности финансовыми организациями, специальными финансовыми компаниями, исламскими специальными финансовыми компаниями, микрофинансовыми организациями» | ежегодно | на бумажном носителе | Надзор за деятельностью субъектов страхового ранка | страховые (перестраховочные) организации, страховые брокеры | - |
|  | Стресс-тестинг по рискам | Пункт 6 главы 1 Постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 01.02.2010 г. № 4 «Об утверждении Инструкции о требованиях по наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в страховых (перестраховочных) организациях» | ежеквартально | на бумажном носителе | Надзор за деятельностью субъектов страхового ранка | страховые (перестраховочные) организации  |  |
|  | Гэп-анализ  | Пункт 67-1 главы 9 Постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 01.02.2010 г. № 4 «Об утверждении Инструкции о требованиях по наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в страховых (перестраховочных) организациях» | ежеквартально | на бумажном носителе | Надзор за деятельностью субъектов страхового ранка | страховые организации, осуществляющие деятельность в отрасли «страхование жизни» |  |
|  | отчет по оценке соответствия требованиям к системам управления рисками и внутреннего контроля  | Пункт 5 главы 1 Постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 01.02.2010 г. № 4 «Об утверждении Инструкции о требованиях по наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в страховых (перестраховочных) организациях» | 1 раз в полугодие | на бумажном носителе | Надзор за деятельностью субъектов страхового ранка | страховые (перестраховочные) организации |  |
|  | информация в соответствии с приложениями 1 и 2 к Требованиям | Требования к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре, утвержденные Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 6 мая 2014 года № 76 | ежеквартально | на бумажном носителе и в электронном виде | Надзор за деятельностью субъектов страхового ранка | страховые (перестраховочные) организации |  |
|  | отчет о расчете комбинированного коэффициента страховой (перестраховочной) организации | Пункт 3 главы 1 Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 19 декабря 2015 года № 240 «Об утверждении Правил расчета коэффициентов, характеризующих убыточность (коэффициент убыточности, коэффициент затрат, комбинированный коэффициент) страховой (перестраховочной) организации» | ежемесячно | в электронном виде | Надзор за деятельностью субъектов страхового ранка | страховые (перестраховочные) организации |  |
|  | отчет о расчете Резерва непредвиденных рисков и Стабилизационного резерва страховой (перестраховочной) организации» | Пункт 45-2 главы 9 Постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 22 августа 2008 года № 131 «Об утверждении Инструкции об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для страховой (перестраховочной) организации и страховой группы, включая минимальные размеры уставного капитала, гарантийного фонда, маржи платежеспособности и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов» | ежемесячно | на бумажном носителе и в электронном виде | Надзор за деятельностью субъектов страхового ранка | страховые (перестраховочные) организации |  |
|  | информация по форме 1 в соответствии с Приложение 7-1 к Инструкции | Пункт 45-1 главы 9 Постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 22 августа 2008 года № 131 «Об утверждении Инструкции об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для страховой (перестраховочной) организации и страховой группы, включая минимальные размеры уставного капитала, гарантийного фонда, маржи платежеспособности и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов» | ежеквартально | на бумажном носителе и в электронном виде | Надзор за деятельностью субъектов страхового ранка | страховые (перестраховочные) организации |  |
|  | информация по форме 2 в соответствии с Приложение 7-1 к Инструкции | Пункт 45-1 главы 9 Постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 22 августа 2008 года № 131 «Об утверждении Инструкции об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для страховой (перестраховочной) организации и страховой группы, включая минимальные размеры уставного капитала, гарантийного фонда, маржи платежеспособности и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов» | ежегодно | на бумажном носителе  | Надзор за деятельностью субъектов страхового ранка | страховые (перестраховочные) организации |  |
|  | Актуарное заключение  | Пункт 9 главы 2 Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 июля 2014 года № 151 «Об утверждении Правил осуществления актуарной деятельности, выдачи лицензии на право осуществления актуарной деятельности, сдачи квалификационного экзамена актуарием, привлечения независимого актуария для проверки деятельности актуария, направления независимым актуарием результатов проверки достоверности расчетов, проведенных актуарием, состоящим в штате страховой (перестраховочной) организации» | раз в полгода | на бумажном носителе  | Надзор за деятельностью субъектов страхового ранка | страховые (перестраховочные) организации |  |
