

**Об утверждении Правил признания лицами, связанными с банком, банковским конгломератом, филиалом банка – нерезидента Республики Казахстан особыми отношениями**

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 16 апреля 2026 года № 67. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 17 апреля 2026 года № 38454

В соответствии с пунктом 3 статьи 49 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 признания лицами, связанными с банком, банковским конгломератом, филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан особыми отношениями.

2. Признать утратившими силу некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан и постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, а также структурные элементы постановления 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 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.

Утверждены постановлением  
Правления Агентства  
Республики Казахстан  
по регулированию и развитию  
финансового рынка  
от 16 апреля 2026 года № 67

## **Правила признания лицами, связанными с банком, банковским конгломератом, филиалом банка – нерезидента Республики Казахстан особыми отношениями**

Настоящие Правила признания лицами, связанными с банком, банковским конгломератом, филиалом банка – нерезидента Республики Казахстан особыми отношениями (далее – Правила), разработаны в соответствии с пунктом 3 статьи 49 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон о банках) и устанавливают порядок признания лицами, связанными с банком, банковским конгломератом, филиалом банка – нерезидента Республики Казахстан особыми отношениями.

1. Для целей подпункта 1) пункта 1 и подпункта 1) пункта 3 статьи 49 Закона о банках установить следующие размеры банковских займов и банковских гарантий, принятие решений о выдаче которых входит в полномочия должностных лиц, руководящих работников, руководителей и постоянных членов комитетов совета директоров и (или) иных органов банка, при превышении которых указанные лица признаются лицами, связанными с банком особыми отношениями:

0,7 (ноль целых семь десятых) процента от собственного капитала банка на дату принятия банком решения о выдаче банковского займа, банковской гарантии – для банков с размером собственного капитала до 100 000 000 000 (ста миллиардов) тенге включительно;

0,5 (ноль целых пять десятых) процента от собственного капитала банка на дату принятия банком решения о выдаче банковского займа, банковской гарантии – для банков с размером собственного капитала свыше 100 000 000 000 (ста миллиардов) тенге.

2. Для целей подпункта 7) пункта 1 и подпункта 2) пункта 3 статьи 49 Закона о банках признаками связанности физического лица или организации с банком, особыми отношениями, являются:

1) заемщик (физическое лицо или организация), относится к группе заемщиков банка, объединенных в такую группу в соответствии с требованиями максимального риска на одного заемщика, в которой один из заемщиков такой группы является лицом, связанным с банком особыми отношениями;

2) заемщик (физическое лицо или организация), сделка с которым осуществлена с нарушением внутренних процедур банка в части соблюдения требований к оценке кредитоспособности и (или) наличию надлежащего обеспечения по такой сделки;

3) физическое лицо или организация, заключившее сделку с банком, по которой обеспечение представлено лицом, связанным с банком особыми отношениями, за исключением гарантий (поручительств) и резервных аккредитивов банков, имеющих долговой рейтинг по международной шкале не ниже "BBB" рейтингового агентства Standard & Poors (Стандарт энд Пурс) либо не ниже "Baa2" по международной шкале рейтингового агентства Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис) либо не ниже "BBB" по международной шкале рейтингового агентства Fitch (Фич).

Требования подпунктов 1) и 2) части первой настоящего пункта распространяются на случаи, когда размер сделок банка с указанными лицами составляет:

2 (два) и более процента от собственного капитала банка на дату принятия решения о выдаче банковского займа, банковской гарантии – для банков с размером собственного капитала до 100 000 000 000 (ста миллиардов) тенге включительно;

1 (один) и более процент от собственного капитала банка на дату принятия решения о выдаче банковского займа, банковской гарантии – для банков с размером собственного капитала свыше 100 000 000 000 (ста миллиардов) тенге.

3. Для целей подпункта 3) пункта 3 статьи 49 Закона о банках установить следующий перечень лиц, которые не признаются лицами, связанными с банком, филиалом банка – нерезидента Республики Казахстан особыми отношениями:

- 1) Национальная палата предпринимателей Республики Казахстан;
- 2) объединения юридических лиц в форме ассоциации (союзов) с участием банков;
- 3) Акционерное общество "Казахстанский фонд устойчивости";
- 4) Акционерное общество "Единый накопительный пенсионный фонд";
- 5) Единый оператор жилищного строительства;
- 6) Акционерное общество "Казахстанский фонд гарантирования депозитов";
- 7) кредитные бюро;
- 8) международные финансовые организации;
- 9) государственные учреждения;

10) лица, которые не признаются аффилированными лицами в соответствии с международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан;

11) независимый директор банка, банка – нерезидента Республики Казахстана, имеющего филиал на территории Республики Казахстан;

12) супруг (супруга) и близкие родственники независимого директора банка, банка – нерезидента Республики Казахстана, имеющего филиал на территории Республики Казахстан;

13) организация, в которой независимый директор банка, банка – нерезидента Республики Казахстан, имеющего филиал на территории Республики Казахстан, является должностным лицом или независимым директором;

14) организация, в которой независимый директор банка, банка – нерезидента Республики Казахстан, имеющего филиал на территории Республики Казахстан, владеет десятью и более процентами голосующих акций, долей участия, паев либо других форм долевого участия;

