



**Об утверждении Правил функционирования системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц и участия в ней банков второго уровня Республики Казахстан**

*Утративший силу*

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 4 июля 2003 года N 201. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 8 августа 2003 года N 2427. Утратило силу постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 сентября 2006 года N 218

*И з в л е ч е н и е* *и з*  
*постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 сентября 2006 года N 218*

*... П О С Т А Н О В Л Я Е Т :*

*1. Признать утратившими силу нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам обязательного гарантирования депозитов согласно приложению к настоящему постановлению.*

*2. Настоящее постановление вводится в действие с 1 января 2007 года.*

*...*

*Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам обязательного гарантирования депозитов, признаваемых утратившими силу*

*2. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 4 июля 2003 года N 201 "Об утверждении Правил функционирования системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц и участия в ней банков второго уровня Республики Казахстан" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 2427).*

-----

С целью совершенствования системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

1. Утвердить прилагаемые Правила функционирования системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц и участия в ней банков второго уровня Республики Казахстан.

2. Банкам-участникам системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в десятидневный срок со дня введения в действие настоящего постановления заключить с Закрытым акционерным обществом "Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц" новые договоры, предусматривающие порядок внесения обязательных календарных и иных взносов, а также представления сведений о депозитной политике банков-участников в соответствии с Правилами функционирования системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц и участия в ней банков второго уровня Республики Казахстан.

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.

*Председатель*

У т в е р ж д е н ы

постановлением

Правления

Национального

Банка

Республики

Казахстан

"Об

утверждении

Правил

функционирования

системы

обязательного

коллективного

гарантирования

(страхования)

вкладов

(депозитов)

физических

лиц

и участия

в ней

банков

второго

уровня

Республики

К а з а х с т а н "

от 4 июля 2003 года N 201

# **Правила функционирования системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц и участия в ней банков второго уровня Республики Казахстан**

Настоящие Правила разработаны в соответствии с Законами Республики Казахстан " О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" и "О Национальном Банке Республики Казахстан", " О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" и устанавливают порядок функционирования в Республике Казахстан системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц и участия в ней банков второго уровня. <\*>

*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 205 .*

## **Глава 1. Общие положения**

1. Систему обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц (далее - Система гарантирования депозитов) образуют организация, осуществляющая обязательное коллективное гарантирование (страхование) вкладов (депозитов) физических лиц в банках второго уровня Республики Казахстан (далее - банки), банки, чьи обязательства по возврату вкладов (депозитов) гарантируются, в соответствии с настоящими Правилами и законодательством Республики Казахстан, и их вкладчики ( д е п о з и т о р ы ) .

2. Система гарантирования депозитов призвана обеспечить возврат вкладов ( депозитов) физических лиц в случае принудительной ликвидации банков, участвующих в Системе гарантирования депозитов.

3. Организацией, осуществляющей обязательное коллективное гарантирование (страхование) вкладов (депозитов) физических лиц, является закрытое акционерное общество "Казахстанский фонд гарантирования ( страхования) вкладов физических лиц" (далее - Фонд).

4. Участником Системы гарантирования депозитов может стать любой банк, отвечающий требованиям, установленным настоящими Правилами.

5. Банки, участвующие в Системе гарантирования депозитов, уплачивают взносы Фонду в размере и порядке, установленном настоящими Правилами.

6. Виды вкладов (депозитов) физических лиц и особенности их гарантирования (страхования) Фондом определяются законодательством Р е с п у б л и к и К а з а х с т а н .

