

**«ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ  
ҚАРЖЫ НАРЫҒЫН РЕТТЕУ ЖӘНЕ  
ДАМУ АГЕНТТІГІ»**

РЕСПУБЛИКАЛЫҚ МЕМЛЕКЕТТІК  
МЕКЕМЕСІ

Қаржы ұйымдарының әдіснамасы және  
пруденциалық реттеу департаменті

А15С9Т5, Алматы қ., Көктем-3, 21-үй  
тел.: +7 727 2619200, факс: +7 727 2440282  
E-mail: [info@finreg.kz](mailto:info@finreg.kz)



РЕСПУБЛИКАНСКОЕ  
ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

**«АГЕНТСТВО РЕСПУБЛИКИ  
КАЗАХСТАН ПО РЕГУЛИРОВАНИЮ  
И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО РЫНКА»**

Департамент методологии и пруденциального  
регулирования финансовых организаций

А15С9Т5, г. Алматы, Көктем-3, дом 21  
тел.: +7 727 2619200, факс: +7 727 2440282  
E-mail: [info@finreg.kz](mailto:info@finreg.kz)

от 11.05.2023г. № 07-2-15/84/ЗТ-2023-00469430

**Объединение юридических лиц  
в форме Ассоциации  
«Казахстанская Ассоциация IT -  
компаний»**

*На письмо № 0031 от 20.03.2023г.*

Департамент методологии и пруденциального регулирования финансовых организаций Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – Агентство), рассмотрев Ваше письмо касательно вопросов развития конкуренции, сообщает следующее.

В соответствии с пунктом 4 статьи 60 Закона Республики Казахстан «О правовых актах» предоставляемое разъяснение не имеет обязательной юридической силы и носит рекомендательный характер.

***По вопросу недопущения осуществления банковскими конгломератами операций и сделок в качестве предпринимательской деятельности.***

В соответствии с пунктом 1 статьи 8 Закона о банках<sup>1</sup> банкам запрещаются осуществление операций и сделок в качестве предпринимательской деятельности, не относящихся к банковской деятельности либо не предусмотренных пунктом 9 статьи 8 и пунктом 12 статьи 30 Закона о банках, а также приобретение долей участия в уставных капиталах или акций юридических лиц, создание и участие в деятельности некоммерческих организаций, за исключением членства в Национальной палате предпринимателей Республики Казахстан, а также случаев, установленных Законом о банках, и осуществление сделок с ценными бумагами в случаях, предусмотренных пунктом 8 статьи 8 Закона о банках.

<sup>1</sup> Закон Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»

Банки второго уровня вправе создавать и приобретать акции или доли участия в уставных капиталах организаций, при условии осуществления этими организациями видов деятельности по оказанию услуг, предусмотренных подпунктами 1, 2 пункта 3 статьи 8 Закона о банках.

Распространение цифровых технологий на все сферы экономики, и в частности на финансовую, способствует развитию экономики и общества в целом.

Например, Национальным планом развития Республики Казахстан до 2025 года<sup>2</sup> и Концепцией цифровой трансформации<sup>3</sup> одной из приоритетных задач является в том числе, направление развития финансовых технологий и внедрение инноваций на финансовом рынке, для чего государственными органами будут создаваться условия для разработки финансовых и нефинансовых мер стимулирования внедрения инноваций и технологий.

В этой связи, введение запрета на развитие и внедрение инновационных технологий в финансовой сфере может лишить многих граждан удобства к беспрепятственному доступу оплат и покупок, интересующей информации, например, доступа к финансовым ресурсам, возможности осуществления оплаты коммунальных платежей, покупки билетов и много другого.

Учитывая изложенное, введение запрета на развитие и внедрение инновационных технологий в финансовой сфере считаем нецелесообразным.

Кроме этого, учитывая стремительную динамику развития информационных технологий, финансовые организации расширяют свою сферу деятельности и представляют новые сервисы.

Так, банки второго уровня кроме классических видов финансовых услуг (*предоставление займов, прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов и др.*) предоставляют различные виды услуг, такие как онлайн-банкинг для оплаты услуг и товаров (*коммунальные, мобильная связь, покупка страхового полиса и др.*).

Для предоставления указанных услуг банки разрабатывают мобильные приложения, онлайн-платформы, экосистемы и другие инновационные технологии.

