

## ФИНАНСОВЫЙ СЕКТОР

### 1 ЗАКОНОПРОЕКТЫ

#### 1. ПО ВОПРОСАМ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

##### ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ:

**1.1. В рамках законопроекта «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (новый Налоговый Кодекс РК)**

**МНЭ РК по предложению АФК и НБ РК сохранены нормы:**

- Признание убытков при формировании провизий по МСФО и вычет по динамическому резерву;
- Признание убытков БВУ от прощения безнадежной задолженности в объеме не более 10% от ссудного портфеля;
- Признание убытков при списании за баланс, а также от передачи с дисконтом проблемных активов в ОУСА и ФПК;
- Переуступка права требования ОУСА и ФПК.

**Поддержаны предложения АФК и НБ РК в части:**

- Определения доходов от переуступки прав требований коллекторскими организациями;
- Освобождения физических лиц от уплаты ИПН при прощении безнадежной задолженности на 3 года;

Обсуждалась возможность исключения льготы по освобождению от обложения ИПН депозитов физических лиц. НБ РК и АФК высказались против, обратив внимание на несвоевременность и неэффективность предложения.

**По согласованию с БВУ:**

- Начато исследование опыта 5 стран (Великобритании, Польши, Испании, Италии, США) в части вычета провизий / резервов по кредитам, налогообложения уступки прав требований;
- Результаты исследования ожидаются в конце мая 2017 года и на начальном этапе будут обсуждаться только с БВУ.

## ФИНАНСОВЫЙ СЕКТОР

**1.2. В рамках законопроекта «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам регулирования рынка ценных бумаг» МНЭ РК поддержаны предложения АФК и НБ РК в части:**

- ❑ **Снижения ставки КПН до 18% на первый год для эмитентов, осуществляющих публичное размещение акций на фондовой бирже в РК.** НБ РК представит расчеты потерь бюджета и листинговые требования;
- ❑ **Сохранения льгот по освобождению от обложения доходов в виде дивидендов, вознаграждений по ЦБ, доходов от прироста стоимости при реализации акций, находящихся в официальном списке фондовой биржи в РК.**

**1.3. В рамках законопроекта «О внесении изменений и дополнений в Закон РК по вопросам страхования и страховой деятельности» МНЭ РК поддержаны предложения АФК и НБ РК в части:**

- ❑ **Отмены налогового вычета в виде суммы страховых премий, вносимых в свою пользу физическим лицом (ФЛ) по договорам накопительного страхования (ДНС), а также отмены освобождения от обложения ИПН страховых премий, уплачиваемых работодателем по ДНС за своих работников.** Предложено предусмотреть освобождение от обложения ИПН страховых выплат по ДНС за счет страховых премий, вносимых в свою пользу ФЛ, и вносимых работодателем в пользу работника.

### 1.4. Прочее

- ❑ **Проводятся обсуждения с МНЭ РК по предложениям членов АФК в рамках упрощения Налогового Кодекса РК (налог на дивиденды, налог на доход от прироста стоимости, финансовый лизинг, налог на имущество, земельный налог, наружная реклама, уведомление о приостановлении начисления вознаграждения, программный фискализатор, сбор за эмиссию в окружающую среду, сбор с аукционов, факторинг).**

## ФИНАНСОВЫЙ СЕКТОР

### 2. «О ВОССТАНОВЛЕНИИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ГРАЖДАН РК» (БАНКРОТСТВО ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ)

#### ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМНЫЕ ВОПРОСЫ:

- ❑ **Судебное/внесудебное** прощение долга может производиться без участия БВУ, путем подачи заявления заемщика-физлица в госорган и последующем в суд;
- ❑ **Судебное/внесудебное** прощение остатка задолженности должнику будет сопряжено с невозможностью для кредитора обратиться взыскание на залоговое имущество должника, являющегося его единственным жилищем, размер полезной площади которого не превышает 18 квадратных метров на 1 проживающего;
- ❑ **Законопроектом** не установлен какой-либо «порог неплатежеспособности» по сумме долга и срокам неплатежеспособности, необходимый для исключения ухода от ответственности недобросовестных должников.

#### ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ:

##### **2.1. Проведены 2 РГ с участием Первого вице-министра национальной экономики РК (Даленов Р.Е.), по результатам которых достигнуты следующие промежуточные результаты:**

- ❑ **Получены** письменные подтверждения от МФ РК о введении законопроекта в 2020 г. с учетом всеобщего декларирования физических лиц;
- ❑ **Получено** согласие МФ РК о необходимости введения «порога неплатежеспособности» по сумме долга и срокам неплатежеспособности;
- ❑ **Приняты** решения о вовлечении НБ РК к участию в РГ с изучением всех статистических данных и анализа регуляторного воздействия на финсектор;
- ❑ **Рассматривается** возможность изучения международного опыта с выездом представителей государственных органов и финсектора в одну из стран ОЭСР.

## ФИНАНСОВЫЙ СЕКТОР

### 2 РИСК-ОРИЕНТИРОВАННЫЙ НАДЗОР

1. РИСК-ОРИЕНТИРОВАННЫЙ НАДЗОР (RBS). МЕТОДИКА РАСЧЕТА СТЕПЕНИ ВОВЛЕЧЕННОСТИ БАНКОВ ВТОРОГО УРОВНЯ В ПРОВЕДЕНИИ СОМНИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ
2. ПРОГРАММА ОЗДОРОВЛЕНИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

#### ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ:

- ❑ По инициативе АФК на Совете по финансовой стабильности и развитию финансового рынка РК (СФС) 31 марта 2017 года НБ РК презентовал подходы к: (1) «Риск-ориентированному надзору (RBS). Методике расчета степени вовлеченности БВУ в проведении сомнительных операций» и (2) «Программе оздоровления банковского сектора»;
- ❑ По итогам СФС достигнуты следующие договоренности:
  1. НБ РК совместно с АФК и КФМ МФ РК продолжают работу по обсуждению внедрения Методики риск-ориентированного надзора по вопросам ПОД/ФТ;
  2. НБ РК совместно с АФК и МФ РК в течение апреля месяца 2017 г. продолжают работу по вопросу Программы оздоровления банковского сектора.
- ❑ Презентации по первому и второму вопросу будут доработаны с учетом предложений АФК и обсуждены в рамках заседаний РГ, а также на следующем заседании СФС.

## ФИНАНСОВЫЙ СЕКТОР

### 3. О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЖЕПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И НЕЗАКОННОМУ ОБНАЛИЧИВАНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

#### ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ:

- ❑ **26 апреля 2017 г. состоялось заседание РГ** по выработке общих подходов по борьбе с незаконным обналичиванием денежных средств с участием руководства Генеральной Прокуратуры РК, НБ РК, КГД МФ РК, КФМ и БВУ.

По итогам заседания приняты следующие решения:

- 1) Определить термин «недобросовестное (незаконное) обналичивание»** для формирования статистики уполномоченными органами;
- 2) Обсудить подходы** к формированию статистики по обнальным платежам;
- 3) Выработать единообразный подход** по расторжению деловых отношений в одностороннем порядке и возможность обмена информацией между субъектами финансового мониторинга по недобросовестным клиентам;
- 4) Узаконить список лиц** с повышенным риском осуществления лжепредпринимательской деятельности, формируемым КГД МФ РК;
- 5) Обсудить дестимулирующие меры** по обналичиванию денежных средств;
- 6) Продолжить обсуждения** по данному вопросу в рамках РГ в обновленном составе.

## ФИНАНСОВЫЙ СЕКТОР

### 3 ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

#### 1. О ЧАСТНЫХ СУДЕБНЫХ ИСПОЛНИТЕЛЯХ

##### ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАБОТЫ:

**1.1. Участие АФК в заседании Комитета по законодательству и судебно-правовой реформе Мажилиса Парламента РК на тему «Частное судебное исполнение: проблемы и пути их решения», где выдвинуты инициативы, ставящие под угрозу текущий формат взаимодействия БВУ с ЧСИ:**

- Исключение права выбора кандидатуры ЧСИ за взыскателем;
- Исключение обязанности ЧСИ применять временные ограничения в отношении должника по заявлению взыскателя;
- Включение дополнительных расходов (30%) для взыскателя в случае отзыва исполнительного документа;
- Наделение ЧСИ полномочиями по представительству в суде и оказанию юридических услуг.