|  | сведения о видах деятельности крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, являющегося юридическим лицом, банковского холдинга, страхового холдинга  | Подпункт 3) пункта 2 Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27.08.2013 г. № 229 «Об утверждении Правил представления отчетности крупными участниками банков, банковскими холдингами, крупными участниками страховых (перестраховочных) организаций, страховыми холдингами и форм отчетности» | ежеквартально | на бумажном носителе и (или) в электронном виде | контроль за деятельностью крупного участника, страхового холдинга  | крупные участники, страховые холдинги (юридические лица) |  |
|  | сведения об организациях, в которых крупный участник банка, страховой (перестраховочной) организации, являющийся юридическим лицом, банковский холдинг, страховой холдинг является участником (акционером) | Подпункт 4) пункта 2 Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27.08.2013 г. № 229 «Об утверждении Правил представления отчетности крупными участниками банков, банковскими холдингами, крупными участниками страховых (перестраховочных) организаций, страховыми холдингами и форм отчетности» | ежеквартально | на бумажном носителе и (или) в электронном виде | контроль за деятельностью крупного участника, страхового холдинга  | крупные участники, страховые холдинги (юридические лица) |  |
|  | сведения об организациях, являющихся крупными участниками (акционерами) крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, являющегося юридическим лицом, банковского холдинга, страхового холдинга, а также сведения об аффилиированных лицах, о лицах, осуществляющих контроль над крупным участником банка, страховой (перестраховочной) организации, являющимся юридическим лицом, банковским холдингом, страховым холдингом, о дочерних и зависимых организациях лица, контролирующего крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, являющегося юридическим лицом банковский холдинг, страховой холдинг | Подпункт 5) пункта 2 Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27.08.2013 г. № 229 «Об утверждении Правил представления отчетности крупными участниками банков, банковскими холдингами, крупными участниками страховых (перестраховочных) организаций, страховыми холдингами и форм отчетности» | ежеквартально | на бумажном носителе и (или) в электронном виде | контроль за деятельностью крупного участника, страхового холдинга  | крупные участники, страховые холдинги (юридические лица) |  |
|  | отчет о сделках со связанными, в том числе аффилиирован-ными лицами, заключенных в течение отчетного периода, а также действующих по состоянию на отчетную дату и реестр связанных, в том числе аффилиирован-ных лиц | Подпункт 6) пункта 2 Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27.08.2013 г. № 229 «Об утверждении Правил представления отчетности крупными участниками банков, банковскими холдингами, крупными участниками страховых (перестраховочных) организаций, страховыми холдингами и форм отчетности» | ежеквартально/ ежегодно | на бумажном носителе и (или) в электронном виде | контроль за деятельностью крупного участника, страхового холдинга  | крупные участники, страховые холдинги (юридические лица) |  |
|  |  рабочие таблицы по составлению консолидированной финансовой отчетности | Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27.08.2013 г. № 229 «Об утверждении Правил представления отчетности крупными участниками банков, банковскими холдингами, крупными участниками страховых (перестраховочных) организаций, страховыми холдингами и форм отчетности» | ежеквартально | на бумажном носителе и (или) в электронном виде | контроль за деятельностью крупного участника, страхового холдинга  | страховые холдинги (юридические лица), входящие в состав страховой группы |  |
|  | сведения об изменении процентного соотношения количества акций банка, страховой (перестраховоч-ной) организации, принадлежащих крупному участнику банка, страховой (перестраховоч-ной) организации, являющемуся юридическим лицом, банковскому холдингу, страховому холдингу, а также источники средств, используемых для приобретения акций | Подпункт 8) пункта 2 Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27.08.2013 г. № 229 «Об утверждении Правил представления отчетности крупными участниками банков, банковскими холдингами, крупными участниками страховых (перестраховочных) организаций, страховыми холдингами и форм отчетности» | в случае изменения процентного соотношения количества акций | на бумажном носителе и (или) в электронном виде | контроль за деятельностью крупного участника, страхового холдинга  | крупные участники, страховые холдинги (юридические лица) |  |
|  | сведения обо всех обязательствах участников страховой группы перед третьими лицами (группой лиц), составляющих десять и более процентов от собственного капитала страховой группы, действующих по состоянию на отчетную дату | Подпункт 10) пункта 2 Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27.08.2013 г. № 229 «Об утверждении Правил представления отчетности крупными участниками банков, банковскими холдингами, крупными участниками страховых (перестраховочных) организаций, страховыми холдингами и форм отчетности» | ежеквартально | на бумажном носителе и (или) в электронном виде | контроль за деятельностью страховых групп  | страховой холдинг, входящий в страховую группу |  |
