

**Об утверждении Правил проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств банка другому банку (банкам), а также видов активов и обязательств, подлежащих передаче при проведении указанной операции, а также согласования уполномоченным органом такой операции**

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 7 апреля 2026 года № 58. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 8 апреля 2026 года № 38357

**Примечание ИЗПИ!**

**Порядок введения в действие см. п. 5.**

В соответствии с пунктом 2 статьи 68 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 проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств банка другому банку (банкам), а также видов активов и обязательств, подлежащих передаче при проведении указанной операции, а также согласования уполномоченным органом такой операции (далее - Правила).

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

3. 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 мероприятий, предусмотренных 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 действие пункта 21 Правил до 12 июля 2026 года, установив, что в период приостановления данный пункт действует в следующей редакции:

"21. В целях обеспечения непрерывности обслуживания клиентов и надлежащего исполнения прав и обязательств по переданным активам и обязательствам банк-приобретатель вправе использовать информационную систему передающего банка, включая программное обеспечение, базы данных и иные информационные ресурсы, на условиях, определяемых соглашением между передающим банком и банком-приобретателем, с соблюдением требований законодательства Республики Казахстан."

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

*М. Абылкасымова*

Утверждены  
постановлением  
Правления Агентства  
Республики Казахстан  
по регулированию и развитию  
финансового рынка  
от 7 апреля 2026 года № 58

**Правила проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств банка другому банку (банкам), а также видов активов и обязательств, подлежащих передаче при проведении указанной операции, а также согласования уполномоченным органом такой операции**

## **Глава 1. Общие положения**

1. Настоящие Правила проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств банка другому банку (банкам), а также видов активов и обязательств, подлежащих передаче при проведении указанной операции, а также согласования уполномоченным органом такой операции (далее - Правила) разработаны в соответствии с пунктом 2 статьи 68 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее - Закон о банках) и определяют порядок проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств банка в части либо полном размере другому банку (другим банкам), виды

активов и обязательств, подлежащих передаче при проведении указанной операции, а также согласования уполномоченным органом такой операции, и устанавливают переходный период по таким операциям.

2. В целях защиты прав депозиторов и иных кредиторов банка по согласованию с уполномоченным органом допускается проведение операции по одновременной передаче активов и обязательств банка в части либо полном размере другому банку (другим банкам).

3. Основные понятия, используемые в Правилах:

1) операция по передаче активов и обязательств - операция по одновременной передаче активов и обязательств передающего банка в части либо в полном размере банку-приобретателю (банкам-приобретателям);

2) передающий банк - банк, передающий активы и обязательства в части либо полном размере другому банку (другим банкам);

3) банк-приобретатель - другой банк (другие банки), которому (которым) передаются в части либо в полном размере активы и обязательства передающего банка в соответствии с договором (договорами) об одновременной передаче активов и обязательств;

4) уполномоченный орган - уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

4. Передающий банк и банк-приобретатель (банки-приобретатели), а также банк (банки), рассматривающий (рассматривающие) возможность приобретения активов и обязательств, обеспечивают соблюдение конфиденциальности, неразглашения информации, полученной в связи с проведением операции.

## **Глава 2. Порядок осуществления операции по передаче активов и обязательств**

5. Передающий банк и банк-приобретатель осуществляют операцию по передаче активов и обязательств по решению органа передающего банка и банка-приобретателя, к компетенции которого относится принятия соответствующего решения в соответствии с Законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах" (далее - Закон об акционерных обществах) и (или) уставом, при наличии согласия уполномоченного органа.

Допускается передача активов и обязательств передающего банка перед физическими и юридическими лицами как одному, так и нескольким банкам-приобретателям.

Активы и обязательства передающего банка в части либо полном размере передаются банку-приобретателю на основании договора об одновременной передаче активов и обязательств.

6. Подготовительные мероприятия по осуществлению операции по передаче активов и обязательств проводятся передающим банком после принятия решения

органа передающего банка, к компетенции которого относится принятия соответствующего решения в соответствии с Законом об акционерных обществах и (или) уставом, об осуществлении данной операции.