#### 2. О НОТАРИАТЕ

##### ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАБОТЫ:

**2.1. Участие АФК на круглом столе Генеральной прокуратуры с представителями прокуратуры, судьями, МЮ РК, коллегией адвокатов, нотариальной палатой, ректорами вузов, где выдвинуты негативные для сектора инициативы:**

- Расширение нотариального действия дополнительным видом - по обязательной нотариальной регистрации договоров залога/дополнительных соглашений/недвижимого имущества с физлицами;
- Внедрение института платной «проверки частоты сделок», т.е. законности предыдущих сделок;
- Наделение нотариусов полномочиями на регистрацию юридических притязаний;
- Наделение нотариусов функцией осуществления медиации;
- Изменение основания признания сделки не действительной; внедрение института страхования ответственности нотариусов.

**По итогам встречи с Министром юстиции РК получена поддержка по вопросам ЧСИ и нотариата с учётом мнения и опасения сектора. Достигнута договоренность по регулярным встречам Министра с АФК по вопросам финсектора и проведению совместных РГ**

## ФИНАНСОВЫЙ СЕКТОР

### 3. О ПРОЕКТНОМ ОФИСЕ МИНИСТЕРСТВА ЮСТИЦИИ РК

#### ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАБОТЫ:

#### 3.1. АФК приняло участие в заседаниях проектного офиса МЮ РК, где выдвинуты негативные для сектора инициативы:

- ❑ Законодательное урегулирование порядка предоставления отсрочки по выплатам задолженности;
- ❑ Исключение возможности включения в договор банковского займа условия о взимании банковских комиссий за обслуживание кредита;
- ❑ Законодательное исключение возможности обращения взыскания во внесудебном порядке на жилищные строительные сбережения;
- ❑ Запрет взыскания на иное имущество должника после реализации заложенного имущества, в случае не покрытия долга;
- ❑ Законодательное обеспечение сохранности на счету заемщика/должника минимальной суммы прожиточного минимума при списании 50% суммы денег, находящихся на счету банка;
- ❑ Введение института «финансового консультанта» и его участие до рассмотрения кредита - как обязательное условие оформления кредита для заемщиков.

#### По итогам обсуждения вышеуказанных вопросов с Министром юстиции РК были согласованы следующие мероприятия:

- ❑ Работу проектного офиса проводить после подтверждения от НБ РК своего участия и представления уполномоченных работников в РГ;
- ❑ Высказана необходимость о проведении анализа регуляторного воздействия на сектор по вышеуказанным нововведениям.

## БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

### 1 ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ПРОГРАММЫ

#### 1. ОБ УПРОЩЕНИИ КОВЕНАНТОВ И УСТРАНЕНИИ ВОЗМОЖНОСТИ ГИБКОЙ ТРАКТОВКИ ПРОВЕРЯЮЩИМИ ОРГАНАМИ УСЛОВИЙ УЧАСТИЯ БАНКОВ В ГОСУДАРСТВЕННЫХ ПРОГРАММАХ

##### ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ:

1.1. Поддержаны предложения АФК по изменению условий программы по финансированию проектов субъектов предпринимательства за счет средств Национального фонда РК (НФРК), в части:

- Возможности реализации через торговые площади, приобретенные/построенные за счет средств программ НФРК, не только собственной продукции, но и сопутствующих товаров;
- Внесения изменений по запрету на приобретение основных средств, активов у аффилированных / связанных лиц;
- Возможности частичной сдачи в аренду объектов, приобретенных / построенных за счет средств программ НФРК третьим лицам (не более 20% от общей площади приобретенного / построенного объекта).

#### 2. О ВОЗМОЖНОСТИ КРЕДИТОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ ФАРМАЦЕВТИЧЕСКОЙ ОТРАСЛИ ЗА СЧЕТ СРЕДСТВ НФРК

##### ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ:

1.1. МНЭ РК поддержаны инициативы ФРП «Даму» совместно с НПП РК и АФК по изменению условий программы по финансированию проектов выпуска спиртосодержащей продукции медицинского назначения (кроме бальзамов) за счет средств Национального фонда РК (НФРК), в части:

- Внесения изменений и дополнений в Постановления Правительства РК, предусматривающие возможность финансирования / рефинансирования компаний, выпускающих спиртосодержащую продукцию медицинского назначения (кроме бальзамов).



## БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

### 2 ИНФОРМАЦИОННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

#### 1. О КОМПЬЮТЕРНЫХ КИБЕРАТАКАХ НА БАНКОВСКИЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ И НЕСАНКЦИОНИРОВАННОМ ДОСТУПЕ К СЧЕТАМ КЛИЕНТОВ И БАНКОВ

##### ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ:

**1.1. По инициативе и на базе АФК создана РГ с участием НБ РК и БВУ. По итогам проведенных 4 заседаний РГ АФК приняты решения:**

- Об обращении БВУ в НБ РК** в случае возникновения новых киберугроз для оперативного предотвращения злонамеренных действий;
- Об актуализации Правил** по обеспечению безопасности информационных систем БВУ и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, утвержденные постановлением Правления НБРК от 31.03.2001 года № 80;
- О возможном создании** Центра мониторинга и реагирования на киберугрозы в финансовой сфере (FinCert) при НБ РК, а также согласования требований и технических критерий к нему;
- О создании группы** в WhatsApp для оперативного обмена информацией между БВУ и НБ РК.

## ФОНДОВЫЙ СЕКТОР

### 1 ПРОЕКТНЫЙ ОФИС

#### 1. О РАЗРАБОТКЕ ПЛАНА МЕРОПРИЯТИЙ ПО ВОПРОСАМ РАЗВИТИЯ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ (РЦБ):

##### ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ:

##### 1.1. Об активизации фондового рынка

По итогам РГ в АФК от 19.04.2017 г. созданы Проектные офисы для разработки Плана мероприятий по вопросам развития РЦБ по следующим направлениям:

- Об управлении пенсионными активами: (а) о передаче пенсионных активов в управление казахстанским управляющим компаниям; (б) о подготовке предложений по реформированию пенсионной системы;
- О развитии коллективных форм инвестирования и возможностей институциональных инвесторов:
  - (а) о развитии инвестиционных фондов; (б) о расширении инвестиционных возможностей институциональных инвесторов;
- О развитии альтернативных каналов финансирования экономики с использованием инструментария РЦБ:
  - (а) о стимулировании эмитентов; (б) об активизации приватизации и проведения ее через биржу;
- О развитии национальных рейтинговых агентств;
- О разработке медиа-плана по РЦБ.

## СТРАХОВОЙ СЕКТОР

### 1 ЗАКОНОПРОЕКТЫ

#### 1. «О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ЗАКОН РК ПО ВОПРОСАМ СТРАХОВАНИЯ И СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ» (4 КОДЕКСА, 26 ЗАКОНОВ РК):

##### ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ:

##### 1.1. НБ РК в законопроекте учтены следующие основные предложения АФК:

- О возможности реализации страховых полисов в электронной форме (продажа страховых услуг, через интернет);
- О введении понятия вмененного страхования, когда страхование является обязательным для страхователя и детали условия страхования определяются соглашением сторон;
- О совершенствовании деятельности страховых посредников (обеспечение прозрачности, ответственности, др.);
- О расширении функций страхового омбудсмана по всем видам обязательных услуг с предельным лимитом по сумме заявленной претензии до 10 000 МРП;
- Об исключении поправок для страховых организаций (СО) по минимальному порогу вхождения в состав акционеров ФГСВ;
- Об исключении поправок о членских взносах СО в саморегулируемых организациях актуариев;
- О совершенствовании системы страхования в растениеводстве (по схеме специализации регионов, др.);
- О совершенствовании механизма надзора за субъектами страхового рынка (меры раннего реагирования, введено понятие неоднократности по административной ответственности, др.).

# Об исполнении Плана работы АФК за I квартал 2017 года



КАЗАКСТАН  
ҚАРЖЫГЕРАЛЕР  
ҚАУЫМДАСТЫҒЫ



АССОЦИАЦИЯ  
ФИНАНСИСТОВ  
КАЗАХСТАНА

## Матрица по проекту Закона РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам страхования и страховой деятельности»

С января 2017г. по 10.05.2017г. проведено 51 заседание рабочей группы, с участием НБ РК, АФК, АСК и страхового рынка

