



О проекте Закона Республики Казахстан "Об обязательном гарантировании депозитов в банках второго уровня Республики Казахстан"

Постановление Правительства Республики Казахстан от 8 декабря 2005 года N 1210

Правительство Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ** :
внести на рассмотрение Мажилиса Парламента Республики Казахстан проект Закона Республики Казахстан "Об обязательном гарантировании депозитов в банках второго уровня Республики Казахстан".

Премьер - Министр

Республики Казахстан

Проект

Закон Республики Казахстан Об обязательном гарантировании депозитов в банках второго уровня Республики Казахстан

Настоящий Закон определяет правовые основы функционирования системы обязательного гарантирования депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан, порядок создания и деятельности организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, участия банков второго уровня в системе обязательного гарантирования депозитов, защиты прав депозиторов, а также иные вопросы взаимоотношений участников системы.

Глава 1. Общие положения

Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

- 1) банк - банк второго уровня;
- 2) банк-агент - банк, являющийся участником системы обязательного гарантирования депозитов, обязательства которого по возврату привлеченных депозитов гарантируются в соответствии с настоящим Законом и выполняющий процедуры по выплате гарантийного возмещения депозиторам на основании агентского соглашения, заключенного в соответствии с настоящим Законом с организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов;
- 3) банк-участник - банк, являющийся участником системы обязательного гарантирования депозитов, обязательства которого по возврату привлеченных

депозитов гарантируются в соответствии с настоящим Законом;

4) взносы - платежи банков-участников организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, подтверждающие их участие в системе обязательного гарантирования депозитов и уплачиваемые в соответствии с требованиями настоящего Закона;

5) гарантируемый депозит - депозит, являющийся объектом обязательного гарантирования депозитов в соответствии с настоящим Законом;

6) гарантийное возмещение - сумма денег, подлежащая выплате депозитору организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, по гарантируемому депозиту в соответствии с настоящим Законом;

7) договор присоединения - договор присоединения банка к системе обязательного гарантирования депозитов, условия которого определяются организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, и являются стандартными для всех банков, вступающих в систему;

8) свидетельство банка-участника - документ, выдаваемый организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, банку-участнику и удостоверяющий его участие в системе обязательного гарантирования депозитов;

9) система обязательного гарантирования депозитов - комплекс организационно-правовых мер, предусмотренных настоящим Законом, направленных на защиту прав и законных интересов депозиторов банков-участников;

10) уполномоченный орган - государственный орган, осуществляющий регулирование и надзор финансового рынка и финансовых организаций.

Статья 2. Законодательство Республики Казахстан о системе обязательного гарантирования депозитов

1. Законодательство Республики Казахстан о системе обязательного гарантирования депозитов основывается на Конституции Республики Казахстан и состоит из настоящего Закона и иных нормативных правовых актов Республики Казахстан.

2. Если международным договором, ратифицированным Республикой Казахстан, установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены настоящим Законом, то применяются правила международного договора.

Статья 3. Цели и принципы системы обязательного гарантирования депозитов

1. Целью системы обязательного гарантирования депозитов является обеспечение стабильности финансовой системы, в том числе поддержание доверия к банковской системе путем выплаты гарантийного возмещения депозиторам в случае принудительной ликвидации банка-участника.

2. Основными принципами системы обязательного гарантирования депозитов

я в л я ю т с я :

- 1) обязательность участия банков, осуществляющих прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, в системе обязательного гарантирования депозитов ;
- 2) прозрачность деятельности системы обязательного гарантирования депозитов;
- 3) минимизация рисков системы обязательного гарантирования депозитов;
- 4) накопительный характер формирования специального резерва, предназначенного для выплаты гарантийного возмещения.

Глава 2. Статус организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, и ее деятельность

Статья 4. Создание организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов

1. Организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, является некоммерческой организацией, создаваемой в форме акционерного общества и осуществляет свою деятельность на основании настоящего Закона, иных нормативных правовых актов Республики Казахстан и устава.

2. Учредителем - единственным акционером организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, является Национальный Банк Республики Казахстан.

Статья 5. Основные задачи и функции организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов

1. Основными задачами организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, являются:

- 1) участие в обеспечении стабильности финансовой системы;
- 2) защита прав и законных интересов депозиторов гарантируемых депозитов в случае принудительной ликвидации банка-участника.