В рамках проведения подготовительных мероприятий передающим банком осуществляется поиск потенциального банка-приобретателя.

7. Подготовительные мероприятия передающего банка по осуществлению операции по передаче активов и обязательств включают в себя:

1) определение перечня и размера передаваемых активов передающего банка, а также определение перечня и размера обеспечения с указанием его стоимости.

Размер передаваемых активов определяется как сумма прав требований, числящихся на балансовых счетах и внесистемном учете, условных требований на внебалансовых счетах и счетов меморандума к балансу. Размер активов при осуществлении операции по передаче активов и обязательств рассчитывается на согласованную между передающим банком и банком-приобретателем дату. В момент передачи стоимость передаваемых активов определяется с использованием балансовой стоимости или стоимости, определенной независимой оценкой по согласованию сторон ;

2) определение перечня и размера передаваемых обязательств передающего банка;

3) формирование списка депозиторов передающего банка и размера депозитов;

4) расчет пруденциальных нормативов и лимитов, а также макропруденциальных нормативов и лимитов передающего банка и потенциального банка-приобретателя на согласованную между ними дату передачи активов и обязательств передающего банка с учетом предстоящего осуществления операции по передаче активов и обязательств, в том числе на консолидированной основе.

8. В состав активов и обязательств, передаваемых при проведении операции по передаче активов и обязательств, включаются следующие виды активов и обязательств:

1) кредиты физических и юридических лиц и обеспечение;

2) акции и доли участия;

3) иные ценные бумаги;

4) деньги;

5) права на движимое и недвижимое имущество и имущественные права, включая лицензионные;

6) депозиты физических и юридических лиц;

7) обязательства по договорам банковского счета, казначейским операциям, операциям РЕПО, по межбанковским сделкам по купле-продаже валюты и аффинированных драгоценных металлов, по производным финансовым инструментам, по выпущенным условным обязательствам (аккредитивам, гарантиям);

8) иные обязательства и активы, перечисляемые в передаточном акте.

9. Выбор банка-приобретателя осуществляется передающим банком самостоятельно, исходя из размеров передаваемых активов и обязательств, при условии соответствия банка-приобретателя следующим требованиям:

1) является участником системы обязательного гарантирования депозитов;

2) обладает банковской лицензией на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц, проведение банковских заемных операций, а также других банковских и иных операций, предусмотренных Законом о банках, а также лицензией на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг, необходимой для осуществления деятельности по принимаемым активам и обязательствам;

3) не имеет на дату подачи заявки:

действующих административных взысканий за административные правонарушения, предусмотренные частями шестой и восьмой статьи 213, частью первой статьи 227 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях;

действующих мер надзорного реагирования (кроме рекомендательных мер надзорного реагирования), примененных уполномоченным органом;

4) отсутствует решение уполномоченного органа о приостановлении действия или лишении банк-приобретателя банковской лицензии на осуществление всех или отдельных видов операций;

5) имеет филиалы для обслуживания клиентов передающего банка.

Орган управления передающего банка принимает решение о выборе банка-приобретателя и одновременной передаче банку-приобретателю активов и обязательств передающего банка.

### **Глава 3. Порядок согласования операции по передаче активов и обязательств с уполномоченным органом**

10. Передающий банк в течение тридцати календарных дней с даты принятия его органом управления решения, указанного в части второй пункта 9 Правил, представляет в уполномоченный орган следующий пакет документов для согласования операции по передаче активов и обязательств:

1) совместное заявление передающего банка и банка-приобретателя, подписанное руководителями исполнительных органов или лицами, их замещающими;

2) решение органа управления передающего банка о выборе банка-приобретателя и одновременной передаче банку-приобретателю активов и обязательств передающего банка;

3) перечень, виды и предварительный размер передаваемых активов и обязательств передающего банка в части либо полном размере;

4) предварительный договор, заключенный между передающим банком и банком-приобретателем, с обязательством сторон заключить договор об

