



**Об утверждении изменений и дополнений в Правила обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в банках второго уровня Республики Казахстан, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 5 ноября 1999 года N 340**

*Утративший силу*

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 сентября 2000 года N 354 Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 9 ноября 2000 года N 1279. Утратило силу - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 4 июля 2003 г. N 200

В целях совершенствования системы коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

1. Утвердить прилагаемые изменения и дополнения в Правила обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в банках второго уровня Республики Казахстан, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 5 ноября 1999 года N 340 V990984\_ , и ввести их в действие по истечении двухнедельного срока со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

2. Департаменту банковского надзора (Мекишев А.А.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Шарипов С.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления и изменений и дополнений в Правила обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в банках второго уровня Республики Казахстан, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 5 ноября 1999 года N 340 V990984\_ ;

2) в двухнедельный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление и изменения и дополнения в Правила обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в банках второго уровня Республики Казахстан, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 5 ноября 1999 года N

340, до сведения территориальных филиалов Национального Банка Республики Казахстан и банков второго уровня.

3. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Жангельдина Е.Т.

*П р е д с е д а т е л ь*

*Национального Банка*

У т в е р ж д е н ы  
постановлением Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан

от 22 сентября 2000 г. N 354

**Изменения и дополнения в Правила обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в банках второго уровня Республики Казахстан, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 5 ноября 1999 года N 340 V990984\_**

1. В пункте 2:

1) в подпункте 2) слова "осуществляющий взносы в Фонд и" заменить словами "обязательства которого по возврату вкладов (депозитов) физических лиц гарантируются в соответствии с настоящими Правилами,";

2) в подпункте 3) слова "имеющее вклады (депозиты) в банке-участнике, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц" заменить словами "имеющее вклады (депозиты) в банке-участнике, обязательства по возврату которых гарантируются в соответствии с настоящими Правилами";

3) в подпункте 5) слова "денег из" и "в соответствии с решением Правления Фонда" заменить соответственно словами "части" и "в порядке, определенном настоящими Правилами";

4) в подпункте 6) слова "регулярно (ежеквартально)" заменить словом "е ж е к в а р т а л ь н о " ;

5) в подпункте 7) слова "находящаяся в распоряжении Фонда на праве собственности и" заменить словами "в размере уставного капитала Фонда, обязательных календарных и дополнительных взносов, а также чистого инвестиционного дохода от размещения активов Фонда,";

6) в подпункте 9) после слов "система, образуемая Фондом и банками-участниками" дополнить словами ", основной функцией которой

является выплата возмещения по вкладам (депозитам) в порядке, определенном  
н а с т о я щ и м и П р а в и л а м и " ;

7) в подпункте 10) слова "для погашения денег, заимствованных Фондом для возмещения по вкладам (депозитам)" заменить словами "в порядке, определенном настоящими Правилами, для погашения заимствований Фонда".

2. Пункт 3 изложить в следующей редакции:

"3. В систему обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в соответствии с требованиями настоящих Правил при наличии прямого указания в лицензиях на осуществление банковских операций, выданных Национальным Банком Республики Казахстан (далее - Национальный Банк), на право приема депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, вступают банки, имеющие право на прием вкладов (депозитов) физических лиц в размере, превышающем собственный капитал банка .

По решению Правления Фонда в систему обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц также могут быть включены банки, не имеющие право на прием вкладов (депозитов) физических лиц в размере, превышающем собственный капитал банка."

3. Пункт 4 изложить в следующей редакции:

"4. Объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц являются обязательства банка-участника по возврату срочных вкладов (депозитов) (суммы основного долга и начисленного до дня принятия постановления Правления Национального Банка об аннулировании лицензии банка-участника вознаграждения (интереса) по нему) физических лиц в тенге, долларах США и евро в случае его принудительной ликвидации, удостоверенные договорами банковского вклада или вкладными документами, за исключением обязательств по:

вкладам (депозитам) на предъявителя;  
вкладам (депозитам) - гарантиям физических лиц по их обязательствам;  
вкладам (депозитам) руководящих работников и акционеров, владеющих более 5 процентами акций банка с правом голоса;  
вкладам (депозитам), ставка вознаграждения (интереса) по которым в 2 и более раз превышает на день заключения договора банковского вклада: в тенге - официальную ставку рефинансирования Национального Банка, по долларам США и евро - ставку LIBOR (3-х месячную)."

4. В пункте 5 исключить слова "со дня вступления в силу решения суда о принудительной ликвидации банка-участника, в котором размещен данный вклад ( д е п о з и т ) , " .