7. 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 **К а з а х с т а н** ;

2) банк-участник - банк, являющийся участником Системы гарантирования депозитов, обязательства которого по возврату привлеченных им вкладов (депозитов) физических лиц гарантируются в соответствии с законодательством Республики **К а з а х с т а н** ;

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 **б а н к е - у ч а с т н и к е** ;

5) гарантируемый вклад (депозит) - вклад (депозит) в тенге и/или в иностранной валюте, являющийся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) в соответствии с законодательством Республики **К а з а х с т а н** ;

б) дополнительные взносы - разовые платежи банков-участников Фонду в случае недостаточности резерва возмещения для выплаты возмещения по **в к л а д а м** ( **д е п о з и т а м** ) ;

7) обязательные календарные взносы - ежеквартальные платежи **б а н к о в - у ч а с т н и к о в** **Ф о н д у** ;

8) резерв возмещения - сумма денег, предназначенная для выплаты возмещения по вкладам (депозитам), формируемая в порядке, предусмотренном **н а с т о я щ и м и** **П р а в и л а м и** ;

9) свидетельство участника - документ, выдаваемый Фондом банку-участнику и удостоверяющий его участие в Системе гарантирования **д е п о з и т о в** ;

10) чрезвычайные взносы - платежи банков-участников Фонду для выплаты сумм заимствований Фонда и начисленного по ним вознаграждения.

## **Глава 2. Фонд и его полномочия**

8. Фонд создается в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, и осуществляет свою деятельность на основании устава.

9. Размещение денег Фонда производится:

1) в размере не менее 80 (восьмидесяти) процентов от активов Фонда - в ценные бумаги и другие финансовые инструменты в соответствии с перечнем, утвержденным **С о в е т о м** **Д и р е к т о р о в** **Ф о н д а** ;

2) во вклады (депозиты) в Национальном Банке Республики Казахстан (далее - **Н а ц и о н а л ь н ы й** **Б а н к** ). **< \* >**

*Сноска. В пункт 9 внесены изменения - Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового*

10. Фонд выполняет следующие основные функции:

- 1) формирует резерв возмещения;
- 2) в случае принудительной ликвидации банка-участника выплачивает его вкладчикам (депозиторам) возмещение по вкладам (депозитам) в размере и порядке, определенном законодательством Республики Казахстан;
- 3) управляет активами;
- 4) ведет учет свидетельств участников;
- 5) осуществляет иные функции, предусмотренные уставом Фонда, настоящими Правилами и законодательством Республики Казахстан.

11. При выполнении своих функций Фонд:

- 1) заключает с уполномоченным органом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) соглашение об обмене информацией и получает в соответствии с ним сведения о финансовом состоянии банков-участников, включая сведения о наличии у них системы управления рисками и сведения по привлеченным вкладам (депозитам);
- 2) сообщает уполномоченному органу о фактах нарушения банками-участниками требований законодательства Республики Казахстан, регулирующего вопросы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов);
- 3) принимает банк в Систему гарантирования депозитов и исключает из нее в порядке, установленном настоящими Правилами;
- 4) обращается к ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка-участника для удовлетворения своих регрессных требований, связанных с выплатой возмещения по вкладам (депозитам) в объеме суммы расчета, представленного ликвидационной комиссией принудительно ликвидируемого банка-участника (далее - расчет возмещения по вкладам (депозитам));
- 5) ходатайствует о включении своего представителя в состав временной администрации по управлению банком - участником и в состав ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка-участника;
- 6) приобретает иностранную валюту для выплаты возмещения по вкладам (депозитам) в иностранной валюте, для погашения займов, полученных в иностранной валюте, а также для размещения своих активов;
- 7) запрашивает у банка-участника информацию по его депозитной политике;
- 8) ходатайствует перед уполномоченным органом о проведении инспекторской проверки банка-участника и участия в ней своего представителя, с указанием целей и оснований ее проведения;
- 9) представляет Национальному Банку финансовую отчетность о своей деятельности в порядке и сроки, определенные данным органом;

10) публикует в республиканских газетах на государственном и русском языках свой годовой баланс, а также отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности, после их подтверждения независимой аудиторской организацией;

11) осуществляет иные полномочия в пределах своей компетенции. <\*>

*Сноска. В пункт 11 внесены изменения - Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 июля 2004 года N 205 .*

12. Фонд открывает банковские счета только в Национальном Банке.