|  | внутригрупповые сделки страховой группы, заключенные в течение отчетного периода, а также действующие по состоянию на отчетную дату | Подпункт 11) пункта 2 Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27.08.2013 г. № 229 «Об утверждении Правил представления отчетности крупными участниками банков, банковскими холдингами, крупными участниками страховых (перестраховочных) организаций, страховыми холдингами и форм отчетности» | ежеквартально | на бумажном носителе и (или) в электронном виде | контроль за деятельностью страховых групп  | страховой холдинг, входящий в страховую группу |  |
|  | План мероприятий, предусматриваю-щего меры раннего реагирования по повышению финансовой устойчивости банка, недопущению ухудшения его финансового положения и увеличения рисков, связанных с банковской деятельностью | Пункт 4 ПП НБРК Правил применения мер раннего реагирования и методика определения факторов,влияющих на ухудшение финансового положения банка и банковского конгломерата, утвержденных ПП НБРК от 29 февраля 2016 года №69  | По мере выявления факторов, влияющих на ухудшение финансового состояния банка | на бумажном носителе | Для осуществления контрольно -надзорных функций | Банки второго уровня |  |
|  | Отчет о выполнении мероприятий | Пункт 4 ПП НБРК Правил применения мер раннего реагирования и методика определения факторов,влияющих на ухудшение финансового положения банка и банковского конгломерата, утвержденных ПП НБРК от 29 февраля 2016 года №69  | Ежемесячно | на бумажном носителе | Для осуществления контрольно -надзорных функций | Банки второго уровня |  |
|  | План мероприятий, предусматриваю-щий меры раннего реагирования по повышению финансовой устойчивости банка, недопущению ухудшения его финансового положения и увеличения рисков, связанных с банковской деятельностью | Пункт 3 статьи 45 Закона о банках ПП НБ РК от 29 февраля 2016 года № 69"Об установлении факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка и банковского конгломерата, а также утверждении Правил применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка и банковского конгломерата"  | в течение пяти рабочих дней со дня получения запроса от уполномоченного органа | в электронном формате и (или) на бумажном носителе | Для осуществления контрольно -надзорных функций | банки второго уровня |  |
|  | Отчет об исполнении плана мероприятий, предусматриваю-щий меры раннего реагирования по повышению финансовой устойчивости банка, недопущению ухудшения его финансового положения и увеличения рисков, связанных с банковской деятельностью | Пункт 3 статьи 45 Закона о банках ПП НБ РК от 29 февраля 2016 года № 69"Об установлении факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка и банковского конгломерата, а также утверждении Правил применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка и банковского конгломерата"  | ежемесячно после принятия уполномоченным органом Плана мероприятий | в электронном формате и (или) на бумажном носителе | Для осуществления контрольно -надзорных функций | банки второго уровня |  |
|  | Информация о количестве кредитных историйв базе данных кредитных историй | ПП НБРК от 28 ноября 2016 года №278 «Об утверждении Правил, сроков и объемов предоставления кредитными бюро информации и сведений в Национальный Банк Республики Казахстан»  | Ежемесячно | в электронном формате  | Для осуществления контрольно -надзорных функций | Кредитные бюро |  |
|  | Сведения о количестве договоров о предоставлении займа иусловных обязательств в разрезе поставщиков информации | ПП НБРК от 28 ноября 2016 года №278 «Об утверждении Правил, сроков и объемов предоставления кредитными бюро информации и сведений в Национальный Банк Республики Казахстан»  | Ежемесячно | в электронном формате  | Для осуществления контрольно -надзорных функций | Кредитные бюро |  |
|  | Сведения о количестве выданных кредитных отчетов из базы данных кредитных историй | ПП НБРК от 28 ноября 2016 года №278 «Об утверждении Правил, сроков и объемов предоставления кредитными бюро информации и сведений в Национальный Банк Республики Казахстан»  | Ежемесячно | в электронном формате  | Для осуществления контрольно -надзорных функций | Кредитные бюро |  |
|  | Информация о заключенных договорах о предоставленииинформации и (или) о получении кредитного отчета | ПП НБРК от 28 ноября 2016 года №278 «Об утверждении Правил, сроков и объемов предоставления кредитными бюро информации и сведений в Национальный Банк Республики Казахстан»  | Ежеквартально | в электронном формате  | Для осуществления контрольно -надзорных функций | Кредитные бюро |  |
|  | информацию о результатах осуществления дополнительных видов деятельности в течение отчетного квартала | ПП НБРК от 28 ноября 2016 года №278 «Об утверждении Правил, сроков и объемов предоставления кредитными бюро информации и сведений в Национальный Банк Республики Казахстан»  | Ежеквартально | в электронном формате  | Для осуществления контрольно -надзорных функций | Кредитные бюро |  |

