



О внесении изменений и дополнений в постановление 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 апреля 2002 года N 136. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 27 мая 2002 года N 1863. Утратило силу - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 4 июля 2003 г. N 200

В целях защиты интересов вкладчиков (депозиторов) банков второго уровня Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

1. Внести в постановление 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" следующие изменения и дополнения:

в Правилах обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в банках второго уровня Республики Казахстан, утвержденных указанным постановлением (далее - Правила):

пункт 4 изложить в следующей редакции:

"4. Объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц являются обязательства банка-участника по возврату, в случае принудительной ликвидации банка-участника, срочных вкладов (депозитов) физических лиц в тенге с вознаграждением, в долларах США и евро без вознаграждения, а также вкладов (депозитов) до востребования в тенге без вознаграждения, удостоверенных договорами банковского вклада или вкладными документами. Возмещение по вкладам (депозитам), обязательства по возврату которых гарантируются в соответствии с настоящими Правилами, выплачивается в размерах, указанных в пункте 34 настоящих Правил.

Не являются объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц обязательства банка-участника:

по вкладам (депозитам) - гарантиям физических лиц, по их обязательствам;
по вкладам (депозитам) руководящих работников принудительно ликвидируемого банка-участника и их близких родственников, а также его

акционеров, владеющих пятью и более процентами акций банка с правом голоса и их близких родственников;

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

в пункте 16 :

подпункт 4) изложить в следующей редакции:

"4) в случаях, предусмотренных пунктом 19 настоящих Правил в течение двух месяцев самостоятельно погасить обязательства по возврату гарантируемых вкладов (депозитов) либо по желанию вкладчиков (депозиторов) в указанный срок перевести вклады (депозиты) в другие банки-участники либо в сроки, определенные Договором о порядке и сроках внесения обязательных календарных и иных взносов и выплат банка, и согласно определенному Фондом графику осуществить выплаты банка в Фонд в сумме, необходимой для погашения последним обязательств по возврату вкладов (депозитов);"

дополнить подпунктом 5-2) следующего содержания:

"5-2) предоставить в Фонд аудиторское заключение одной из независимых аудиторских организаций, перечень которых определяется Фондом, содержащее подтверждение наличия в банке-участнике системы управления рисками и ее оценку ; "

пункт 19 изложить в следующей редакции:

"19. Фонд вправе исключить банк-участник из системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц 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 с банковских счетов банка без его согласия в соответствии с Договором о порядке и сроках внесения обязательных календарных, иных взносов и выплат банка;

3) если сумма вкладов (депозитов) (суммы внесенных вкладов (депозитов) и начисленного по ним вознаграждения) банка, обязательства по возврату которых гарантируются в соответствии с настоящими Правилами, меньше суммы вкладов (депозитов)(суммы внесенных вкладов (депозитов) и начисленного по ним вознаграждения) физических лиц в данном банке, обязательства по возврату

которых не гарантируются;

4) если Фонду банком-участником была представлена информация, свидетельствующая о возникновении ситуации, влекущей невозможность полного и своевременного исполнения обязательств перед вкладчиками (депозиторами);

5) невыполнения требований, предъявляемых к банкам-участникам пунктами 1-1), 5-1) и 5-2) пункта 16 настоящих Правил;

6) прекращения деятельности банка-участника как юридического лица.

В случае исключения банка-участника по основаниям, указанным в подпунктах 1)-5) настоящего пункта, банк обязан выполнить требования подпункта 4) пункта 16 настоящих Правил.";

абзац третий пункта 29 дополнить словами "с учетом того, чтобы остаток денег уставного капитала составлял не менее 500 миллионов тенге";

пункт 33 изложить в следующей редакции:

"33. Возмещение по вкладам (депозитам) и начисленному по ним вознаграждению, обязательства по возврату которых гарантируются, выплачивается в той же валюте, в какой был внесен вклад (депозит).";

пункт 34 изложить в следующей редакции:

"34. Фонд выплачивает каждому вкладчику (депозитору) возмещение по вкладам (депозитам), обязательства по возврату которых гарантируются, в следующих размерах:

По срочным вкладам (депозитам):

в тенге - сумма внесенного вклада (депозита), но не более 400 тысяч тенге, а также вознаграждения, начисленного до отзыва лицензии банка-участника на проведение банковских операций в пределах пятидесяти процентов от официальной ставки рефинансирования Национального Банка, действовавшей до отзыва лицензии банка-участника на проведение банковских операций;

в долларах США и евро - девяносто процентов суммы внесенного вклада (депозита), без вознаграждения, но не более суммы, эквивалентной 360 тысяч тенге в иностранной валюте, в которой был внесен вклад (депозит), исчисленной по официальному курсу иностранных валют к тенге, устанавливаемым Национальным Банком для целей налоговых и таможенных платежей, действовавшему на день отзыва лицензии банка-участника на проведение банковских операций.

По вкладам (депозитам) до востребования в тенге - сумма внесенного вклада (депозита), но не более 50 тысяч тенге, без вознаграждения.";

дополнить пунктом 34-1 следующего содержания:

"34-1. Срочные вклады (депозиты), обязательства по возврату которых гарантируются, в том числе внесенные одним вкладчиком (депозитором) в

различных валютах (тенге, доллар США и евро), рассматриваются как один срочный вклад (депозит), возмещение по которым выплачивается в размерах, определенных пунктом 34 настоящих Правил. При этом расчет возмещения производится от суммы размеров внесенных срочных вкладов, но не более 400 тысяч тенге. Вкладчик (депозитор) вправе определить очередность выплаты возмещения по срочным вкладам (депозитам), внесенным им в различных валютах, с учетом пункта 34 настоящих Правил.

Вклады (депозиты) до востребования, обязательства по возврату которых гарантируются, в том числе внесенные одним вкладчиком (депозитором), рассматриваются как один вклад (депозит) до востребования, возмещение по которому выплачивается в размере внесенного вклада, но не более 50 тысяч тенге. " ;

дополнить пунктом 38-1 следующего содержания:

"38-1. В случае, если ни один из банков-участников не будет соответствовать условиям пункта 38 настоящих Правил, Фонд выплачивает возмещение по вкладам (депозитам) на основании агентского соглашения через ОАО "Казпочта". При этом, указанное агентское соглашение должно содержать обязательные условия, предусмотренные настоящими Правилами."

2. Настоящее постановление вводится в действие с 1 июля 2002 года, за исключением дополнения пункта 16 Правил подпунктом 5-2), которое вводится в действие с 1 октября 2002 года и дополнения пункта 19 Правил подпунктом 3), которое вводится в действие с 1 сентября 2002 года.

Действие настоящего постановления не распространяется на отношения по выплате возмещения, которые могут возникнуть по внесенным вкладам (депозитам), гарантируемым на условиях, действовавших до введения в действие настоящего постановления.

3. 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 ;

2) в четырнадцатидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление до сведения территориальных филиалов Национального Банка Республики Казахстан, банков второго уровня и ЗАО "Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц".

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на Председателя Национального Банка Республики Казахстан Марченко Г.А.

П р е д с е д а т е л ь

Национального Банка

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