

Об утверждении Правил выдачи разрешения банку, страховой (перестраховочной) организации на создание или приобретение дочерней организации, на значительное участие в капитале организации, на создание или приобретение банком дочерней организации по управлению стрессовыми активами, отзыва и (или) отмены разрешения на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале организаций

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 31 марта 2026 года № 31. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 3 апреля 2026 года № 38321

Примечание ИЗПИ!

Порядок введения в действие см. п. 5.

В соответствии с пунктом 7 статьи 32 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности", пунктом 6 статьи 9-6 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", пунктом 7 статьи 29 и пунктом 1 статьи 30 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", подпунктом 1) статьи 10 Закона Республики Казахстан "О государственных и социально ответственных услугах", пунктом 2 статьи 12 Закона Республики Казахстан "О разрешениях и уведомлениях" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемые Правила выдачи разрешения банку, страховой (перестраховочной) организации на создание или приобретение дочерней организации, на значительное участие в капитале организации, на создание или приобретение банком дочерней организации по управлению стрессовыми активами, отзыва и (или) отмены разрешения на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале организаций (далее – Правила).

2. Признать утратившими силу постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан, Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, а также структурные элементы некоторых постановлений Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка согласно прилагаемому перечню.

3. Департаменту страхового рынка и актуарных расчетов в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка после его официального опубликования;

3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятия, предусмотренного подпунктом 2) настоящего пункта.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на курирующего заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

Приостановить до 12 июля 2026 года действие:

пункта 3 Правил, установив, что в период приостановления данный пункт действует в следующей редакции:

"3. Информация о внесенных изменениях и (или) дополнениях в Правила размещается на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа, направляется оператору информационно-коммуникационной инфраструктуры "электронного правительства" и Единому контакт-центру в течение 3 (трех) рабочих дней с даты утверждения соответствующего нормативного правового акта.";

части первой пункта 4 Правил, установив, что в период приостановления данный пункт действует в следующей редакции:

"4. Для получения разрешения на создание или приобретение дочерней организации услугополучатель предоставляет в электронном виде посредством веб-портала "электронного правительства" www.egov.kz (далее – портал) заявление на получение разрешения на создание или приобретение дочерней организации по форме согласно приложению 1 к Правилам, с приложением документов, указанных в Перечне основных требований к оказанию государственной услуги согласно приложению 2 к Правилам (далее – Перечень основных требований к оказанию государственной услуги).";

строки порядковый номер 2 Приложения 2 к Правилам, установив, что в период приостановления данная строка действует в следующей редакции:

"

2.	Способы предоставления государственной услуги	Веб-портал "электронного правительства" www.egov.kz (далее – портал)
----	---	---

".

*Председатель Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка*

М. Абылкасымова

"СОГЛАСОВАНО"

Министерство искусственного интеллекта
и цифрового развития
Республики Казахстан

"СОГЛАСОВАНО"

Министерство национальной экономики
Республики Казахстан

Утверждены
постановлением
Правления Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка
от 31 марта 2026 года № 31

Правила выдачи разрешения банку, страховой (перестраховочной) организации на создание или приобретение дочерней организации, на значительное участие в капитале организаций, на создание или приобретение банком дочерней организации по управлению стрессовыми активами, отзыва и (или) отмены разрешения на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале организаций

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила выдачи разрешения банку, страховой (перестраховочной) организации на создание или приобретение дочерней организации, на значительное участие в капитале организации, на создание или приобретение банком дочерней организации по управлению стрессовыми активами, отзыва и (или) отмены разрешения на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале организаций (далее – Правила) разработаны в соответствии с пунктом 7 статьи 32 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности" (далее – Закон о страховой деятельности), пунктом 6 статьи 9-6 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" (далее – Закон о государственном регулировании), пунктом 7 статьи 29 и пунктом 1 статьи 30 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее - Закон о банках), подпунктом 1) статьи 10 Закона Республики Казахстан "О государственных и социально ответственных услугах" (далее – Закон о государственных услугах), пунктом 2 статьи 12 Закона Республики Казахстан "О разрешениях и уведомлениях" (далее - Закон о разрешениях и уведомлениях) и определяют порядок выдачи уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган, услугодатель) банку, страховой (перестраховочной) организации разрешения на создание или приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале

организации, разрешения на создание или приобретение банком дочерней организации по управлению стрессовыми активами, а также отзыва и (или) отмены разрешения на создание, приобретение банком, страховой (перестраховочной) организацией дочерней организации, значительное участие в капитале организаций.