Приложение 4

к Правилам разработки и утверждения

годового отчета о состоянии регулирования

предпринимательской деятельности

в Республике Казахстан

Форма

Информация по инструментам саморегулирования

Национальный Банк Республики Казахстан

(наименование государственного органа)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Количество некоммерческих организаций в форме ассоциации (союза) или иной организационно-правовой форме, установленной законами Республики Казахстан, в том числе добровольных саморегулируемых организаций, в анализируемой сфере и эффективность их деятельности | - |
| 2. | Перечень функций, , регулирующими государственными органами, возможные к передаче  | - |
| 3. | Эффективность деятельности саморегулируемой организации  | - |

**Примечание:**

Законодательством Республики Казахстан не предусмотрено создание саморегулируемых организаций на финансовом рынке.

Приложение 5

к Правилам разработки и утверждения

годового отчета о состоянии регулирования

предпринимательской деятельности

в Республике Казахстан

Форма

Информация о введенных новых регуляторных инструментах и  (или) ужесточении регулирования

**Национальный Банк Республики Казахстан/законодательство по вопросам платежей и платежных систем**

(наименование государственного органа)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Наименование введенного нового регуляторного инструмента и (или) ужесточения регулирования | Включение в реестр платежных организаций, прошедших учетную регистрацию в Национальном Банке Республики Казахстан |
| 2. | Наименование законодательного акта, в рамках которого предусмотрено введение нового регуляторного инструмента и (или) ужесточение регулирования | Закон Республики Казахстан «О платежах и платежных системах», Закон Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях». |
| 3. | Дата введения нового регуляторного инструмента и (или) ужесточения регулирования | Введено в действие с 14 ноября 2016 года - дата введения в действие постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 215 «Об утверждении Правил организации деятельности платежных организаций», определяющего описание процедуры выдачи разрешительного документа.*Примечание: решение о введении учетной регистрации платежных организаций было принято Протоколом Межведомственной комиссии по вопросам регулирования предпринимательской деятельности №21 от 25.05.2015 года (подпункт 2) пункта 4).* |
| 4. | Цель введения нового регуляторного инструмента и (или) ужесточения регулирования | Необходимость введения механизма регулирования платежных организаций – новых субъектов рынка платежных услуг, что позволит информировать общественность о функционирующих на территории Казахстана платежных организациях, направлено на усиление защиты прав потребителей при использовании услуг небанковских платежных организаций. |
| 5. | Описание проблемы, которую должен решить введенный новый регуляторный инструмент и (или) ужесточение регулирования | Необходимость создания правовой основы для осуществления платежными организациями деятельности по оказанию платежных услуг, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах». Отсутствие регулирования за деятельностью платежных организаций. |
| 6. | Возможность оценки эффективности введенного нового регуляторного инструмента и ужесточения регулирования | Анализ рынка платежных услуг и доли платежных организаций будет представлен по итогам 2017 года. |
| 7. | Последствия отмены разрешительного документа | Отмена разрешительного документа повлечет за собой нерегулируемость и отсутствие подконтрольности деятельности платежных организаций, что может сказаться на потребителях их услуг в части качества предоставляемых услуг, защиты их прав при использовании услуг небанковских платежных организаций. |

