

Об утверждении Требований к содержанию плана урегулирования банка, Правила его разработки и актуализации

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 10 августа 2026 года № 120. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 13 августа 2026 года № 39578

В соответствии с частью второй пункта 2 статьи 90 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 Требования к содержанию плана урегулирования банка, Правила его разработки и актуализации.

2. 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 мероприятия, предусмотренного подпунктом 2) настоящего пункта.

3. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на курирующего заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

4. 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 10 августа 2026 года № 120

Требования к содержанию плана урегулирования банка, Правила его разработки и актуализации

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Требования к содержанию плана урегулирования банка, Правила его разработки и актуализации (далее - Требования) разработаны в соответствии с частью второй пункта 2 статьи 90 Законом Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон о банках) и устанавливают требования к содержанию плана урегулирования банка, порядок его разработки и актуализации.

2. В Требованиях используются следующие понятия:

1) виды критически важных банковских и иных операции, требующих непрерывного осуществления в плане урегулирования банка – виды банковских операций, определенные в соответствии со статьей 22 Закона о банках, прекращение или нарушение которых способно оказать негативное воздействие на права и законные интересы депозиторов, иных кредиторов, клиентов и корреспондентов банка, а также на финансовую стабильность Республики Казахстан;

2) поставщик критически важных банковских и иных операций, требующих непрерывного осуществления в плане урегулирования банка – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель либо иное лицо, предоставляющее банку услуги, от которых зависит выполнение критически важных банковских и иных операций, требующих непрерывного осуществления в плане урегулирования банка;

3) урегулирование банка – применение уполномоченным органом инструментов урегулирования, предусмотренных статьей 93 Закона о банках, в отношении банка, находящегося в режиме урегулирования, в целях защиты прав и законных интересов депозиторов, иных кредиторов, клиентов и корреспондентов банка, снижения системных рисков и обеспечения непрерывности критически важных банковских и иных операций банка;

4) системно значимый банк – банк, от стабильного функционирования которого зависит стабильность финансовой системы в целом;

5) принцип недопущения ухудшения положения кредиторов – принцип, в соответствии с которым ни один кредитор банка в результате применения мер урегулирования не должен понести потери большие, чем понес бы при принудительной ликвидации банка без применения режима урегулирования;

6) операционный план урегулирования – внутренний документ, утвержденный органом управления банка, содержащий детализированное описание последовательности действий, процедур и механизмов, необходимых для исполнения плана урегулирования, а также порядок взаимодействия с уполномоченным органом, Национальным Банком Республики Казахстан, заинтересованными государственными

органами, организацией, осуществляющей гарантирование депозитов физических лиц, поставщиками критически важных банковских и иных операций, требующих непрерывного осуществления в плане урегулирования банка, клиентами и контрагентами банка;

7) план урегулирования – документ, разрабатываемый уполномоченным органом в отношении банка, содержащий комплексную оценку деятельности и структуры банка, виды критически важных банковских и иных операций, требующих непрерывного осуществления в плане урегулирования банка, анализ способности банка к урегулированию, меры и сценарии урегулирования банка, направленные на обеспечение непрерывности критически важных банковских и иных операций банка, требующих непрерывного осуществления в плане урегулирования банка, минимизацию негативного влияния на финансовую систему и защиту прав и законных интересов депозиторов, иных кредиторов, клиентов и корреспондентов банка;

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

3. Целью Требований является установление требований к содержанию и структуре плана урегулирования банка, обеспечивающих возможность урегулирования, с сохранением критически важных банковских и иных операций, требующих непрерывного осуществления в плане урегулирования банка и соблюдением прав и интересов депозиторов, иных кредиторов, клиентов и корреспондентов банка.

4. Уполномоченный орган в рамках плана урегулирования определяет для каждого банка индивидуально виды критически важных банковских и иных операций, требующих непрерывного осуществления в плане урегулирования банка, прекращение или нарушение которых способно оказать негативное воздействие на права и законные интересы депозиторов, иных кредиторов, клиентов и корреспондентов банка, а также на финансовую стабильность Республики Казахстан.

5. Уполномоченный орган разрабатывает и, при необходимости, актуализирует план урегулирования для системно значимых банков.

6. Уполномоченный орган вправе разрабатывать и по мере необходимости актуализировать планы урегулирования банков, не являющихся системно значимыми.

7. Национальный Банк Республики Казахстан участвует в процессе разработки и актуализации плана урегулирования в отношении системно значимых банков в соответствии с Требованиями.