5. Подпункт 1) пункта 12 изложить в следующей редакции:

"1) заключать с Национальным Банком соглашение об обмене информацией и получать в соответствии с ним сведения о финансовом состоянии банков-участников и общей сумме гарантируемых вкладов (депозитов) в этих банках, за исключением сведений, составляющих банковскую тайну;"

6 . В п у н к т е 13 :

1) в подпункте 2) слова "подтвержденный аудиторской организацией (аудитором)," и с к л ю ч и т ь ;

2) дополнить подпунктом 2-1) в следующей редакции:

"2-1) имеет право приобретать иностранную валюту на внутреннем рынке для выплат возмещения по вкладам (депозитам) в иностранной валюте, а также для погашения займов, полученных в иностранной валюте."

7. Подпункт 1) пункта 14 дополнить словами "в соответствии с внутренними правилами, у твер ж да е м ы м и П рав л е н и е м".

8. Пункт 15 изложить в следующей редакции:

"Должностные лица и работники Фонда обязаны использовать исключительно в служебных целях всю ставшую им известной в процессе осуществления своих функций информацию о деятельности банков-участников и несут ответственность за разглашение полученных сведений в соответствии с законодательством Р е с п у б л и к и К а з а х с т а н."

9 . В п у н к т е 16 :

1) п о д п у н к т 4) и с к л ю ч и т ь ;

2) п о д п у н к т 7) и з л о ж и т ь в с л е д у ю щ е й р е д а к ц и и :

"7) предоставить Фонду в случае принудительной ликвидации сведения по формам, утверждаемым Правлением Фонда, и удостоверенные банком копии документов, подтверждающих прием банком-участником денег физических лиц во вклады (депозиты), обязательства по возврату которых гарантируются в соответствии с настоящими Правилами;"

10. Первое предложение пункта 18 изложить в следующей редакции: "Свидетельство участника, оформляемое в соответствии с приложением N 1 к настоящим Правилам, выдается банку в случае принятия Правлением Фонда решения о включении данного банка в систему обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов физических лиц."

11. Абзац четвертый пункта 19 изложить в следующей редакции:

"при систематическом (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушении банком-участником установленных Национальным Банком пруденциальных нормативов и (или) других обязательных к соблюдению норм и лимитов, а также требований, установленных настоящими Правилами"

12. В пункте 22 слова "системы обязательного коллективного гарантирования

(страхования) вкладов (депозитов) физических лиц" исключить.

13. В пункте 24 слова ", являющихся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования)" заменить словами "и начисленного вознаграждения (интереса) по ним, обязательства по возврату которых гарантируются в соответствии с настоящими Правилами".

14. Пункт 25 изложить в следующей редакции:

"25. Фонд извещает банк-участник об изменении ставки обязательного календарного взноса в сроки, установленные Правлением Фонда."

1 5 . В п у н к т е 2 6 :

1) слова "установить максимальный суммарный размер обязательных календарных взносов банков-участников" заменить словами "индивидуально по отношению к банку-участнику в зависимости от его финансового состояния установить максимальный суммарный размер обязательных календарных взносов " ;

2) слова "являющихся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц" заменить словами "обязательства по возврату которых гарантируются в соответствии с настоящими Правилами".

16. В пункте 27 слова "среднее ежедневное значение суммы вкладов (депозитов), являющихся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц, за отчетный квартал" заменить словами "сумму вкладов (депозитов), обязательства по возврату которых гарантируются в соответствии с настоящими Правилами, по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом".

17. В пункте 30 слова "являющихся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц" заменить словами "обязательства по возврату которых гарантируются в соответствии с настоящими Правилами".

18. Дополнить пунктом 30-1 следующего содержания:

"30-1. Чистый инвестиционный доход от размещения активов Фонда относится в резерв для возмещения по вкладам (депозитам)".

19. В пункте 31 слова "подлежащих страхованию" заменить словами "обязательства по возврату которых гарантируются в соответствии с настоящими Правилами".