13. Общее руководство деятельностью Фонда осуществляет Совет Директоров Фонда в полномочия которого, помимо уставной деятельности, относятся следующие:

1) принятие решения о приеме банка в Систему гарантирования депозитов и об исключении из нее;

2) установление размеров и сроков внесения дополнительных и чрезвычайных взносов, а также сроков внесения обязательных календарных взносов в соответствии с настоящими Правилами;

3) принятие решения о передаче активов Фонда в доверительное управление Национальному Банку;

4) принятие решения об осуществлении заимствования в случае недостаточности резерва возмещения;

5) выбор в конкурсном порядке банка-агента;

6) утверждение перечня ценных бумаг и финансовых инструментов, в которые производится размещение денег Фонда. <\*>

*Сноска. В пункт 13 внесены изменения - Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 июля 2004 года N 205 .*

14. Должностные лица и работники Фонда используют ставшую им известной в процессе осуществления своих функций информацию о деятельности банков-участников исключительно в служебных целях и несут ответственность за разглашение полученных сведений в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

### **Глава 3. Порядок вступления банков в Систему гарантирования депозитов**

15. Банк вступает в Систему гарантирования депозитов только при условии получения соответствующего положительного заключения уполномоченного органа .

Основаниями для выдачи положительного заключения уполномоченного органа являются :

выполнение в течение последних шести месяцев пруденциальных нормативов ;

выполнение в течение последних шести месяцев минимальных резервных требований ;

выполнение в течение последних шести месяцев требований к размещению части средств во внутренние активы;

отсутствие действующих в отношении банка ограниченных мер воздействия и санкций, предусмотренных банковским законодательством. <\*>

*Сноска. В пункт 15 внесены изменения - Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 июля 2004 года N 205 .*

16. Для вступления в Систему гарантирования депозитов банк представляет Фонду заявление по форме согласно Приложению 1 к настоящим Правилам, положительное заключение уполномоченного органа, собственную депозитную политику, а также сведения по привлеченным вкладам (депозитам) и ставкам вознаграждения по ним на дату подачи заявления Фонду по форме согласно Приложению 2 к настоящим Правилам. <\*>

*Сноска. В пункт 16 внесены изменения - Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 июля 2004 года N 205 .*

17. Фонд отказывает банку в рассмотрении документов на прием в Систему гарантирования депозитов в случае непредставления банком всех документов, указанных в пункте 16 настоящих Правил.

18. Решение о приеме банка в Систему гарантирования депозитов принимается Фондом в течение семи рабочих дней со дня поступления от банка документов .

19. В случае принятия Фондом решения о приеме банка в Систему гарантирования депозитов, банк в течение пяти рабочих дней заключает с Фондом Договор о порядке внесения обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов, максимальных ставках вознаграждения по привлеченным вкладам (депозитам) физических лиц и представлении сведений о депозитной политике банка (далее - Договор).

Договор предусматривает право Фонда на изъятие в безакцептном порядке с банковских счетов банка денег в сумме неуплаченных в срок календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов, а также штрафов за привлечение гарантируемых вкладов (депозитов) по ставкам вознаграждения, превышающим максимальный размер, устанавливаемый Фондом.

20. После заключения Договора банку выдается свидетельство участника по форме согласно Приложению 3 к настоящим Правилам.

21. Банк становится банком - участником Системы гарантирования депозитов со дня выдачи свидетельства участника.

22. Информация о выдаче банку свидетельства участника публикуется Фондом в республиканских газетах на государственном и русском языках в течение десяти рабочих дней со дня его выдачи.

23. Фонд ведет учет выданных и отозванных свидетельств участников путем внесения соответствующей информации в реестр банков-участников Системы гарантирования депозитов (далее - реестр).

