



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 5 ноября 1999 года № 340. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 24.11.99г. за N 984. Утратило силу - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 4 июля 2003 г. N 200

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

1. Утвердить Правила обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в банках второго уровня Республики Казахстан и ввести их в действие со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

2. Департаменту банковского надзора (Жумагулов Б.К.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Шарипов С.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления и Правил обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в банках второго уровня Республики Казахстан;

2) в двухнедельный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление и Правила обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в банках второго уровня Республики Казахстан до сведения областных филиалов Национального Банка Республики Казахстан и банков второго уровня.

3. Управлению международных отношений и связей с общественностью (Сембиев Н.К.) опубликовать Правила обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в банках второго уровня Республики Казахстан в Вестнике Национального Банка Республики Казахстан и республиканских средствах массовой информации.

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

Национального Банка

П р е д с е д а т е л ь

У т в е р ж д е н ы
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан

от 5 ноября 1999г. № 340

**П р а в и л а 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**

Сноска. По всему тексту Правил слова "Правления", "Правлением", "Председателя Правления", "Председатель Правления" заменены словами "Совета Директоров", "Советом Директоров", "Генерального Директора", "Генеральный Директор" постановлением Правления Национального Банка РК от 13 июля 2001 года N 274 V011624_ .

Настоящие Правила разработаны в соответствии с Законами Республики Казахстан Z952444_ "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" и Z952155_ "О Национальном Банке Республики Казахстан" и устанавливают порядок и случаи обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в банках второго уровня, механизм его реализации, а также регламентируют деятельность организации, осуществляющей обязательное коллективное гарантирование (страхование) вкладов (депозитов) физических лиц в банках второго уровня, и ее взаимоотношения с банками второго уровня и их вкладчиками (депозиторами).

Сноска. Преамбула с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 13 июля 2001 года N 274 V011624_ .

Глава 1. Общие положения

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

Целью деятельности Фонда является обеспечение возврата денег физических лиц, размещенных во вклады (депозиты) в банках второго уровня, в порядке, установленном настоящими Правилами.

2. В целях применения настоящих Правил используются следующие понятия:

- 1) банк-агент - банк, осуществляющий мероприятия по выплате возмещения вкладчикам (депозиторам) на основании агентского соглашения с Фондом;
- 2) банк-участник системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц (далее банк-участник) - банк, обязательства которого по возврату вкладов (депозитов) физических лиц гарантируются в соответствии с настоящими Правилами, имеющий свидетельство участника;
- 3) вкладчик (депозитор) банка-участника - физическое лицо, имеющее вклады (депозиты) в банке-участнике, обязательства по возврату которых гарантируются в соответствии с настоящими Правилами;
- 4) возмещение по вкладу (депозиту) - сумма денег, подлежащая выплате Фондом вкладчику;
- 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;
- 5) дополнительные взносы - сумма денег, перечисляемая банками-участниками в Фонд в случае недостаточности суммы перечисленных ранее банками-участниками обязательных календарных взносов, дохода от размещения активов и части уставного капитала Фонда для возмещения по вкладам (депозитам) в порядке, определенном настоящими Правилами;
- 6) обязательные календарные взносы - сумма денег, ежеквартально перечисляемая банками-участниками в Фонд;
- 7) резерв для возмещения по вкладам (депозитам) - сумма денег, формируемая в соответствии с настоящими Правилами, в размере уставного капитала Фонда, обязательных календарных и дополнительных взносов, выплат банка, денег, полученных в порядке удовлетворения требований Фонда принудительно ликвидируемым банком-участником, а также чистого дохода Фонда, уменьшенного на сумму отчислений в уставный и резервный капитал, предназначенная для выплаты возмещения по вкладам (депозитам);
- 8) свидетельство участника системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц (далее - свидетельство участника) - документ, выдаваемый Фондом банку и удостоверяющий участие банка в системе обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц;
- 9) система обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц - система, образуемая Фондом и

банками-участниками, основной функцией которой является выплата возмещения по вкладам (депозитам) в порядке, определенном настоящими Правилами ;

10) чрезвычайные взносы - сумма денег, перечисляемая банками-участниками в Фонд в порядке, определенном настоящими Правилами, для погашения заимствований Фонда .