2. В Правилах используются следующие понятия и сокращения:

1) постановление Правления – постановление Правления уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций о выдаче (об отказе в выдаче) разрешения на создание или приобретение дочерней организации банком, страховой (перестраховочной) организацией, на значительное участие банка, страховой (перестраховочной) организации в капитале организаций, выдаче (об отказе в выдаче) разрешения на создание или приобретение банком дочерней организации по управлению стрессовыми активами;

2) услугополучатель – банк, страховая (перестраховочная) организация;

3) государственная услуга – государственная услуга "Выдача разрешения банку, страховой (перестраховочной) организации на создание или приобретение дочерней организации, на значительное участие в капитале организации, на создание или приобретение банком дочерней организации по управлению стрессовыми активами, отзыва и (или) отмены разрешения на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале организаций";

4) отказ в рассмотрении заявления — письменный мотивированный отказ в дальнейшем рассмотрении заявления;

5) ЭЦП – электронная цифровая подпись.

3. Информация о внесенных изменениях и (или) дополнениях в Правила размещается на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа, направляется оператору "цифрового правительства" и Единому контакт-центру в течение 3 (трех) рабочих дней с даты утверждения соответствующего нормативного правового акта.

Глава 2. Порядок выдачи банку, страховой (перестраховочной) организации разрешения на создание или приобретение дочерней организации, на значительное участие в капитале организации, на создание или приобретение банком дочерней организации по управлению стрессовыми активами

4. Для получения разрешения на создание или приобретение дочерней организации услугополучатель предоставляет в электронном виде посредством веб-портала "цифрового правительства" www.egov.kz (далее – портал) заявление на получение разрешения на создание или приобретение дочерней организации по форме согласно приложению 1 к Правилам, с приложением документов, указанных в Перечне основных требований к оказанию государственной услуги согласно приложению 2 к Правилам (далее – Перечень основных требований к оказанию государственной услуги).

Для получения разрешения на значительное участие в капитале организации услугополучатель представляет в электронном виде посредством портала заявление на получение разрешения на значительное участие в капитале организации по форме согласно приложению 3 к Правилам, с приложением документов и сведений в соответствии с Перечнем основных требований к оказанию государственной услуги.

Для получения разрешения на создание или приобретение банком дочерней организации по управлению стрессовыми активами, банк представляет в электронном виде посредством портала заявление на получение разрешения на создание или приобретение дочерней организации по управлению стрессовыми активами, по форме согласно приложению 4 к Правилам, с приложением документов и сведений в соответствии с Перечнем основных требований к оказанию государственной услуги.

5. Работник услугодателя, уполномоченный на прием и регистрацию корреспонденции, в день поступления документов от услугополучателя осуществляет их прием, регистрацию и направление на исполнение в подразделение уполномоченного органа, ответственное за оказание государственной услуги (далее – ответственное подразделение). При обращении услугополучателя после окончания рабочего времени, в выходные и праздничные дни согласно Трудовому кодексу Республики Казахстан и Закону Республики Казахстан "О праздниках в Республике Казахстан", прием документов осуществляется следующим рабочим днем.

При направлении услугополучателем заявления посредством портала в "личном кабинете" автоматически отображается статус о принятии запроса на оказание государственной услуги с указанием даты и времени получения результата.

Работник ответственного подразделения в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня регистрации пакета документов проверяет полноту представленных документов и срока действия документов.

Уполномоченный орган получает из информационных систем, используемых для оказания государственных услуг или сервиса цифровых документов, сведения, указанные в документах:

- удостоверяющих личность физического лица – резидента Республики Казахстан;
- о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица – резидента Республики Казахстан.

При установлении факта неполноты и (или) истечения срока действия представленных документов работник ответственного подразделения в указанный срок готовит и направляет услугополучателю в "личный кабинет" отказ в рассмотрении заявления.

Отказ в рассмотрении заявления, подписанный ЭЦП уполномоченного лица уполномоченного органа, направляется услугополучателю в форме электронного документа.

При установлении факта полноты представленных услугополучателем документов работник ответственного подразделения в течение срока оказания государственной услуги рассматривает документы на предмет их соответствия требованиям, установленным Правилами.

При выявлении оснований для отказа в оказании государственной услуги уполномоченный орган уведомляет услугополучателя о предварительном решении об отказе в оказании государственной услуги, а также времени и месте (способе) проведения заслушивания для предоставления заявителю возможности выразить позицию по предварительному решению.

Уведомление о заслушивании направляется не менее чем за 3 (три) рабочих дня до завершения срока оказания государственной услуги. Заслушивание проводится не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня уведомления.