24. Фонд ежеквартально публикует в республиканских газетах на государственном и русском языках реестр с указанием внесенных в него изменений за истекший квартал.

#### **Глава 4. Порядок участия банков в Системе гарантирования депозитов**

25. Система гарантирования депозитов предусматривает выполнение банками-участниками следующих требований:

- 1) заключить с Фондом Договор;
- 2) своевременно и в полном объеме вносить обязательные календарные, дополнительные и чрезвычайные взносы в соответствии с настоящими Правилами и Договором;
- 3) информировать клиентов о своем участии в Системе гарантирования депозитов с указанием номера и даты выдачи свидетельства участника, а также об условиях выплаты возмещения по вкладу (депозиту);
- 4) обеспечить наличие копии нормативного правового акта, регулирующего порядок обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в банках, во всех своих подразделениях, ответственных за прием вкладов (депозитов), для ознакомления с ним клиентов;
- 5) предусмотреть в договорах срочного и условного банковского вклада условие о возможном переходе вклада (депозита) из категории гарантируемых вкладов (депозитов) в категорию негарантируемых вкладов (депозитов) и из категории негарантируемых вкладов (депозитов) в категорию гарантируемых вкладов (депозитов) в результате внесения вкладчиком (депозитором) дополнительной суммы денег либо изъятия им части денег по вкладу, а также в случае пролонгации договора, которая может повлечь за собой указанное обстоятельство;
- 6) уведомить Фонд о возникновении ситуации, влекущей невозможность полного и своевременного исполнения обязательств по возврату гарантируемых вкладов (депозитов);
- 7) своевременно представить Фонду в случае его принудительной ликвидации список вкладчиков (депозиторов), чьи вклады (депозиты) подлежат

гарантированию, а также расчет возмещения по вкладам (депозитам) составленные по формам, утвержденным Советом Директоров Фонда (далее - список вкладчиков (депозиторов) и расчет возмещения);

8) своевременно представлять Фонду сведения, подтверждающие правильность расчетов по обязательным календарным, дополнительным и чрезвычайным взносам по формам, утвержденным Советом Директоров Фонда;

9) своевременно представлять Фонду иные сведения согласно настоящим **П р а в и л а м** и **Д о г о в о р у**;

10) выполнять иные требования, предусмотренные законодательством **Р е с п у б л и к и** **К а з а х с т а н**.

26. Банк - участник письменно уведомляет Фонд в случае внесения изменений в его наименование и/или его реорганизации.

27. В случае изменения наименования банка - участника, а также в случае реорганизации банка-участника путем слияния нескольких банков-участников либо банков-участников и банков, не являющихся участниками Системы гарантирования депозитов, а также путем разделения банка-участника, Фонд в течение десяти рабочих дней с момента получения от банка-участника подтверждающих документов производит замену свидетельства участника с внесением соответствующих изменений в реестр.

28. Банки, вновь образованные в результате реорганизации банка-участника путем выделения вступают в Систему гарантирования депозитов в порядке, предусмотренном главой 3 настоящих Правил.

## **Глава 5. Порядок исключения банка-участника из Системы гарантирования депозитов**

29. Фонд вправе исключить банк-участник из Системы гарантирования депозитов в следующих 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 в соответствии с Договором меры в виде изъятия Фондом денег в сумме неуплаченных в срок обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов с банковских счетов банка без его согласия;

3) систематического (трех и более раз в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) применения по отношению к банку-участнику в соответствии с Договором штрафов за установление им ставки вознаграждения по гарантируемым вкладам (депозитам) в размере, превышающим максимальный размер ставки вознаграждения, устанавливаемый

Ф о н д о м .

