



Об утверждении Правил выбора банка с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции, исламского банка и передачи ему имущества, приобретенного за счет денег, привлеченных по договору об инвестиционном депозите, и обязательств по инвестиционным депозитам ликвидируемого банка с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции, исламского банка, а также выбора банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющих исламские банковские операции, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции, и передачи им имущества, приобретенного за счет денег, привлеченных по договору об инвестиционном депозите, и обязательств по инвестиционным депозитам принудительно прекращающего деятельность филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 16 апреля 2026 года № 68. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 17 апреля 2026 года № 38455

В соответствии с пунктом 3 статьи 116 и пунктом 3 статьи 128 Законом 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 выбора банка с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции, исламского банка и передачи ему имущества, приобретенного за счет денег, привлеченных по договору об инвестиционном депозите, и обязательств по инвестиционным депозитам ликвидируемого банка с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции, исламского банка, а также выбора банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, осуществляющих исламские банковские операции, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции, и передачи им имущества, приобретенного за счет денег, привлеченных по договору об инвестиционном депозите, и обязательств по инвестиционным депозитам принудительно прекращающего деятельность филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан с

универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции.

2. Признать утратившими силу постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, а также структурные элементы постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, 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 банковского регулирования 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.

*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 16 апреля 2026 года № 68

Правила

выбора банка с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции, исламского банка и передачи ему имущества, приобретенного за счет денег, привлеченных по договору об инвестиционном депозите, и обязательств по инвестиционным депозитам ликвидируемого банка с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции, исламского банка, а также выбора банка

, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющих исламские банковские операции, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции, и передачи им имущества, приобретенного за счет денег, привлеченных по договору об инвестиционном депозите, и обязательств по инвестиционным депозитам принудительно прекращающего деятельность филиала исламского банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции

Глава 1. Общие положения

1. Правила выбора банка с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции, исламского банка и передачи ему имущества, приобретенного за счет денег, привлеченных по договору об инвестиционном депозите, и обязательств по инвестиционным депозитам ликвидируемого банка с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции, исламского банка, а также выбора банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющих исламские банковские операции, филиала банка - нерезидента Республики Казахстан с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции, и передачи им имущества, приобретенного за счет денег, привлеченных по договору об инвестиционном депозите, и обязательств по инвестиционным депозитам принудительно прекращающего деятельность филиала исламского банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции, разработаны в соответствии с пунктом 3 статьи 116 и пунктом 3 статьи 128 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон о банках).

2. Основные понятия, используемые в Правилах:

1) депозитор – клиент ликвидируемого банка с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции, исламского банка, принудительно прекращающего деятельность филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции, заключивший договор об инвестиционном депозите;

2) инвестиционный депозит – деньги, передаваемые клиентом банку с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции, исламскому банку, филиалу исламского банка-нерезидента Республики Казахстан, филиалу банка-нерезидента Республики Казахстан с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции, на определенный срок без гарантии их возврата в номинальном выражении, с условием

выплаты по нему дохода в зависимости от результатов использования переданных денег в порядке, предусмотренном договором об инвестиционном депозите;

3) исламский банк – банк, правомочный осуществлять исламские банковские операции, являющиеся основным видом деятельности для указанного банка, на основании универсальной банковской лицензии на осуществление исламских банковских и иных операций;

4) банк с универсальной банковской лицензией, осуществляющий исламские банковские операции, – банк, правомочный осуществлять банковские и иные операции на основании универсальной банковской лицензии, а также исламские банковские операции на основании лицензии на осуществление исламских банковских и иных операций;

5) принимающий исламский банк – банк с универсальной банковской лицензией, осуществляющий исламские банковские операции, исламский банк, филиал исламского банка-нерезидента Республики Казахстан, филиал банка-нерезидента Республики Казахстан с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции, выбранные ликвидационной комиссией для передачи им имущества и обязательств ликвидируемого банка с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции, исламского банка, принудительно прекращающего деятельность банка, филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции;

6) филиал банка-нерезидента Республики Казахстан – филиал банка-нерезидента Республики Казахстан – обособленное подразделение банка-нерезидента Республики Казахстан, не являющееся юридическим лицом, расположенное на территории Республики Казахстан, прошедшее учетную регистрацию в Государственной корпорации "Правительство для граждан и осуществляющее банковские и иные операции и (или) исламские банковские операции на основании банковской лицензии;

7) ликвидационная комиссия – орган, назначаемый (освобождаемый) уполномоченным органом в случае принятия решения о принудительной ликвидации банка с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции, исламского банка, принудительном прекращении деятельности филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции при получении разрешения на их добровольную ликвидацию (добровольное прекращение), осуществляющий под непосредственным руководством председателя ликвидационной комиссии полномочия по управлению имуществом и делами банка с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции, исламского банка, филиала

