

НОВЫЙ ЗАКОН О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: КЛЮЧЕВЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ

■ Общая информация

16 января 2026 года Президент подписал новый Закон Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»¹ (далее – **«Закон о банках»**), и сопутствующий ему Закон «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и развития финансового рынка, связи и банкротства»² (**«Закон о внесении изменений»**), предусматривающий ряд значительных изменений.

Новый Закон о банках, вступивший в силу с 19 марта 2026 года, заменяет Закон «О банках и банковской деятельности» от 31 августа 1995 года³ и закладывает обновленную нормативную основу банковской деятельности в Казахстане.

Закон о банках системно перерабатывает действующую модель банковского регулирования, включая требования к лицензированию и деятельности банков, в том числе к корпоративному управлению, управлению рисками, надзорным механизмам, а также усиливает защиту прав потребителей финансовых услуг.

Ряд положений носит концептуальный характер и отражает изменение подходов регулятора к устойчивости банковского сектора, развитию конкуренции и внедрению цифровых финансовых решений.

Как следует из подхода, заложенного разработчиком Закона о банках - Агентством по регулированию и развитию финансового рынка (далее – **«Агентство»** или **«Уполномоченный орган»**), изменения, предусмотренные новым Законом о банках, носят системный характер и направлены на комплексную модернизацию банковского регулирования и надзора.

Предусмотренные изменения в совокупности охватывают 6 основных направлений реформы, среди которых:

- 1) Совершенствование банковского регулирования;
- 2) Модернизация системы лицензирования;
- 3) Расширение модели исламского банкинга;

¹ Закон Республики Казахстан от 16 января 2026 года № 258-VIII «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», с изменениями и дополнениями.

² Закон Республики Казахстан от 16 января 2026 года № 259-VIII «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и развития финансового рынка, связи и банкротства», с изменениями и дополнениями.

³ Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», с изменениями и дополнениями.

- 4) Усиление защиты прав потребителей финансовых услуг;
- 5) Развитие механизмов урегулирования неплатежеспособности банков;
- 6) Формирование современной цифровой финансовой инфраструктуры и регулирование цифровых активов.

Ниже приводится обзор ключевых изменений.

■ Изменение системы лицензирования

Действующая до введения в силу Закона о банках система лицензирования основана на универсальной банковской лицензии, при которой к банкам применяются единые пруденциальные требования независимо от масштаба и структуры их деятельности.

Одним из ключевых изменений является введение дифференцированной модели лицензирования банковской деятельности, предусматривающей разграничение универсальной банковской лицензии и базовой банковской лицензии, а также более детальное регулирование порядка получения, переоформления и изменения вида банковской лицензии (включая переход между базовой и универсальной лицензиями).

Введение базовой банковской лицензии направлено на упрощение доступа на банковский рынок новых участников при одновременном применении пропорциональных регуляторных требований, соразмерных масштабу и характеру осуществляемой деятельности.

Базовая банковская лицензия отличается от универсальной ограниченным перечнем допустимых операций и регуляторным режимом.

Закон устанавливает для базовой банковской лицензии количественные и операционные ограничения, включая ограничения по совокупному объему активов, а также ограничения на осуществление отдельных видов банковских операций.

В случае превышения предельного значения совокупного объема активов банк - держатель базовой банковской лицензии обязан соблюдать пруденциальные нормативы, требования к системе управления рисками, учету и отчетности, применимые к банкам с универсальной банковской лицензией, и в предусмотренные законом сроки либо переоформить базовую банковскую лицензию в универсальную, либо привести показатели деятельности в соответствии с установленными ограничениями.

Одновременно Закон о банках более детально регламентирует процедуры получения, переоформления и изменения вида банковских лицензий, включая требования к системе управления рисками и внутреннего контроля, а также сроки рассмотрения заявлений Уполномоченным органом.

■ Расширение модели исламского банкинга

Новый Закон о банках расширяет модель осуществления исламского банкинга, предоставляя банкам с универсальной банковской лицензией право осуществлять исламские банковские операции без необходимости создания отдельного исламского банка.

Законодательство предусматривает обязательное организационное и учетное разделение исламского банкинга в структуре универсального банка.

До подачи заявления на получение лицензии на осуществление исламских банковских операций банк обязан сформировать выделенные активы для таких операций в установленном размере, а также обеспечить отдельный учет активов и обязательств, относящихся к исламским банковским операциям, от иных активов и обязательств банка.

Осуществление исламских банковских операций подлежит соблюдению принципов исламского финансирования, включая обязательное наличие совета по принципам исламского финансирования, осуществляющего контроль соответствия операций и продуктов требованиям законодательства.

Целью указанных изменений является развитие исламского банкинга и расширение спектра исламских банковских операций в рамках действующей банковской системы.

■ Развитие цифровой финансовой инфраструктуры

Существенный блок изменений, предусмотренных Законом о внесении изменений, затрагивает Закон о платежах и платежных системах⁴ и направлен на формирование национальной цифровой финансовой инфраструктуры как основы дальнейшей цифровизации финансового сектора.

На законодательном уровне закрепляется понятие национальной цифровой финансовой инфраструктуры, оператором которой определен Национальный Банк. В ее рамках объединяются ключевые инфраструктурные компоненты платежного рынка, включая национальную платежную систему, межбанковские системы переводов и расчетов, мобильные платежи и платежные карточки, систему открытого банкинга, центр обмена идентификационными данными, единый QR-механизм для осуществления платежей, а также платформу цифрового тенге.