30. В случае вступления в силу решения суда о принудительной ликвидации банка-участника, а также принятия банком-участником решения о добровольной ликвидации, банк-участник исключается из Системы гарантирования депозитов со дня вступления в силу решения суда или получения разрешения уполномоченного органа на добровольную ликвидацию. <\*>

*Сноска. В пункт 30 внесены изменения - Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 июля 2004 года N 205 .*

31. Фонд в течение трех рабочих дней со дня принятия решения об исключении банка-участника из Системы гарантирования депозитов письменно уведомляет об этом банк-участник и уполномоченный орган. <\*>

*Сноска. В пункт 31 внесены изменения - Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 июля 2004 года N 205 .*

32. Банк-участник считается исключенным из Системы гарантирования депозитов по истечении трех рабочих дней со дня принятия решения Советом директоров Фонда об его исключении, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 30 настоящих Правил.

Свидетельство участника такого банка подлежит аннулированию, о чем вносится соответствующее изменение в реестр.

33. Решение Фонда об исключении банка-участника из Системы гарантирования депозитов публикуется в республиканских газетах на государственном и русском языках в течение пяти рабочих дней со дня принятия такого решения.

## **Глава 6. Порядок формирования резерва возмещения и уплаты обязательных календарных, дополнительных, чрезвычайных взносов**

34. Предельный размер резерва возмещения составляет пять процентов от суммы всех гарантируемых вкладов (депозитов) в банках-участниках.

35. Формирование резерва возмещения производится в следующем порядке: в полном объеме для выплаты возмещения по вкладам (депозитам) используется сумма перечисленных ранее банками-участниками обязательных календарных взносов; сумма чистого дохода от размещения активов Фонда, уменьшенного на сумму отчислений в уставный и резервный капитал в порядке, предусмотренном уставом Фонда; сумма денег, полученных в порядке удовлетворения регрессных требований Фонда принудительно ликвидируемым банком-участником по возмещенным вкладам (депозитам) физических лиц.

В случае недостаточности для выплаты возмещения по вкладам (депозитам)

указанных сумм денег используются деньги из уставного капитала Фонда, но не более 500 (пятистот) миллионов тенге.

36. При недостаточности резерва возмещения и при условии, что недостающая сумма не превышает совокупного двукратного размера ежеквартального обязательного календарного взноса всех банков-участников, она покрывается за счет уплаты банками-участниками дополнительных взносов.

37. Размер дополнительных взносов определяется по равной ставке для всех банков-участников, устанавливаемой Советом директоров Фонда от суммы гарантируемых вкладов (депозитов) банка-участника на последнюю отчетную дату уплаты обязательных календарных взносов.

Уплата банком-участником дополнительных взносов Фонду осуществляется в раз о в о м п о р я д к е .

38. При недостаточности резерва возмещения и невозможности покрытия недостающей суммы уплатой банками-участниками дополнительных взносов, недостающая сумма покрывается за счет заимствований Фонда у Национального Банка, Правительства Республики Казахстан, либо под их гарантии у иных организаций по ставке, не превышающей официальную ставку рефинансирования Национального Банка.

39. Выплата суммы займа и начисленного по нему вознаграждения осуществляется Фондом за счет денег, поступивших от уплаты банками-участниками чрезвычайных взносов в размере и порядке, определяемом Советом директоров Фонда.

40. Для банков-участников Системы гарантирования депозитов устанавливаются следующие ставки обязательных календарных взносов:

в течение первых двух лет - 0,25 (ноль целых двадцать пять сотых) процентов от суммы гарантируемых вкладов (депозитов) банка-участника по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом;

в последующие годы - 0,16 (ноль целых шестнадцать сотых) процентов от суммы гарантируемых вкладов (депозитов) банка-участника по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом.

Уплата банками-участниками обязательных календарных взносов осуществляется ежеквартально.

41. Уплата Фонду обязательных календарных взносов, а также в случаях, предусмотренных настоящими Правилами, дополнительных и чрезвычайных взносов, осуществляется банком-участником путем перечисления соответствующих сумм денег на банковский счет Фонда в размерах и порядке, установленными настоящими Правилами и Договором.