Сноска. Пункт 2 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 22 сентября 2000 года N 354 V001279_ ; от 13 июля 2001 года N 274 V011624_ .

3. В систему обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в соответствии с требованиями настоящих Правил при наличии прямого указания в лицензиях на осуществление банковских операций, выданных Национальным Банком Республики Казахстан (далее - Национальный Банк), на право приема депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, вступают банки, имеющие право на прием вкладов (депозитов) физических лиц в размере, превышающем собственный капитал банка .

В систему обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц также могут быть включены банки, не имеющие право на прием вкладов (депозитов) физических лиц в размере, превышающем собственный капитал банка.

Сноска. Пункт 3 - в новой редакции согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 22 сентября 2000 года N 354 V001279_ ; с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 13 июля 2001 года N 274 V 0 1 1 6 2 4 _ .

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.

Сноска. Пункт 4 - в новой редакции согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 22 сентября 2000 года N 354 V001279_ ; с изменениями и дополнениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 13 июля 2001 года N 274 V011624_ ; в новой редакции согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 13 апреля 2002 года N 136 V021863_ .

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, и прекращает выплату возмещения в следующих случаях:

исполнение обязательства по вкладу (депозиту) банком-участником;
выплата вкладчику (депозитору) возмещения по его вкладу (депозиту) в объеме, определенном настоящими Правилами.

Сноска. Пункт 5 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 22 сентября 2000 года N 354 V001279_ .

Глава 2. Порядок создания Фонда

6. Учредителем Фонда является Национальный Банк. Акции Фонда могут быть приобретены Правительством Республики Казахстан.

Сноска. Пункт 6 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 13 июля 2001 года N 274 V011624_ .

7. Уставный капитал Фонда составляет 1 (один) миллиард тенге.

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.

Сноска. Пункт 8 в новой редакции - постановлением Правления Национального Банка РК от 13 июля 2001 года N 274 V011624_ .

9. Банковские счета Фонда открываются только в Национальном Банке.

10. Размещение денег Фонда производится:

- 1) в размере не менее 80% от активов Фонда - в государственные ценные бумаги;
- 2) во вклады (депозиты) в Национальном Банке.

Глава 3. Функции, права и обязанности Фонда и его Совета Директоров

11. Фонд выполняет следующие основные функции:

- 1) в случае принудительной ликвидации банка-участника выплачивает его вкладчикам (депозиторам) возмещение по вкладам (депозитам) в объеме и порядке, определенном настоящими Правилами;
- 2) управляет активами;
- 3) ведет учет свидетельств участников;
- 4) осуществляет иные функции, предусмотренные Уставом Фонда, настоящими Правилами и другими нормативными правовыми актами Национального Банка.

12. При выполнении своих функций Фонд вправе:

- 1) заключать с Национальным Банком соглашение об обмене информацией и получать в соответствии с ним сведения о финансовом состоянии банков-участников и общей сумме гарантируемых вкладов (депозитов) в этих банках, за исключением сведений, составляющих банковскую тайну;
- 2) сообщать Национальному Банку о фактах нарушения банками-участниками требований банковского законодательства и настоящих Правил;
- 3) в порядке, установленном настоящими Правилами, исключить банк-участник из системы коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц и отозвать свидетельство участника;
- 4) *(исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 13 июля 2001 года N 274 V011624_)*;
- 5) требовать от принудительно ликвидируемого банка-участника удовлетворения требований, связанных с выполнением обязательств по выплате возмещения в объеме суммы согласно расчету, представленному принудительно ликвидируемым банком-участником;
- 6) включать своего представителя в состав временной администрации по управлению банком;
- 7) ходатайствовать перед судом о включении своего представителя в состав ликвидационной комиссии банка-участника;
- 8) осуществлять иные правомочия в пределах своей компетенции.