8. План урегулирования является внутренним документом уполномоченного органа и не означает наступления основания для урегулирования банка.

9. Передача плана урегулирования банка и сведений, содержащихся в нем, а также информации, представленной в целях его разработки и актуализации, третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан,

не допускается. Лица, получившие доступ к плану урегулирования банка или сведениям, содержащимся в нем, обязаны соблюдать требования о неразглашении в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

10. План урегулирования вводится в действие с момента признания банка неплатежеспособным или потенциально неплатежеспособным в соответствии с подпунктом 2) пункта 4 статьи 91 Закона о банках.

11. Уполномоченный орган в решении о применении режима урегулирования определяет применяемый инструмент или несколько инструментов урегулирования с учетом положений плана урегулирования и результатов оценки жизнеспособности банка.

Глава 2. Содержание плана урегулирования

12. План урегулирования разрабатывается уполномоченным органом на основе информации, представляемой банком в соответствии с Требованиями, а также информации, получаемой от Национального Банка Республики Казахстан, иных государственных органов и организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

13. Национальный Банк Республики Казахстан предоставляет уполномоченному органу в отношении системно значимых банков следующую информацию ежегодно, не позднее 1 (первого) апреля, следующего за отчетным годом:

- 1) информацию об отнесении банка к числу системно значимых банков;
- 2) данные о платежных системах, включенных в реестр Национального Банка Республики Казахстан, в которых банк выступает участником;
- 3) сведения о предоставленных системно значимому банку займах последней инстанции, включая условия их предоставления, сроки, объемы и порядок возврата, в соответствии со статьями 51-3 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан".

14. Состав, структура и детализация плана урегулирования банка определяются уполномоченным органом с учетом отнесения банка к числу системно значимых банков, характера его деятельности и иных факторов, влияющих на способность банка к урегулированию.

15. В плане урегулирования банка предусматриваются:

- 1) перечень и анализ возможных сценариев применения инструментов урегулирования;
- 2) виды критически важных банковских и иных операций, требующих непрерывного осуществления;
- 3) меры, принимаемые в отношении банка, крупных участников банка, банковских холдингов и (или) организаций, входящих в состав банковского конгломерата;

4) механизмы взаимодействия государственных органов и организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, при применении к банку режима урегулирования;

5) мероприятия по деятельности временной администрации по управлению банком;

6) иные положения, направленные на урегулирование банка.

16. Операционный план урегулирования разрабатывается банком и подлежит согласованию с уполномоченным органом в соответствии с Главой 3 Требований.

17. Операционный план включается в план урегулирования в качестве обязательной составной части.

Глава 3. Обязанности банка при разработке и актуализации планов урегулировании

18. Банк обязан назначить структурное подразделение и уполномоченное должностное лицо в лице руководящего работника банка, ответственного за координацию предоставления данных для составления, актуализации и применения плана урегулирования, взаимодействие с уполномоченным органом, Национальным банком Республики Казахстан, и контроль качества предоставляемой информации.

19. Банк обязан разработать внутреннюю политику в области планирования урегулирования, определяющую распределение ответственности структурных подразделений банка, порядок сбора и предоставления данных уполномоченному органу, а также порядок разработки, утверждения и актуализации операционного плана урегулирования.

20. Банк обязан разработать операционный план урегулирования в соответствии с требованиями приложения 3 к Требованиям.

21. Операционный план урегулирования разрабатывается банком не позднее 6 (шести) месяцев с момента получения банком плана урегулирования, если иной срок не установлен уполномоченным органом.

22. Уполномоченный орган рассматривает операционный план урегулирования и направляет банку замечания по доработке в течение 30 (тридцати) рабочих дней с даты его получения.

Уполномоченный орган продлевает указанный срок до 60 (шестидесяти) рабочих дней в случае отсутствия в операционном плане урегулирования сведений, предусмотренных приложением 3 к Требованиям, уведомив банк не позднее истечения первоначального срока.

23. Банк обязан устранить замечания и представить доработанный операционный план урегулирования в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения замечаний уполномоченного органа по его доработке.

24. Операционный план подлежит актуализации при наступлении событий, указанных в пункте 4 приложения 2 к Требованиям, а также при изменении обстоятельств, влияющих на его исполнение.

25. Банк представляет актуализированный операционный план урегулирования в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня наступления обстоятельств, являющихся основанием для его актуализации, предусмотренных пунктом 4 приложения 3 к Требованиям.

