

**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 "Об утверждении Правил обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в банках второго уровня Республики Казахстан"**

***Утративший силу***

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 июля 2001 года N 274. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 11 августа 2001 года N 1624. Утратило силу - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 4 июля 2003 г. N 200

      В целях защиты интересов вкладчиков (депозиторов) банков второго уровня - участников системы обязательного 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\_
 "Об утверждении Правил обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в банках второго уровня Республики Казахстан", и ввести их и настоящее постановление в действие с 1 июля 2001 года.

      2. Департаменту банковского и страхового 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;

      2) в десятидневный 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.

*Председатель*

*Национального Банка*

                                           Утверждены

                                    Постановлением Правления

                                       Национального Банка

                                       Республики Казахстан

                                   от 13 июля 2001 года N 274

**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**

      Внести 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, следующие изменения и дополнения:

      1. В преамбуле:

      слова "Указами Президента Республики Казахстан, имеющими силу Закона," заменить словами "Законами Республики Казахстан".

      2. В пункте 2:

      1) дополнить подпунктом 4-1) следующего содержания:

      "4-1) выплаты банка - сумма денег, перечисляемая банком-участником в Фонд в размере суммы вкладов (депозитов), обязательства по возврату которых гарантируются в соответствии с настоящими Правилами, в случаях, предусмотренных пунктом 19 настоящих Правил;";

      2) в подпункте 5) слово "инвестиционного" исключить;

      3) в подпункте 7):

      после слов "взносов," дополнить словами "выплат банка, денег, полученных в порядке удовлетворения требований Фонда принудительно ликвидируемым банком-участником,";

      слова "а также чистого инвестиционного дохода от размещения активов Фонда" заменить словами "а также чистого дохода Фонда, уменьшенного на сумму отчислений в уставный и резервный капитал".

      3. В абзаце втором пункта 3 слова "По решению Правления Фонда" исключить.

      4. В пункте 4:

      в первом абзаце:

      слова "основного долга" заменить словами "внесенного вклада (депозита)";

      после слов "по нему" дополнить словами "в пределах суммы, исчисляемой в размере пятидесяти процентов от официальной ставки рефинансирования Национального Банка по вкладам в национальной валюте Республики Казахстан или сумму внесенного вклада (депозита) по вкладам в долларах США и евро";

      последний абзац изложить в следующей редакции:

      "вкладам (депозитам), ставка вознаграждения по которым превышает на день заключения договора банковского вклада предельные величины ставок вознаграждения по вкладам (депозитам), рекомендуемые Советом Директоров Фонда.".

      5. В пункте 6 слова "и банками-участниками" исключить.

      6. Пункт 8 изложить в следующей редакции:

      "8. Общее руководство деятельностью Фонда осуществляет Совет Директоров, который состоит из семи человек. В состав Совета Директоров Фонда входят четыре представителя Национального Банка, по одному представителю Министерства финансов Республики Казахстан и Ассоциации финансистов Казахстана и Генеральный Директор Фонда, осуществляющий руководство текущей деятельностью Фонда, и назначаемый Национальным Банком.".

      7. По всему тексту Правил слова "Правления", "Правлением", "Председателя Правления", "Председатель Правления" заменить словами "Совета Директоров", "Советом Директоров", "Генерального Директора", "Генеральный Директор" соответственно.

      8. В пункте 12:

      подпункт 4) исключить;

      в подпункте 5) слова ", приобретенных Фондом у вкладчика (депозитора), в размере возмещения, выплаченного Фондом вкладчикам (депозиторам) данного банка" заменить словами ", связанных с выполнением обязательств по выплате возмещения в объеме суммы согласно расчету, представленному принудительно ликвидируемым банком-участником".

      9. В пункте 13:

      подпункт 1) исключить;

      дополнить подпунктом 2-2) в следующей редакции:

      "2-2) предоставляет банкам-участникам и публикует в периодических печатных изданиях свой годовой баланс, а также отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности.".

      10. В подпункте 3) пункта 14 слово "аннулирование" заменить словом "отзыв".

      11. В пункте 16:

      дополнить подпунктом 1-1) следующего содержания:

      "1-1) заключить с Фондом Договор о порядке и сроках внесения обязательных календарных и иных взносов и выплат банка в соответствии с настоящими Правилами и ответственности за невыполнение условий данного Договора, в том числе предусматривающий право Фонда на изъятие денег в сумме неуплаченных в срок календарных, иных взносов и выплат банка с банковских счетов банка без его согласия;";

      дополнить подпунктом 4) следующего содержания:

      "4) в случаях, предусмотренных пунктом 19 настоящих Правил, в течение шести месяцев самостоятельно погасить обязательства по возврату гарантируемых вкладов (депозитов) либо осуществить выплаты банка в Фонд в сумме, необходимой для погашения последним обязательств по возврату вкладов (депозитов);";

      дополнить подпунктом 5-1) следующего содержания:

      "5-1) обязательно отражать в договоре банковского вклада наличие или отсутствие гарантированности вклада (депозита) физического лица в соответствии с настоящими Правилами;";

      в подпункте 7) слова ", 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" исключить.

