

Об утверждении изменений и дополнений в Правила проведения конвертации тенговых депозитов физических и юридических лиц в банках второго уровня в связи с переходом к режиму свободноплавающего обменного курса тенге

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 сентября 1999 года № 294. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 4.10.99 г. за N 920. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 8 августа 2016 года № 183

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 08.08.2016 № 183.

В целях реализации заявления Правительства и Национального Банка Республики Казахстан о дальнейшей политике обменного курса тенге Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

1. Утвердить прилагаемые изменения и дополнения в V990727_ Правила проведения конвертации тенговых депозитов физических и юридических лиц в банках второго уровня в связи с переходом к режиму свободноплавающего обменного курса тенге, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 5 апреля 1999 года № 62, и ввести их в действие со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

2. Юридическому департаменту (Шарипов С.Б.) совместно с Департаментом банковского надзора (Жумагулов Б.К.) зарегистрировать настоящее постановление и изменения и дополнения в Правила проведения конвертации тенговых депозитов физических и юридических лиц в банках второго уровня в связи с переходом к режиму свободноплавающего обменного курса тенге в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

3. Департаменту банковского надзора (Жумагулов Б.К.) в пятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление и изменения и дополнения в Правила проведения конвертации тенговых депозитов физических и юридических лиц в банках второго уровня в связи с переходом к режиму свободноплавающего обменного курса тенге до сведения филиалов Национального Банка Республики Казахстан и банков второго уровня.

4. Признать утратившими силу постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 18 июня 1999 года № 127 "Об утверждении изменений и дополнений в Правила проведения конвертации тенговых депозитов физических и юридических лиц в банках второго уровня в связи с переходом к режиму свободноплавающего обменного курса тенге" и изменения и дополнения в Правила проведения конвертации тенговых депозитов физических и юридических лиц в банках второго уровня в связи с переходом к режиму свободноплавающего обменного курса тенге.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Кудышева М.Т.

Председатель

Национального Банка

Изменения и дополнения в Правила проведения конвертации тенговых депозитов физических и юридических лиц в банках второго уровня в связи с переходом к режиму свободноплавающего обменного курса тенге, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 5 апреля 1999 года № 62
V990727_

1. Пункт 5 дополнить абзацем третьим следующего содержания:

"При этом, банк ежемесячно не позднее 4 числа месяца, следующего за отчетным в письменном виде уведомляет Департамент банковского надзора Национального Банка о суммах и реквизитах расторгнутых договоров".

2. Правила дополнить пунктом 5-1 следующего содержания:

"5-1. Конвертации не подлежат депозиты в тенге с фиксацией валютного эквивалента, заключенные банком с клиентами до перехода к режиму свободноплавающего обменного курса тенге".

3. В пункте 8:

абзац второй изложить в следующей редакции:

"В случае пропуска срока подачи заявления депозиторами-физическими лицами Национальный Банк вправе рассмотреть обращение (заявление) физического лица о переоформлении депозита.";

дополнить абзацем третьим следующего содержания:

"Для рассмотрения обращений (заявлений) о переоформлении депозитов физических лиц, пропустивших сроки их подачи по уважительным причинам, Национальным Банком создается специальная Комиссия.".

4. Правила дополнить пунктом 8-1 следующего содержания:

"8-1. Физическое лицо, пропустившее срок подачи заявлений, в срок до 15 октября 1999 года включительно, должно представить в банк или его филиал по

месту размещения вклада обращение (заявление) по форме, приложенной к настоящим Правилам (приложение № 4), для дальнейшего его направления банком в Национальный Банк. Физическое лицо, пропустившее срок подачи заявлений, может также подать обращение (заявление) в филиал Национального Банка.

Обращение (заявление) должно содержать подробное изложение причин пропуска срока подачи заявлений на переоформление (командировка, болезнь и так далее) и, при наличии, к нему должны быть приложены подтверждающие документы. В случае, если тенговых депозитов несколько, физическим лицом в обращении (заявлении) должны быть указаны сведения отдельно по каждому депозиту.

Обращения (заявления) должны направляться банком или его филиалом для рассмотрения в Национальный Банк в срок не более двух дней со дня поступления обращений (заявлений).

Решение Национального Банка о результатах рассмотрения обращения (заявления) направляется Национальным Банком заявителю и банку либо его филиалу по месту нахождения вклада депозитора.

В случае принятия Национальным Банком положительного решения, банком осуществляется переоформление депозита в соответствии с порядком, определенным настоящими Правилами."