42 Уплата банками-участниками обязательных календарных, дополнительных взносов по сумме гарантируемых вкладов (депозитов) в иностранной валюте

осуществляется с перерасчетом данных сумм в тенге по рыночному курсу иностранных валют к тенге, установленному на последнюю отчетную дату уплаты обязательных календарных взносов.

Уплата банками - участниками чрезвычайных взносов по сумме гарантируемых вкладов (депозитов) в иностранной валюте осуществляется с перерасчетом указанных сумм в тенге по рыночному курсу иностранных валют к тенге, установленному на дату, определяемую Советом Директоров Фонда. <\*>

*Сноска. В пункт 42 внесены изменения - Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 июля 2004 года N 205 .*

43. Применение к банку-участнику уполномоченным органом ограниченных мер воздействия и санкций не освобождает банк-участник от уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов. <\*>

*Сноска. В пункт 43 внесены изменения - Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 июля 2004 года N 205 .*

## **Глава 7. Порядок выбора банка-агента и выплаты им возмещения по вкладам (депозитам)**

44. Выплата возмещения по вкладам (депозитам) осуществляется через банк-агент в соответствии с настоящими Правилами и законодательством Республики Казахстан .

45. Выбор банка-агента осуществляется Фондом в конкурсном порядке.

46. Фонд не позднее двух рабочих дней до начала проведения конкурса по выбору банка-агента, извещает об этом в письменной форме все банки-участники с указанием на следующие требования, предъявляемые к банку-агенту:

- 1) иметь лицензию на проведение кассовых операций;
- 2) соблюдать пруденциальные нормативы в течение шести месяцев до даты подачи заявления на участие в конкурсе;
- 3) иметь филиалы и/или расчетно-кассовые отделы в необходимых для выплаты возмещения по вкладам (депозитам) регионах;
- 4) иметь наиболее выгодные для Фонда и вкладчиков (депозиторов) принудительно ликвидируемого банка-участника условия выплаты возмещения по вкладам (депозитам) .

47. Банк-участник, изъявивший желание участвовать в конкурсе по выбору банка-агента, представляет Фонду документы, подтверждающие его соответствие требованиям, предъявляемым к банку-агенту согласно пункту 46 настоящих Правил .

48. Банк-агент выбирается Советом директоров Фонда на основании представленных банками-участниками документов по принципу предложения

наилучших условий по выплате возмещения по вкладам (депозитам).

При необходимости, Фонд вправе объявить победителями конкурса по выбору банка-агента несколько банков-участников, при условии их соответствия требованиям, предъявляемым к банку-агенту.

49. В случае, если ни один из банков-участников не будет соответствовать требованиям, предъявляемым к банку-агенту, Фонд выплачивает возмещение по вкладам (депозитам) через Национальный оператор почты в порядке, предусмотренном настоящей главой Правил.

50. В течение пяти календарных дней со дня вступления в силу решения суда о принудительной ликвидации банка-участника, ликвидационная комиссия банка-участника представляет Фонду список вкладчиков (депозиторов) и расчет возмещения, составленные на день вступления в силу указанного решения суда.

При расчете возмещения по вкладам (депозитам) в иностранной валюте используется рыночный курс иностранных валют к тенге, установленный на день вступления в силу указанного решения суда.

51. Фонд в течение семи рабочих дней со дня вступления в силу решения суда о принудительной ликвидации банка-участника заключает с банком-участником, победившим в конкурсе по выбору банка-агента, агентское соглашение на выплату возмещения по вкладам (депозитам), содержащее обязанность банка-агента по своевременному и целевому использованию денег, перечисленных Фондом (далее - Агентское соглашение).

При этом в Агентском соглашении оговаривается, что вознаграждение за услуги банка-агента Фондом не выплачивается, кроме возмещения расходов банка-агента по выплате возмещения по вкладам (депозитам).