исламского банка-нерезидента Республики Казахстан, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции в ходе процедуры ликвидации (принудительного прекращения деятельности) в целях завершения дел банка с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции, исламского банка, филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции и обеспечения расчетов с его кредиторами;

8) ликвидируемый исламский банк – банк с универсальной банковской лицензией, осуществляющий исламские банковские операции, исламский банк, находящиеся в процессе принудительной либо добровольной ликвидации, филиал исламского банка-нерезидента Республики Казахстан, филиал банка-нерезидента Республики Казахстан с универсальной лицензией, осуществляющего исламские банковские операции, находящиеся в процессе принудительного либо добровольного прекращения деятельности;

9) имущество и обязательства ликвидируемого исламского банка – имущество, приобретенное за счет денег, привлеченных по договору об инвестиционном депозите, и обязательства по инвестиционным депозитам ликвидируемого банка с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции, исламского банка, принудительно прекращающего деятельность филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции;

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

3. Основанием для передачи имущества и обязательств ликвидируемого банка с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции, исламского банка, принудительно прекращающего деятельность филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции в соответствии с Правилами, является вступившее в законную силу решение суда о принудительной ликвидации банка с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции, исламского банка, принудительного прекращения деятельности филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские

банковские операции либо разрешение уполномоченного органа на добровольную ликвидацию банка с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции, исламского банка.

Глава 2. Порядок выбора исламского банка, которому передаются имущество и обязательства ликвидируемого исламского банка

4. Ликвидационная комиссия не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты ее назначения направляет исламским банкам предложение о приеме имущества и обязательств ликвидируемого исламского банка.

5. Исламские банки, желающие принять имущество и обязательства ликвидируемого исламского банка, в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения предложения представляют ликвидационной комиссии заявление о намерении принять имущество и обязательства ликвидируемого исламского банка, составленное в произвольной форме.

6. Ликвидационная комиссия не позднее 30 (тридцати) рабочих дней с даты направления предложения осуществляет выбор исламского банка из числа исламских банков, подавших заявление о намерении принять имущество и обязательства ликвидируемого исламского банка и соответствующих следующим требованиям:

1) соблюдение пруденциальных нормативов на дату направления предложения о приеме имущества и обязательств ликвидируемого исламского банка;

2) отсутствие мер надзорного реагирования, предусмотренных статьей 78 Закона о банках, примененных уполномоченным органом в течение последних двенадцати месяцев до даты направления предложения о приеме имущества и обязательств ликвидируемого исламского банка;

3) отсутствие действующих мер надзорного реагирования, предусмотренных подпунктами 1, 2, 3 статьи 80 и статьи 81 Закона о банках, на дату направления предложения о приеме имущества и обязательств ликвидируемого исламского банка;

4) безубыточная деятельность исламского банка по итогам последнего заверченного финансового года;

5) наличие лицензии на прием инвестиционных депозитов физических и юридических лиц.

7. Решение ликвидационной комиссии о выборе исламского банка, которому будут переданы имущество и обязательства ликвидируемого исламского банка, принимается простым большинством голосов членов ликвидационной комиссии. При равенстве голосов голос председателя ликвидационной комиссии является решающим.

Решение ликвидационной комиссии оформляется протоколом ликвидационной комиссии и в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня его принятия направляется на утверждение в уполномоченный орган.

8. В течение 10 (десяти) рабочих дней после утверждения решения о выборе исламского банка ликвидационная комиссия принимает меры по опубликованию информации о выборе исламского банка, которому будут переданы имущество и обязательства ликвидируемого исламского банка, в республиканских периодических печатных изданиях на государственном, русском и английском языках.

Глава 3. Порядок передачи исламскому банку имущества и обязательств ликвидируемого исламского банка

9. Банк с универсальной банковской лицензией, осуществляющий исламские банковские операции, исламский банк вправе:

1) передавать имущество и обязательства банку с универсальной банковской лицензией, осуществляющему исламские банковские операции, исламскому банку;

2) принимать имущество и обязательства банка с универсальной банковской лицензией, осуществляющий исламские банковские операции, исламского банка, филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан с универсальной лицензией, осуществляющего исламские банковские операции.

10. Филиал исламского банка-нерезидента Республики Казахстан, филиал банка-нерезидента Республики Казахстан с универсальной лицензией, осуществляющего исламские банковские операции, вправе:

1) передавать имущество и обязательства банку с универсальной банковской лицензией, осуществляющему исламские банковские операции, исламскому банку, филиалу исламского банка-нерезидента Республики Казахстан, филиалу банка-нерезидента Республики Казахстан с универсальной лицензией, осуществляющего исламские банковские операции;

2) принимать имущество и обязательства филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан с универсальной лицензией, осуществляющего исламские банковские операции.

11. Передача имущества и обязательств ликвидируемого исламского банка принимающему исламскому банку осуществляется ликвидационной комиссией на основании соглашения о передаче, заключаемого между ликвидационной комиссией и принимающим исламским банком, и акта приема-передачи.

