

второго уровня Республики Казахстан (приложение 1 к настоящему постановлению).

2. Со дня введения в действие настоящего постановления признать утратившими силу нормативные правовые акты, указанные в приложении 2 к настоящему постановлению.

3. Департаменту финансового надзора (Бахмутова Е.Л.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Шарипов С.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления;

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление до сведения заинтересованных подразделений центрального аппарата, территориальных филиалов Национального Банка Республики Казахстан и банков второго уровня Республики Казахстан.

4. Контроль над исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Сайденова А.Г.

5. Настоящее постановление вводится в действие с 1 сентября 2003 года и распространяется на все действующие договоры по банковским счетам физических лиц, заключенные до введения его в действие, за исключением договоров, вклады (депозиты) по которым согласно настоящему постановлению переходят из категории гарантируемых вкладов (депозитов) в категорию негарантируемых вкладов (депозитов).

П р е д с е д а т е л ь

Национального Банка

П р и л о ж е н и е 1
к постановлению Правления
Н а ц и о н а л ь н о г о Б а н к а
Р е с п у б л и к и К а з а х с т а н
" О б у т в е р ж д е н и и П р а в и л
о б я з а т е л ь н о г о к о л л е к т и в н о г о
г а р а н т и р о в а н и я (с т р а х о в а н и я)
в к л а д о в (д е п о з и т о в) ф и з и ч е с к и х
л и ц в б а н к а х в т о р о г о у р о в н я
Р е с п у б л и к и К а з а х с т а н "
от 4 июля 2003 года N 200

**Правила обязательного коллективного гарантирования (страхования)
вкладов (депозитов) физических лиц в банках второго уровня
Республики Казахстан**

Настоящие Правила разработаны в соответствии с Законами Республики Казахстан " О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" и " О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" и регулируют порядок обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в банках второго уровня Республики Казахстан. <*>

Сноска. В преамбулу внесены изменения - Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 июля 2004 года N 204.

Глава 1. Общие положения

1. Обязательное коллективное гарантирование (страхование) вкладов (депозитов) физических лиц в банках второго уровня Республики Казахстан (далее - банк) осуществляет закрытое акционерное общество "Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц" (далее - Фонд), являющееся некоммерческой организацией.

Целью деятельности Фонда является обеспечение возврата вкладов (депозитов) физических лиц в случае принудительной ликвидации банка, в порядке, установленном настоящими Правилами.

2. В целях применения настоящих Правил используются следующие понятия:

1) банк-агент - банк-участник, осуществляющий процедуры по выплате возмещения вкладчикам (депозиторам) на основании заключенного с Фондом агентского соглашения в соответствии с законодательством Республики Казахстан ;

2) банк-участник - банк, являющийся участником системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц (далее - Система гарантирования депозитов), обязательства которого по возврату привлеченных им вкладов (депозитов) физических лиц гарантируются в соответствии с настоящими Правилами;

3) возмещение по вкладу (депозиту) - сумма денег, подлежащая выплате Фондом вкладчику (депозитору) по гарантируемому вкладу (депозиту);

4) вкладчик (депозитор) - физическое лицо, имеющее гарантируемый вклад (депозит) в банке-участнике;

5) гарантируемый вклад (депозит) - вклад (депозит) в тенге и/или в иностранной валюте, являющийся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) в соответствии с настоящими Правилами.

Глава 2. Объект обязательного коллективного гарантирования (страхования) физических лиц

3. Объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц являются обязательства банка-участника по возврату, в случае его принудительной ликвидации, следующих вкладов (депозитов) физических лиц в тенге и в иностранной валюте, без начисленного по ним вознаграждения, удостоверенных договорами банковского обслуживания и/или вкладными документами:

- 1) вклады срочные, условные, до востребования;
- 2) остатки денег на текущих счетах;
- 3) остатки денег на карт-счетах.

4. Не являются объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц обязательства банка-участника по возврату следующих вкладов (депозитов) в тенге и в иностранной валюте:

1) вклады срочные, условные, до востребования, остатки денег на текущих счетах и карт-счетах руководящих работников банка-участника, их близких родственников (родитель, брат, сестра, сын, дочь) и супругов, а также его акционеров, владеющих пятью и более процентами акций с правом голоса, их близких родственников (родитель, брат, сестра, сын, дочь) и супругов;

2) срочные и условные вклады, размер которых по каждому вкладу равен или превышает сумму, эквивалентную 7 (семи) миллионам тенге, исчисленную по рыночному курсу на дату внесения, пополнения или изъятия денег. <*>

Сноска. В пункт 4 внесены изменения - Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 июля 2004 года N 204.