Закон уточняет требования к электронным банковским услугам, оказываемым через мобильные приложения и системы удаленного доступа, включая возможность установления деловых отношений с клиентами без их физического присутствия при условии удаленной идентификации и аутентификации с использованием компонентов национальной цифровой финансовой инфраструктуры. Одновременно закрепляется обязанность банков использовать такие компоненты при осуществлении межбанковских мобильных платежей и переводов, операциях с цифровым тенге, удаленной биометрической аутентификации клиентов и управлении согласиями клиентов на оказание платежных услуг сторонними поставщиками.

Отдельное регулирование получает цифровой тенге, признаваемый цифровой формой национальной валюты и законным платежным средством. Исключительное право на его выпуск, обращение и погашение закрепляется за Национальным Банком, при этом банки и иные финансовые организации участвуют в обслуживании пользователей и проведении операций с цифровым тенге в порядке, определяемом регулятором, в том числе через платформу цифрового тенге.

⁴ Закон Республики Казахстан от 26 июля 2016 года № 11-VI «О платежах и платежных системах», с изменениями и дополнениями.

Впервые на уровне закона закрепляется система открытого банкинга, предусматривающая обмен данными между банками и иными поставщиками платежных услуг на основании согласия клиента с использованием централизованных механизмов аутентификации и управления согласиями.

В совокупности указанные изменения формируют более централизованную и унифицированную модель платежной инфраструктуры с участием Национального Банка, направленную на повышение устойчивости платежного оборота и снижение операционных и технологических рисков.

■ Развитие механизмов урегулирования неплатежеспособности банков

Новым Законом о банках внедрена современная система урегулирования неплатежеспособности банков. Ключевое изменение заключается в трехуровневой модели антикризисного регулирования, включающая режим усиленного надзора, режим восстановления финансовой устойчивости и режим урегулирования неплатежеспособности.

Основная цель таких нововведений заключается в обеспечении своевременного вмешательства государства при проблемах банка, минимизируя необходимость государственной поддержки, которая допускается лишь для системно значимых банков в исключительных случаях.

Режим усиленного надзора применяется по решению Агентства и направлен на предотвращение ухудшения финансового состояния банка. В его рамках регулятор вправе усиливать надзор, запрашивать отчетность, проводить проверки и ограничивать отдельные операции.

Режим восстановления финансовой устойчивости вводится при существенном ухудшении финансового положения банка и предполагает реализацию плана восстановления, ограничения на выплаты акционерам и менеджменту, усиление контроля за сделками, а также возможность реструктуризации и замены руководства.

Режим урегулирования применяется при установлении неплатежеспособности или угрозы ее наступления и предусматривает введение временной администрации, меры по уменьшению капитала, реструктуризации обязательств, передачу активов и обязательств, а также принудительную продажу банка.

В совокупности указанные механизмы формируют последовательную антикризисную модель, ориентированную на защиту интересов вкладчиков и кредиторов, снижение системных рисков и предотвращение необходимости государственной поддержки.

■ Совершенствование банковского регулирования

Закон о банках усиливает регуляторные требования к корпоративному управлению и расширяет надзорные инструменты Агентства, уделяя особое внимание качеству управления, контролю конфликтов интересов и финансовой устойчивости банков.

- **Совершенствование корпоративного управления в банках**

Закон пересматривает подход к регулированию ключевых управленческих функций. Руководители функций управления рисками, внутреннего аудита и комплаенс-контроля приравниваются к руководящим работникам, в связи с чем на них

распространяются квалификационные и репутационные требования, установленные Агентством, а также требования к внутренним процедурам проверки при назначении на соответствующие должности.

Одновременно детализируются требования к независимым директорам. Закон закрепляет перечень критериев независимости, включая ограничения, связанные с участием в капитале банка, получением вознаграждений, наличием деловых и иных связей с банком и лицами, связанными с ним особыми отношениями, а также участием в управлении связанными структурами. Вводится ограничение на срок пребывания в статусе независимого директора (не более 9 последовательных лет) и обязанность регулярной оценки Агентством соответствия установленным требованиям.

- **Меры, направленные на поддержание финансовой стабильности**

В целях усиления финансовой стабильности Закон расширяет применение мотивированного суждения (обоснованного профессионального мнения Уполномоченного органа, используемого для применения мер надзорного реагирования) в надзорной практике Агентства.

Уполномоченный орган вправе признавать отдельных работников банка занимающими руководящие должности, что влечет применение к ним соответствующих квалификационных и репутационных требований, а также оценивать соответствие членов совета директоров критериям независимости с возможностью применения мер надзорного реагирования.

Кроме того, расширяется круг лиц, признаваемых лицами, связанными с банком особыми отношениями, включая случаи фактического или договорного влияния на принимаемые банком решения, что усиливает контроль за конфликтами интересов и рисками скрытого контроля.

Заключение

Закон о банках формирует системно обновленную модель банковского регулирования, ориентированную на финансовую устойчивость, пропорциональность требований и цифровизацию финансового сектора.

Существенная часть нововведений будет реализовываться поэтапно с учетом необходимости принятия дополнительных подзаконных актов.

Контактная информация:

Кристина Мычка
Юрист
K.Mychka@aequitas.kz

Legal Updates не должны расцениваться в качестве юридической консультации или правового основания для принятия конкретных решений по вопросам казахстанского законодательства. Если Вам потребуется юридическая консультация, мы будем рады помочь.