В этой связи, Законом Республики Казахстан от 12 июля 2022 года № 138-VII ЗРК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и развития страхового рынка и рынка ценных бумаг, банковской деятельности» внесены изменения в статью 8 Закона о банках в части расширения видов деятельности разрешенной для банков.

Согласно внесенным поправкам банки вправе заниматься осуществлением посреднических услуг между плательщиком и поставщиком товаров, работ и

---

<sup>2</sup> Указ Президента Республики Казахстан от 15 февраля 2018 года № 636 «Об утверждении Национального плана развития Республики Казахстан до 2025 года и признании утратившими силу некоторых указов Президента Республики Казахстан»

<sup>3</sup> Постановление Правительства Республики Казахстан от 28 марта 2023 года № 269 «Об утверждении Концепции цифровой трансформации, развития отрасли информационно-коммуникационных технологий и кибербезопасности на 2023 - 2029 годы»

услуг путем предоставления сервиса обслуживания, включая возможность получения и дистанционной оплаты товаров, работ и услуг с использованием систем, программ, инфраструктуры банка, когда платеж может быть осуществлен безналичным способом.

При этом, на законодательном уровне установлены ограничения для банков в части приобретения банком долей участия в уставном капитале юридических лиц.

Внесенные поправки были приняты в целях дальнейшего развития информационных технологий и экосистем на финансовом рынке, расширению возможности банков и банковских холдингов по предоставлению посреднических услуг между потребителями и поставщиками товаров и услуг, агентских и консультационных услуг, не связанных с банковской деятельностью, участию в капитале нефинансовых организаций, а также **повышения уровня конкуренции на финансовом рынке.**

***По вопросу развития Open API и Open Banking.***

Агентством совместно с Национальным Банком Казахстана и Агентством по защите и развитию конкуренции Республики Казахстан была разработана и утверждена Концепция развития Open API и Open Banking в Республике Казахстан на 2023-2025 годы (далее – Концепция), которая включает в себя описание основных преимуществ и рисков развития Open API и Open Banking, международный обзор практик и подходов регулирования, требования к участникам экосистемы открытого банкинга.

Концепция разработана с учетом предложений и позиций представителей финансового рынка, озвученных на совместных рабочих встречах.

В рамках реализации Концепции на 2023 год предусмотрен пилотный проект с банками второго уровня по агрегации банковских счетов, а также разработка стандартов «Получение списка счетов», «Получение данных по текущему счету», «Получение данных по балансу по текущему счету» и «Получение данных по стандарту», на 2024 год – реализация пилотного проекта по инициации переводов и обмену информации о финансовых продуктах, а также разработка стандартов для его реализации.

С учетом имеющихся рисков по внедрению технологий Open API и объема работ по реализации Концепции, завершение всех запланированных Концепцией работ планируется в 2025 году.

Ознакомиться с Концепцией можно на сайте [www.gov.kz](http://www.gov.kz) (в разделе «Государственные органы» – «Другие» – «Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка» – «Документы»).

***По вопросам концентрации и монопольного положения на рынке.***

Согласно пунктам 1 и 3 статьи 41 Административного процедурно-процессуального кодекса Республики Казахстан, под компетенцией государственного органа понимается совокупность установленных полномочий государственного органа, определяющих предмет его деятельности.

Государственным органам запрещается осуществлять функции, не предусмотренные за ними в законодательстве Республики Казахстан.

Кроме того, согласно пункту 3 статьи 7 Закона о банках, запрещается вмешательство в любой форме государственных органов и их должностных лиц в деятельность банков, кроме случаев, прямо предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

Исходя из функций и полномочий, установленных статьей 9 Закона о государственном регулировании, иными законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан оценка и установление доминирующего или монопольного положений субъектов финансового рынка выходит за пределы компетенции Агентства.

Статьей 90-2 Предпринимательского кодекса Республики Казахстан предусмотрено, что задачами антимонопольного органа являются:

- 1) содействие развитию добросовестной конкуренции;
- 2) предупреждение, выявление и расследование, пресечение нарушений законодательства Республики Казахстан в области защиты конкуренции;
- 3) регулирование экономической концентрации;
- 4) демонополизация субъектов рынка, ограничивающих конкуренцию.

В этой связи, по вопросам доминирующего или монопольного положения на рынке финансовых услуг Вы вправе обратиться за разъяснениями в Агентство по защите и развитию конкуренции Республики Казахстан.

**Директор**

**Салимбаев Д.Н.**