Сноска. Пункт 12 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 22 сентября 2000 года N 354 V001279_ ; постановлением Правления Национального Банка РК от 13 июля 2001 года N 274 V011624_ .

13. При осуществлении своих функций Фонд:

1) *(исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 13 июля 2001 года N 274 V011624_)*;

2) представляет в Национальный Банк финансовую отчетность о своей деятельности, в том числе годовой отчет, в порядке, формах и сроках, определяемых Национальным Банком;

2-1) имеет право приобретать иностранную валюту на внутреннем рынке для выплат возмещения по вкладам (депозитам) в иностранной валюте, а также для погашения займов, полученных в иностранной валюте;

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

Сноска. Пункт 13 - с изменениями и дополнениями, внесенными Правления Нацбанка РК от 22 сентября 2000 года N 354 V001279_ ; постановлением Правления Национального Банка РК от 13 июля 2001 года N 274 V011624_ .

14. Полномочия Совета Директоров Фонда:

1) принятие решения о включении банков в систему обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в соответствии с внутренними правилами, утверждаемыми Советом Д и р е к т о р о в ;

2) установление ставок и сроков внесения банками-участниками обязательных календарных и иных взносов в Фонд в соответствии с настоящими Правилами; А 3) принятие решения о ходатайстве перед Национальным Банком о проведении инспекторской проверки банка-участника и/или применения к нему ограниченных мер воздействия и санкций, предусмотренных банковским законодательством, включая приостановление или отзыв лицензии на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;

4) принятие решения об исключении банка-участника из системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) ф и з и ч е с к и х л и ц ;

5) принятие решения о передаче активов Фонда в доверительное управление Национальному Банку по соглашению;

6) принятие решения о выплате возмещения вкладчикам принудительно ликвидируемого банка-участника;

7) выбор банка-агента;

8) избрание Генерального Директора Фонда и назначение должностных лиц Ф о н д а ;

9) ежегодное утверждение сметы доходов и расходов Фонда;

10) иные полномочия в соответствии с настоящими Правилами.

Сноска. Пункт 14 - с дополнениями и изменениями, внесенными

постановлением Правления Нацбанка РК от 22 сентября 2000 года N 354 V001279_ ; постановлением Правления Национального Банка РК от 13 июля 2001 года N 274 V011624_ .

15. Должностные лица и работники Фонда обязаны использовать исключительно в служебных целях всю ставшую им известной в процессе осуществления своих функций информацию о деятельности банков-участников и несут ответственность за разглашение полученных сведений в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Сноска. Пункт 15 - в новой редакции согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 22 сентября 2000 года N 354 V001279_ .

Глава 4. Обязанности банка-участника

16. Банк-участник обязан:

1) своевременно и в полном объеме вносить обязательные календарные и иные взносы в соответствии с настоящими Правилами и решениями Совета Директоров Фонда;

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;

2) своевременно и в полном объеме предоставлять в Фонд сведения, предусмотренные настоящими Правилами;

3) немедленно уведомлять Фонд об исполнении обязательств перед вкладчиком (депозитором) после дня вступления в силу решения суда о принудительной ликвидации банка-участника;

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);

5) сообщать клиентам о своем участии в системе обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц с указанием номера и даты выдачи свидетельства банка-участника, а также об условиях выплаты возмещения по вкладам (депозитам) с помощью письменных сообщений и в ответах на письменные и устные запросы клиентов;

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

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 о ц е н к у ;

Сноска. Подпункт 5-2) вводится в действие с 1 октября 2002 года - постановлением Правления Национального Банка РК от 13 апреля 2002 года N 1 3 6 V 0 2 1 8 6 3 _ .

6) немедленно уведомлять Фонд о возникновении ситуации, влекущей невозможность полного и своевременного исполнения обязательств перед вкладчиками (депозиторами);

7) предоставить Фонду в случае принудительной ликвидации сведения по формам, утверждаемым Советом Директоров Фонда;

8) выполнять иные требования, предусмотренные настоящими Правилами.