26. Орган управления банка утверждает внутреннюю политику в области планирования урегулирования и операционный план урегулирования, а также осуществляет контроль за их исполнением.

27. Банк обязан письменно уведомить уполномоченный орган о назначении уполномоченного должностного лица в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты такого назначения, а также незамедлительно – при его смене.

28. Банк обязан предоставлять уполномоченному органу сведения, документы, данные и материалы, необходимые для подготовки и актуализации плана урегулирования, в порядке, объеме и сроки, установленные приложением 2 к Требованиям.

29. По требованию уполномоченного органа, банк обязан представлять дополнительные данные в рамках разработки, актуализации и применения плана урегулирования.

Запрос уполномоченного органа направляется в письменной форме с указанием перечня запрашиваемых сведений и срока их представления. Основаниями для направления запроса являются, в том числе:

выявление неполноты или недостаточности, ранее представленной банком информации;

необходимость уточнения сведений в связи с изменением обстоятельств, влияющих на план урегулирования;

проведение актуализации или внепланового пересмотра плана урегулирования.

Срок представления информации по запросу уполномоченного органа составляет не менее 5 (пяти) рабочих дней с даты его получения.

30. Проверка достоверности и полноты информации, предоставляемой банком в соответствии с настоящими Требованиями, осуществляется уполномоченным органом в соответствии с Законом Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".

31. Банк обязан обеспечивать постоянную готовность исполнения операционного плана в рамках применения мер урегулирования. Требования к операционному плану установлены приложением 3 к Требованиям.

32. Банк обязан обеспечивать хранение информации, предоставляемой уполномоченному органу, в течение 10 (десяти) лет с даты ее предоставления уполномоченному органу. В случае применения мер урегулирования в отношении банка срок хранения информации продлевается до завершения всех процедур урегулирования, но не менее чем на 10 (десять) лет с даты начала применения таких

мер. Банк обязан обеспечивать возможность восстановления указанной информации в случае ее утраты.

33. Банк обязан исполнять мероприятия по устранению препятствий способности банка к урегулированию, выявленных уполномоченным органом, в сроки, установленные уполномоченным органом.

Глава 4. Порядок пересмотра и актуализации плана урегулирования

34. План урегулирования подлежит обязательному плановому пересмотру не реже одного раза в календарный год не позднее 1 сентября, следующего за отчетным годом.

35. По результатам анализа, предусмотренного пунктом 40 Требований, уполномоченный орган по итогам ежегодного пересмотра вносит изменения и дополнения в утвержденный план урегулирования в случае изменения результатов указанного анализа.

36. Уполномоченный орган пересматривает план урегулирования банка при наступлении событий, предусмотренных пунктом 4 приложения 2 к Требованиям, а также при выявлении несоответствия действующего плана урегулирования требованиям настоящих Требований либо невозможности обеспечения на его основе непрерывности критически важных банковских и иных операций, требующих непрерывного осуществления в плане урегулирования банка и применения инструментов урегулирования банка.

37. Уполномоченный орган направляет банку информацию по результатам пересмотра плана урегулирования, включая выявленные препятствия для урегулирования и их устранения, не позднее 30 (тридцати) рабочих дней с даты утверждения плана.

38. Банк вправе направить уполномоченному органу возражения в течение 20 (двадцати) рабочих дней с даты получения информации по результатам пересмотра плана урегулирования.

39. Уполномоченный орган рассматривает возражения банка и направляет мотивированный ответ в течение 30 (тридцати) рабочих дней с даты их получения.

40. При пересмотре уполномоченный орган анализирует актуальность элементов плана урегулирования, включая виды критически важных банковских и иных операций, требующих непрерывного осуществления в плане урегулирования банка, финансовое состояние банка, операционную готовность, ход устранения ранее выявленных препятствий, влияющих на способность банка к урегулированию.

41. Банк принимает меры по устранению препятствий для обеспечения способности к урегулированию, выявленных в ходе актуализации плана урегулирования, в сроки, определенные уполномоченным органом.

