

Об утверждении Правил, размеров и сроков внесения банками и филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан обязательных денежных взносов для возмещения (покрытия) убытков (средств), возникших (использованных) в результате урегулирования системно значимого банка

Совместное постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 июля 2026 года № 97 и Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 31 июля 2026 года № 114. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 3 августа 2026 года № 39474

В соответствии с частью первой пункта 2 статьи 100 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка и Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЮТ:

1. Утвердить прилагаемые Правила, размеры и сроки внесения банками и филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан обязательных денежных взносов для возмещения (покрытия) убытков (средств), возникших (использованных) в результате урегулирования системно значимого банка.

2. Департаменту методологии и пруденциального регулирования финансовых организаций Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка государственную регистрацию настоящего совместного постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) размещение настоящего совместного 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 совместного постановления представление в Юридический департамент Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка сведений об исполнении мероприятия, предусмотренного подпунктом 2) настоящего пункта.

3. Контроль за исполнением настоящего совместного постановления возложить на курирующих заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по

регулированию и развитию финансового рынка и заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан.

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

*Исполняющий обязанности
Председателя Национального Банка
Республики Казахстан*

_____ А. Баймагамбетов

*И.о. Председателя Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка*

_____ О. Кизатов

Утверждены
совместным постановлением
Правления Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка
от 31 июля 2026 года № 114
и
Правления Национального
Банка Республики Казахстан
от 31 июля 2026 года № 97

Правила, размеры и сроки внесения банками и филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан обязательных денежных взносов для возмещения (покрытия) убытков (средств), возникших (использованных) в результате урегулирования системно значимого банка

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила, размеры и сроки внесения банками и филиалами банков – нерезидентов Республики Казахстан обязательных денежных взносов для возмещения (покрытия) убытков (средств), возникших (использованных) в результате урегулирования системно значимого банка (далее – Правила), разработаны в соответствии с частью первой пункта 2 статьи 100 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон о банках) и определяют порядок, размеры и сроки внесения обязательных денежных взносов банками и филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан.

2. В Правилах используются следующие понятия:

1) сумма обязательств банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан – сумма обязательств банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан по состоянию на 1 января года принятия решения о возмещении убытков, определяемая на основании отчетности, представляемой банками и филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан в Национальный Банк Республики Казахстан в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 2 декабря

2025 года № 88 "Об утверждении Правил представления отчетности банками второго уровня, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан и акционерным обществом "Банк Развития Казахстана" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 37562).

При этом в целях уточнения суммы обязательств банков и филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан учитывается дополнительный отчет за последний рабочий день года (с учетом заключительных оборотов по внутрибанковским операциям), который представляется (в том числе при отсутствии оборотов по внутрибанковским операциям) не позднее тридцать первого января года, следующего за завершенным финансовым годом;

2) решение о возмещении убытков – совместное решение уполномоченного органа и Национального Банка Республики Казахстан о возмещении средств республиканского бюджета и (или) иных государственных средств, использованных Правительством Республики Казахстан и (или) национальным управляющим холдингом при урегулировании системно значимого банка, за счет обязательных денежных взносов банков и филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан;

3) отсрочка (рассрочка) – предоставление банку или филиалу банка-нерезидента Республики Казахстан права уплаты обязательного денежного взноса позже установленного срока или по частям в течение срока, установленного решением уполномоченного органа, без увеличения общего размера обязательного денежного взноса;

4) обязательный денежный взнос – денежные средства, подлежащие внесению банками и филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан в порядке и на условиях, установленных Правилами;

5) уполномоченный орган – государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций.

Глава 2. Определение размера обязательных денежных взносов

3. Уполномоченный орган и Национальный Банк Республики Казахстан принимают совместное решение о возмещении средств республиканского бюджета и (или) иных государственных средств, использованных Правительством Республики Казахстан и (или) национальным управляющим холдингом при урегулировании системно значимого банка, на основании информации о сумме убытка, полученной от Правительства Республики Казахстан и (или) национального управляющего холдинга, необходимой для определения суммы средств, подлежащих возмещению, банками и филиалами банков – нерезидентов Республики Казахстан, в соответствии со статьей 100 Закона о банках.