52. Фонд на основании Агентского соглашения представляет банку-агенту список вкладчиков (депозиторов) и расчет возмещения, а также перечисляет на его корреспондентский счет в Национальном Банке необходимую сумму денег для выплаты возмещения по вкладам (депозитам).

53. Деньги, подлежащие выплате вкладчикам (депозиторам), но не востребованные ими в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан, возвращаются банком-агентом Фонду путем их перечисления на его банковский счет.

54. Информация о выплаченном возмещении по вкладам (депозитам) и подтверждающие выплату документы, еженедельно направляются банком-агентом Фонду.

55. Расчет ликвидационной комиссии банка с Фондом по удовлетворению его регрессных требований осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, регулирующим вопросы принудительной ликвидации банков.

При этом сумма денег, полученная Фондом от принудительно ликвидируемого банка в соответствии с расчетом возмещения направляется на возмещение затрат Фонда в следующей очередности:

- 1) на досрочное полное или частичное погашение сумм заимствований Фонда и начисленного по ним вознаграждения;
- 2) на восстановление уставного капитала Фонда;
- 3) на восстановление других затрат из резерва возмещения.

## **Глава 8. Заключительные положения**

56. Вопросы, неурегулированные настоящими Правилами, разрешаются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

П р и л о ж е н и е 1  
к Правилам функционирования  
системы обязательного  
коллективного гарантирования  
(страхования) вкладов  
(депозитов) физических лиц  
и участия в ней банков второго  
уровня Республики Казахстан  
ЗАО "Казахстанский фонд  
гарантирования (страхования)  
вкладов физических лиц"  
Дата "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

### **Заявление**

Банк второго уровня \_\_\_\_\_  
(указать полное наименование банка)

ходатайствует о включении банка в систему обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц.

В случае включения банка в систему обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц, банк принимает на себя обязательства банка-участника, предусмотренные законодательством, регулирующим порядок гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в банках второго уровня.

Р е к в и з и т ы б а н к а :

-----  
Полное официальное наименование  
банка на государственном и на  
русском языке

Краткое официальное наименование  
банка на государственном и на  
русском языке  
Номер государственной регистрации,  
дата  
Код ОКПО  
Юридический адрес  
Номер корреспондентского счета в  
Национальном Банке Республики  
Казахстан  
МФО  
Р Н Н

-----  
Председатель Правления

\_\_\_\_\_ (указать фамилию, имя, отчество полностью)

Подпись \_\_\_\_\_

Место печати \_\_\_\_\_

П р и л о ж е н и е 2  
к Правилам функционирования  
системы обязательного  
коллективного гарантирования  
(страхования) вкладов  
(депозитов) физических лиц  
и участия в ней банков второго  
уровня Республики Казахстан  
от 4 июля 2003 года N 201 <\*>

*Сноска. В приложение 2 внесены изменения - Постановлением Правления  
Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового  
рынка и финансовых организаций от 12 июля 2004 года N 205 .*

**Сведения о вкладах (депозитах) физических лиц**

-----  
(наименование банка)

тысяч тенге \*

-----

N	Наименование	Коли-	Всего	Сумма	Всего
п/п		чество	депо-	начис-	(общая
			зитов	ленного	сумма
				вознаг-	обяза-





- 2.2.3. вклады в долларах США/ в ЕВРО, размер которых на дату внесения, пополнения или изъятия денег составляет от 50 тысяч долларов США до 100 тысяч долларов США
- 2.2.4. вклады в другой иностранной валюте, размер которых на дату внесения, пополнения или изъятия составляет в эквиваленте от 50 тысяч долларов США до 100 тысяч долларов США
- 2.2.5. вклады в тенге, размер которых на дату внесения, пополнения или изъятия денег составляет в эквиваленте 100 тысяч долларов США и выше
- 2.2.6. вклады в долларах США/ в ЕВРО, размер которых на дату внесения, пополнения или изъятия денег составляет 100 тысяч долларов США и выше
- 2.2.7. вклады в другой иностранной валюте, размер которых на дату внесения, пополнения или изъятия денег составляет в эквиваленте 100 тысяч долларов США и выше
3. Условные вклады (включая вклады-гарантии), в том
- 3.1. Условные вклады, подлежа-
- ч и с л е :