Содержание плана урегулирования банка

План урегулирования банка включает:

1) описание организационной и корпоративной структуры банка, его бизнес-модели, направлений деятельности, сегментов клиентов и ключевых рисков, перечень дочерних организаций, филиалов и представительств, а также организаций, входящих в состав банковского конгломерата;

2) виды критически важных банковских и иных операций, требующих непрерывного осуществления в плане урегулирования банка, и анализ условий их непрерывного выполнения, включая технологические, операционные и договорные зависимости, а также меры, принимаемые банком для поддержания критически важных банковских и иных операций, требующих непрерывного осуществления в плане урегулирования банка в период урегулирования, в том числе резервные механизмы, порядок взаимодействия с поставщиками услуг и обеспечения операционной непрерывности;

3) анализ структуры активов и обязательств банка, структуры фондирования, внутригрупповых зависимостей и очередности удовлетворения требований кредиторов;

4) оценку соблюдения принципа недопущения ухудшения положения кредиторов;

5) перечень и анализ возможных сценариев применения инструментов урегулирования, включая предпочтительный и альтернативные сценарии;

6) недостатки, риски и (или) нарушения в деятельности банка, которые могут препятствовать урегулированию банка, а также меры по их устранению, включая описание выявленных структурных, операционных и правовых препятствий, перечень мероприятий по их устранению с указанием ответственных подразделений и сроков исполнения, а также порядок контроля уполномоченным органом за исполнением указанных мероприятий;

7) меры, принимаемые в отношении банка, крупных участников банка, банковских холдингов и организаций, входящих в состав банковского конгломерата, а также механизмы взаимодействия государственных органов и организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, при применении к банку режима урегулирования;

8) мероприятия по деятельности временной администрации по управлению банком;

9) требования к операционной готовности банка, включая цифровые системы, поставщиков критически важных банковских и иным операциям, требующих непрерывного осуществления в плане урегулирования банка и внутренним процессам банка;

10) оценку объема ликвидности и обязательств банка, необходимых для покрытия убытков и восстановления капитала в период урегулирования, а также источники финансирования в режиме урегулирования;

11) план коммуникации со средствами массовой информации, предусматривающий порядок подготовки и согласования публичных заявлений, определение уполномоченных представителей банка для взаимодействия со средствами массовой информации;

12) порядок взаимодействия с членами Совета по финансовой стабильности Республики Казахстан, включая их уведомление о применении мер урегулирования, механизмы координации действий участников Совета по финансовой стабильности Республики Казахстан в период урегулирования и порядок представления членам Совета по финансовой стабильности Республики Казахстан информации о ходе урегулирования.

Приложение 2
к Требованиям к содержанию
плана урегулирования банка,
Правил его разработки
и актуализации

Перечень сведений, предоставляемых банком для подготовки и актуализации плана урегулирования

1. Банк предоставляет уполномоченному органу следующие сведения ежегодно, не позднее 1 (первого) марта:

1) сведения об организационной и корпоративной структуре банка, включая состав органов управления, перечень дочерних организаций, филиалов и представительств;

2) сведения о бизнес-модели банка, включая описание сегментов бизнеса, перечень услуг, категории клиентов, источники доходов и ключевые риски деятельности;

3) сведения о критически важных банковских и иных операций банка, требующих непрерывного осуществления в плане урегулирования банка, включая технологические и операционные зависимости, а также зависимость от поставщиков критически важных банковских и иных операций, требующих непрерывного осуществления в плане урегулирования банка;

4) сведения об участии банка в платежных системах, клиринговых организациях, центральном депозитарии и иных инфраструктурах финансового рынка;

5) сведения о поставщиках критически важных банковских и иных операций, требующих непрерывного осуществления в плане урегулирования банка, включая перечень поставщиков и ключевые условия договоров;

6) сведения об цифровых системах банка, включая описание основных цифровых платформ, резервных механизмов и возможностей формирования выгрузок данных;

7) сведения о договорах, содержащих условия, способные создать препятствия для применения мер урегулирования;

8) актуализированный операционный план урегулирования с результатами его тестирования.

2. Банк предоставляет уполномоченному органу следующие сведения ежеквартально, не позднее 30-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом:

1) сведения о структуре активов банка, включая данные о кредитном портфеле, портфеле ценных бумаг, качестве активов и концентрации рисков;

2) сведения о структуре обязательств банка, включая данные о депозитах, заимствованиях, субординированных обязательствах и структуре срочности;

3) сведения о капитале и собственных средствах банка, включая достаточность капитала и результаты стресс-тестирования;

4) сведения о ликвидности банка, включая структуру высоколиквидных активов, результаты стресс-тестирования ликвидности и графики погашения обязательств.