2. Для выполнения основных задач организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, выполняет следующие функции:

- 1) осуществляет выплату гарантийного возмещения в соответствии с требованиями настоящего Закона и нормативных правовых актов уполномоченного органа;
- 2) ведет реестр банков-участников системы обязательного гарантирования депозитов ;
- 3) осуществляет инвестиционное управление собственными активами;
- 4) формирует специальный резерв, предназначенный для выплаты гарантийного

в о з м е щ е н и я ;

5) выбирает на конкурсной основе банк-агент;

6) участвует в составе временной администрации, назначаемой в период консервации банка-участника;

7) участвует в составе временной администрации, назначаемой в период отзыва у банка-участника лицензий на проведение всех банковских операций;

8) участвует в составе ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка-участника до момента погашения ликвидационной комиссией задолженности перед организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, по сумме выплаченного (подлежащего выплате) ею гарантийного возмещения;

9) участвует в составе комитета кредиторов ликвидируемого банка-участника до момента погашения ликвидационной комиссией задолженности перед организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, по сумме выплаченного (подлежащего выплате) ею гарантийного возмещения.

Статья 6. Гарантии организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов

1. Организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, принимает на себя обязательства по выплате гарантийного возмещения депозиторам банка-участника со дня вступления в силу решения суда о его принудительной ликвидации.

2. Обязательства организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, по выплате гарантийного возмещения депозиторам подлежат прекращению по истечении одного года со дня внесения записи, в государственный регистр юридических лиц о принудительной ликвидации банка-участника, но не ранее пяти лет со дня вступления в силу решения суда о принудительной ликвидации банка-участника.

Статья 7. Права, обязанности и ответственность организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов

1. Организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, вправе:

1) требовать уплаты банками-участниками взносов;

2) запрашивать у банков-участников представления сведений по привлеченным депозитам, не содержащих информацию, составляющую банковскую и иную охраняемую законом тайну;

3) получать от Национального Банка Республики Казахстан информацию необходимую для обеспечения функционирования системы обязательного гарантирования депозитов, в соответствии со статьей 8 настоящего Закона;

4) получать от уполномоченного органа информацию необходимую для обеспечения функционирования системы обязательного гарантирования депозитов, включая информацию о финансовом состоянии банков-участников, в соответствии со статьей 9 настоящего Закона;

5) предоставлять займы банку-участнику в соответствии с требованиями настоящего Закона;

6) размещать деньги на депозит в банке-участнике в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;

7) осуществлять заимствование в случае, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

8) требовать своевременного представления от ликвидационной комиссии банка-участника списка депозиторов, по депозитам подлежащим гарантированию, а также расчет гарантийного возмещения по депозитам;

9) ходатайствовать перед уполномоченным органом о применении к банку-участнику мер воздействия и санкций в случае нарушения им требований законодательства Республики Казахстан в сфере обязательного гарантирования депозитов;

10) взыскать в соответствии с условиями договора о присоединении в безакцептном порядке с банковских счетов банка-участника суммы неуплаченных полностью или частично взносов, а также сумм штрафов, пени за неисполнение банком-участником своих обязательств по договору

2. Организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, обязана:

1) определить стандартные условия договора присоединения;

2) представлять в Национальный Банк Республики Казахстан финансовую и иную отчетность о своей деятельности в порядке, определяемом нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан;

3) осуществлять контроль за полнотой и своевременностью уплаты банками-участниками взносов в размере и порядке, предусмотренных настоящим Законом;

4) производить выплату гарантийного возмещения депозиторам принудительно ликвидируемого банка-участника в порядке, предусмотренном настоящим Законом;

5) использовать исключительно в служебных целях всю ставшую известной в процессе осуществления своих функций информацию о банках-участниках и их депозиторах;

6) извещать уполномоченный орган о фактах нарушения банками-участниками законодательства Республики Казахстан об обязательном гарантировании депозитов.

7) предоставлять депозиторам сведения, предусмотренные в статье 21 настоящего Закона.

3. Организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, ее

работники и любые другие лица, действующие от ее имени, не несут ответственности перед банками-участниками, их депозиторами, кредиторами, акционерами или любыми другими лицами по причиненным им убыткам, выплатам или любым другим возмещениям, которые могут быть отнесены к категории нормального производственного риска и были осуществлены организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, при исполнении своих функций и обязанностей в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Статья 8. Основы взаимодействия Национального Банка Республики Казахстан и организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов

1. В целях надлежащего и своевременного выполнения своих функций, организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, получает от Национального Банка Республики Казахстан информацию, необходимую для обеспечения функционирования системы обязательного гарантирования депозитов, порядок предоставления которой определяется по соглашению между Национальным Банком Республики Казахстан и организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов.

2. В случаях, предусмотренных настоящим Законом, организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, вправе получать займы от Национального Банка Республики Казахстан.

Статья 9. Основы взаимодействия уполномоченного органа и организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов

1. Уполномоченный орган и организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, координируют свою деятельность, согласовывают друг с другом принимаемые документы и информируют друг друга по вопросам проводимых мероприятий по обязательному гарантированию депозитов.

2. В целях надлежащего и своевременного выполнения своих функций, организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, получает от уполномоченного органа информацию, необходимую для обеспечения функционирования системы обязательного гарантирования депозитов, порядок предоставления которой определяется по соглашению между уполномоченным органом и организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов.

Глава 3. Порядок участия банков в системе обязательного гарантирования депозитов

Статья 10. Вступление банков в систему обязательного гарантирования депозитов

1. Для вступления в систему обязательного гарантирования депозитов банк, не позднее дня, следующего за днем получения лицензии уполномоченного органа на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, представляет организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, нотариально засвидетельствованную копию указанной лицензии.

2. Банк, вступающий в систему обязательного гарантирования депозитов, в день получения лицензии уполномоченного органа на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, обязан присоединиться к договору присоединения путем представления организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, заявления, составленного по форме, установленной нормативными правовыми актами уполномоченного органа. В случае непредставления банком, вступающим в систему обязательного гарантирования депозитов, заявления о присоединении к договору присоединения организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, в течение двух рабочих дней информирует о данном факте уполномоченный орган.

3. Уполномоченный орган рассматривает вопрос о применении санкций к банку, не представившему заявление о присоединении к договору присоединения в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

4. Организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, в течение двух рабочих дней со дня получения от банка заявления о его присоединении к договору присоединения выдает ему свидетельство банка-участника.

Свидетельство банка-участника выдается в день внесения информации в реестр банков-участников системы обязательного гарантирования депозитов.

5. Банк становится участником системы обязательного гарантирования депозитов со дня внесения информации в реестр банков-участников системы обязательного гарантирования депозитов.

6. Организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, ведет учет выданных и аннулированных свидетельств банков-участников путем внесения соответствующей информации в реестр банков-участников системы обязательного гарантирования депозитов.

7. Реестр банков-участников системы обязательного гарантирования депозитов ежеквартально публикуется организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан на государственном и русском языках.

Статья 11. Договор присоединения

1. Присоединение банка к договору присоединения является обязательным условием его участия в системе обязательного гарантирования депозитов.

2. Договор присоединения должен содержать:

- 1) полное наименование организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, сведения о месте ее нахождения и банковских реквизитах;
- 2) указание о предмете договора;
- 3) права и обязанности сторон;
- 4) порядок уплаты взносов;
- 5) порядок представления банком-участником сведений, необходимых организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, для выполнения своих задач и функций;
- 6) порядок расчета банками-участниками своих обязательств по гарантируемым депозитам и суммам, возмещаемым по ним организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в случае принудительной ликвидации банка-участника;
- 7) условия прекращения договора;
- 8) условия об ответственности сторон за нарушение договора.

3. Договор присоединения вступает в силу с момента внесения информации в реестр банков-участников системы обязательного гарантирования депозитов и прекращается в случае исключения банка-участника из системы обязательного гарантирования депозитов, а также в случае реорганизации банка-участника.

Статья 12. Виды и порядок уплаты взносов банков-участников

1. Банк-участник обязан в соответствии с настоящим Законом и договором присоединения уплачивать организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, следующие взносы:

- 1) обязательные календарные взносы ежеквартальные платежи банков-участников;
- 2) дополнительные взносы - разовые платежи банков-участников, уплачиваемые в случае недостаточности специального резерва организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, для выплаты гарантийного возмещения;
- 3) чрезвычайные взносы - платежи банков-участников для полного погашения суммы займа организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, и начисленного по нему вознаграждения, полученного ею в порядке, установленном статьей 23 настоящего Закона.