5. Пункт 11 дополнить абзацем следующего содержания:

"Реестр депозиторов, пропустивших срок подачи заявлений, и представивших обращения (заявления) в установленный для них Правилами срок, по которым вынесено положительное решение Национального Банка, должен быть представлен банками в Национальный Банк в срок до 21 октября 1999 года. Реестр данных депозиторов также должен содержать суммы депозитов и один экземпляр обращения (заявления)."

6. В пункте 12:

в абзаце первом слова "до 20 мая" заменить словами "до 10 июня";

дополнить абзацем следующего содержания:

"Информацию, полученную от банков по депозиторам, пропустившим срок подачи заявлений, Национальный Банк сводит в срок до 27 октября 1999 года и вносит соответствующие изменения и дополнения в ранее заключенный с банком договор о продаже долларов США на условиях форвардной сделки с установленными настоящими Правилами датами валютирования по суммам переоформленных депозитов юридических и физических лиц."

7. Правила дополнить пунктом 15-1 следующего содержания:

"15-1. Для отдельных банков специальным постановлением Правления Национального Банка могут быть установлены иные сроки представления в банк

депозиторами заявлений на конвертацию, оформления депозитных договоров с депозиторами и представления банком в Национальный Банк реестра депозиторов."

3. Правила дополнить Главой 2-1 следующего содержания:

"Глава 2-1. Порядок отражения в бухгалтерском учете операций банков, связанных с проведением конвертации тенговых депозитов физических и юридических лиц в связи с переходом к режиму свободноплавающего обменного курса тенге.

15-2. При переоформлении тенгового депозита в доллары США банк на основании полученного заявления от депозитора заключает с ним новый депозитный договор или дополнительное соглашение, в котором предусматривается конвертация имеющегося в банке тенгового депозита (или его части) при условии его сохранения в течение минимального срока, установленного пунктом 5 Правил проведения конвертации тенговых депозитов физических и юридических лиц в банках второго уровня в связи с переходом к режиму свободноплавающего обменного курса тенге (далее - Правила). При этом, банк осуществляет перевод остатков депозитов после заключения соответствующего депозитного договора на специально открытый балансовый

счет 2222 "Специальные депозитные счета клиентов" и осуществляет следующую

бухгалтерскую запись:

Дт 2200 "Обязательства перед клиентами"

Кт 2222 "Специальные депозитные счета клиентов" (с открытием отдельного

лицевого счета юридическому лицу или физическому лицу)

15-3. В соответствии с пунктом 9 Правил новый депозитный договор (дополнительное соглашение) должен быть подписан в течение семи дней со дня поступления соответствующего заявления от депозитора. После подписания

депозитного договора банк вправе при каждом изменении курса или не реже одного раза в месяц (не позднее последнего рабочего дня каждого месяца) производить переоценку своих обязательств по переоформленным депозитам

и

отражать в учете следующей бухгалтерской записью:

Дт 1880 "Дебиторы по финансовым фьючерсам" (с открытием отдельного лицевого счета для учета требований банка к Национальному

Банку)

Кт 2222 "Специальные депозитные счета клиентов"

15-4. Договор, заключенный между банком и Национальным Банком в соответствии с пунктом 12 Правил, учитывается на счете меморандума 7339 "Разные ценности и документы".

Приход 7339 "Разные ценности и документы"

15-5. Вознаграждение (интерес) по переоформленному депозиту ежемесячно начисляется в соответствии с условиями заключенного депозитного

договора по оговоренной ставке вознаграждения (интереса), ориентированной

(рассчитанной) как на депозит в валюте по курсу на дату начисления. При этом осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 5215 "Расходы, связанные с выплатой вознаграждения (интереса) по краткосрочным депозитам клиентов"

Кт 2720 "Начисленные расходы по депозитам клиентов"

При этом, если депозитным договором предусмотрена ежемесячная выплата начисленного вознаграждения (интереса) по депозиту, то при его выплате банком осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 2720 "Начисленные расходы по депозитам клиентов"

Кт 1001, 1050, 2200 "Наличность в кассе", "Корреспондентские счета", "Обязательства перед клиентами"

15-6. Ежемесячное начисление вознаграждения (интереса) по переоформленным депозитам и их переоценка проводятся банком в порядке, указанном выше, до наступления сроков погашения депозитов клиентов, предусмотренных Правилами.