По результатам рассмотрения документов, представленных услугополучателем, и проведенного заслушивания ответственное подразделение готовит и выносит на рассмотрение Правления уполномоченного органа проект постановления Правления (далее – результат оказания государственной услуги).

Работник ответственного подразделения в течение 5 (пяти) рабочих дней после принятия постановления Правления направляет результат оказания государственной услуги либо мотивированный ответ об отказе в предоставлении государственной услуги услугополучателю в "личный кабинет" в форме электронного документа, удостоверенного ЭЦП уполномоченного лица уполномоченного органа.

При наличии оснований для отказа в оказании государственной услуги, срок рассмотрения заявления может быть продлен мотивированным решением руководителя услугодателя или его заместителя на разумный срок, но не более чем до 2 (двух) месяцев ввиду необходимости установления фактических обстоятельств, имеющих значение для правильного рассмотрения заявления, о чем услугополучатель извещается в течение 3 (трех) рабочих дней со дня продления срока, в соответствии с частью третьей статьи 76 Административного процедурно-процессуального кодекса Республики Казахстан.

6. При наличии замечаний к представленным документам уполномоченный орган направляет услугополучателю через портал письмо с указанием данных замечаний и срока для их устранения.

Услугополучатель устраняет замечания и представляет доработанные (исправленные) документы через портал, соответствующие требованиям банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности в срок, установленный уполномоченным органом.

7. Банк, страховая (перестраховочная) организация, ранее получившие разрешение уполномоченного органа на создание или приобретение дочерней организации, и в

последующем имеющие только признаки значительного участия в капитале организации, в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня возникновения указанного несоответствия ходатайствуют перед уполномоченным органом о прекращении действия ранее выданного уполномоченным органом разрешения на создание или приобретение дочерней организации и выдаче разрешения на значительное участие в капитале организации с представлением документов, подтверждающих указанное изменение.

8. Если создаваемая либо приобретаемая дочерняя организация является банком, страховой (перестраховочной) организацией, управляющим инвестиционным портфелем – резидентами Республики Казахстан, либо в случае приобретения значительного участия в капитале банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем –резидентов Республики Казахстан, заявление, предусмотренное пунктом 4 Правил, представляется одновременно с заявлением о приобретении статуса крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковского холдинга или страхового холдинга, представляемым банком, страховой (перестраховочной) организацией в порядке, предусмотренном пунктом 1 статьи 9-5 Закона о государственном регулировании.

Если создаваемая либо приобретаемая дочерняя организация является банком, страховой (перестраховочной) организацией, управляющим инвестиционным портфелем – резидентами Республики Казахстан, разрешение на создание или приобретение дочерней организации выдается одновременно с выдачей документа, содержащего согласие уполномоченного органа на приобретение услугополучателем банковского холдинга, страхового холдинга или крупного участника управляющего инвестиционным портфелем.

В случае приобретения значительного участия в капитале банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем – резидентов Республики Казахстан разрешение на значительное участие в капитале организаций выдается уполномоченным органом одновременно с согласием на приобретение статуса крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковского холдинга или страхового холдинга.

Глава 3. Требования к документам, необходимым для оказания государственной услуги

9. Перечень документов и сведений, предоставляемых услугополучателем для оказания государственной услуги, указан в Перечне основных требований к оказанию государственной услуги согласно приложению 2 к Правилам.

10. Бизнес-план дочерней организации должен содержать в том числе:

информацию о целях, задачах и основных направлениях деятельности дочерней организации (видах предоставляемых услуг);

анализ рынка, на котором осуществляется или планируется осуществление деятельности;

стратегию развития и масштабы деятельности дочерней организации на пять ближайших финансовых (операционных) лет;

детализированный годовой финансовый план на пять ближайших финансовых (операционных) лет (расчет основных финансовых показателей, бюджет, бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, источники и объемы финансирования бизнес-плана);

план управления рисками (описание значимых и потенциально значимых рисков, связанных с осуществлением деятельности дочерней организации, и способы управления ими на пять ближайших финансовых (операционных) лет;

информацию о текущем кадровом обеспечении деятельности дочерней организации (при приобретении дочерней организации) и план привлечения трудовых ресурсов на пять ближайших финансовых (операционных) лет;

анализ финансовых последствий создания, приобретения заявителем дочерней организации, включая предполагаемый расчетный баланс заявителя и дочерней организации после ее создания или приобретения, а также при наличии план и предложения заявителя по продаже активов дочерней организации или внесению значительных изменений в деятельность по управлению дочерней организацией;

расчет пруденциальных нормативов банковского конгломерата, страховой группы, в состав которых входит услугополучатель, в результате предполагаемого наличия дочерней организации банка и (или) банковского холдинга, страховой (перестраховочной) организации и (или) страхового холдинга;

организационную структуру дочерней организации.

