

**Қазақстан Республикасының екiншi деңгейдегi банктерiндегi жеке тұлғалардың салымдарына (депозиттерiне) мiндеттi ұжымдық кепiлдiк беру (сақтандыру) ережесiне өзгерiстер мен толықтыруларды бекiту туралы**

***Күшін жойған***

Қаулы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі басқармасы 2000 жылғы 22 қыркүйек N 354. Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде 2000 жылғы 9 қараша N 1279 тіркелді. Күші жойылды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2003 жылғы 4 шілдедегі N 200 қаулысымен.

      Жеке тұлғалардың салымдарына (депозиттерiне) мiндеттi ұжымдық кепiлдiк беру (сақтандыру) жүйесiн жетiлдiру мақсатында Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкiнiң Басқармасы ҚАУЛЫ ЕТЕДI:
  
      1. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкi Басқармасының 1999 жылғы 5 қарашадағы N 340
V001279\_
 қаулысымен бекiтiлген Қазақстан Республикасының екiншi деңгейдегi банктерiндегi жеке тұлғалардың салымдарына (депозиттерiне) мiндеттi ұжымдық кепiлдiк беру (сақтандыру) ережесiне өзгерiстер мен толықтырулар бекiтiлсiн және Қазақстан Республикасының Әдiлет министрлiгiнде мемлекеттiк тiркеуден өткiзiлген күннен бастап күшіне енгiзiлсiн.
  
      2. Банктердi қадағалау департаментi (Мекiшев А.А.):
  
      1) Заң департаментiмен (Шәрiпов С.Б.) бiрлесiп осы қаулыны және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкi Басқармасының 1999 жылғы 5 қарашадағы N 340 қаулысымен бекiтiлген Қазақстан Республикасының екiншi деңгейдегi банктерiндегi жеке тұлғалардың салымдарына (депозиттерiне) мiндеттi ұжымдық кепiлдiк беру (сақтандыру) ережесiне өзгерiстер мен толықтыруларды Қазақстан Республикасының Әдiлет министрлiгiнде мемлекеттiк тiркеуден өткiзу шараларын қабылдасын;
  
      2) Қазақстан Республикасының Әдiлет министрлiгiнде мемлекеттiк тiркеуден өткiзiлген күннен бастап екi апталық мерзiмде осы қаулыны және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкi Басқармасының 1999 жылғы 5 қарашадағы N 340 қаулысымен бекiтiлген Қазақстан Республикасының екiншi деңгейдегi банктерiндегi жеке тұлғалардың салымдарына (депозиттерiне) мiндеттi ұжымдық кепiлдiк беру (сақтандыру) ережесiне өзгерiстер мен толықтыруларды Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкiнiң аумақтық филиалдарына және екiншi деңгейдегi банктерге жiберсiн.
  
      3. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкi Төрағасының орынбасары Е.Т. Жанкелдинге жүктелсiн.

     Ұлттық Банк

      Төрағасы

                                             Қазақстан Республикасының

                                             Ұлттық Банкі басқармасының

                                            2000 жылғы 22 қыркүйек N 354

                                                   қаулысымен

                                                   Бекітілген

             Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкi Басқармасының
  
           1999 жылғы 5 қарашадағы N 340 қаулысымен бекiтiлген
  
       Қазақстан Республикасының екiншi деңгейдегi банктерiндегi жеке
  
          тұлғалардың салымдарына (депозиттерiне) мiндеттi ұжымдық
  
                кепiлдiк беру (сақтандыру) ережесiне
  
                    өзгерiстер мен толықтырулар

      1. 2-тармақтағы:
  
      1) 2) тармақшадағы "Қорға жарна төлейтiн" деген сөздер "жеке тұлғалардың салымдарын (депозиттерiн) қайтару жөнiндегi мiндеттемелерiне осы Ережеге сәйкес кепiлдiк берiлген" деген сөздермен ауыстырылсын;
  
      2) 3) тармақшадағы "жеке тұлғалардың салымдарына (депозиттерiне) мiндеттi ұжымдық кепiлдiк беру (сақтандыру) объектiсi болып табылатын қатысушы банкте салымы (депозитi) бар" деген сөздер "қайтару жөнiндегi мiндеттемелерiне осы Ережеге сәйкес кепiлдiк берiлген қатысушы банкте салымдары (депозиттерi) бар жеке тұлға" деген сөздермен ауыстырылсын;
  