Сноска. Пункт 16 - с изменениями и дополнениями, внесенными Правления Нацбанка РК от 22 сентября 2000 года N 354 V001279_ ; постановлением Правления Национального Банка РК от 13 июля 2001 года N 274 V011624_ ; постановлением Правления Национального Банка РК от 13 апреля 2002 года N 1 3 6 V 0 2 1 8 6 3 _ .

17. В случае несоблюдения банком-участником требований, установленных настоящими Правилами, Национальный Банк вправе применить к нему ограниченные меры воздействия и санкции, предусмотренные банковским законодательством.

Глава 5. Порядок выдачи и отзыва свидетельства участника

18. Свидетельство участника, оформляемое в соответствии с приложением N 1 к настоящим Правилам, выдается банку в случае принятия Советом Директоров Фонда решения о включении данного банка в систему обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов физических лиц. Фонд ведет учет свидетельств участников путем внесения соответствующей информации в реестр банков-участников.

Банки, получившие свидетельство участника, вносятся в реестр банков-участников.

Сноска. Пункт 18 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 22 сентября 2000 года N 354 V001279_ .

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;

Сноска. Подпункт 3) вводится в действие с 1 сентября 2002 года - постановлением Правления Национального Банка РК от 13 апреля 2002 года N 136 V 0 2 1 8 6 3 _

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.

Сноска. Пункт 19 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 22 сентября 2000 года N 354 V001279_ ; в новой редакции постановлением Правления Национального Банка РК от 13 июля 2001 года N 274 V011624_ ; в новой редакции постановлением Правления Национального Банка РК от 13 апреля 2002 года N 136 V021863_ .

20. При исключении банка из системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц и отзыве у него свидетельства участника банк исключается из реестра банков-участников. Уведомление об исключении банка-участника из системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц и отзыве у банка свидетельства участника направляется в течение трех дней

со дня принятия такого решения банку и Национальному Банку.

Получив указанное уведомление, банк обязан вернуть Фонду свидетельство участника в течение трех рабочих дней.

21. Решение Совета Директоров Фонда о выдаче банку свидетельства участника или об исключении банка-участника из системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) депозитов физических лиц и отзыве у банка свидетельства участника публикуется в республиканских газетах на государственном и русском языках в течение двадцати рабочих дней - о выдаче банку свидетельства участника, трех рабочих дней - об исключении банка-участника и отзыве свидетельства участника.

Сноска. Пункт 21 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 13 июля 2001 года N 274 V011624_ .

22. Фонд публикует ежеквартально в республиканских газетах на государственном и русском языках реестр банков-участников и сведения об изменениях в реестре банков-участников за истекший квартал.

Сноска. Пункт 22 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 22 сентября 2000 года N 354 V001279_ .

Глава 6. Порядок формирования резерва для возмещения по вкладам (депозитам)

23. Фонд для выполнения обязательств перед вкладчиками вправе осуществлять заимствования у Национального Банка, Правительства Республики Казахстан, иных организаций либо заимствования под их гарантии по ставке не выше официальной ставки рефинансирования Национального Банка.

24. Ставка обязательного календарного взноса устанавливается индивидуально для каждого банка-участника в зависимости от его финансового состояния в соответствии с методикой, утверждаемой Национальным Банком, и составляет от 0,125% до 0,375% от суммы вкладов (депозитов) и начисленного вознаграждения (интереса) по ним, обязательства по возврату которых гарантируются в соответствии с настоящими Правилами, на последнюю дату отчетного квартала перед внесением обязательного календарного взноса.

Сноска. Пункт 24 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 22 сентября 2000 года N 354 V001279_ .

25. Фонд извещает банк-участник об изменении ставки обязательного календарного взноса в сроки, установленные Советом Директоров Фонда.

Сноска. Пункт 25 - в новой редакции согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 22 сентября 2000 года N 354 V001279_ .