15-7. При наступлении сроков погашения депозитов клиентов, предусмотренных Правилами, банк перечисляет в Национальный Банк сумму

в

тенге для ее конвертации в доллары США по курсу 88,3 тенге за 1 доллар США. При этом осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 1860 "Прочие дебиторы"

Кт 1051 "Корреспондентский счет банка в Национальном Банке Республики Казахстан"

15-8. Поступившие на корреспондентский счет банка доллары США отражаются в учете следующими бухгалтерскими записями:

Дт 1052 "Корреспондентские счета банка в других банках"

Кт 2203 "Текущие счета клиентов"

одновременно

Дт 2222 "Специальные депозитные счета на сумму депозитов клиентов"

Кт 1860 "Прочие дебиторы" на сумму, перечисленную

в НБРК

Кт 1880 "Дебиторы по финансовым фьючерсам" на сумму переоценки

Одновременно осуществляется расход 7339 "Разные ценности и документы"

15-9. В случае досрочного изъятия депозитом по собственной инициативе денег (всей или частичной суммы) со счета переоформленного депозита, конвертация депозита в доллары США на условиях, определенных Правилами, банком не производится. При этом банк осуществляет сторно всех совершенных им ранее бухгалтерских записей по соответствующим балансовым счетам и расход счета меморандума 7339 "Разные ценности и документы".

15-10. В случае досрочного изъятия денег со счета переоформленного депозита третьими лицами, имеющими право изымать деньги со счета депозитора без его согласия в соответствии с законодательством, конвертация производится по остатку денег на указанном счете после списания требуемой суммы без права доведения депозитом денег на данный счет.

1) При выставлении к счету переоформленного депозита инкассового распоряжения органами налоговой службы или другими органами, имеющими право изымать деньги со счета депозитора без его согласия в соответствии с законодательством, банк в соответствии с налоговым законодательством осуществляет списание суммы, указанной в инкассовом распоряжении, за счет средств депозитора и средств банка, учитываемых на б/счете 1880 "Дебиторы по финансовым фьючерсам". При этом осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт 2222 "Специальные депозитные счета клиентов" Кт 1050 "Корреспондентские счета"

Одновременно, осуществляется расход 7339 "Разные ценности и документы"

2) После списания средств со счета переоформленного депозита банк предоставляет в Национальный Банк документы, подтверждающие списание сумм, оплаченных банком в пределах б/счета 1880 "Дебиторы по финансовым фьючерсам". В случае поступления на корреспондентский счет соответствующей суммы, банком осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 1050 "Корреспондентские счета"

Кт 1880 "Дебиторы по финансовым фьючерсам"

) Ежемесячное начисление вознаграждения (интереса), а также переоценка переоформленного депозита в данном случае производится банком

по остатку денег, оставшемуся после списания, в порядке, указанном выше, до наступления сроков погашения депозитов клиентов, предусмотренных Правилами."

Председатель

к Правилам проведения конвертации
тенговых депозитов
физических и юридических лиц в
банках второго уровня в связи с
переходом к режиму
свободноплавающего обменного курса
тенге, утвержденным постановлением
Правления Национального Банка
Республики Казахстан от
5 апреля 1999 года № 62

V990727_

Национальный Банк Республики
Казахстан

Комиссия по рассмотрению обращений
(заявлений) о переоформлении депозитов
физических лиц, пропустивших сроки их
подачи по уважительным причинам

от г-на (г-жи) _____

(указать полностью и разборчиво Ф.И.О)

Удостоверение личности № _____

или паспорт серии ____ № _____

РНН _____

Обращение (заявление)

В соответствии с пунктом 8 Правил проведения конвертации тенговых депозитов физических и юридических лиц в банках второго уровня в связи с переходом к режиму свободноплавающего обменного курса тенге, утвержденных

постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 5 апреля 1999 года № 62, прошу рассмотреть возможность переоформления суммы

принадлежащего мне депозита на тенговом банковском счете № _____

(тенговый депозит), без включения начисленного вознаграждения (интереса),

по состоянию на 29 марта 1999 года в размере _____ тенге депозит в

(указать цифрами и прописью)

долларах США по курсу 88 тенге 30 тиын за 1 доллар США, что

составит _____ доллара(-ов) США.

(указать цифрами и прописью)

Депозит находится в _____

_____ (наименование банка (в случае, если депозит был размещен

в филиале банка второго уровня - наименование населенного пункта с указанием района, области по месту нахождения филиала)

Мною, _____, не было (указать полностью печатными буквами фамилию, имя, отчество) подано заявление в установленные Правилами сроки по причине

(подробно и разборчиво изложить причины пропуска срока подачи заявления)

В качестве подтверждающего документа прилагаю

(указать полное наименование и реквизиты (дата выдачи, номер и др.), подтверждающего документа)

(В случае, если тенговых депозитов несколько, то сведения о суммах и номерах депозитов необходимо указывать отдельно по каждому).

Подпись обращающегося

Дата обращения

Место жительства (указать полный почтовый адрес)

(Специалисты: Склярова И.В.,

Цай Л.Г.)