15) организация, в которой лица, указанные в подпункте 12) настоящего пункта, владеют десятью и более процентами голосующих акций, долей участия, паев либо других форм долевого участия;

16) государственный фонд "Alatau City Authority" в случае, если должностное лицо банка является членом Совета данного фонда;

17) национальный управляющий холдинг, являющийся акционером банка, и организации, десять и более процентов голосующих акций, долей участия, паев либо других форм долевого участия которых принадлежат такому национальному управляющему холдингу;

18) организация, специализирующаяся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, и организатор торгов, акционером которого является Национальный Банк Республики Казахстан в случае, если должностное лицо банка является в данных организациях должностным лицом.

4. Для целей подпункта 4) пункта 3 статьи 49 Закона о банках установить следующий перечень лиц, связанных с банковским конгломератом особыми отношениями:

1) должностное лицо или руководящий работник, первый руководитель и главный бухгалтер родительской организации банковского конгломерата, а также их супруги и близкие родственники;

2) физическое лицо или организация, являющиеся крупным участником родительской организации банковского конгломерата;

3) должностное лицо крупного участника родительской организации банковского конгломерата, а также его супруг (супруга) и близкие родственники;

4) организации в котором (которой) лица, указанные в подпунктах 1), 2) и 3) настоящего пункта, являются крупными участниками либо должностными лицами;

5) организации по отношению к которому родительская организация банковского конгломерата, является крупным участником, должностное лицо данной организации, его супруг (супруга) и близкие родственники;

6) участники банковского конгломерата;

7) аффилированные лица участников банковского конгломерата.

5. Лицами, связанными с банковским конгломератом особыми отношениями, не признаются:

1) национальный управляющий холдинг, являющийся акционером родительской организации банковского конгломерата, и организации, десять и более процентов голосующих акций, долей участия, паев либо других форм долевого участия которых принадлежат такому национальному управляющему холдингу;

2) организации, в органах управления которых должностное лицо банка, являющееся независимым директором, также является независимым директором;

3) организация, специализирующаяся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня и (или) организатор торгов, акционером которого является Национальный Банк Республики Казахстан в случае, если должностное лицо банка также является должностным лицом в данных организациях.

4) супруг (супруга) и близкие родственники независимого директора родительской организации банковского конгломерата и участника банковского конгломерата;

5) юридическое лицо, в котором независимый директор родительской организации банковского конгломерата и участника банковского конгломерата является должностным лицом;

6) юридическое лицо, в котором независимый директор родительской организации банковского конгломерата и участника банковского конгломерата владеет десятью и более процентами размещенных акций (за вычетом привилегированных и выкупленных акций) или долей участия в уставном капитале;

7) юридическое лицо, в котором лица, указанные в подпункте 4) настоящего пункта, владеют десятью и более процентами размещенных акций (за вычетом привилегированных и выкупленных акций) или долей участия в уставном капитале либо являются должностными лицами.

6. Для целей признания лиц, связанных с филиалом банка – нерезидента Республики Казахстан особыми отношениями:

под банком в пункте 1 Правил понимаются филиал банка – нерезидента Республики Казахстан и (или) банк – нерезидент Республики Казахстан;

под собственным капиталом банка в пунктах 1 и 2 Правил понимаются активы филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, принимаемые в качестве резерва, рассчитываемые в соответствии с пруденциальными нормативами и лимитами для филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан, их предельным значениям и методикой расчетов, включая порядок формирования активов филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан, принимаемых в качестве резерва, и их минимальный размер, установленными в соответствии с пунктом 4 статьи 72 Закона о банках;

под банком в пункте 2 Правил понимается филиал банка – нерезидента Республики Казахстан.

7. Требования пунктов 1, 2, 3 и 4 Правил распространяются на организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

**Перечень признаваемых утратившими силу некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан и постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, а также структурных элементов постановления 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 13 февраля 2012 года № 37 "Об установлении перечня лиц, связанных с банковским конгломератом особыми отношениями" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан 19 марта 2012 года под № 7474).

2. Пункт 4 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 октября 2016 года № 265 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан 26 января 2016 года под № 14733).

3. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2018 года № 273 "О некоторых вопросах установления запрета на предоставление льготных условий лицам, связанным с банком, филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан особыми отношениями" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан 26 ноября 2018 года под № 17781).

4. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 11 ноября 2019 года № 183 "О внесении изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2018 года № 273 "О некоторых вопросах установления запрета на предоставление льготных условий лицам, связанным с банком особыми отношениями" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан 15 ноября 2019 года № 19604).

5. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24 августа 2020 года № 76 "О внесении изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2018 года № 273 "О некоторых вопросах установления запрета на предоставление льготных условий лицам, связанным с банком особыми отношениями" (

зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан 3 сентября 2020 года № 21168.

6. Пункт 8 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования деятельности филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан и филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24 февраля 2021 года № 43 "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 и филиалов страховых брокеров нерезидентов Республики Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан 25 февраля 2021 года под № 22259).