Бизнес-план заверяется подписью первого руководителя услугополучателя либо лица, исполняющего его обязанности.

11. Документы, выданные компетентными органами или должностными лицами иностранных государств, подлежат легализации либо апостилированию в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан или международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан (за исключением документов, удостоверяющих личность физического лица – нерезидента Республики Казахстан). Указанные документы, представляемые на иностранном языке, переводятся на казахский и, при необходимости, русский языки и подлежат нотариальному засвидетельствованию в соответствии с законодательством Республики Казахстан о нотариате.

Глава 4. Порядок отзыва и (или) отмены разрешения на создание или приобретение дочерней организации, на значительное участие в капитале организаций

12. Уполномоченный орган отзывает ранее выданное банку, страховой (перестраховочной) организации, разрешение на создание или приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале организаций по основаниям, предусмотренным подпунктом 1) пункта 7 статьи 9-6 Закона о государственном регулировании, и принимает решение об отмене ранее выданного разрешения в течение двух месяцев с даты обнаружения факта, являющегося основанием для отзыва разрешения.

13. В случае отзыва разрешения на создание или приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале организации по основаниям, предусмотренным подпунктом 1) пункта 7 статьи 9-6 Закона о государственном регулировании, банк, страховая (перестраховочная) организация осуществляют мероприятия, предусмотренные пунктом 9 статьи 9-6 Закона о государственном регулировании.

14. Банк, страховая (перестраховочная) организация обращаются в уполномоченный орган с заявлением об отмене ранее выданного разрешения на создание или приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале организации, в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента возникновения случаев, предусмотренных подпунктами 2), 3) и 4) пункта 7 статьи 9-6 Закона о государственном регулировании, с приложением подтверждающих документов.

Выданное разрешение уполномоченного органа на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале организации, считается отмененным со дня, следующего за днем получения уполномоченным органом заявления банка, страховой (перестраховочной) организации с приложением подтверждающих документов об отмене ранее выданного разрешения по основаниям, предусмотренным подпунктами 2), 3) и 4) пункта 7 статьи 9-6 Закона о государственном регулировании, либо за днем обнаружения уполномоченным органом фактов, являющихся основанием для отмены выданного разрешения.

15. Банк, страховая (перестраховочная) организация ранее получившие разрешение уполномоченного органа на создание или приобретение дочерней организации, и в последующем имеющие только признаки значительного участия в капитале организации, в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня возникновения указанного изменения ходатайствует перед уполномоченным органом об отмене ранее выданного уполномоченным органом разрешения на создание или приобретение дочерней организации и выдаче разрешения на значительное участие банка, страховой (перестраховочной) организации в капитале организации с представлением документов, подтверждающих указанное изменение.

Банку, страховой (перестраховочной) организации не требуется получение разрешения уполномоченного органа на создание или приобретение дочерней организации в случае реорганизации данной дочерней организации в форме преобразования, в отношении которой банком, страховой (перестраховочной) организацией ранее получено соответствующее разрешение на создание или приобретение дочерней организации, при условии соблюдения банком, страховой (перестраховочной) организацией требований, установленных статьей 23 Закона о банках, статьей 48 Закона о страховой деятельности.

Глава 5. Порядок обжалования решений, действий (бездействия) уполномоченного органа и (или) его должностных лиц по вопросам оказания государственной услуги

16. Обжалование решений, действий (бездействия) услугодателя и (или) его должностных лиц по вопросам оказания государственной услуги производится в письменном виде.

Рассмотрение жалобы по вопросам оказания государственной услуги производится вышестоящим должностным лицом услугодателя, уполномоченным органом по оценке и контролю за качеством оказания государственных услуг.

При отправке жалобы через портал услугополучателю из "личного кабинета" доступна информация об обращении, которая обновляется в ходе обработки обращения услугодателем (отметки о доставке, регистрации, исполнении, ответ о рассмотрении или отказе в рассмотрении).

Жалоба подается услугодателю, должностному лицу, чье решение, действие (бездействие) обжалуются.

Услугодатель, должностное лицо, чье решение, действие (бездействие) обжалуются, не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня поступления жалобы направляют ее в орган, рассматривающий жалобу.

Жалоба услугополучателя, поступившая в адрес услугодателя, в соответствии с пунктом 2 статьи 25 Закона о государственных услугах подлежит рассмотрению в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня ее регистрации.