**Аналитическая записка**

*1) анализ текущей ситуации по сравнению с предыдущим аналогичным периодом;*

Анализ не проводился, поскольку отчет за 2016 год формируется впервые.

*2) итоги (обзор) основных результатов регуляторной политики в соответствующих сферах государственного органа включают следующее:*

*общую информацию о выполнении действующих регуляторных инструментов, включая количество выданных разрешительных документов, проверок, санкций. Данные по количеству штатных работников, задействованных на обеспечении выполнения государственного регулирования;*

Регуляторные инструменты выполняются Национальным Банком в соответствии с положениями законодательства в финансовой сфере.

За отчетный период (2016 год):

- в рамках лицензионно-разрешительной деятельности оказано 438 государственных услуг, из них положительное решение было принято по 372 услугам (выдача разрешения, переоформление разрешения). Штатная численность ответственных работников за предоставление государственных услуг (разрешительных процедур) составляет 409 человек. При этом численность работников, фактически предоставивших государственные услуги (разрешительные процедуры) составила 210 человек;

- проведены 21 347 проверок и иных форм контроля и надзора, из которых по 728 произведены административные взыскания. Штатная численность ответственных работников, осуществляющих проверки, составляет 729 человека. При этом численность работников, фактически осуществившие проверки составила 465 человек.

За 2015 год:

- штатная численность ответственных работников за предоставление государственных услуг (разрешительных процедур) составляет 387 человек. При этом численность работников, фактически предоставивших государственные услуги (разрешительные процедуры) составила 209 человек;

- штатная численность ответственных работников, осуществлявших проверки, составляет 711 человека. При этом численность работников, фактически осуществивших проверки составила 427 человек.

*3) анализ эффективности применения системы оценки рисков (с приведением примеров);*

В соответствии с пунктом 4 статьи 141 Предпринимательского кодекса Республики Казахстан формирование государственными органами системы оценки рисков не распространяется на Национальный Банк.

В этой связи Национальный Банк как регулятор субъектов финансового рынка, самостоятельно определяет систему оценки рисков, которая существенно отличается от систем оценки рисков других государственных органов, регулирующих реальный сектор экономики.

*4) динамика (снижение и увеличение) количественных и качественных показателей;*

Штатная численность ответственных работников за предоставление государственных услуг (разрешительных процедур) в отчетном периоде составила 409 человек, из которых на оказание услуг фактически были задействованы 210 человек.

В отличие от 2015 года штатная численность ответственных работников за предоставление государственных услуг увеличилась на 22 человека (387 человек в 2015 году). При этом количество фактически задействованных работников по сравнению с отчетным периодом практически не изменилось (209 человек в 2015 году).

В отношении проведения Национальным Банком проверок численность ответственных работников по итогам 2016 года увеличилась на 18 человек (с 711 в 2015 году до 729 в 2016 году). Однако отмечается рост задействованных в проверках работников в 2016 году – увеличение количества работников по проверкам составило 38 человек (с 427 до 465 человек).

