

Об утверждении Правил исчисления ставок вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальной стоимости) по займам и вкладам

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 3 апреля 2026 года № 44. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 6 апреля 2026 года № 38333

В соответствии с пунктом 5 статьи 53 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемые Правила исчисления ставок вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальной стоимости) по займам и вкладам.

2. Признать утратившими силу некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан, а также структурные элементы 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.

3. Департаменту поведенческого надзора 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 подлежит официальному опубликованию и вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого опубликования.

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

М. Абылкасымова

Правила исчисления ставок вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальной стоимости) по займам и вкладам

Правила исчисления ставок вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальной стоимости) по займам и вкладам (далее – Правила) разработаны в соответствии пунктом 5 статьи 53 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон о банках) и устанавливают порядок исчисления банками (за исключением исламских банков) и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, ставок вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальной стоимости) по займам и вкладам (за исключением межбанковских займов и межбанковских вкладов).

Требования Правил распространяются на филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан, за исключением филиалов исламских банков – нерезидентов Республики Казахстан.

Глава 1. Общие положения

1. Для целей Правил используются следующие понятия:

1) годовая эффективная ставка вознаграждения – ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальная стоимость) в отношении услуг банка, рассчитываемая в соответствии с Правилами;

2) заем – предоставление банками (за исключением исламских банков), филиалами банков – нерезидентов Республики Казахстан и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций банковского займа клиенту (за исключением межбанковских займов);

3) клиент – физическое или юридическое лицо, намеревающееся воспользоваться или пользующееся услугами банка;

4) услуги – осуществление банками (за исключением исламских банков), филиалами банков – нерезидентов Республики Казахстан и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций:

операций по приему депозитов (вкладов) в соответствии с договором банковского вклада (за исключением межбанковских вкладов);

банковских заемных операций (за исключением межбанковских займов);

5) вклад – прием банками (за исключением исламских банков), филиалами банков – нерезидентов Республики Казахстан и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций депозита (вклада) от клиента в соответствии с договором банковского вклада;

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

2. Годовая эффективная ставка вознаграждения указывается в цифровом выражении, в одинаковой по размеру и стилю оформления шрифтов (курсив, полужирный, выделение цветом) форме с другими ставками вознаграждения:

1) при распространении информации, в том числе посредством публикации, рекламы, о величинах (размерах) вознаграждения по займам и (или) вкладам;

2) в договоре, в соответствии с которым услуги предоставляются клиенту (далее – договор);

3) в личном кабинете клиента на интернет-ресурсе, в мобильном приложении банков (за исключением исламских банков), филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций (далее – банк) при оказании ими электронных банковских услуг.

3. В договоре размер годовой эффективной ставки вознаграждения указывается в одном предложении с другими ставками вознаграждения.

Если общие условия отражаются в договоре в виде таблицы, годовая эффективная ставка вознаграждения указывается в отдельной строке (столбце), следующей после указания других ставок.

4. При предоставлении займов физическим лицам, обеспечивается размещение средства автоматизированного расчета (калькулятора) годовой эффективной ставки вознаграждения, предназначенного для расчета клиентами годовой эффективной ставки вознаграждения с учетом всех платежей, связанных с услугой, и отображения ее итогового значения.

5. Расчет годовой эффективной ставки вознаграждения производится:

1) на дату заключения договора;

2) по устному или письменному требованию клиента;

3) в случае внесения изменений и (или) дополнений в договор, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств клиента и (или) банка и (или) сроков их исполнения;

4) в случае осуществления клиентом в период обслуживания займа платежа, указанного в подпунктах 5), 6), 7) и 7-1) пункта 2 Перечня комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием банковского займа, выданного физическому лицу, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 218 "Об утверждении Перечня комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием банковского займа, выданного

физическому лицу" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19702) (далее – Перечень), и не включенного в расчет годовой эффективной ставки вознаграждения на дату заключения договора.

6. Клиент уведомляется об изменении размера годовой эффективной ставки вознаграждения в порядке, предусмотренном договором.