2 0 . В п у н к т е 3 3 :

1) слова ", являющимся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц, в следующих размерах :

по вкладам (депозитам) до 200 тыс. тенге - 100%;

по вкладам (депозитам) от 200 тыс. тенге до 400 тыс. тенге - 200 тыс. тенге плюс 80% от суммы, превышающей 200 тыс. тенге;

по вкладам (депозитам) от 400 тыс. тенге до 600 тыс. тенге - 200 тыс. тенге плюс 80% от 200 тыс. тенге плюс 60% от суммы, превышающей 400 тыс. тенге;

по вкладам (депозитам) от 600 тыс. тенге до 800 тыс. тенге - 200 тыс. тенге плюс 80% от 200 тыс. тенге плюс 60% от 200 тыс. тенге плюс 40% от суммы, превышающей 600 тыс. тенге;

по вкладам (депозитам) от 800 тыс. тенге до 1 млн. тенге - 200 тыс. тенге плюс 80% от 200 тыс. тенге плюс 60% от 200 тыс. тенге плюс 40% от 200 тыс. тенге плюс 20% от суммы, превышающей 800 тыс. тенге;

по вкладам (депозитам) свыше 1 млн. тенге - 200 тыс. тенге плюс 80% от 200 тыс. тенге плюс 60% от 200 тыс. тенге плюс 40% от 200 тыс. тенге плюс 20% от 200 тыс. тенге плюс 10% от суммы, превышающей 1 млн. тенге" заменить словами "и начисленному по ним вознаграждению (интересу), обязательства по возврату которых гарантируются, в следующих размерах:

по вкладам (депозитам) (основному долгу и начисленному вознаграждению (интересу) до 200 тыс. тенге - 100%;

по вкладам (депозитам) (основному долгу и начисленному вознаграждению (интересу) от 200 тыс. тенге до 400 тыс. тенге - 200 тыс. тенге плюс 80% от суммы, превышающей 200 тыс. тенге;

по вкладам (депозитам) (основному долгу и начисленному вознаграждению (интересу) от 400 тыс. тенге до 600 тыс. тенге - 360 тыс. тенге плюс 60% от суммы, превышающей 400 тыс. тенге;

по вкладам (депозитам) (основному долгу и начисленному вознаграждению (интересу) от 600 тыс. тенге до 800 тыс. тенге - 480 тыс. тенге плюс 40% от суммы, превышающей 600 тыс. тенге;

по вкладам (депозитам) (основному долгу и начисленному вознаграждению (интересу) от 800 тыс. тенге до 1 млн. тенге - 560 тыс. тенге плюс 20% от суммы, превышающей 800 тыс. тенге;

по вкладам (депозитам) (основному долгу и начисленному вознаграждению (интересу) свыше 1 млн. тенге - 600 тыс. тенге плюс 10% от суммы, превышающей 1 млн. тенге.";

2) последнюю часть исключить.

21. Пункт 34 изложить в следующей редакции:

"34. Возмещение выплачивается в той же валюте, в какой был внесен вклад. Размеры возмещения в иностранной валюте соответствуют размерам возмещения, указанным в пункте 33 настоящих Правил, определяемым по официальным курсам иностранных валют к тенге, устанавливаемым Национальным Банком для целей учета, таможенных и налоговых платежей, на день вступления в силу

решения суда о принудительной ликвидации банка-участника, в котором размещен вклад (депозит).".

22. В пункте 35 часть первую исключить.

23. В пункте 39 слова "сумму резерва для возмещения по вкладам (депозитам)" заменить словами "необходимую сумму".

24. В части первой пункта 41 после слов "через банк-агент" дополнить словами "заключает с вкладчиком договор об уступке требования по выплаченному Фондом возмещению и".

25. В пункте 42 слова "вкладных документов и их копиях проставляется отметка банка-агента Фонда с указанием суммы выплаченного вкладчику (депозитору) возмещения и подписью вкладчика (депозитора), подтверждающей получение им указанной суммы, и оригиналы указанных документов возвращаются вкладчику (депозитору)" заменить словами "вкладных документов и их нотариально заверенных копиях проставляется отметка банка-агента Фонда с указанием суммы выплаченного вкладчику (депозитору) возмещения и подписью вкладчика (депозитора), подтверждающей получение им указанной суммы. Оригиналы указанных документов возвращаются вкладчику (депозитору), а их нотариально заверенные копии и договор уступки права требования передаются банком агентом в Фонд."

26. Пункт 43 после слова "копии" дополнить словами ", а также договоры об уступке требования".

27. В приложении N 1 слова "Деньги, размещенные физическими лицами на срочные вклады (депозиты) в тенге, долларах США и евро в указанном банке, подлежат возмещению" заменить словами "Обязательства указанного банка по возврату срочных вкладов (депозитов) в тенге, долларах США и евро гарантируются".

*П р е д с е д а т е л ь*

*Национального Банка*