*5) выводы, результаты достижения цели и задач, основанных на выгодах и издержках, в результате осуществления государственного контроля и надзора в отношении субъектов предпринимательской деятельности;*

В соответствии со статьей 7 Закона Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» на Национальный Банк возлагаются следующие задачи:

1) разработка и проведение денежно-кредитной политики государства;

2) обеспечение функционирования платежных систем;

3) осуществление валютного регулирования и валютного контроля;

4) содействие обеспечению стабильности финансовой системы;

5) регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций, а также иных лиц в пределах компетенции;

6) обеспечение надлежащего уровня защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг;

7) осуществление статистической деятельности в области денежно-кредитной статистики и статистики внешнего сектора;

8) иные задачи в соответствии с законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.

Осуществление контроля и надзора в отношении субъектов предпринимательской деятельности в финансовой сфере обеспечивает реализацию Национальным Банком вышеуказанных задач, направленных на обеспечение стабильности финансовой системы Казахстана и иных задач, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан».

*6) предложения по совершенствованию* *законодательства* *о государственном контроле и надзоре;*

Отсутствуют.

*7) данные по информационным инструментам регулирующего государственного органа;*

Информационные инструменты за 2016 год представлены в приложении 3.

*8) информацию о саморегулировании в отрасли;*

Законодательством Республики Казахстан не предусмотрено создание саморегулируемых организаций на финансовом рынке.

*9) информация о внедренных системных реформах регулирования в сфере предпринимательства в соответствующей отрасли, если таковые были, и приведение оценки эффективности этих реформ;*

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» введена разрешительная процедура по включению в реестр платежных организаций, прошедших учетную регистрацию в Национальном Банке Республики Казахстан. Введение данного механизма позволит создать необходимую правовую основу для осуществления платежными организациями деятельности по оказанию платежных услуг, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах», повысит прозрачность их деятельности, а также обеспечит защиту прав потребителей при использовании услуг небанковских платежных организаций.

В течение 2016 года разрешительные документы, в соответствии с разрешительной процедурой по включению в реестр платежных организаций, прошедших учетную регистрацию в Национальном Банке Республики Казахстан, введенной Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах», не выдавались (согласно требованиям Закона Республики Казахстан «О платежах и платежных системах», платежные организации должны пройти учетную регистрацию в срок до 10 февраля 2017 года).

*10) информацию по реализации планов государственных органов по пересмотру действующих, отмененных или измененных регуляторных инструментов;*

На открытии 4 сессии Парламента Республики Казахстан пятого созыва Главой государства поручено сократить количество разрешений на 50% в течение 2015 года. В соответствии с протоколом работы Экспертной группы по инвентаризации разрешительных документов (процедур) и уведомлений с государственными органами от 12 декабря 2014 года № 8, Национальному Банку рекомендовано:

1) исключить 1 разрешительный документ («Согласование свода правил регистратора»);

2) отменить и перевести на уведомительный порядок 1 разрешительный документ («Выдача согласия финансовой организации для предложения финансовых продуктов потребителям финансовых услуг, а также выдача согласия микрофинансовой организации и для предложения микрокредитов»);

3) отменить 3 разрешительных документа («Выдача акта ввода системы управления базы данных кредитных историй в эксплуатацию кредитного бюро», «Согласование правил осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами», «Лицензия на осуществление деятельности кредитного бюро» путем перевода в категорию «разрешения 2 категории»).

Согласно материалам Министерства национальной экономики Республики Казахстан к моменту принятия Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам сокращения разрешительных документов и упрощения разрешительных процедур» (март 2016 года) проинвентаризованы 38 разрешительных документов Национального Банка, из которых 7 оптимизированы путем сокращения (сокращение на 18%).

В частности, указанным Законом:

1) исключено разрешение первой категории «Лицензия на право осуществления деятельности кредитного бюро» путем перевода в перечень разрешений второй категории;

2) оптимизировано разрешение второй категории «Акт о соответствии требованиям, предъявляемым к участникам системы формирования кредитных историй и их использования (за исключением субъекта кредитной истории)» путем объединения ее с новой разрешительной процедурой, связанной с осуществлением деятельности кредитного бюро.