7. В случае внесения изменений и (или) дополнений в договор банковского займа, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств клиента и (или) срока их уплаты, включая изменение ставки вознаграждения в случаях, предусмотренных Законом о банках и (или) договором банковского займа, годовая эффективная ставка вознаграждения по выданному займу рассчитывается банками на основании остатка основного долга, оставшегося срока кредитования на дату, с которой изменяются условия займа, комиссий, подлежащих оплате клиентом, и указывается в дополнительном соглашении к договору банковского займа.

8. По требованию клиента расчет уточненного значения годовой эффективной ставки вознаграждения по займу производится банками по выбору клиента до конца срока действия договора банковского займа с учетом всех платежей, произведенных клиентом с начала срока действия договора, либо на основании оставшегося срока кредитования и остатка основного долга и доводится до него в письменной форме способом, предусмотренным договором банковского займа.

9. При уступке прав (требований) по договору расчет годовой эффективной ставки вознаграждения в случаях, предусмотренных подпунктами 2), 3) и 4) пункта 5 Правил производится лицом, которому уступлены права (требования) по договору.

10. Информация о величинах вознаграждения по услугам, доводимая до клиентов в любой форме и любым способом при предоставлении, распространении, раскрытии, рекламе услуг, в том числе при устном консультировании клиента, использовании средств массовой информации, объектов наружной (визуальной) рекламы, интернет-ресурсов, должны содержать сведения о годовой эффективной ставке вознаграждения.

Глава 2. Расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по займу

11. Годовая эффективная ставка вознаграждения по займу рассчитывается по следующей формуле:

$$D - k + \sum_{j=1}^n \frac{S_j}{(1 + APR)^{j/365}} = \sum_{i=1}^m \frac{P_i}{(1 + APR)^{i/365}},$$

где:

D - сумма первого займа;

k - общая сумма платежей клиента банку, связанных с получением займа, на дату получения первого займа;

n - порядковый номер последней выплаты клиенту;

j - порядковый номер выплаты клиенту после даты получения первого займа;

S_j - сумма j -той выплаты клиенту, в том числе очередные займы;

APR - годовая эффективная ставка вознаграждения;

t_j - период времени со дня предоставления первого займа до момента j -той выплаты клиенту (в днях);

m - порядковый номер последнего платежа клиента;

i - порядковый номер платежа клиента;

P_i - сумма i -того платежа клиента после даты получения первого займа, включая платежи в соответствии с пунктами 12 и 13 Правил;

t_i - период времени со дня предоставления первого займа до момента i -того платежа клиента (в днях).

12. В расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по займу включаются платежи клиента по основному долгу и вознаграждению, а также комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием займа, указанные в пунктах 13 и 14 Правил.

13. В расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по займу, выдаваемому клиенту – юридическому лицу, включаются комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием займа, предусмотренные договором банковского займа, размеры и сроки выплаты, которых известны на дату заключения договора банковского займа, а также следующие платежи клиента в пользу третьих лиц:

1) платежи клиента в пользу страховой (перестраховочной) организации, в том числе за счет суммы займа, осуществляемые в рамках договоров добровольного страхования при предоставлении займа, заключение которых оказывает влияние на условия предоставления (изменения) займа либо вытекает из условий займа, включая договоры страхования предмета залога, находящегося в пользовании залогодателя и обеспечивающего обязательства клиента;

2) платежи клиента гаранту (поручителю) за получение гарантии (поручительства), оценщику за проведение оценки передаваемого в залог имущества;

3) платежи клиента в пользу организаций (посредников), оказывающих услуги банками и организациям, осуществляющими отдельные виды банковских операций по привлечению клиентов, осуществлению проверки документов, предоставляемых клиентами, на соответствие условиям выдачи займа, передаче документов клиентам банкам, приему платежей и переводов от клиентов в счет погашения займов;

4) комиссии и платежи клиента в пользу банка и (или) иных организаций в рамках договора банковского счета и (или) договора банковского обслуживания, связанные с

получением и (или) обслуживанием займа, и не предусмотренные подпунктами 1), 2) и 3) настоящего пункта.

Если при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения по займу, отсутствует возможность определения размеров платежей, указанных в подпунктах 1), 2), 3) и 4) части первой настоящего пункта, за весь срок кредитования, то в расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по займу включаются платежи за весь срок кредитования, исходя из тарифов данных лиц, определенных на день заключения с ними договоров.