Сумма средств, подлежащих возмещению для целей принятия указанного решения, определяется в соответствии со статьей 100 Закона о банках как разница между ценой приобретения акций системно значимого банка либо акций стабилизационного банка, которому были переданы активы и обязательства такого банка, и ценой последующей продажи указанных акций новому инвестору, с учетом условий, предусмотренных указанной статьей.

Уполномоченный орган на основании расчета суммы средств, подлежащих возмещению, готовит проект совместного решения и направляет его в Национальный Банк Республики Казахстан содержащий, в том числе:

- 1) сумму средств, подлежащих возмещению;
- 2) совокупную сумму обязательств банков и филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан по состоянию на 1 января года принятия решения о возмещении убытков;
- 3) размер обязательного денежного вноса каждого банка, определенный в соответствии с пунктом 7 Правил;
- 4) срок уплаты обязательного денежного вноса.

Национальный Банк Республики Казахстан рассматривает представленные материалы и при отсутствии замечаний подписывает проект совместного решения либо направляет уполномоченному органу замечания для их устранения. В случае необходимости доработки проекта совместного решения, уполномоченный орган в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения замечаний дорабатывает его и повторно направляет в Национальный Банк Республики Казахстан. Совместное решение принимается в течение 3 (трех) месяцев после продажи Правительством Республики Казахстан или национальным управляющим холдингом акций системно значимого банка либо стабилизационного банка, которому были переданы активы и обязательства системно значимого банка, новому инвестору.

4. Сумма средств, подлежащих возмещению, распределяется между банками и филиалами банка-нерезидента Республики Казахстан пропорционально размеру их обязательств. Размер обязательного денежного вноса банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан определяется путем умножения суммы средств, подлежащих возмещению, на отношение суммы обязательств данного банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан к совокупной сумме обязательств банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан по состоянию на 1 января года принятия решения о возмещении убытков.

Размер обязательного денежного вноса банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан определяется по следующей формуле:

где:

V_i – размер обязательного денежного вноса банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан;

L_i – сумма обязательств банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан по состоянию на 1 января года принятия решения о возмещении убытков;

$\sum L$ – совокупная сумма обязательств банков и филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан по состоянию на 1 января года принятия решения о возмещении убытков;

S – сумма средств, подлежащих возмещению (сумма убытка, определенная в соответствии с пунктом 1 статьи 100 Закона о банках).

5. Предельный годовой совокупный объем обязательных денежных взносов для банков определяется в размере 0,2 (ноль целых две десятых) процента от совокупной суммы обязательств банков и филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан по состоянию на 1 января года принятия решения о возмещении убытков.

6. Предельный годовой размер обязательного денежного вноса одного банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан определяется в размере 0,2 (ноль целых две десятых) процента от суммы обязательств банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан по состоянию на 1 января года принятия решения о возмещении убытков и рассчитывается по следующей формуле:

$$V_i \leq 0,002 \times L_i,$$

где:

V_i – размер обязательного денежного вноса банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан;

L_i – сумма обязательств банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан по состоянию на 1 января года принятия решения о возмещении убытков.

7. В случае если сумма средств, подлежащих возмещению, превышает предельный годовой объем обязательных денежных взносов, определяемый в размере 0,2 (ноль целых две десятых) процента от совокупной суммы обязательств банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, обязательные денежные взносы подлежат ежегодной уплате в размере, установленном пунктом 6 Правил, до момента, когда остаток суммы, подлежащей возмещению, станет меньше указанного объема.

8. В случае если сумма средств, подлежащих возмещению, не превышает предельный годовой объем обязательных денежных взносов, обязательные денежные

взносы взимаются единовременно пропорционально доле каждого банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан в совокупной сумме их обязательств.