      12. Пункт 19 изложить в следующей редакции:

      "19. Банк-участник в случаях:

      1) отзыва лицензии банка-участника на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, за исключением отзыва лицензии на проведение всех банковских операций;

      2) систематического (трех и более раз в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) применения по отношению к банку-участнику меры в виде изъятия Фондом денег в сумме неуплаченных в срок календарных и иных взносов и выплат банка с банковских счетов банка без его согласия в соответствии с Договором о порядке и сроках внесения обязательных календарных, иных взносов и выплат банка, и ответственности за невыполнение условий данного Договора

      обязан выполнить требования подпункта 4) пункта 16 настоящих Правил, после чего банк исключается из системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц и у него отзывается свидетельство участника.

      Также банк-участник исключается из системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц и у него отзывается свидетельство участника в случае прекращения деятельности банка-участника как юридического лица.".

      13. В пункте 21:

      слова "в течение трех рабочих дней" исключить;

      дополнить словами "в течение двадцати рабочих дней - о выдаче банку свидетельства участника, трех рабочих дней - об исключении банка-участника и отзыве свидетельства участника".

      14. В первом предложении пункта 26 слова "банков-участников" заменить словами "банка-участника".

      15. В абзаце втором пункта 29:

      после слова "взносов" дополнить словами ", выплат банка";

      слова "инвестиционного дохода от размещения активов Фонда" заменить словами "чистого дохода от размещения активов Фонда, уменьшенного на сумму отчислений в уставный и резервный капитал".

      16. Пункт 30-1 изложить в новой редакции:

      "30-1. Чистый доход от размещения активов Фонда, уменьшенный на сумму отчислений в уставный и резервный капитал, относится в резерв для возмещения по вкладам (депозитам).".

      17. В пункте 31:

      1) слова "заимствованные Фондом для возмещения по вкладам (депозитам), а также сумма возмещения, выплаченного за счет уставного капитала Фонда" заменить словами "выплаченные Фондом в качестве возмещения по вкладам (депозитам)";

      2) слова "регрессного требования к принудительно ликвидируемому банку-участнику" заменить словами "будущих требований Фонда, связанных с выполнением обязательств по выплате возмещения в объеме суммы согласно расчету, представленному ликвидируемым банком-участником,".

      18. В пункте 36 слово "трех" заменить словом "пяти".

      19. В пункте 37 слово "семи" заменить словом "десяти".

      20. Пункт 38 изложить в следующей редакции:

      "38. Выплата возмещения по вкладам (депозитам) производится Фондом на основании агентского соглашения через банк-агент, который должен соответствовать следующим критериям:

      банк должен быть участником системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц;

      банк должен иметь лицензию на проведение кассовых операций.

      При выборе банка-агента также учитываются:

      соблюдение банком пруденциальных нормативов в течение шести месяцев до даты заключения агентского соглашения;

      наличие филиалов и/или расчетно-кассовых отделов в необходимых для выплаты возмещения по вкладам (депозитам) местах;

      банком предлагаются наиболее выгодные для Фонда и вкладчиков банков-участников условия выплаты возмещения по вкладам (депозитам).

      Помимо других условий, агентское соглашение на выплату возмещения по депозитам, заключаемое между Фондом и банком-агентом, в обязательном порядке должно содержать обязанность банка-агента по своевременному и целевому использованию денег резерва для возмещения по вкладам (депозитам), перечисленных Фондом банку-агенту для выплаты возмещения по вкладам (депозитам).

      Вознаграждение за услуги банка-агента Фондом не выплачивается.".

      21. В абзаце первом пункта 40:

      слово "трех" заменить словом "двух";

      во втором предложении слова "нотариально удостоверенные" исключить.

      22. В абзаце первом пункта 41:

      слова "заключает с вкладчиком договор об уступке требования по выплаченному Фондом возмещению и" исключить;

      дополнить предложением следующего содержания:

      "Если при выплате возмещения предусмотрены оплата комиссионных расходов, они оплачиваются за счет Фонда согласно агентскому соглашению.".

      23. В пункте 42:

      после слов "При выплате возмещения вкладчику (депозитору)" дополнить словами "в неполном объеме от заявленной к возмещению суммы по вкладу (депозиту)";

      слова "нотариально заверенных", "нотариально заверенные" исключить;

      слова "и договор уступки права требования" исключить.

      24. В пункте 43 слова "и их нотариально удостоверенные копии, а также договоры об уступке требования" заменить словами "и их копии, удостоверенные банком-агентом,".

      25. Дополнить пунктом 43-1 следующего содержания:

      "43-1. При выполнении банком-агентом всех условий агентского соглашения деньги, подлежащие выплате вкладчикам (депозиторам), но не востребованные ими, возвращаются банком-агентом Фонду для зачисления в резерв для возмещения по вкладам (депозитам).".

      26. В пункте 44 слова "для удовлетворения регрессного требования Фонда" исключить.

      27. Дополнить пунктом 44-1 следующего содержания:

      "44-1. Расчеты ликвидационной комиссии банка-участника с Фондом по удовлетворению требований осуществляются в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, регулирующим вопросы принудительной ликвидации банков.

      При этом сумма, полученная Фондом от принудительно ликвидируемого банка-участника в соответствии с расчетом возмещения по вкладам (депозитам), но превышающая сумму фактически выплаченного Фондом возмещения, направляется в резерв для возмещения по вкладам (депозитам).".

*Председатель*

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