- щие гарантированию, в том числе:
- 3.1.1. в тенге, в том числе:  
до 400 тысяч тенге  
включительно  
от 400 тысяч тенге до 600  
тысяч тенге включительно  
от 600 тысяч тенге до 800  
тысяч тенге включительно  
свыше 800 тысяч тенге
- 3.1.2. в долларах США и в ЕВРО,  
в том числе:  
до 400 тысяч тенге в  
эквиваленте включительно  
от 400 тысяч тенге до 600  
тысяч тенге в эквиваленте  
включительно  
от 600 тысяч тенге до 800  
тысяч тенге в эквиваленте  
включительно  
свыше 800 тысяч тенге  
в эквиваленте
- 3.1.3. в другой иностранной  
валюте, в том числе:  
до 400 тысяч тенге в  
эквиваленте включительно  
от 400 тысяч тенге до 600  
тысяч тенге в эквиваленте  
включительно  
от 600 тысяч тенге до 800  
тысяч тенге в эквиваленте  
включительно  
свыше 800 тысяч тенге  
в эквиваленте
- 3.2 Условные вклады, не под-  
лежащие гарантированию,  
в том числе:
- 3.2.1. вклады руководящих работ-  
ников и акционеров, вла-

- деющих пятью и более процентами акций банка с правом голоса, их близких родственников
- 3.2.2. вклады в тенге, размер которых на дату внесения, пополнения или изъятия денег составляет в эквиваленте от 50 тысяч долларов США до 100 тысяч долларов США
- 3.2.3. вклады в долларах США/ в ЕВРО, размер которых на дату внесения, пополнения или изъятия денег составляет от 50 тысяч долларов США до 100 тысяч долларов США
- 3.2.4. вклады в другой иностранной валюте, размер которых на дату внесения, пополнения или изъятия составляет в эквиваленте от 50 тысяч долларов США до 100 тысяч долларов США
- 3.2.5. вклады в тенге, размер которых на дату внесения, пополнения или изъятия денег составляет в эквиваленте 100 тысяч долларов США и выше
- 3.2.6. вклады в долларах США/ в ЕВРО, размер которых на дату внесения, пополнения или изъятия денег составляет 100 тысяч долларов США и выше
- 3.2.7. вклады в другой иностранной валюте, размер кото-



Руководитель Банка \_\_\_\_\_

(место подписи и печати)

Главный бухгалтер Банка \_\_\_\_\_

(место подписи и печати)

Исполнитель Ф.И.О. телефон

Сумма возмещения Фонда по депозитам (тысяч тенге)		
Количество клиентов		

П р и л о ж е н и е 3

к Правилам функционирования  
системы обязательного  
коллективного гарантирования  
(страхования) вкладов  
(депозитов) физических лиц  
и участия в ней банков второго  
уровня Республики Казахстан

**Свидетельство** N \_\_\_\_\_  
**об участии банка второго уровня в системе обязательного  
коллективного гарантирования (страхования) вкладов  
(депозитов) физических лиц**

Дата выдачи " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Настоящее свидетельство выдано банку \_\_\_\_\_  
(полное наименование банка)

и удостоверяет его участие в системе обязательного коллективного  
гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц.

Обязательства банка по возврату вкладов (депозитов) физических лиц в тенге  
и иностранной валюте гарантируются в порядке, установленном  
законодательством Республики Казахстан, регулирующим порядок  
гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в банках  
второго уровня Республики Казахстан.

Выдано

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

-----  
(подпись и место печати)

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