Жалоба услугополучателя, поступившая в адрес уполномоченного органа по оценке и контролю за качеством оказания государственных услуг, подлежит рассмотрению в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня ее регистрации.

Если иное не предусмотрено Законом о государственных услугах, обращение в суд допускается после обжалования решения, действия (бездействия) услугодателя и (или) его должностных лиц в досудебном порядке.

17. В жалобе услугополучателя, направляемой руководителю уполномоченного органа, указываются:

1) полное наименование, почтовый адрес, бизнес-идентификационный номер услугополучателя;

2) наименование услугодателя и (или) фамилия, имя, отчество (при его наличии) должностного лица, решение, действие (бездействие) которого (которых) обжалуется (обжалуются);

3) обстоятельства, на которых лицо, подающее жалобу, основывает свои требования и доказательства;

4) исходящий номер и дата подачи жалобы;

5) перечень прилагаемых к жалобе документов.

Жалоба подписывается услугополучателем либо лицом, являющимся его представителем.

Подтверждением принятия жалобы руководителем уполномоченного органа является ее регистрация (штамп, входящий номер и дата) в канцелярии уполномоченного органа с указанием фамилии и инициалов лица, принявшего жалобу, срока и места получения ответа на поданную жалобу.

При обращении через портал информацию о порядке обжалования можно получить по телефону Единого контакт-центра: 8-800-080-7777 или 1414.

При отправке жалобы через портал услугополучателю из "личного кабинета" доступна информация об обращении, которая обновляется в ходе обработки обращения уполномоченным органом (отметки о доставке, регистрации, исполнении, ответ о рассмотрении или отказе в рассмотрении).

Приложение 1 к Правилам
Форма

" ____ " _____ года №

Заявление на получение разрешения на создание или приобретение дочерней организации

(наименование услугополучателя)

в соответствии с решением уполномоченного органа банка, страховой (перестраховочной) организации № ____ от " ____ " _____ года, просит выдать разрешение на создание или приобретение

(наименование, место нахождения создаваемой (приобретаемой)

бизнес - идентификационный номер (при наличии) создаваемой или приобретаемой дочерней организации

Информация о доле и сумме участия услугополучателя в уставном капитале создаваемой дочерней организации, а также о количестве приобретаемых им акций и размере предварительной оплаты акций (долей участия в уставном капитале):

Информация о размере уставного капитала приобретаемой дочерней организации

(если такая информация не содержится в аудиторском отчете):

Информация о текущей (при наличии) и планируемой доле участия услугополучателя в уставном капитале или текущем (при наличии) и планируемом к приобретению количестве акций приобретаемой дочерней организации:

Информация об условиях и порядке приобретения дочерней организации:

Услугополучатель подтверждает достоверность прилагаемых к заявлению документов и информации, а также своевременное представление уполномоченному органу дополнительной информации и документов, запрашиваемых в связи с рассмотрением заявления.

Услугополучатель предоставляет свое согласие на использование услугодателем сведений, составляющих охраняемую законом тайну, содержащихся в информационных системах.

Прилагаемые документы (с указанием информации о документах, размещенных на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности):

Руководитель исполнительного органа (лицо, единолично осуществляющее функции исполнительного органа)

_____ (подпись)
Руководитель органа управления (при наличии) _____
(подпись)

Приложение 2 к Правилам

Перечень основных требований к оказанию государственной услуги

Наименование государственной услуги	Выдача разрешения банку, страховой (перестраховочной) организации на создание или приобретение дочерней организации, на значительное участие в капитале организации, на создание или приобретение банком дочерней организации по управлению стрессовыми активами
	- Выдача разрешения на создание или приобретение банком дочерней организации; - Выдача разрешения на создание или приобретение банком

Наименование подвидов государственной услуги		дочерней организации по управлению стрессовыми активами; - Выдача разрешения на значительное участие банка в капитале организации; - Выдача разрешения на создание или приобретение страховой (перестраховочной) организацией дочерней организации; - Выдача разрешения на значительное участие страховой (перестраховочной) организации в капитале организации.
1.	Наименование услугодателя	Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка
2.	Способы предоставления государственной услуги	Веб-портал "цифрового правительства" www.egov.kz (далее – портал)
Сноска. Действие данной редакции строки порядкового номера 2 приостановлено до 12.07.2026 в соответствии с пунктом 5 настоящего приказа.		
3.	Срок оказания государственной услуги	В течение 50 (пятидесяти) рабочих дней со дня обращения на портал. В случае создания банком другого банка или приобретения банком значительного участия в капитале другого банка заявление на получение разрешения на создание дочерней организации или значительное участие в капитале организации, поданное в рамках получения разрешений на открытие банка или на добровольную реорганизацию микрофинансовой организации в форме конвертации в банк, рассматривается в течение 65 (шестидесяти пяти) рабочих дней со дня обращения на портал.
4.	Форма оказания государственной услуги	Электронная (полностью автоматизированная)
5.	Результат оказания государственной услуги	Уведомление о выдаче разрешения банку, страховой (перестраховочной) организации на создание или приобретение дочерней организации, на значительное участие в капитале организации, на создание или приобретение банком дочерней организации по управлению