Выплата чрезвычайных взносов не приостанавливает обязательств банков-участников по уплате обязательных календарных взносов.

2. Размер и порядок уплаты взносов банком-участником определяются органом управления организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов.

Размер дополнительного взноса банка-участника не должен превышать двухкратного размера обязательного календарного взноса, уплачиваемого указанным банком-участником организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов за предшествующий квартал.

Годовой размер чрезвычайного взноса банка-участника не должен превышать годового размера обязательного календарного взноса, ежеквартально уплачиваемого указанным банком-участником организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов.

3. С даты отзыва у банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций, обязательства банка-участника по уплате взносов приостанавливаются до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка.

4. Взносы, уплаченные банками-участниками в соответствии с договором присоединения, возврату не подлежат.

Статья 13. Права и обязанности банков-участников

1. Банк-участник вправе:

1) получать от организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, сведения по ставкам взносов и срокам их уплаты, а также иные сведения по вопросам обязательного гарантирования депозитов, не содержащие информацию, составляющую банковскую и иную охраняемую законом тайну;

2) участвовать в конкурсе по выбору банка-агента;

3) распространять в средствах массовой информации сведения о своем участии в системе обязательного гарантирования депозитов.

2. Банк-участник обязан:

1) своевременно и в полном объеме уплачивать взносы в соответствии с настоящим Законом;

2) информировать клиентов о своем участии в системе обязательного гарантирования депозитов с указанием номера и даты выдачи свидетельства банка-участника, а также об условиях выплаты гарантийного возмещения;

3) уведомить организацию, осуществляющую обязательное гарантирование депозитов, о возникновении ситуации, влекущей невозможность полного и своевременного исполнения обязательств по возврату гарантируемых депозитов, в течение пяти календарных дней с момента возникновения такой ситуации;

4) представлять организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, сведения, подтверждающие правильность расчетов по уплаченным ими взносам;

5) представлять по запросу организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, иные сведения по привлеченным депозитам, не содержащие информацию, составляющую банковскую и иную охраняемую законом тайну.

3. Ликвидационная комиссия банка-участника обязана в течение семи рабочих дней со дня вступления в силу решения суда о принудительной ликвидации банка-участника предоставить организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, список депозиторов по депозитам, подлежащим гарантированию, а также расчет гарантийного возмещения по депозитам, составленные на день вступления в силу указанного решения суда.

Статья 14. Последствия изменения наименования и/или реорганизации банка-участника

1. Банк-участник в письменной форме уведомляет организацию, осуществляющую обязательное гарантирование депозитов, об изменении своего наименования и/или реорганизации в течение пяти рабочих дней со дня получения им свидетельства о государственной регистрации/перерегистрации.

2. При реорганизации банка-участника вновь образованный(ые) банк(и) обязан(ы) присоединится к договору присоединения в порядке, установленном настоящим Законом. При этом, ранее выданные свидетельства реорганизованных банков-участников подлежат аннулированию.

3. В случае изменения наименования банка-участника, организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, в течение десяти рабочих дней с момента получения от банка-участника подтверждающих документов производит замену свидетельства банка-участника с внесением соответствующих изменений в реестр банков-участников системы обязательного гарантирования депозитов. При этом, ранее выданные такому банку свидетельство банка-участника подлежит аннулированию.

Глава 4. Порядок исключения банков из системы обязательного гарантирования депозитов и особенности одновременной передачи части обязательств по гарантируемым депозитам и прав требования по дебиторской задолженности принудительно ликвидируемого банка

Статья 15. Исключение банка-участника из системы обязательного гарантирования депозитов

1. Основаниями для исключения банка-участника из системы обязательного гарантирования депозитов являются:

- 1) отзыв у банка-участника уполномоченным органом лицензии на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- 2) отзыв у банка-участника уполномоченным органом лицензии на проведение всех банковских операций.

2. Исключение банка-участника из системы обязательного гарантирования депозитов на основании отзыва у него уполномоченным органом лицензии на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц производится с даты отзыва такой лицензии.

При отзыве у банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций банк-участник подлежит исключению из системы обязательного гарантирования депозитов со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка.