12. Соглашение о передаче имущества и обязательств ликвидируемого исламского банка заключается в письменной форме и включает в себя следующие условия:

1) перечень и количество передаваемых договоров об инвестиционном депозите;

2) количество и наименование имущества, приобретенного за счет денег, привлеченных по договору об инвестиционном депозите, с указанием правоустанавливающих документов по ним;

3) перечень обязательств по инвестиционным депозитам, подлежащих передаче исламскому банку;

4) дата передачи имущества и обязательств ликвидируемого исламского банка;

5) порядок и сроки передачи документов по передаваемым договорам об инвестиционном депозите.

13. После подписания соглашения о передаче имущества и обязательств ликвидируемого исламского банка ликвидационная комиссия на основании акта приема-передачи передает принимающему исламскому банку в порядке, сроки и на условиях, согласованных сторонами в указанном соглашении о передаче, оригиналы и копии документов, относящихся к передаваемому имуществу и обязательствам ликвидируемого исламского банка.

14. В акте приема-передачи имущества и обязательств ликвидируемого исламского банка указываются следующие сведения:

1) полное наименование принимающего банка и ликвидируемого исламского банка (в соответствии со справкой о государственной регистрации (перерегистрации) исламских банков, со справкой об учетной регистрации (перерегистрации) филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан);

2) фактическое местонахождение принимающего исламского банка и ликвидируемого исламского банка;

3) номер и дата выдачи лицензии принимающего исламского банка на проведение банковских и иных операций исламского банка, включая прием инвестиционных депозитов физических и юридических лиц;

4) фамилия, имя, отчество (при его наличии) первого руководителя правления и главного бухгалтера принимающего исламского банка (руководящего работника филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан и главного бухгалтера принимающего филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан), председателя и главного бухгалтера ликвидационной комиссии ликвидируемого исламского банка;

5) список депозиторов, с указанием следующей информации:

номер и дата заключения договора об инвестиционном депозите;

перечень правоустанавливающих документов на передаваемое имущество, договоров страхования (страховых полисов) на указанное имущество (в случае его страхования), бухгалтерских и иных документов, идентифицирующих собственника имущества, за счет денег которого было приобретено имущество;

по физическим лицам:

фамилия, имя, отчество (при его наличии) и дата рождения депозитора;

номер банковского счета в ликвидируемом исламском банке (при наличии);

индивидуальный идентификационный номер;

наименование и номер документа, удостоверяющего личность депозитора, сведения о государственном органе, его выдавшем, дата выдачи;
адрес и (или) фактическое место жительства депозитора;
по юридическим лицам:
наименование депозитора;
номер банковского счета в ликвидируемом исламском банке (при наличии);
бизнес - идентификационный номер;

номер и дата выдачи свидетельства о государственной (пере)регистрации юридического лица, лицензии;

место нахождения юридического лица;

а также иные сведения, которые относятся к имуществу и обязательствам ликвидируемого исламского банка.

15. Акт приема-передачи составляется ликвидационной комиссией в трех экземплярах по одному экземпляру для принимающего исламского банка, ликвидационной комиссии, уполномоченного органа, подписывается председателем и главным бухгалтером ликвидационной комиссии, первым руководителем правления и главным бухгалтером принимающего исламского банка (руководящим работником банка с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции, исламского банка и главным бухгалтером принимающего банка с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции, исламского банка и заверяется оттиском печати принимающего исламского банка и ликвидируемого исламского банка.

16. Ликвидационная комиссия представляет акт приема-передачи в уполномоченный орган в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня его подписания.

17. Днем передачи имущества и обязательств ликвидируемого исламского банка принимающему исламскому банку считается дата подписания акта приема-передачи.

18. Со дня подписания акта приема-передачи обязательства ликвидируемого исламского банка перед депозиторами считаются прекращенными.

19. Принимающий исламский банк письменно уведомляет депозиторов о состоявшейся передаче имущества и обязательств ликвидируемого исламского банка.

20. Принимающий исламский банк по согласованию с депозитором(ами) принимает решение:

1) о дальнейшем управлении имуществом, приобретенным за счет денег, привлеченных по договору об инвестиционном депозите, с заключением соответствующего договора;

2) о досрочном возврате инвестиционного депозита.

21. Вопросы, не урегулированные Правилами, разрешаются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Перечень

признаваемых утратившими силу постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, а также структурных элементов постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан и постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка

1. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 марта 2009 года № 51 " Об утверждении Правил выбора исламского банка и передачи ему имущества, приобретенного за счет денег, привлеченных по договору об инвестиционном депозите, и обязательств по инвестиционным депозитам ликвидируемого исламского банка" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5664).

2. Пункт 25 Перечня изменений и дополнений, которые вносятся в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам идентификационных номеров, утвержденного постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 марта 2010 года №50 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам идентификационных номеров" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №6219).

3. Пункт 5 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 под №14997).

4. Пункт 2 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" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 22239).

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