26. Фонд вправе индивидуально по отношению к банку-участнику в зависимости от его финансового состояния установить максимальный суммарный размер обязательных календарных взносов (далее - максимальный

размер), определяемый как процентное соотношение к совокупной сумме депозитов банка-участника, обязательства по возврату которых гарантируются в соответствии с настоящими Правилами, по достижению которого выплата обязательных календарных взносов банком-участником прекращается. При снижении суммарного размера обязательных календарных взносов банка-участника ниже максимального размера выплата обязательных календарных взносов банком-участником должна быть возобновлена.

Сноска. Пункт 26 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 22 сентября 2000 года N 354 V001279_ ; постановлением Правления Национального Банка РК от 13 июля 2001 года N 274 V011624_ .

27. Расчет суммы обязательного календарного взноса производится банком-участником самостоятельно путем умножения абсолютного значения ставки обязательного календарного взноса на сумму вкладов (депозитов), обязательства по возврату которых гарантируются в соответствии с настоящими Правилами, по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом .

Сноска. Пункт 27 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 22 сентября 2000 года N 354 V001279_ .

28. Перечисление на счет Фонда в Национальном Банке обязательных календарных взносов производится банками-участниками самостоятельно в соответствии с настоящими Правилами.

29. Формирование резерва для возмещения по вкладам (депозитам) производится в следующем порядке:

в полном объеме для возмещения по вкладам (депозитам) используется сумма перечисленных ранее банками-участниками обязательных календарных взносов, выплат банка и чистого дохода от размещения активов Фонда, уменьшенного на сумму отчислений в уставный и резервный капитал;

в случае недостаточности суммы сформированного ранее резерва для возмещения по вкладам (депозитам) используются деньги из уставного капитала Фонда, но не более 500 млн.тенге, с учетом того, чтобы остаток денег уставного капитала составлял не менее 500 миллионов тенге;

в случае недостаточности суммы сформированного ранее резерва для возмещения по вкладам (депозитам) 50 процентов от суммы, недостающей для возмещения по вкладам (депозитам), вносятся путем перечисления на банковский счет Фонда банками-участниками дополнительных взносов, а 50 процентов от суммы, недостающей для возмещения по вкладам (депозитам) уплачиваются за счет заимствований Фонда в соответствии с пунктом 23 настоящих Правил .

Сноска. Пункт 29 с изменениями - постановлением Правления

Национального Банка РК от 13 июля 2001 года N 274 V011624_ ; постановлением Правления Национального Банка РК от от 13 апреля 2002 года N 1 3 6 V 0 2 1 8 6 3 _ .

30. Ставки и сроки внесения дополнительных и чрезвычайных взносов банков-участников устанавливаются Советом Директоров Фонда пропорционально размерам привлеченных банками вкладов (депозитов), обязательства по возврату которых гарантируются в соответствии с настоящими **П р а в и л а м и** .

Сноска. Пункт 30 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 22 сентября 2000 года N 354 V001279_ .

30-1. Чистый доход от размещения активов Фонда, уменьшенный на сумму отчислений в уставный и резервный капитал, относится в резерв для возмещения **п о в к л а д а м (д е п о з и т а м)** .

Сноска. Правила дополнены новым пунктом 30-1 согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 22 сентября 2000 года N 354 V001279_ ; в новой редакции - постановлением Правления Национального Банка РК от 13 июля 2001 г о д а N 2 7 4 V 0 1 1 6 2 4 _ .

31. Деньги, выплаченные Фондом в качестве возмещения по вкладам (депозитам), погашаются за счет удовлетворения будущих требований Фонда, связанных с выполнением обязательств по выплате возмещения в объеме суммы согласно расчету, представленному ликвидируемым банком-участником, а также за счет чрезвычайных взносов банков-участников, размер и срок внесения которых устанавливаются Советом Директоров Фонда в зависимости от размера привлеченных банком-участником вкладов (депозитов), обязательства по возврату которых гарантируются в соответствии с настоящими Правилами.

Сноска. Пункт 31 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 22 сентября 2000 года N 354 V001279_ ; постановлением Правления Национального Банка РК от 13 июля 2001 года N 274 V011624_ .

32. Возможные применения к банку-участнику Национальным Банком ограниченных мер воздействия и санкций, предусмотренных банковским законодательством, не освобождает данный банк от уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов.