В случае принятия банком-участником решения о добровольной ликвидации банк-участник исключается из системы обязательного гарантирования депозитов со дня получения разрешения уполномоченного органа на добровольную ликвидацию.

3. Исключение банка-участника из системы обязательного гарантирования депозитов осуществляется путем внесения в реестр банков-участников системы обязательного гарантирования депозитов записи об аннулировании свидетельства банка-участника.

4. Исключение банка-участника из системы обязательного гарантирования депозитов не прекращает обязательств организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, по гарантируемым депозитам, размещенным в банке-участнике до дня его исключения.

При исключении банка-участника из системы обязательного гарантирования депозитов, кроме случаев исключения банка в связи с его принудительной ликвидацией, банк, исключенный из системы, в течение трех месяцев со дня его исключения, обязан вернуть гарантируемые депозиты депозиторам путем их прямой выплаты либо путем их перевода другому банку-участнику с учетом требований законодательства Республики Казахстан.

Статья 16. Особенности одновременной передачи части обязательств по гарантируемым депозитам и прав требования по дебиторской задолженности принудительно ликвидируемого банка

1. В целях защиты интересов депозиторов допускается проведение операции по одновременной передаче части обязательств по гарантируемым депозитам и прав требования по дебиторской задолженности принудительно ликвидируемого банка другому(им) банку(ам), порядок проведения которой определяется банковским законодательством Республики Казахстан.

2. В процессе проведения операции, указанной в пункте 1 настоящей статьи, организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, вправе предоставить займы либо разместить депозиты в банке(ах)-участнике(ах), принимающем(их) обязательства по гарантируемым депозитам, особенности и порядок предоставления либо размещения которых определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

3. В случае если размер обязательств по гарантируемым депозитам, передаваемых в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи, превышает размер прав требования по дебиторской задолженности принудительно ликвидируемого банка организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, вправе восполнить возникшую разницу за счет средств специального резерва.

4. Размер средств, передаваемых организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в соответствии с пунктами 2, 3 настоящей статьи, не должен превышать сумму, подлежащую выплате в качестве гарантируемого возмещения, определяемую в соответствии со статьей 18 настоящего Закона.

Глава 5. Объекты обязательного гарантирования депозитов. Размер и порядок выплаты гарантийного возмещения

Статья 17. Объекты обязательного гарантирования депозитов

Объектами обязательного гарантирования депозитов являются обязательства банка-участника по возврату, в случае его принудительной ликвидации, депозитов физических лиц в тенге и в иностранной валюте, без начисленного по ним вознаграждения, находящихся на банковских счетах и удостоверенных договорами банковского счета и/или банковского вклада и/или вкладными документами.

Статья 18. Гарантийное возмещение

В случае принудительной ликвидации банка-участника организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, выплачивает депозиторам по гарантируемым депозитам гарантийное возмещение в сумме остатка по депозиту без начисленного по депозиту вознаграждения, но не более шестисот тысяч тенге.

Порядок выплаты гарантийного возмещения определяется настоящим Законом.

Статья 19. Права депозиторов на гарантийное возмещение

1. Депозитор вправе получить гарантийное возмещение по гарантируемому депозиту в размере и порядке, установленными настоящим Законом.

2. В случае открытия депозитором в банке-участнике нескольких гарантируемых

депозитов, различных по видам и по валюте, организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, выплачивает по ним совокупное гарантийное возмещение, в сумме, не превышающей шестьсот тысяч тенге.

3. При открытии депозитом депозитов в нескольких банках-участниках, организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, производит выплату гарантийного возмещения отдельно по каждому банку-участнику.

4. Выплата гарантийного возмещения по гарантируемым депозитам производится в национальной валюте Республики Казахстан. Для расчета гарантийного возмещения по депозитам в иностранной валюте используется рыночный курс иностранных валют к национальной валюте Республики Казахстан, установленный на дату вступления в силу решения суда о принудительной ликвидации банка-участника.

Статья 20. Банк-агент

1. Выплата гарантийного возмещения производится организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, через банк-агент (банки-агенты), выбранный(ые) на конкурсной основе среди банков-участников.

Порядок проведения конкурса по выбору банка-агента и требования, предъявляемые к банку-агенту определяются нормативным правовым актом у п о л н о м о ч е н н о г о о р г а н а .

2. В случае, если ни один из банков-участников не будет соответствовать требованиям, предъявляемым к банку-агенту, организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, выплачивает гарантийное возмещение через Национального оператора почты.