		стрессовыми активами, либо мотивированный ответ об отказе в оказании государственной услуги, с приложением копии постановления Правления услугодателя.
6.	Размер оплаты, взимаемой с услугополучателя при оказании государственной услуги, и способы ее взимания в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан	Услуга оказывается бесплатно.
7.	График работы	1) услугодателя – с понедельника по пятницу, в соответствии с установленным графиком работы с 9.00 до 18.30 часов с перерывом на обед с 13.00 до 14.30 часов, за исключением выходных и праздничных дней, в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан и Законом Республики Казахстан "О праздниках в Республике Казахстан" (далее – Закон о праздниках); 2) портала – круглосуточно, за исключением технических перерывов в связи с проведением ремонтных работ (при обращении услугополучателя после окончания рабочего времени, в выходные и праздничные дни согласно трудовому законодательству Республики Казахстан и Закону о праздниках, прием заявлений и выдача результатов оказания государственной услуги осуществляется следующим рабочим днем).
		Перечень документов для получения разрешения на создание или приобретение банком, страховой (перестраховочной) организацией дочерней организации: 1) электронная копия заявления на получение разрешения на создание или приобретение дочерней организации по форме согласно приложению 1 к Правилам, удостоверенное

электронной цифровой подписью (далее – ЭЦП) первого руководителя услугополучателя либо лица, исполняющего его обязанности;

2) электронные копии решения о создании либо учредительный договор и проект устава – в случае создания дочерней организации (в случае отсутствия сведений на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности);

3) электронная копия решения о приобретении дочерней организации и устав – в случае приобретения дочерней организации (в случае отсутствия сведений на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности);

4) электронная копия бизнес-плана дочерней организации, соответствующего требованиям пункта 10 Правил;

5) электронная копия финансовой отчетности приобретаемой дочерней организации, подтвержденной аудиторским отчетом, за последний заверченный финансовый год, а также финансовой отчетности приобретаемой дочерней организации за последний заверченный квартал перед подачей заявления.

В случае отсутствия в период с 1 января по 1 июня текущего года аудиторского отчета, подтверждающего финансовую отчетность за последний заверченный финансовый год, представляются копии финансовой отчетности за последний заверченный финансовый год и последний заверченный квартал перед подачей заявления, а также годовая финансовая отчетность, подтвержденная аудиторским отчетом, за год, предшествующий последнему заверченному финансовому году.

В случае, если приобретаемая дочерняя организация

8.

Перечень документов и сведений, истребуемых у услугополучателя для оказания государственной услуги

осуществляет деятельность менее года, финансовая отчетность представляется за последний заверченный квартал перед подачей заявления.

Документы, предусмотренные настоящим подпунктом, не предоставляются в случае их наличия на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности;

6) электронные копии документов, подтверждающих полномочия лица на подачу заявления и прилагаемых к нему документов

7) электронные копии иных документов, на основании которых предполагается приобрести контроль или подтверждающих контроль над дочерней организацией с указанием основания возникновения контроля.

Перечень документов для получения разрешения на создание или приобретение банком дочерней организации по управлению стрессовыми активами:

1) электронная копия заявления на получение разрешения на создание или приобретение банком дочерней организации по управлению стрессовыми активами, по форме согласно приложению 4 к Правилам, удостоверенного ЭЦП первого руководителя услугополучателя либо лица, исполняющего его обязанности, с приложением документов, предусмотренных подпунктами 2), 3), 5), 6), и 7) части первой настоящего пункта;

2) электронные копии бизнес-плана дочерней организации в соответствии с пунктом 10 Правил и Плана мероприятий по управлению стрессовыми активами, требования к которым определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа, устанавливающим порядок деятельности дочерней