9. Уполномоченный орган в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения о возмещении убытков направляет банкам и филиалам банков-нерезидентов Республики Казахстан письменное уведомление о размере обязательного денежного взноса и сроке его уплаты. Банк, филиал банка – нерезидента Республики Казахстан в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения уведомления вправе направить мотивированный ответ о несогласии с указанным размером обязательного денежного взноса и (или) сроком его уплаты (далее – мотивированный ответ).

В случае поступления мотивированного ответа уполномоченный орган совместно с Национальным Банком Республики Казахстан в течение 10 (десяти) рабочих дней рассматривает представленный ответ с обоснованиями несогласия и прилагаемые к нему документы (при их наличии). Если по результатам рассмотрения представленных документов, расчетов и сведений подтверждается наличие оснований для изменения размера обязательного денежного взноса и (или) срока его уплаты, уполномоченный орган совместно с Национальным Банком Республики Казахстан принимает соответствующее совместное решение. При отсутствии оснований, подтверждающих обоснованность доводов банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, уполномоченный орган уведомляет банк, филиал банка-нерезидента Республики Казахстан об оставлении, ранее принятого с Национальным Банком Республики Казахстан совместного решения, без изменения.

О принятом решении уполномоченный орган уведомляет банк или филиал банка-нерезидента Республики Казахстан в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня его принятия.

Непредставление банком или филиалом банка – нерезидента Республики Казахстан мотивированного ответа в установленный срок считается согласием с совместным решением уполномоченного органа и Национального Банка Республики Казахстан о размере обязательного денежного взноса и сроке его уплаты банком или филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан.

Глава 3. Порядок и сроки внесения обязательных денежных взносов

10. Обязательные денежные взносы перечисляются банками и филиалами банков – нерезидентов Республики Казахстан в национальной валюте Республики Казахстан на Единый казначейский счет, предусмотренный Бюджетным кодексом Республики Казахстан, в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня получения уведомления о размере обязательного денежного взноса. Обязательный денежный взнос уплачивается единовременно в полном объеме, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 7 Правил.

Обязательный денежный взнос считается уплаченным с момента зачисления средств на Единый казначейский счет.

11. Банки и филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан уведомляют уполномоченный орган об уплате обязательного денежного взноса с приложением подтверждающих документов в течение 3 (трех) рабочих дней со дня его уплаты.

12. В случае если уплата обязательного денежного взноса может привести к нарушению банком, филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан пруденциальных или макропруденциальных нормативов и лимитов, банк, филиал банка-нерезидента Республики Казахстан вправе до истечения срока уплаты обязательного денежного взноса обратиться в уполномоченный орган с ходатайством о предоставлении отсрочки (рассрочки) уплаты обязательного денежного взноса на срок не более 6 (шести) месяцев.

К ходатайству прилагаются расчеты и обоснования, подтверждающие риск несоблюдения пруденциальных или макропруденциальных нормативов и лимитов в случае уплаты обязательного денежного взноса в установленный срок.

При рассмотрении вопроса о предоставлении отсрочки (рассрочки) уплаты обязательного денежного взноса по основаниям, связанным с риском нарушения макропруденциальных нормативов и лимитов, решение уполномоченного органа принимается по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан.

В отношении банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, находящихся в режиме усиленного надзора либо режиме восстановления финансовой устойчивости, решение о предоставлении отсрочки (рассрочки) уплаты обязательного денежного взноса на срок не более 6 (шести) месяцев принимается с учетом влияния обязательного денежного взноса на процесс восстановления финансовой устойчивости банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан и соблюдение ими пруденциальных и макропруденциальных нормативов и лимитов.

Условия, сроки и график уплаты обязательного денежного взноса с отсрочкой (рассрочкой) утверждаются уполномоченным органом и доводятся до банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан в форме письменного уведомления в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения о предоставлении отсрочки (рассрочки) уплаты обязательного денежного взноса.