      3) 5) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:
  
      "5) салымдар (депозиттер) бойынша өтеу үшiн қатысушы банктер бұрын аударған мiндеттi күнтiзбелiк жарна сомасы, қордың активтерiн және жарғылық капиталының бiр бөлiгiн орналастырудан түскен инвестициялық кiрiс жетiспеген жағдайда қатысушы банктер осы Ережеде белгiленген тәртiппен қорға аударатын ақша сомасы;"
  
      4) 6) тармақшадағы "тұрақты түрде (тоқсан сайын)" деген сөздер "тоқсан сайын" деген сөздермен ауыстырылсын;
  
      5) 7) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:
  
      "7. Салымдар (депозиттер) бойынша өтем жасауға арналған резерв - Қордың жарғылық капиталы, мiндеттi күнтiзбелiк және қосымша жарналар, сондай-ақ Қордың активтерінен түсетiн таза инвестициялық кiрiс мөлшерiнде осы Ережеге сәйкес құралатын және салымдар (депозиттер) бойынша өтем жасауға арналған ақша сомасы;"
  
      6) 9) тармақшадағы "Қор және қатысушы банктер құратын жүйе" деген сөздер "негiзгi қызметi осы Ережеде белгiленген тәртiппен салымдар (депозиттер) бойынша төлемдi өтеу болып табылатын Қор және қатысушы банктер құратын жүйе" деген сөздермен ауыстырылсын;
  
      7) 10) тармақшадағы "салымдар (депозиттер) бойынша өтеу үшiн Қор қарызға алған" деген сөздер "осы Ережеде белгiленген тәртiппен өтеу үшiн Қор қарызға алған" деген сөздермен ауыстырылсын.
  
      2. 3-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:
  
      "3. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкi (бұдан әрi - Ұлттық Банк) банк операцияларын жүргiзуге берген лицензияларда жеке тұлғалардың депозиттерiн қабылдау, банктiк есепшоттарын ашу және жүргiзу құқығына тiкелей нұсқау болса, осы Ереженiң талаптарына сәйкес жеке тұлғалардың салымдарын (депозиттерiн) мiндеттi ұжымдық кепiлдiк беру (сақтандыру) жүйесiне жеке тұлғалардың салымдарын (депозиттерiн) банктiң өз капиталынан асатын мөлшерде қабылдауға құқығы бар банктер қатысады.
  
      Қор Басқармасының шешiмi бойынша жеке тұлғалардың салымдарын (депозиттерiн) мiндеттi ұжымдық кепiлдiк беру (сақтандыру) жүйесiне жеке тұлғалардың салымдарын (депозиттерiн) банктiң өз капиталынан асатын мөлшерде қабылдауға құқығы жоқ банктер де қатыса алады".
  
      3. 4-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:
  
      "4. Қатысушы банк ерiксiз таратылған жағдайда жеке тұлғалардың салымдарын (депозиттерiн) мiндеттi ұжымдық кепiлдiк беру (сақтандыру) объектiсi қатысушы банктiң мерзiмдi салымдарды (депозиттердi) (негiзгi борыш сомасын және Ұлттық Банк Басқармасының қатысушы банктiң лицензиясының күшiн жою туралы қаулысы қабылданғанға дейiн ол бойынша теңгемен, АҚШ долларымен және еуромен есептелген жеке тұлғалардың сыйақысын (мүддесiн)) қайтару жөнiндегi банктiк салым шарттарымен немесе салым құжаттарымен расталған мiндеттемелерi болып табылады. Мынадай мiндеттемелер бұған жатпайды:
  
      - ұсынушыға берiлген салымдар (депозиттер);
  
      - жеке тұлғалардың мiндеттемелерi бойынша олардың салымдары (депозиттерi) - кепiлдiктерi;
  
      - банк акцияларының 5 проценттен астамын иеленетiн дауыс беру құқығы бар басшы қызметкерлер мен акционерлердiң салымдары (депозиттерi);
  
      - сыйақы (мүдде) ставкасы банктiк салым шарты жасалған күнi 2 есе және одан көп салымдар (депозиттер): теңгемен - Ұлттық Банктiң қайта қаржыландыруының ресми ставкасы, АҚШ долларымен және еуромен - LIBOR ставкасы (3-айлық) бойынша мiндеттемелер".
  