одновременной передаче активов и обязательств и с указанием в нем предполагаемой даты передачи активов и обязательств и всех других существенных условий данного договора в случае согласования уполномоченным органом операции по передаче активов и обязательств;

5) расчет пруденциальных и макропруденциальных нормативов и лимитов передающего банка и банка-приобретателя на согласованную между ними дату осуществления операции по передаче активов и обязательств, в том числе на консолидированной основе;

6) порядок исполнения в переходный период банком-приобретателем указаний по переданным ему банковским счетам депозиторов в случае использования банком-приобретателем корреспондентского счета и других реквизитов передающего банка, используемых при осуществлении платежей и переводов денег;

7) внутренний порядок передающего банка и банка-приобретателя по приему и передаче активов и обязательств;

8) копии документов, подтверждающих полномочия лица на подписание совместного заявления, указанного в подпункте 1) настоящего пункта, подачу совместного заявления, и прилагаемых к нему документов, в случае если указанное совместное заявление подписывается лицом, замещающим руководителя исполнительного органа банка.

11. Уполномоченный орган рассматривает документы, предусмотренные пунктом 10 Правил, в течение тридцати календарных дней с даты его получения.

По результатам рассмотрения представленных документов уполномоченный орган выдает согласие передающему банку и банку-приобретателю на проведение операции по передаче активов и обязательств либо отказывает в его выдаче.

12. Отказ в выдаче согласия на осуществление операции по передаче активов и обязательств производится по любому из следующих оснований:

1) несоответствие банка-приобретателя требованиям, установленным частью первой пункта 9 Правил;

2) несоответствие представленных документов требованиям, установленным пунктом 10 Правил.

13. Объявление о передаче активов и обязательств в части либо в полном размере публикуется передающим банком за счет его средств в двух периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на интернет-ресурсе банка на казахском и русском языках, в течение одного месяца с даты выдачи уполномоченным органом согласия на проведение операции по передаче активов и обязательств, с указанием срока представления возражений, установленного частью второй пункта 4 статьи 68 Закона о банках, и адреса, по которому они принимаются.

Передача обязательств передающего банка осуществляется с согласия его депозиторов и (или) кредиторов.

При наличии возражений депозиторов и (или) кредиторов против передачи обязательств при проведении операции, предусмотренной статьей 68 Закона о банках, такой депозитор и (или) кредитор не позднее десяти календарных дней обращается в передающий банк с письменным отказом от передачи банком обязательств. К отказу депозитор и (или) кредитор) прилагает указание о выдаче депозита наличными деньгами или о переводе его суммы в другой банк, оформленное в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и условиями договора банковского обслуживания.

Передача активов передающего банка в виде прав (требований) не требует согласия должника (должников), если иное не предусмотрено договором.

14. По истечении десяти календарных дней со дня публикации объявления, предусмотренного частью первой пункта 13 Правил, передающий банк формирует список депозиторов и (или) иных кредиторов, направивших возражение о передаче обязательств передающего банка перед ними банку-приобретателю.

15. После проведения мероприятий, предусмотренных пунктами 13 и 14 Правил, между передающим банком и банком-приобретателем заключается договор об одновременной передаче активов и обязательств с приложением к договору передаточного акта в двух экземплярах.

16. Передача активов и обязательств передающего банка в части либо полном размере банку-приобретателю, а также соответствующих документов (договоров, кредитных досье, свидетельств и других документов) оформляется передаточным актом в двух экземплярах.

При оформлении передаточного акта на дату осуществления операции по одновременной передаче активов и обязательств в нем указываются следующие сведения:

размер и перечень передаваемых активов банка с указанием наименования, инвентарного номера (при наличии), балансовой, оценочной стоимости (при необходимости), номеров банковских счетов, на которых учтены активы банка (при необходимости), документов, подтверждающих право банка в отношении данных активов (при необходимости);

стоимость и перечень передаваемых прав (требований) по договорам банковского займа с указанием фамилии, имени, отчества (при его наличии) заемщика-физического лица, наименования заемщика-юридического лица, основного долга по займам, дат заключения и номеров договоров банковского займа, срока действия договоров банковского займа, ставок вознаграждения по банковским займам, начисленных и полученных банком сумм вознаграждения по банковским займам;

