

Об установлении Требований к внутренней политике по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников банка, страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 3 апреля 2026 года № 43. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 6 апреля 2026 года № 38330

В соответствии с пунктом 1 статьи 47 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", частью 2 пункта 4 статьи 2 и пунктом 8 статьи 34 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Для целей настоящего постановления используются следующие понятия:

1) орган управления – совет директоров акционерного общества либо иной аналогичный по компетенции орган, постоянно действующий в:

банке второго уровня;

страховой (перестраховочной) организации;

страховом брокере;

банке – нерезиденте Республики Казахстан, осуществляющим свою деятельность через зарегистрированный филиал в Республике Казахстан;

страховой (перестраховочной) организации – нерезиденте Республики Казахстан, осуществляющей свою деятельность через зарегистрированный филиал в Республике Казахстан;

страховом брокере – нерезиденте Республики Казахстан, осуществляющим свою деятельность через зарегистрированный филиал в Республике Казахстан;

2) нефиксированное вознаграждение – формы денежных и (или) иных выплат компенсационного и (или) стимулирующего характера, выплачиваемые (передаваемые) финансовой организацией своему руководящему работнику в зависимости от результатов его деятельности, помимо фиксированного вознаграждения, включая материальные поощрения в виде доплат, надбавок, премий, бонусов, а также акций и (или) ценных бумаг финансовой организации;

3) фиксированное вознаграждение – фиксированный размер оплаты труда (основная заработная плата) и (или) основное вознаграждение руководящего работника

финансовой организации за исполнение им своих обязанностей, определяемое с учетом квалификации руководящего работника, а также сложности, количества, качества и условий выполняемых им функций;

4) финансовая организация – банк второго уровня, страховая (перестраховочная) организация, страховой брокер, филиал банка – нерезидента Республики Казахстан, филиал страховой (перестраховочной) организаций –нерезидента Республики Казахстан, филиал страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан;

5) уполномоченный орган – уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

2. Финансовая организация осуществляет разработку, внедрение и обеспечивает актуализацию внутренней политики по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения своих руководящих работников (далее – внутренняя политика).

Положения внутренней политики не распространяются на заместителя главного бухгалтера банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан.

3. Внутренняя политика должна:

1) соответствовать бизнес-плану, целям, стратегии, направлениям, масштабам деятельности, финансовым перспективам и системе корпоративного управления финансовой организации;

2) способствовать созданию эффективной системы корпоративного управления и системы управления рисками финансовой организации;

3) основываться на показателях эффективности работы руководящих работников финансовой организации, соответствующих интересам акционеров (участников) и нацеленных на достижение запланированных результатов, и эффективной деятельности финансовой организации;

4) содержать:

цели и задачи внутренней политики;

принципы начисления вознаграждения руководящим работникам финансовой организации;

структуру (состав) фиксированного и нефиксированного вознаграждения руководящих работников финансовой организации;

порядок повышения размера вознаграждения руководящих работников;

систему оценки эффективности работы руководящих работников;

систему оплаты труда руководящих работников, осуществляющих координацию и (или) контроль за деятельностью структурных подразделений, занимающихся лицензируемым видом деятельности финансовой организации, в зависимости от достижения стратегии, бизнес-плана и других внутренних плановых документов в части доходов или выполнения определенных работ, при сохранении уровня рисков, капитала в пределах определенных финансовой организацией значений;

условия, при которых нефиксированное вознаграждение не выплачивается;

5) утверждаться органом управления при согласии всех независимых директоров, являющихся членами органа управления (не распространяется на деятельность страхового брокера, созданного в организационно-правовой форме товарищества с ограниченной ответственностью).

4. Внутренняя политика должна предусматривать следующие обязательные условия :

1) приостановление выплаты каждому руководящему работнику финансовой организации одной из следующих частей нефиксированного вознаграждения:

части нефиксированного вознаграждения, составляющей 50 (пятьдесят) процентов от нефиксированного вознаграждения; или

части нефиксированного вознаграждения, в совокупности превышающей в течение финансового года 7500-кратный размер месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год.

Приостановленная часть нефиксированного вознаграждения разделяется на равные доли, каждая из которых не превышает одну треть от суммы приостановленной части нефиксированного вознаграждения и выплачивается по истечении каждых двенадцати месяцев в течение периода, составляющего не менее трех лет.

Приостановленная часть нефиксированного вознаграждения не выплачивается руководителю исполнительного органа, а также руководящим работникам, осуществляющим координацию и (или) контроль за деятельностью структурных подразделений, занимающихся лицензируемым видом деятельности финансовой организации, при наличии убытка финансовой организации по результатам финансового года, предшествующего выплате очередной приостановленной части нефиксированного вознаграждения.

При наличии убытка финансовой организации по результатам финансового года, предшествующего выплате очередной приостановленной части нефиксированного вознаграждения, выплата указанной части руководящим работникам приостанавливается до следующего года, когда у финансовой организации будет безубыточная деятельность.

Возобновление выплат по нефиксированному вознаграждению производится в последующие годы, в которых у финансовой организации отсутствуют убытки.

Выплата приостановленной части нефиксированного вознаграждения не гарантируется финансовой организацией и не осуществляется в случае досрочного расторжения трудового договора (досрочного прекращения полномочий) руководящего работника до окончания отчетного периода.

2) владение руководящим работником акциями финансовой организации не менее 3 (трех) лет без обязательства обратного выкупа финансовой организацией данных акций

, в случае выплаты руководящему работнику нефиксированного вознаграждения в виде акций финансовой организации (не распространяется на деятельность страхового брокера, созданного в организационно-правовой форме товарищества с ограниченной ответственностью).

5. Признать утратившими силу некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан, а также отдельные структурные элементы некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан и постановлений Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка по перечню согласно приложению к настоящему постановлению.

6. Департаменту методологии и пруденциального регулирования финансовых организаций 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.

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

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

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

М. Абылкасымова

Приложение
к постановлению Правления
Агентства Республики
Казахстан по регулированию и
развитию финансового рынка
от 3 апреля 2026 года № 43

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

1. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 74 "Об установлении Требований к внутренней политике по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников банка, страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7525).

2. Пункт 3 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам пенсионного обеспечения и страховой деятельности, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2013 года № 202 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам пенсионного обеспечения и страховой деятельности" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8686).

3. Пункт 16 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования страховой деятельности, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года № 127 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования страховой деятельности" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14277).

4. Пункт 2 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам финансового рынка, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 195 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам финансового рынка" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17551).

5. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 августа 2019 года № 148 О внесении изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 74 "Об установлении Требований к внутренней политике по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников банков второго уровня, страховых (перестраховочных) организаций и формы отчетности о доходах, выплаченных всем руководящим

работникам банков второго уровня и страховых (перестраховочных) организаций" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19308).

6. Пункт 3 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, микрофинансовой деятельности и коллекторских агентств, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 30 марта 2020 года № 28 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, микрофинансовой деятельности и коллекторских агентств" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 20265).

7. Пункт 3 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования деятельности филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан и организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 17 февраля 2021 года № 34 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования деятельности филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан и организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 22239).