      4. 5-тармақтағы "салым (депозит) салынған қатысушы банктi ықтиярсыз тарату туралы соттың шешiмi күшiне енген күннен бастап" деген сөздер алынып тасталсын.
  
      5. 12-тармақтың 1) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:
  
      "1) Ұлттық Банкпен ақпарат алмасу туралы келiсiм жасауға және осыған сәйкес қатысушы банктердiң қаржылық жай-күйi және осы банктерде кепiлдiк берiлген салымдардың (депозиттердiң) жалпы сомасы туралы банктiк құпия болатын мәлiметтерден басқа мәлiметтер алуға;".
  
      6. 13-тармақтың:
  
      1) 2) тармақшасындағы "аудит ұйымы (аудитор) растаған" деген сөздер алынып тасталсын;
  
      2) мынадай мазмұндағы 2-1-тармақпен толықтырылсын:
  
      "2-1) шетел валютасымен салымдар (депозиттер) бойынша өтем төлеу үшiн, сондай-ақ шетел валютасымен алынған заемдарды өтеу үшiн iшкi рынокта шетел валютасын сатып алуға құқығы бар".
  
      7. 14-тармақтың 7) тармақшасы "Басқарма бекiтетiн iшкi ережелерге сәйкес" деген сөздермен толықтырылсын.
  
      8. 15-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:
  
      "Қордың лауазымды адамдары мен қызметкерлерi өз мiндеттерiн атқару барысында қатысушы банктердiң жұмысы туралы өздерiне мәлiм болған барлық ақпаратты тек қызмет мақсатында ғана пайдалануға мiндеттi және алынған мәлiметтердi жария еткенi үшiн Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес жауап бередi".
  
      9. 16-тармақтың:
  
      1) 4) тармақшасы алынып тасталсын;
  
      2) 7) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:
  
      "7) Ерiксiз таратылған жағдайда Қор Басқармасы бекiтетiн нысандар бойынша мәлiметтердi және қатысушы банктiң жеке тұлғалардың салымдарға (депозиттерге) салған ақшасын қабылдауын растайтын банк куәландырған құжаттардың көшiрмелерiн, осы Ережеге сәйкес оларды қайтару бойынша кепiлдiк берiлетiн мiндеттемелердi Қорға беруге;".
  
      10. 18-тармақтың бiрiншi сөйлемi мынадай редакцияда жазылсын:
  
      "Осы Ереженiң N 1 қосымшасына сәйкес ресiмделетiн қатысушының куәлiгi банкке осы банктi жеке тұлғалардың мiндеттi ұжымдық кепiлдiк беру (сақтандыру) жүйесiне енгiзу туралы Қор Басқармасының шешiмi қабылданған жағдайда берiледi".
  
      11. 19-тармақтың төртiншi азатжолы мынадай редакцияда жазылсын:
  
      "қатысушы банк Ұлттық Банк белгiлеген пруденциалдық нормативтердi және (немесе) сақталуға мiндеттi басқа да нормалар мен лимиттердi, сондай-ақ осы Ережеде белгiленген талаптарды үнемi (соңғы он екi күнтiзбелiк ай iшiнде үш рет және одан да көп) бұзған болса".
  
      12. 22-тармақтағы "жеке тұлғалардың салымдарын (депозиттерiн) мiндеттi ұжымдық кепiлдiк беру (сақтандыру) жүйесiнен" деген сөздер алынып тасталсын.
  
      13. 24-тармақтағы "мiндеттi ұжымдық кепiлдiк беру (сақтандыру) объектiсi болып табылатын салымдар (депозиттер)" деген сөздер "салымдар (депозиттер) және олар бойынша есептелген сыйақыны (мүдденi) қайтару жөнiндегi мiндеттемелерге осы Ережеге сәйкес кепiлдiк берiлетiн" деген сөздермен ауыстырылсын.
  
      14. 25-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:
  
      "25. Қор қатысушы банкке мiндеттi күнтiзбелiк жарна ставкасының өзгергенi туралы Қор Басқармасы белгiлеген мерзiмде хабарлайды".
  