Глава 3. Порядок и условия выплаты возмещения по вкладу (депозиту)

5. Фонд выплачивает вкладчику (депозитору) возмещение по вкладу (депозиту) в случае принудительной ликвидации банка-участника, в котором размещен данный вклад (депозит) в порядке, определенном настоящими Правилами.

Исключение банка-участника из Системы гарантирования депозитов не прекращает обязательств Фонда по вкладам (депозитам), размещенным в данном банке-участнике до дня исключения.

В случае исключения банка-участника из Системы гарантирования депозитов, исключенный банк в течение 60 (шестидесяти) календарных дней со дня отзыва лицензии на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, возвращает вкладчикам (депозиторам) сумму вклада и начисленного по нему вознаграждения путем выплаты ему наличными деньгами, либо, с согласия вкладчика (депозитора), путем перевода вклада (депозита) на

другие банковские счета вкладчика, открытые в банках, являющихся участниками Системы гарантирования депозитов. <*>

Сноска. В пункт 5 внесены дополнения - Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 июля 2004 года N 204.

6. Фонд выплачивает вкладчику (депозитору) возмещение по вкладу (депозиту) в размере суммы гарантируемого вклада (депозита) без начисленного по нему вознаграждения, но не более эквивалента 400 (четырёхсот) тысяч тенге.

7. В случае открытия вкладчиком (депозитором) в банке-участнике нескольких вкладов (депозитов), различных по видам и по валюте, Фонд выплачивает по ним совокупное возмещение по вкладу (депозиту), но не более эквивалента 400 (четырёхста) тысяч тенге.

8. В случае открытия вкладчиком (депозитором) вкладов (депозитов) в нескольких банках-участниках, Фонд осуществляет выплату возмещения по вкладам (депозитам) отдельно по каждому банку-участнику.

9. Возмещение по вкладу (депозиту) выплачивается в той же валюте, в какой был внесён вклад (депозит).

Вкладчик (депозитор) вправе определить очередность выплаты возмещения по вкладам (депозитам), внесённым им в различных валютах.

10. Выплата возмещения по вкладу (депозиту) производится Фондом на основании агентского соглашения через банк-агент, выбираемый в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

11. Фонд в течение семи рабочих дней со дня вступления в силу решения суда о принудительной ликвидации банка-участника объявляет путем публикации в двух республиканских газетах на государственном и русском языках о ликвидации банка-участника и о начале выплаты возмещения по вкладам (депозитам), с указанием наименования банка-агента (либо Национального оператора почты в случае невозможности выбора банка-агента), осуществляющего выплату возмещения по вкладам (депозитам), периоде и месте (м е с т а х) в ы п л а т ы .

Информацию, указанную в настоящем пункте, вкладчик (депозитор) вправе получить непосредственно у Фонда.

12. Вкладчик (депозитор) ликвидируемого банка-участника в течение трех месяцев со дня выхода объявления, указанного в пункте 11 настоящих Правил, вправе обратиться в банк-агент с письменным заявлением о выплате ему возмещения по вкладу (депозиту), составленным по форме согласно приложению к настоящим Правилам. К заявлению должны быть приложены оригиналы договоров банковского обслуживания и/или вкладных документов, и их копии.

13. По истечении трех месяцев вкладчик (депозитор) вправе обратиться за

получением возмещения по вкладу (депозиту) непосредственно в Фонд.

14. Банк-агент проверяет соответствие содержания документов, представленных вкладчиком (депозитором), со сведениями по гарантируемым вкладам (депозитам) принудительно ликвидируемого банка-участника, полученными от Фонда. При подтверждении прав требования вкладчика (депозитора) к банку-участнику, банк-агент выплачивает возмещение вкладчику (депозитору) в день сверки документов вкладчика (депозитора) либо в последующие дни, но не позднее пяти операционных дней со дня поступления документов банку-агенту.

При недостатке у Фонда денег для выплаты возмещения по гарантируемым вкладам (депозитам), Фонд вправе продлить срок выплаты возмещения по вкладам (депозитам) на период заимствования недостающей суммы денег в соответствии с законодательством Республики Казахстан, но не более чем на 30 (тридцать) рабочих дней.