		организации по управлению стрессовыми активами, а также требования к приобретаемым (приобретенным) дочерней организацией активам. Для получения разрешения банку, страховой (перестраховочной) организации на значительное участие в капитале организаций предоставляется электронная копия заявления на получение разрешения на значительное участие в капитале организации по форме согласно приложению 3 к Правилам, удостоверенного ЭЦП первого руководителя услугополучателя либо лица, исполняющего его обязанности, с приложением документов, предусмотренных подпунктами 3), 4), 5) и 6) части первой настоящего пункта.
		Основания для отказа в выдаче разрешения банку, страховой (перестраховочной) организации на создание или приобретение дочерней организации: 1) неустранение замечаний уполномоченного органа по представленным документам в установленный уполномоченным органом срок; 2) несоблюдение пруденциальных нормативов и лимитов банком, страховой (перестраховочной) организацией в результате предполагаемого наличия дочерней организации банка, страховой (перестраховочной) организации; 3) анализ финансовых последствий, предполагающий ухудшение финансового состояния банка, банковского конгломерата, страховой (перестраховочной) организации, страховой группы вследствие деятельности дочерней организации или планируемых банком, страховой (перестраховочной) организацией инвестиций; 4) несоблюдение приобретаемой дочерней организацией

Основания для отказа в оказании государственной услуги, установленные законами Республики Казахстан

установленных пруденциальных нормативов и лимитов в случаях, предусмотренных законодательством государства, резидентом которого является приобретаемая дочерняя организация, в течение последних трех месяцев, предшествующих дате подачи заявления в уполномоченный орган на получение разрешения, и (или) в период рассмотрения заявления;

5) наличие у банка, страховой (перестраховочной) организации и (или) предполагаемой к приобретению дочерней организации действующих мер надзорного реагирования, предусмотренных подпунктами 2), 3), 4), 5), 8) и 13) пункта 1 статьи 80, статьей 81 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон о банках), подпунктами 2), 3), 4), 5) и 8) пункта 1 статьи 53-3 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности" (далее – Закон о страховой деятельности) и (или) административных взысканий за административные правонарушения, предусмотренные частями шестой и восьмой статьи 213, статьями 227, 229, 230 и частью четвертой статьи 239 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях, на дату подачи заявления и (или) в период рассмотрения документов;

6) в случаях создания или приобретения банком, страховой (перестраховочной) организацией дочерней организации – банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем – резидентов Республики Казахстан – несоблюдение требований, предусмотренных Законом Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций

", а также Законом о банках, Законом о страховой деятельности и Законом Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг" касательно выдачи согласия на приобретение статуса банковского холдинга, страхового холдинга, крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем – резидентов Республики Казахстан;

7) несоблюдение банком, страховой (перестраховочной) организацией требований, установленных статьями 23 и 50 Закона о банках, статьями 15-1 и 4 8 Закона о страховой деятельности, в отношении создания дочерних организаций банка, дочерних организаций страховых (перестраховочных) организаций, приобретения банками, страховой (перестраховочной) организацией акций, долей участия, паев либо других форм долевого участия в капитале организаций.

Для отказа в выдаче разрешения на создание или приобретение банком дочерней организации по управлению стрессовыми активами:

1) неустранение замечаний уполномоченного органа по представленным документам в установленный уполномоченным органом срок;

2) несоблюдение пруденциальных нормативов и лимитов банковским конгломератом, в состав которого входит банк, в результате предполагаемого наличия дочерней организации по управлению стрессовыми активами;

3) несоответствие активов, планируемых к передаче дочерней организации по управлению стрессовыми активами, требованиям, установленным пунктом 3 статьи 30 Закона о банках и (или) нормативным правовым актом уполномоченного органа.

		Отказ в выдаче разрешения банку, страховой (перестраховочной) организации на значительное участие в капитале организаций производится по основаниям, предусмотренным в части первой настоящего пункта.
10.	Иные требования с учетом особенностей оказания государственной услуги	Адрес места оказания государственной услуги размещен на официальном интернет-ресурсе услугодателя. Услугополучатель имеет возможность получения информации о порядке и статусе оказания государственной услуги в режиме удаленного доступа посредством "личного кабинета" портала, а также Единого контакт-центра по вопросам оказания государственных услуг. Контактные телефоны справочных служб по вопросам оказания государственной услуги размещены на официальном интернет-ресурсе услугодателя. Единый контакт-центр по вопросам оказания государственных услуг: 8-800-080-7777, 1414.