Глава 7. Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам (депозитам)

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).

Сноска. Пункт 33 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 22 сентября 2000 года N 354 V001279_ ; в новой редакции

согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 13 апреля 2002 года N 136

V 0 2 1 8 6 3 _

34. Фонд выплачивает каждому вкладчику (депозитору) возмещение по вкладам (депозитам), обязательства по возврату которых гарантируются, в с л е д у ю щ и х р а з м е р а х :

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 б а н к о в с к и х о п е р а ц и й .

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

Сноска. Пункт 34 - в новой редакции согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 22 сентября 2000 года N 354 V001279_ ; в новой редакции согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 13 апреля 2002 года N 136

V 0 2 1 8 6 3 _

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 т е н г е .

Сноска. Правила дополнены пунктом 34-1 - согласно постановлению

Правления Нацбанка РК от 13 апреля 2002 года N 136 V021863_ .

35. Исключение банка-участника из системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц и отзыв у банка свидетельства участника не прекращает обязательства Фонда по вкладам (депозитам), размещенным в данном банке до дня принятия решения Совета Директоров Фонда об отзыве у банка свидетельства участника.

Сноска. Пункт 35 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 22 сентября 2000 года N 354 V001279_ .

36. Расчет возмещения по вкладам (депозитам) по состоянию на день вступления в силу решения суда о принудительной ликвидации банка-участника должен быть представлен банком-участником в Фонд в течение пяти рабочих дней с указанного дня.

Сноска. Пункт 36 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 13 июля 2001 года N 274 V011624_ .

37. Фонд в течение десяти рабочих дней со дня вступления в силу решения суда о принудительной ликвидации банка-участника публикует в двух республиканских газетах сообщение о банке-агенте по выплате возмещения по вкладам (депозитам), месте (местах) и периоде получения вкладчиками (депозиторами) возмещения по вкладам (депозитам). Данную информацию вкладчик (депозитор) вправе получить непосредственно в Фонде.

Сноска. Пункт 37 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 13 июля 2001 года N 274 V011624_ .

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.

Сноска. Пункт 38 в новой редакции - постановлением Правления Национального Банка РК от 13 июля 2001 года N 274 V011624_ .

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.

Сноска. Правила дополнены пунктом 38-1 - согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 13 апреля 2002 года N 136 V021863_ .

39. При выплате возмещения по вкладам (депозитам) через банки-агенты Фонд представляет в банк-агент списки вкладчиков (депозиторов), по вкладам (депозитам) которых предусмотрены выплаты, с указанием сумм, подлежащих возмещению, и перечисляет на корреспондентский счет банка-агента в Национальном Банке необходимую сумму.

Сноска. Пункт 39 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 22 сентября 2000 года N 354 V001279_ .

40. Вкладчик (депозитор) банка-участника в течение двух месяцев после вступления в силу решения суда о принудительной ликвидации банка-участника обращается в банк-агент с письменным заявлением о выплате ему возмещения по вкладам (депозитам). К заявлению должны быть приложены оригиналы договоров банковского вклада и/или вкладных документов и их копии.

На основании заявления вкладчика (депозитора) срок обращения может быть продлен по решению Совета Директоров, если обращению вкладчика (депозитора) препятствовали обстоятельства, сделавшие невозможным данное о б р а щ е н и е .

Сноска. Пункт 40 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 13 июля 2001 года N 274 V011624_ .

41. Банк-агент сверяет данные о вкладах (депозитах) в принудительно ликвидируемом банке-участнике, полученные от Фонда и вкладчика (депозитора) . При подтверждении прав требования вкладчика (депозитора) к банку-участнику Фонд через банк-агент выплачивает возмещение вкладчику (депозитору) в течение 15 рабочих дней. Если при выплате возмещения предусмотрены оплата комиссионных расходов, они оплачиваются за счет Фонда согласно агентскому соглашению.