2) сокращено разрешение второй категории «Выдача согласия Национального Банка Казахстана для предложения финансовых продуктов финансовыми организациями потребителям финансовых услуг, а также микрокредитов микрофинансовыми организациями их потребителям» на уведомительный порядок.

4) отменены следующие разрешения второй категории:

4-1) «Аккредитация физического или юридического лица, имеющего лицензию на осуществление деятельности по оценке имущества», ранее предусматриваемая в рамках Закона РК «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств»;

4-2) «Согласование правил осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментам»;

4-3) «Согласование свода правил регистратора»;

5) объединены разрешения второй категории на создание или приобретение дочерней организации банком и (или) банковским холдингом и на значительное участие банка и (или) банковского холдинга в уставном капитале организаций в одно разрешение второй категории.

Помимо изложенного сообщаем, что согласно требованиям Закона Республики Казахстан «О платежах и платежных системах», исключено проведение проверок участников платежных систем на соответствие требованиям к организационным мерам и программно-техническим средствам, обеспечивающим доступ в системно значимые платежные системы. Вместо указанных проверок будет осуществляться осмотр участников системно значимых платежных систем на соответствие требованиям к организационным мерам и программно-техническим средствам, обеспечивающим доступ в платежные системы, в рамках осуществления наблюдения за системно значимыми платежными системами (относится к иным формам контроля и надзора).

*11) информация о проведенной реструктуризации после оптимизации регуляторных инструментов (если таковые были);*

В соответствии с распоряжением Премьер-Министра Республики Казахстан от 4 мая № 34-р «О мерах по реализации Закона Республики Казахстан от 29 марта 2016 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам сокращения разрешительных документов и упрощения разрешительных процедур», Национальным Банком приняты следующие постановления Правления Национального Банка РК:

11-1) от 30 мая 2016 года № 146 «О внесении изменений и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам сокращения разрешительных документов и упрощения разрешительных процедур»;

11-2) от 30 мая 2016 года № 142 «Об установлении формы акта ввода системы управления базы данных кредитных историй в промышленную эксплуатацию»;

11-3) от 28 октября 2016 года № 263 «Об утверждении Правил выдачи разрешения на право осуществления деятельности кредитного бюро и акта о соответствии кредитного бюро требованиям, предъявляемым к кредитному бюро по защите и обеспечению сохранности базы данных кредитных историй, используемых информационных систем и помещениям».

11-4) от 30 мая 2016 года № 136 «Об утверждении Перечня финансовых продуктов, об утверждении которых финансовая организация уведомляет Национальный Банк Республики Казахстан»;

11-5) от 30 мая 2016 года № 137 «Об утверждении Правил уведомления Национального Банка Республики Казахстан об утверждении финансовых продуктов финансовыми организациями, а также перечня документов, прилагаемых к уведомлению».

*12) планы предполагаемых реформ в сфере регуляторной деятельности государственного органа на следующий год*.

Национальным Банком разработан законопроект «О коллекторской деятельности», которым вводится новый регуляторный инструмент «государственный контроль в сфере коллекторской деятельности» и новый информационный инструмент «представление коллекторскими агентствами отчетности, согласно установленному Национальным Банком порядку».

Законопроект в настоящее время находится на рассмотрении Мажилиса Парламента Республики Казахстан. Его принятие планируется до конца первого полугодия 2017 года.

1. Предпринимательский Кодекс Республики Казахстан [↑](#footnote-ref-2)
2. Закон Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» [↑](#footnote-ref-3)
3. Правила представления финансовой отчетности финансовыми организациями, специальными финансовыми компаниями, исламскими специальными финансовыми компаниями, микрофинансовыми организациями, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 41 [↑](#footnote-ref-4)
4. Правила публикации финансовой отчетности акционерными обществами и финансовыми организациями, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2012 года №282 [↑](#footnote-ref-5)
5. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 июля 2012 года № 223 «О сроке составления аудиторского отчета финансовых организаций и его представления в Национальный Банк Республики Казахстан» [↑](#footnote-ref-6)