Приложение 3 к Правилам
Форма

Заявления на получение банком, страховой (перестраховочной) организацией разрешения на значительное участие в капитале организации

(наименование услугополучателя)

в соответствии с решением уполномоченного органа банка, страховой (перестраховочной) организации № ____ от " ____ " _____ года, просит выдать разрешение на значительное участие в капитале организации

(наименование, место нахождения организации, бизнес - идентификационный номер (при наличии) организации)

Информация о размере уставного капитала организации (если такая информация не содержится в аудиторском отчете):

Информация о количестве размещенных акций приобретаемой организацией:

Информация о текущей (при наличии) и планируемой доле участия услугополучателя в уставном капитале организации или текущем (при наличии) и планируемом к приобретению количестве акций организации:

Информация о размере предварительной оплаты акций (долей участия в уставном капитале):

Информация об условиях и порядке значительного участия в организации:

Услугополучатель подтверждает достоверность прилагаемых к заявлению документов и информации, а также своевременное представление уполномоченному органу дополнительной информации и документов, запрашиваемых в связи с рассмотрением заявления.

Услугополучатель предоставляет свое согласие на использование сведений, составляющих охраняемую законом тайну, содержащихся в информационных системах

Прилагаемые документы (с указанием информации о документах, размещенных на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности):

Руководитель исполнительного органа (лицо, единолично осуществляющее функции исполнительного органа)

(подпись)

Руководитель органа управления (при наличии)

(подпись)

Приложение 4 к Правилам
Форма

" ____ " _____ года № _____

Заявление на получение разрешения на создание или приобретение банком дочерней организации по управлению стрессовыми активами

(наименование банка)

просит в соответствии с решением уполномоченного органа банка
№ ____ от " ____ " _____ года,

выдать разрешение на создание или приобретение

(наименование, место нахождения создаваемой (приобретаемой)

бизнес-идентификационный номер (при наличии) дочерней организации по управлению стрессовыми активами)

Информация о доле и сумме участия услугополучателя в уставном капитале создаваемой дочерней организации по управлению стрессовыми активами, а также о количестве приобретаемых им акций и размере предварительной оплаты акций (долей участия в уставном капитале):

Информация о размере уставного капитала приобретаемой дочерней организации по управлению стрессовыми активами (если такая информация не содержится в аудиторском отчете):

Информация о доле участия услугополучателя в уставном капитале или количестве акций приобретаемой дочерней организации по управлению стрессовыми активами:

Информация об условиях и порядке приобретения дочерней организации по управлению стрессовыми активами:

Расчет пруденциальных нормативов банковского конгломерата, в состав которого входит услугополучатель, в результате предполагаемого наличия дочерней организации по управлению стрессовыми активами:

Банк подтверждает достоверность прилагаемых к заявлению документов и информации, а также своевременное представление уполномоченному органу дополнительной информации и документов, запрашиваемых в связи с рассмотрением заявления.

Банк предоставляет свое согласие на использование сведений, составляющих охраняемую законом тайну, содержащихся в информационных системах.

Прилагаемые документы (с указанием информации о документах, размещенных на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности):

Руководитель исполнительного органа (лицо, единолично осуществляющее функции исполнительного органа)

(подпись)

Руководитель органа управления (при наличии)

(подпись)

Перечень признаваемых утратившими силу постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, а также структурных элементов некоторых постановлений Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка

1. Постановление 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, отзыва разрешения на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале организаций, а также требований к документам, необходимым для получения разрешения на создание или приобретение дочерней организации, Требований к содержанию заявления на получение страховой (перестраховочной) организацией и (или) страховым холдингом разрешения на значительное участие в капитале организаций" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7619).

2. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2017 года № 24 "Об утверждении Правил выдачи банку или банковскому холдингу разрешения на создание или приобретение дочерней организации, на значительное участие в капитале организаций, на создание или приобретение банком дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, а также отзыва и (или) отмены разрешения на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале организаций" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15050).

3. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 30 марта 2020 года № 46 "О внесении изменений и дополнения в постановление 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" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 20229).

4. Пункт 2 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам оказания государственных услуг на страховом рынке и согласования руководящих работников на финансовом рынке, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 14 февраля 2022 года № 2 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам оказания государственных услуг на страховом рынке и согласования руководящих работников на финансовом рынке" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 26887).

5. Пункт 2 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам оказания государственных услуг на страховом рынке, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 20 октября 2022 года № 72 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам оказания государственных услуг на страховом рынке" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 30313).

6. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 23 ноября 2022 года № 98 "О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2017 года № 24 "Об утверждении Правил 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, значительное участие банка и (или) банковского холдинга в капитале организаций" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 30772).

7. Пункт 2 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования деятельности финансовых организаций в сфере оказания государственных услуг, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 28 августа 2025 года № 42 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования деятельности финансовых организаций в сфере оказания

государственных услуг и признании утратившими силу некоторых нормативных правовых актов" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 36726).

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан»
Министерства юстиции Республики Казахстан