При недостатке резерва для возмещения по вкладам (депозитам) Фонд вправе продлить срок выплаты возмещения по вкладам (депозитам), но не более чем на

Сноска. Пункт 41 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 22 сентября 2000 года N 354 V001279_ ; постановлением Правления Национального Банка РК от 13 июля 2001 года N 274 V011624_ .

42. Выплата возмещения по вкладам (депозитам) производится только при предоставлении документа, удостоверяющего личность. При выплате возмещения вкладчику (депозитору) в неполном объеме от заявленной к возмещению суммы по вкладу (депозиту) на оригиналах договоров банковского вклада и/или вкладных документов и их копиях проставляется отметка банка-агента Фонда с указанием суммы выплаченного вкладчику (депозитору) возмещения и подписью вкладчика (депозитора), подтверждающей получение им указанной суммы. Оригиналы указанных документов возвращаются вкладчику (депозитору), а их копии передаются банком агентом в Фонд.

Сноска. Пункт 42 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 22 сентября 2000 года N 354 V001279_ ; постановлением Правления Национального Банка РК от 13 июля 2001 года N 274 V011624_ .

43. В случае выплаты вкладчику (депозитору) возмещения в полном объеме от заявленной к возмещению суммы по вкладу (депозиту) оригиналы договоров банковского вклада и/или вкладных документов и их копии, удостоверенные банком-агентом, передаются банком-агентом в Фонд.

Сноска. Пункт 43 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 22 сентября 2000 года N 354 V001279_ ; постановлением Правления Национального Банка РК от 13 июля 2001 года N 274 V011624_ .

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).

Сноска. Правила дополнены новым пунктом 43-1 постановлением Правления Национального Банка РК от 13 июля 2001 года N 274 V011624_ .

44. Информация о выплаченном возмещении по вкладам (депозитам) и подтверждающие выплату документы ежемесячно направляются банком-агентом Фонду. В свою очередь, Фонд направляет данную информацию принудительно ликвидируемому банку-участнику.

Сноска. Пункт 44 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 13 июля 2001 года N 274 V011624_ .

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).

Сноска. Правила дополнены новым пнктом 44-1 постановлением Правления Национального Банка РК от 13 июля 2001 года N 274 V011624_ .

45. В случае, если банк-участник выступал по отношению к вкладчику (депозитору) также в качестве кредитора или гаранта, размер возмещения по вкладу (депозиту) определяется как разница между суммой возмещения по вкладу (депозиту), подлежащей выплате вкладчику (депозитору), и суммой встречных требований банка-участника, по которым наступил срок исполнения.

46. Вкладчик (депозитор) банка-участника вправе:

1) получать от банка, в котором он размещает вклад (депозит), сведения (информацию) об участии банка в системе обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц;

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

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

4) требовать от банка-участника удовлетворения требований в размере, превышающем полученное от Фонда возмещение по вкладам (депозитам).

Глава 8. Заключительные положения

47. Споры, возникающие по вопросам, связанным с выплатой возмещения вкладчикам (депозиторам), разрешаются в судебном порядке.

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

*Председатель Национального Банка
Республики Казахстан*

Приложение № 1
к Правилам обязательного
коллективного
гарантирования (страхования)
вкладов (депозитов)
физических лиц
в банках второго уровня
Республики Казахстан,
утвержденным
постановлением Правления
Национального Банка

*Сноска. Приложение № 1 - с изменениями, внесенными постановлением
Правления Нацбанка РК от 22 сентября 2000 года N 354 V001279_ .*

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

СВИДЕТЕЛЬСТВО
участника системы обязательного
коллективного гарантирования
(страхования) вкладов (депозитов)
физических лиц Республики Казахстан
от ____ г. № _____

Настоящее свидетельство удостоверяет, что _____

(наименование банка)

участвует в системе обязательного коллективного гарантирования
(страхования) вкладов (депозитов) физических лиц.

Обязательства указанного банка по возврату срочных вкладов
(депозитов) в тенге, долларах США и евро гарантируются в установленном
нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан
порядке при его принудительной ликвидации.

Генеральный Директор

ЗАО "Казахстанский фонд гарантирования (страхования) (место подписи)
вкладов физических лиц" _____

М.П.