Комиссии и иные платежи, предусмотренные договором банковского займа, а также платежи, указанные в подпунктах 1), 2), 3) и 4) части первой настоящего пункта, факт взимания которых неизвестен на дату заключения договора банковского займа, учитываются в случае перерасчета годовой эффективной ставки вознаграждения после фактического платежа.

14. В расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по займу, выдаваемому клиенту – физическому лицу, включаются комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием займа, предусмотренные договором банковского займа, размеры и сроки выплаты, которых известны на дату заключения договора банковского займа.

Если при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения по займу отсутствует возможность определения размеров платежей в пользу лиц, указанных в подпунктах 5), 6), 7) и 7-1) пункта 2 Перечня, на весь срок кредитования, в расчет годовой эффективной ставки вознаграждения включаются платежи за весь срок кредитования, исходя из тарифов, установленных данными лицами и определенных на дату заключения с ними договоров.

Комиссии и иные платежи, предусмотренные договором банковского займа, указанные в подпунктах 3), 4), 5), 6), 7), 7-1) и 8) пункта 2 Перечня, факт взимания которых неизвестен на дату заключения договора банковского займа, учитываются в случае перерасчета годовой эффективной ставки вознаграждения после фактического платежа или при их введении в период обслуживания банковского займа.

15. В расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по займу не включаются:

1) платежи клиента в пользу третьих лиц, за исключением платежей, указанных в подпунктах 1), 2), 3) и 4) части первой пункта 13 Правил и в подпунктах 5), 6), 7) и 8) пункта 2 Перечня;

2) платежи клиента, связанные с несоблюдением им условий договора банковского займа, включая неустойку и иные виды штрафных санкций, в том числе за превышение лимита овердрафта, установленного клиенту.

16. По займу, выданному с использованием кредитной карточки, в расчет годовой эффективной ставки вознаграждения помимо платежей и комиссий, указанных в пункте 15 Правил, также не включаются:

1) комиссия за осуществление операций в валюте, отличной от валюты счета (валюты предоставленного займа);

2) комиссия за выпуск и обслуживание кредитной карточки, в том числе за приостановление (возобновление) операций по кредитной карточке;

3) комиссия за получение суммы займа наличными деньгами с использованием банкоматов.

17. В случае зависимости ставки вознаграждения по займу от базовых показателей (уровень инфляции, базовая ставка Национального Банка Республики Казахстан, ставка SOFR, курс иностранной валюты и другие) банк использует значение базового показателя на дату исчисления годовой эффективной ставки вознаграждения.

18. При предоставлении кредитной линии посредством заключения соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии годовая эффективная ставка вознаграждения указывается в соглашении о предоставлении (открытии) кредитной линии и в каждом договоре, заключенном в рамках данного соглашения, исходя из установленных в них условий.

В случае отсутствия в соглашении о предоставлении (открытии) кредитной линии значений, необходимых для расчета годовой эффективной ставки вознаграждения, и при отсутствии возможности рассчитать ее с учетом условий, предусмотренных в пункте 16 Правил, годовая эффективная ставка вознаграждения не указывается в соглашении об открытии кредитной линии, и комиссии, связанные с его заключением, включаются в расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по первому договору банковского займа, заключенному в рамках соглашения.

19. При расчете годовой эффективной ставки вознаграждения по займу учитываются следующие условия:

1) если соглашением об открытии кредитной линии или договором банковского займа предусмотрено право получения займа клиентом в размерах и сроки в зависимости от его решения, расчет годовой эффективной ставки вознаграждения осуществляется исходя из того, что заем предоставлен в момент заключения соглашения об открытии кредитной линии или договора банковского займа на максимально возможную сумму, предусмотренную соглашением об открытии кредитной линии или договором банковского займа;

2) если соглашением об открытии кредитной линии или договором банковского займа в зависимости от условий предусмотрены различные ставки вознаграждения и комиссий, в расчете годовой эффективной ставки вознаграждения используются максимальные ставки вознаграждения и комиссии;

3) если в соглашении об открытии кредитной линии или договоре банковского займа оговаривается несколько возможных дат погашения займа при отсутствии других указаний, расчет годовой эффективной ставки вознаграждения осуществляется исходя из того, что заем погашается в самые ранние из указанных сроков;