15. Выплата возмещения по вкладу (депозиту) производится только при представлении вкладчиком (депозитором) документа, удостоверяющего личность. При выплате возмещения по вкладу (депозиту) в неполном объеме от суммы вклада (депозита), а также при наличии начисленного по нему вознаграждения, на оригиналах договоров банковского обслуживания и/или вкладных документов и их копиях проставляется отметка банка-агента с указанием суммы выплаченного возмещения по вкладу (депозиту), которые подписываются вкладчиком (депозитором) в подтверждение получения им указанной суммы. Оригиналы указанных документов возвращаются вкладчику (депозитору), а их копии передаются банком-агентом Фонду в сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

16. При выплате вкладчику (депозитору) возмещения по вкладу (депозиту) в полном объеме от суммы вклада (депозита) и отсутствии начисленного по нему вознаграждения, оригиналы договоров банковского обслуживания и/или вкладных документов вкладчику (депозитору) не возвращаются и передаются банком-агентом Фонду вместе с их копиями.

17. В случае, если банк-участник выступал по отношению к вкладчику (депозитору) также в качестве кредитора или гаранта, размер возмещения по вкладу (депозиту) определяется по сумме образовавшейся в результате разницы между суммой гарантированного вклада (депозита) и суммой встречных требований банка-участника.

Глава 4. Взаимоотношения банка-участника и его вкладчиков (депозиторов)

18. Банк-участник:

1) на письменные и устные запросы вкладчиков (депозиторов) сообщает им о

своем участии в Системе гарантирования депозитов с указанием номера и даты выдачи соответствующего свидетельства;

2) разъясняет вкладчикам (депозиторам) порядок гарантирования вкладов (депозитов) и выплаты по ним возмещения, а также представляет по их требованию копию настоящих Правил для ознакомления;

3) при внесении вкладчиком (депозитором) дополнительной суммы денег либо изъятия им части денег по договору срочного и условного банковского вклада, уведомляет вкладчика (депозитора) о переходе вклада (депозита) из категории гарантируемых в категорию негарантируемых либо из категории негарантируемых в категорию гарантируемых, согласно пункту 4 настоящих Правил.

19. Вкладчик (депозитор) банка-участника:

1) получает от банка-участника разъяснения по порядку гарантирования вкладов (депозитов) и выплаты по ним возмещения;

2) сообщает Фонду о фактах невыполнения банком-участником обязательств по возврату вкладов (депозитов);

3) получает от Фонда возмещение по вкладам (депозитам) в порядке и на условиях, определенных настоящими Правилами.

Глава 5. Заключительные положения

20. Вопросы, неурегулированные настоящими Правилами, регулируются законодательством Республики Казахстан.

П р и л о ж е н и е

к Правилам обязательного
коллективного гарантирования
(страхования) вкладов
(депозитов) физических лиц
в банках второго уровня
Республики Казахстан

ЗАО "Казахстанский фонд
гарантирования (страхования)
вкладов физических лиц"

(наименование банка-агента)

Дата "___" _____ 20__ года

Заявление

Я, _____
(указать фамилию, имя, отчество полностью)

вкладчик

(депозитор)

банка

(указать наименование банка полностью)

прошу выплатить мне возмещение по вкладу (депозиту), открытому на основании договора банковского обслуживания и/или вкладного документа _____

(наименование договора и/или вкладного документа)

№ _____ от " _____ " _____ 20 ____ года в валюте

(указать вид валюты)

подпись заявителя _____

Приложение 2

к постановлению Правления

Национального Банка

Республики Казахстан

"Об утверждении Правил

обязательного коллективного

гарантирования (страхования)

вкладов (депозитов) физических

лиц в банках второго уровня

Республики Казахстан"

от 4 июля 2003 года № 200

Перечень нормативных правовых актов, признаваемых утратившими силу

1) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 5 ноября 1999 года № 340 "Об утверждении Правил обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в банках второго уровня Республики Казахстан" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 984, опубликованное 22 ноября - 5 декабря 1999 года в изданиях Национального Банка Республики Казахстан "Казакстан Улттык Банкінін Хабаршысы" и "Вестник Национального Банка Казахстана");

2) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 сентября 2000 года № 354 "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" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 1279, опубликованное 6-19 ноября 2000 года в изданиях Национального Банка Республики Казахстан "Қазақстан Улттық Банкінің Хабаршысы" и "Вестник Национального Банка Казахстана");

3) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 июля 2001 года N 274 "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" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 1624, опубликованное 27 августа - 9 сентября 2001 года в изданиях Национального Банка Республики Казахстан "Қазақстан Улттық Банкінің Хабаршысы" и "Вестник Национального Банка Казахстана");

4) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 апреля 2002 года N 136 "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" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 1863, опубликованное 20 мая - 2 июня 2002 года в изданиях Национального Банка Республики Казахстан "Қазақстан Улттық Банкінің Хабаршысы" и "Вестник Национального Банка Казахстана").