3. По запросу уполномоченного органа банк предоставляет следующие сведения в сроки, установленные в запросе:

1) сведения для проведения оценки активов и обязательств банка, включая кредитные досье, данные об обеспечении, обременениях и рыночной стоимости активов;

2) расчеты, отчеты и аналитические материалы, необходимые для оценки урегулируемости банка и обоснования мер и сценариев урегулирования;

3) прогнозные показатели капитала и ликвидности, сценарный анализ и оценку устойчивости бизнес-модели после применения мер урегулирования.

4. Банк обязан уведомить уполномоченный орган не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты наступления следующих событий:

1) изменение организационной или корпоративной структуры банка, включая реорганизацию, создание или ликвидацию дочерних организаций, филиалов и представительств;

2) изменение состава органов управления банка;

3) изменение бизнес-модели или возникновение новых направлений деятельности;

4) существенное изменение структуры активов или обязательств банка;

5) изменение структуры акционерного капитала, включая изменение состава прямых владельцев и долей голосующих прав;

6) изменение состава поставщиков критически важных банковских и иных операций, требующих непрерывного осуществления в плане урегулирования банка или существенных условий их оказания;

7) изменения в цифровых системах, операционных процессах или объектах цифровой инфраструктуры банка, в результате которых банк утрачивает или может утратить способность формировать и передавать данные уполномоченному органу в

сроки, установленные Требованиями, включая замену ключевых цифровых систем, смену провайдера объекта цифровой инфраструктуры, аутсорсинг цифровых платформ или изменение каналов передачи данных;

8) существенное изменение структуры фондирования или источников ликвидности банка.

Уполномоченный орган вправе уточнять состав, форму и детализацию сведений, а также устанавливать дополнительные требования к предоставляемой информации.

5. Национальный Банк Республики Казахстан предоставляет уполномоченному органу в рамках своей компетенции следующие сведения ежегодно, не позднее 1 апреля, следующего за отчетным годом:

1) информацию об отнесении банка к числу системно значимых банков;

2) сведения о предоставленных системно значимому банку займах последней инстанции, включая условия их предоставления, сроки, объемы и порядок возврата, в соответствии Законом Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан";

3) сведения об объемах платежей, проведенных банками через платежные системы, оператором которых является Национальный Банк Республики Казахстан;

4) данные денежно-кредитной статистики, статистики финансового рынка и статистики внешнего сектора по банку, формируемые Национальным Банком Республики Казахстан в рамках его статистических полномочий.

Приложение 3
к Требованиям к содержанию
плана урегулирования банка,
Правилам его разработки
и актуализации

Содержание операционного плана урегулирования банка

1. Операционный план урегулирования банка (далее – операционный план) содержит детализированное описание последовательности действий, процедур и механизмов, необходимых для исполнения плана урегулирования в предкризисный период, в период принятия решения о применении режима урегулирования и в период непосредственного применения мер урегулирования.

2. Операционный план разрабатывается банком на основании разработанного уполномоченным органом плана урегулирования.

3. Операционный план должен содержать:

1) описание органов управления, должностных лиц и структурных подразделений, ответственных за подготовку и исполнение операционного плана, с указанием их полномочий и порядка замещения при недоступности ответственных лиц;

2) порядок и форму взаимодействия банка с уполномоченным органом, Национальным Банком Республики Казахстан, иными государственными органами и

организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в период урегулирования, включая определение уполномоченных контактных лиц банка;

3) процедуру обеспечения доступа уполномоченного органа к цифровым системам, документам и помещениям банка, а также порядок формирования и передачи данных, необходимых для применения мер урегулирования;

4) перечень действий по обеспечению непрерывного выполнения критически важных банковских и иных операций, требующих непрерывного осуществления в плане урегулирования банка после применения мер урегулирования, включая порядок взаимодействия с поставщиками критически важных банковских и иных операций, требующих непрерывного осуществления в плане урегулирования банка, а также резервные механизмы на случай недоступности цифровых систем или ключевого персонала;

5) коммуникационную стратегию на период урегулирования, включая порядок информирования клиентов, контрагентов, персонала и средств массовой информации;

6) описание последовательности действий банка при применении каждого инструмента урегулирования, предусмотренного статьей 93 Закона о банках;

7) порядок передачи полномочий органов управления банка временной администрации и обеспечения операционной преемственности при смене руководства;

8) механизм документирования всех действий, связанных с применением мер урегулирования, и порядок представления отчетности уполномоченному органу.