4) если отсутствует график погашения займа и в условиях соглашения об открытии кредитной линии или договора банковского займа не определен срок займа, даты и суммы погашений, расчет годовой эффективной ставки вознаграждения осуществляется исходя из того, что заем предоставлен на максимально возможную сумму займа (лимит), сроком на год со дня заключения соглашения об открытии кредитной линии или договора банковского займа с погашением займа двенадцатью равномерными платежами (возврат основной суммы долга, уплата вознаграждения по займу и иные платежи, определенные условиями соглашения об открытии кредитной линии или договора банковского займа), за исключением случаев, когда соглашением об открытии кредитной линии или договором банковского займа предусмотрен минимальный ежемесячный (регулярный) платеж.

Глава 3. Расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по вкладу

20. Годовая эффективная ставка вознаграждения по вкладу рассчитывается по следующей формуле:

$$\sum_{j=1}^n \frac{L_j}{(1 + APR)^{t_j/365}} = \sum_{i=1}^m \frac{P_i}{(1 + APR)^{t_i/365}}$$

где:

n - порядковый номер последнего платежа клиента;

j - порядковый номер платежа клиента;

L_j - сумма j-того платежа клиента банку, в том числе внесение вклада и иные платежи, связанные с внесением вклада и его обслуживанием;

APR - годовая эффективная ставка вознаграждения;

t_j - период времени со дня привлечения вклада до момента j-того платежа клиента (в днях);

m - порядковый номер последней выплаты клиенту;

i - порядковый номер выплаты клиенту;

P_i - сумма i-той выплаты клиенту, в том числе вознаграждения по вкладам, возврат вкладов, а также премии государства в системе жилищных строительных сбережений;

t_i - период времени со дня привлечения вклада до момента i-той выплаты (в днях).

21. При исчислении годовой эффективной ставки вознаграждения по вкладу учитываются следующие условия:

1) если договором банковского вклада не определен срок возврата вклада, вклад считается внесенным сроком на один год со дня заключения договора банковского вклада;

2) если по условиям договора банковского вклада ставка вознаграждения по вкладу отсутствует, годовая эффективная ставка вознаграждения рассчитывается с учетом комиссий банка и указывается в договоре банковского вклада.

Глава 4. Методы исчисления и округления годовой эффективной ставки вознаграждения

22. Исчисление годовой эффективной ставки вознаграждения осуществляется алгебраическим методом, на основе формул указанных в пунктах 11 или 20 Правил, последовательными приближениями, с учетом округления в соответствии с пунктом 23 Правил.

Произведенные выплаты клиентом банку и выплаты банком клиенту учитываются на даты их фактических выплат, будущие – согласно графику выплат.

23. Если при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения полученное число имеет более одного десятичного знака, оно подлежит округлению до сотых долей следующим образом:

1) если тысячная доля больше или равна 5, сотая доля увеличивается на 1, все следующие за ней знаки исключаются;

2) если тысячная доля меньше 5, сотая доля остается без изменений, все следующие за ней знаки исключаются.

Приложение к постановлению
Правления Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка
от 3 апреля 2026 года № 44

Перечень признаваемых утратившими силу некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, а также структурных элементов 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 26 марта 2012 года № 137 "Об утверждении Правил исчисления ставок вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальной стоимости) по займам и вкладам" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7663).

2. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года № 135 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности и микрофинансовых организаций (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13888).

3. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 декабря 2017 года № 249 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам коллекторской деятельности" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16267).

4. Пункт 1 постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 декабря 2019 года № 249 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19816).

5. Пункт 1 постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 января 2021 года № 6 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам защиты прав потребителей финансовых услуг" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 22155).

6. Пункт 1 постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 февраля 2022 года № 7 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам кредитных бюро и регулирования банковской и микрофинансовой деятельности" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 26922).

7. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 февраля 2023 года № 8 "О внесении изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 марта 2012 года № 137 "Об утверждении Правил исчисления ставок вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальной стоимости) по займам и вкладам" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 31998);

8. Пункт 1 постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 29 сентября 2025 года № 64 "О внесении изменений и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам банковской и микрофинансовой деятельности" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 37026).