№	Наименование	Кол-во предложений в законопроекте*	Отработано и согласовано без замечаний	Замечания и предложения, представленные страховым рынком			
				Всего	Принято НБРК	Принято компромиссное решение	Не принято НБРК
<b>В целом по законопроекту, в том числе</b>		<b>453</b>	<b>313 (69%)</b>	<b>140</b>	<b>67 (47%)</b>	<b>73 (53%)</b>	<b>0</b>
1	О введении онлайн-услуг по страхованию	62	45	17	12	5	0
2	Вопросы деятельности страховых агентов	14	4	10	6	4	0
3	О расширении деятельности страхового омбудсмана	38	16	22	14	8	0
4	Изменения в Закон РК «Об обязательном страховании ГПО перевозчика перед пассажирами»	22	17	5	2	3	0
5	О поправках в главу 40 ГК РК (оптимизация обязательных классов страхования, вмененное страхование; меры по дестимулированию недобросовестного поведения)	18	12	6	3	3	
6	Об изменениях в Закон РК «Об обязательном страховании ГПО туроператора или турагента»	29	17	12	10	2	0
7	О вопросах деятельности ФГСВ	52	36	16	5	11	0
8	О поправках по деятельности актуариев	25	9	16	3	13	0
9	О деятельности организации по формированию ведению ЕСБД	6	2	4	4	0	0
10	О деятельности страховых брокеров	11	7	4	4	0	0
11	О регулировании перестраховочной деятельности	15	12	3	3	0	0
12	О развитии продуктов накопительного страхования, в т.ч. налогообложение страховых (перестраховочных) организаций	30	30	0	0	0	0
13	О ликвидационных процедурах	9	8	1	1	0	0
14	О разрешительных процедурах	67	67	0	0	0	0
15	О надзоре	55	31	24	0	24	0

\* Редакция законопроекта основана на предложениях страхового рынка, рассмотренных в течение 2015-2016 гг.

### КОММУНИКАЦИИ И ОБУЧЕНИЕ

Во исполнение поручений Президиума Национальной палаты предпринимателей Республики Казахстан «Атамекен» от 25 октября 2016 года в 1 квартале 2017 года были проведены следующие мероприятия по освещению роли и места финансового сектора в экономике Казахстана с привлечением СМИ:

- ❑ АФК вошел в состав Общественного совета ЕНПФ и продвигает позицию сектора в рамках рабочих совещаний, в СМИ и социальных сетях;
- ❑ Организовано интервью руководителя АФК г-жи Якупбаевой Ю.К. на Хабар 24, где обозначены ключевые вопросы отрасли и направления деятельности в 2017 году;
- ❑ В рамках оперативного реагирования на текущие вызовы совместно с БВУ организовано выступление по кибератакам;
- ❑ Сформирован медиа план и проведена работа по осуществлению серии медиа тренингов для казахских и русскоязычных СМИ по актуальной финансовой тематике с участием ведущих экспертов;
- ❑ Ведется работа по освещению роли финансового сектора в экономике страны по результатам отраслевого исследования консультантов E&Y;
- ❑ Получены рецензии и продолжается разработка отраслевых стандартов для обучения специальностям финансового рынка (аудиторы, бухгалтеры и др.).

## ИСЛАМСКОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ

### ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ:

- ❑ **Подписан меморандум** между АФК и Исламской корпорацией по развитию частного сектора (ICD) в рамках в Islam Finance Forum СНГ. Достигнута договоренность расширить сотрудничество, в т.ч. в сфере обучения казахстанских специалистов, оказания консалтингового и иного содействия казахстанским финансовым институтам и государственным структурам в области исламских финансов;
- ❑ **Проведены встречи** с руководством МФЦА, где обсуждались возможные направления сотрудничества между организациями в рамках подписанного между АФК и МФЦА Меморандума о взаимопонимании. Подтверждена готовность МФЦА развивать взаимовыгодное сотрудничество с казахстанским финансовым сектором;
- ❑ **Достигнута договоренность** с руководством Центрального Банка Катара и катарского банка «Масраф Аль Раян» об организации прохождения стажировок для первой группы казахстанских специалистов в катарском банке;
- ❑ **Посольством Индонезии в РК** заявлено о готовности индонезийских финансовых институтов рассмотреть предложения АФК по организации обучения специалистов в области исламских финансов в банках и других финансовых институтах Индонезии. АФК подготовлены конкретные предложения с вариантами сотрудничества, которые направлены индонезийской стороне и Посольству Малайзии, которое также ранее выражало готовность сотрудничества в этой сфере;
- ❑ **АФК участвует в работе РГ при МФ РК** по выпуску исламских облигаций – «сукук», где активно продвигает идею о необходимости продолжения деятельности, направленной на выпуск данных облигаций;
- ❑ **АФК участвует в работе РГ при НБ РК** по исламским финансам, перед которой стоит задача по совершенствованию законодательства РК по развитию и созданию условий для более широкого применения исламских финансовых инструментов.