      15. 26-тармақтың бiрiншi сөйлемi мынадай редакцияда жазылсын:
  
      "Осы Ережеге сәйкес оларды қайтару жөнiнде кепiлдiк берiлетiн мiндеттемелер қатысушы банктер депозиттерiнiң жиынтық сомасына проценттiк ара қатынасы ретiнде белгiленетiн қатысушы банкке қатысты оның қаржылық жағдайына байланысты мiндеттi күнтiзбелiк жарналарының ең көп жиынтық мөлшерiн жеке белгiлеуге құқылы, содан соң қатысушы банк мiндеттi күнтiзбелiк жарналарын төлеудi тоқтатады".
  
      16. 27-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:
  
      "27. Қатысушы банк мiндеттi күнтiзбелiк жарна сомасының есебiн мiндеттi күнтiзбелiк жарна ставкасының абсолюттi мәнiн есеп берiлетiн тоқсаннан кейiнгi айдың 1-i күнгi жағдай бойынша қайтару жөнiндегi мiндеттемелерге осы Ережеге сәйкес кепiлдiк берiлетiн салымдар (депозиттер) сомасын көбейту жолымен шығарып отырады".
  
      17. 30-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:
  
      "30. Қатысушы банктердiң қосымша және төтенше жарналар салу ставкалары мен мерзiмiн Қордың басқармасы қайтару жөнiндегi мiндеттемелерге осы Ережеге сәйкес кепiлдiк берiлетiн банктер тартқан салымдарға (депозиттерге) мөлшерлес етiп белгiлейдi".
  
      18. Мынадай мазмұндағы 30-1 тармақпен толықтырылсын:
  
      "30-1. Қор активтерiн орналастырудан түсетiн таза инвестициялық кiрiс салымдар (депозиттер) бойынша өтеу үшiн резервке жатқызылады".
  
      19. 31-тармақтағы "сақтандыруға жататын" деген сөздер "қайтару жөнiндегi мiндеттемелерге осы Ережеге сәйкес кепiлдiк берiлетiн" деген сөздермен ауыстырылсын.
  
      20. 33-тармақтағы: "жеке тұлғалардың салымдарын (депозиттерiн) мiндеттi ұжымдық кепiлдiк беру (сақтандыру) объектiсi болып табылатын салымдары (депозиттерi) бойынша мынадай мөлшерде өтем төлейдi:
  
      200 мың теңгеге дейiнгi салымдар (депозиттер) бойынша - 100 %;
  
      200 мың теңгеден 400 мың теңгеге дейiнгi салымдар (депозиттер) бойынша - 200 мың теңге және 200 мың теңгеден асқан сомадан 80 %;
  
      400 мың теңгеден 600 мың теңгеге дейiнгi салымдар (депозиттер) бойынша - 200 мың теңге және 200 мың теңгеден 80 % және 400 мың теңгеден асқан сомадан 60 % ;
  
      600 мың теңгеден 800 мың теңгеге дейiнгi салымдар (депозиттер) бойынша - 200 мың теңге және 200 мың теңгеден 80 % және 200 мың теңгеден 60 % және 600 мың теңгеден асқан сомадан 40 %;
  
      800 мың теңгеден 1 млн. теңгеге дейiнгi салымдар (депозиттер) бойынша - 200 мың теңге және 200 мың теңгеден 80 % және 200 мың теңгеден 60 % және 200 мың теңгеден 40 % және 800 мың теңгеден асқан сомадан 20 %;
  
      1 млн. теңгеден жоғары салымдар (депозиттер) бойынша - 200 мың теңге және 200 мың теңгеден 80 % және 200 мың теңгеден 60 % және 200 мың теңгеден 40 % және 200 мың теңгеден 20 % және 1 млн. теңгеден асқан сомадан 10 %" деген сөздер "салымдары (депозиттерi) және қайтару жөнiндегi мiндеттемелерге кепiлдiк берiлген ол бойынша есептелген сыйақы (мүдде), бойынша мынадай мөлшерде өтем төлейдi:
  
      200 мың теңгеге дейiнгi салымдар (депозиттер) (негiзгi борыш және есептелген сыйақы (мүдде) бойынша - 100 %;
  
      200 мың теңгеден 400 мың теңгеге дейiнгi салымдар (депозиттер) (негiзгi борыш және есептелген сыйақы (мүдде) бойынша - 200 мың теңге және 200 мың теңгеден асқан сомадан 80 %;
  