Статья 21. Порядок выплаты гарантийного возмещения

1. Организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов в течение четырнадцати рабочих дней со дня вступления в силу решения суда о принудительной ликвидации банка-участника, информирует путем публикации в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан на государственном и русском языках о ликвидации банка-участника и начале выплаты гарантийного возмещения с указанием наименования банка-агента (либо Национального оператора почты в случае невозможности выбора банка-агента), осуществляющего выплату гарантийного возмещения, периоде и месте (местах) в ы п л а т ы .

Указанную информацию депозитор вправе получить непосредственно у организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов.

2. Депозитор ликвидируемого банка-участника в течение шести месяцев со дня выхода объявления, указанного в пункте 2 настоящей статьи, вправе обратиться в

банк-агент с письменным заявлением о выплате ему гарантийного возмещения, к которому должны быть приложены оригиналы договоров банковского счета/ банковского вклада и/или вкладных документов, и их копии.

Выплата гарантийного возмещения производится банком-агентом только при представлении депозитором документа, удостоверяющего его личность.

3. При подтверждении прав требования депозитора к принудительно ликвидируемому банку-участнику, банк-агент выплачивает гарантийное возмещение в день сверки документов депозитора либо в последующие дни, но не позднее пяти рабочих дней со дня поступления документов банку-агенту.

4. По истечении шести месяцев депозитор вправе обратиться за получением гарантийного возмещения в организацию, осуществляющую обязательное гарантирование депозитов.

5. В случае если принудительно ликвидируемый банк-участник выступал по отношению к депозитору в качестве кредитора или гаранта, размер гарантийного возмещения определяется исходя из суммы разницы, образовавшейся по результатам зачета суммы гарантируемого депозита и суммы встречных требований указанного банка-участника.

Глава 6. Специальный резерв организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, для выплаты гарантийного возмещения

Статья 22. Специальный резерв организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов

1. Для осуществления деятельности связанной с выплатой гарантийного возмещения, организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, формирует специальный резерв в пределах и за счет:

1) расходов организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в пределах пятидесяти процентов размера ее уставного капитала;

2) взносов банков-участников;

3) пени и штрафов, примененных к банкам-участникам за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору присоединения;

4) денег, полученных в порядке удовлетворения принудительно ликвидируемым банком-участником требований организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, по суммам выплаченного (подлежащего выплате) гарантийного возмещения;

5) чистого дохода от размещения активов организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, уменьшенного на сумму отчислений в уставный и резервный капитал в порядке, предусмотренном ее уставом.

2. Целевой размер специального резерва организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, составляет не менее пяти процентов от суммы всех гарантируемых депозитов в банках-участниках.

Статья 23. Заимствование организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов

При недостаточности средств специального резерва организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, для выплаты депозиторами гарантийного возмещения и невозможности покрытия недостающей суммы за счет дополнительных взносов банков-участников, организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, вправе получать займы на недостающую сумму денег у Национального Банка Республики Казахстан.

Выплата депозиторами гарантийного возмещения может быть отсрочена на срок, необходимый для заимствования и определяемый решением уполномоченного органа.

Глава 7. Заключительные положения

Статья 24. Порядок рассмотрения споров

Споры, вытекающие из отношений по обязательному гарантированию депозитов, рассматриваются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Статья 25. Порядок введения в действие настоящего Закона

1. Настоящий Закон вводится в действие со дня его официального опубликования и распространяется на отношения, возникшие из договоров банковского счета и/или банковского вклада, заключенных банками с физическими лицами до введения в действие настоящего Закона.

2. Банки, которые на момент введения в действие настоящего Закона, являлись участниками системы обязательного гарантирования депозитов, в течение трех месяцев с момента его опубликования, обязаны заключить с организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, договоры присоединения, в порядке, установленном настоящим Законом.

3. Договоры о порядке внесения обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов, максимальных ставках вознаграждения по привлеченным депозитам физических лиц и представлении сведений о депозитной политике банка, заключенные организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, с банками-участниками до введения в действие настоящего Закона, действуют до

момента заключения с банками-участниками договора присоединения в порядке, установленном настоящим Законом.

П р е з и д е н т

Республики Казахстан

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан»
Министерства юстиции Республики Казахстан