размер передаваемых обязательств по депозитам физических и юридических лиц, в том числе перечень депозитов с указанием фамилии, имени, отчества (при его наличии) депозиторов-физических лиц, наименования депозиторов-юридических лиц, номеров банковских счетов, на которых учтены суммы депозитов, суммы депозита, даты заключения и номера договоров банковского счета и (или) договоров банковского вклада, срока действия этих договоров, ставок вознаграждения по банковским вкладам;

перечень передаваемых баз данных (в том числе архивных хранилищ документов в бумажной форме), в которых содержится информация о клиентах, их операциях и операциях банка, первичные документы, история взаимоотношений с клиентами и иная информация, необходимая для надлежащего исполнения прав и обязательств по принимаемым активам и обязательствам.

При проведении операции по одновременной передаче активов и обязательств сбор и обработка персональных данных клиентов, права (требования) и обязательства по которым передаются банку-приобретателю, осуществляются банком-приобретателем без получения согласия субъектов персональных данных или их законных представителей, в пределах и целях, связанных с осуществлением прав и исполнением обязательств по передаваемым активам и обязательствам, с соблюдением требований законодательства Республики Казахстан.

17. Копии заключенного договора между передающим банком и банком-приобретателем об одновременной передаче активов и обязательств представляются в уполномоченный орган в течение семи рабочих дней с даты их подписания. Копии передаточного акта предоставляются в уполномоченный орган в течение трех месяцев с даты передачи копии заключенного договора между передающим банком и банком-приобретателем об одновременной передаче активов и обязательств в уполномоченный орган.

18. В целях надлежащего обслуживания депозиторов по депозитам, переданным банку-приобретателю, устанавливается переходный период на срок не более двадцати одного месяца, в течение которого ведение банковских счетов депозиторов передающего банка осуществляется в порядке, предусмотренном пунктом 7 статьи 68 Закона о банках.

19. Расходы, связанные с проведением операции по передаче активов и обязательств, за исключением расходов, предусмотренных частью первой пункта 13 Правил, осуществляются за счет средств банка-приобретателя.

20. Информация об осуществленной операции по передаче активов и обязательств публикуется передающим банком в двух периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на интернет-ресурсе передающего банка на казахском и русском языках, после окончания переходного периода.

21. В целях обеспечения непрерывности обслуживания клиентов и надлежащего исполнения прав и обязательств по переданным активам и обязательствам банк-приобретатель вправе использовать цифровую систему передающего банка, включая программное обеспечение, цифровые базы данных и иные цифровые ресурсы, на условиях, определяемых соглашением между передающим банком и банком-приобретателем, с соблюдением требований законодательства Республики Казахстан.

Приложение к постановлению  
Правления Агентства  
Республики Казахстан  
по регулированию и развитию  
финансового рынка  
от "\_\_\_" 2026 года №\_\_

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

1. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 8 мая 2015 года № 77 "Об утверждении Правил проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств банка в части либо в полном размере другому (другим) банку (банкам), в том числе операции по одновременной передаче активов и обязательств между родительским банком и дочерним банком, и согласования уполномоченным органом данных операций, а также видов активов и обязательств, подлежащих передаче при проведении указанных операций" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 11158).

2. Пункт 10 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам банковской деятельности, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2017 года № 23 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам банковской деятельности" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов № 14997).

3. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 апреля 2017 года № 73 "О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 8 мая 2015 года № 77 "Об утверждении Правил проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств банка в части либо в полном размере другому (другим) банку (банкам), в том числе операции по одновременной передаче активов и обязательств между родительским банком и дочерним банком, в отношении которого была проведена

реструктуризация, и согласования уполномоченным органом данных операций, а также видов активов и обязательств, подлежащих передаче при проведении указанных операций" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов № 15190).

4. Пункт 5 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения и дополнение, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2018 года № 246 "О внесении изменений и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17972).

5. Пункт 8 Перечень 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" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов № 20265).