      400 мың теңгеден 600 мың теңгеге дейiнгi салымдар (депозиттер) (негiзгi борыш және есептелген сыйақы (мүдде) бойынша - 360 мың теңге және 400 мың теңгеден асқан сомадан 60 %;
  
      600 мың теңгеден 800 мың теңгеге дейiнгi салымдар (депозиттер) (негiзгi борыш және есептелген сыйақы (мүдде) бойынша - 480 мың теңге және 600 мың теңгеден асқан сомадан 40 %;
  
      800 мың теңгеден 1 млн. теңгеге дейiнгi салымдар (депозиттер) (негiзгi борыш және есептелген сыйақы (мүдде) бойынша - 560 мың теңге және 800 мың теңгеден асқан сомадан 20 %;
  
      1 млн. теңгеден жоғары салымдар (депозиттер) (негiзгi борыш және есептелген сыйақы (мүдде) бойынша - 600 мың теңге және 1 млн. теңгеден асқан сомадан 10 %" деген сөздермен ауыстырылсын;
  
      2) соңғы бөлiгi алынып тасталсын.
  
      21. 34-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:
  
      "34. Өтем салым салынған валютамен төленедi. Шет ел валютасымен өтем мөлшерi салым (депозит) салынған қатысушы банктi ықтиярсыз тарату туралы соттың шешiмi күшiне енген күнi Ұлттық Банк кеден және салық төлемдерін есепке алу мақсатында белгiлеген шет ел валютасының теңгеге шаққандағы ресми бағамы бойынша айқындалатын, осы Ереженiң 33-тармағында көрсетiлген өтем мөлшерiне сәйкес келедi".
  
      22. 35-тармақтың бiрiншi бөлiгi алынып тасталсын.
  
      23. 39-тармақтағы "салымдар (депозиттер) бойынша өтеуге арналған резерв сомасын" деген сөздер "қажеттi сомасын" деген сөздермен ауыстырылсын.
  
      24. 41-тармақтың бiрiншi бөлiгiндегi "агент-банк арқылы" деген сөздерден кейiн "салымшымен Қор төлеген өтем бойынша талап ету құқығын беру туралы шарт жасасады және" деген сөздермен толықтырылсын.
  
      25. 42-тармақтағы "салым құжаттарының түпнұсқасында және олардың көшiрмелерiнде салымшыға (депозиторға) төленген өтемнiң сомасын көрсеткен Қордың агент-банкiнiң белгiсi және салымшының (депозитордың) көрсетiлген соманы алғандығын растайтын қолы қойылады да, аталған құжаттардың түпнұсқалары салымшыға (депозиторға) қайтарылады" деген сөздер "салым құжаттарының түпнұсқасында және олардың нотариат куәландырған көшiрмелерiнде салымшыға (депозиторға) төленген өтемнiң сомасын көрсеткен Қордың агент-банкiнiң белгiсi және салымшының (депозитордың) көрсетiлген соманы алғандығын растайтын қолы қойылады. Аталған құжаттардың түпнұсқалары салымшыға (депозиторға) қайтарылады, ал агент-банк олардың нотариат куәландырған көшiрмелерiн және талап ету құқығын беру шартын Қорға бередi" деген сөздермен ауыстырылсын.
  
      26. 43-тармақтағы "көшiрмелерiн" деген сөзден кейiн ", сондай-ақ талап ету құқығын беру туралы шарттарды" деген сөздермен толықтырылсын.
  
      27. N 1 қосымшадағы "Жеке тұлғалардың осы банкке теңгемен, АҚШ долларымен және еуромен мерзiмдiк салымға салған ақшасы банк ықтиярсыз таратылған кезде Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкiнiң нормативтiк құқықтық актiлерiнде белгiленген тәртiппен өтелуi керек" деген сөздер

"Аталған банк ықтиярсыз таратылған кезде оның теңгемен, АҚШ долларымен

және еуромен салынған мерзiмдiк салымды (депозиттi) қайтару жөнiндегi

мiндеттемелерiне Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкiнiң нормативтiк

құқықтық актiлерiнде белгiленген тәртiппен кепiлдiк берiледi" деген

сөздермен ауыстырылсын.

     Ұлттық Банк

      Төрағасы

      Мамандар:

            Омарбекова А.Т.

            Қасымбеков Б.А.

© 2012. Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінің «Қазақстан Республикасының Заңнама және құқықтық ақпарат институты» ШЖҚ РМК