

Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан

Закон Республики Казахстан от 7 июля 2006 года N 169-III.

Оглавление

Настоящий Закон направлен на защиту прав депозиторов – физических лиц, в том числе субъектов индивидуального предпринимательства, и определяет правовые основы функционирования системы обязательного гарантирования депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан (филиалах банков-нерезидентов Республики Казахстан), за исключением беспроцентных депозитов до востребования и инвестиционных депозитов, размещенных в исламских банках (филиалах исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан), порядок создания и деятельности организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, участия банков второго уровня Республики Казахстан (филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан) в системе обязательного гарантирования депозитов, а также иные вопросы взаимоотношений участников системы.

Сноска. Преамбула в редакции Закона РК от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 16.12.2020).

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

1) банк-агент - банк, являющийся участником системы обязательного гарантирования депозитов и выполняющий процедуры по выплате гарантийного возмещения депозиторам на основании соглашения, заключенного с организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов;

2) банк - банк второго уровня;

3) система обязательного гарантирования депозитов - комплекс организационно-правовых мер, предусмотренных настоящим Законом, направленных на защиту прав и законных интересов депозиторов банков-участников;

4) взносы - платежи банков-участников организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, уплачиваемые в соответствии с требованиями настоящего Закона;

5) гарантируемый депозит - депозит, являющийся объектом обязательного гарантирования депозитов в соответствии с настоящим Законом;

б) гарантийное возмещение - сумма денег, подлежащая выплате депозитору организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, по гарантируемому депозиту в соответствии с настоящим Законом;

б-1) электронный портал выплат гарантийного возмещения (далее – электронный портал выплат) – информационная система организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, содержащая реестр депозиторов с расчетом гарантийного возмещения по гарантируемым депозитам, составленный на дату лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций (далее – реестр депозиторов), и предназначенная для приема заявлений на выплату гарантийного возмещения, а также ведения автоматизированного учета выплаты гарантийного возмещения;

б-2) неостребованная сумма гарантийного возмещения – сумма гарантийного возмещения, неостребованная депозитором в течение одного года с даты начала выплаты гарантийного возмещения;

7) банк-участник – банк (филиал банка-нерезидента Республики Казахстан), являющийся участником системы обязательного гарантирования депозитов, обязательства которого по возврату привлеченных депозитов гарантируются в соответствии с настоящим Законом;

8) свидетельство банка-участника - документ, выдаваемый организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, банку-участнику и удостоверяющий его участие в системе обязательного гарантирования депозитов;

9) договор присоединения – договор присоединения банка (филиала банка-нерезидента Республики Казахстан) к системе обязательного гарантирования депозитов, условия которого определяются организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, и являются стандартными для всех банков (филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан), вступающих в систему;

10) уполномоченный орган - государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций.

Сноска. Статья 1 с изменениями, внесенными законами РК от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 02.01.2021 № 399-VI (порядок введения в действие см. ст. 2).

Статья 2. Законодательство Республики Казахстан об обязательном гарантировании депозитов

1. Законодательство Республики Казахстан об обязательном гарантировании депозитов основывается на Конституции Республики Казахстан и состоит из настоящего Закона и иных нормативных правовых актов Республики Казахстан.

2. Если международным договором, ратифицированным Республикой Казахстан, установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены настоящим Законом, то применяются правила международного договора.

Статья 3. Цель и принципы системы обязательного гарантирования депозитов

Сноска. Заголовок статьи 3 с изменением, внесенным Законом РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020).

1. Целью системы обязательного гарантирования депозитов является обеспечение стабильности финансовой системы, в том числе поддержание доверия к банковской системе путем выплаты гарантийного возмещения депозиторам в случае лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций.

2. Основными принципами системы обязательного гарантирования депозитов являются:

1) обязательность участия банков (филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан), осуществляющих прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, в системе обязательного гарантирования депозитов;

2) обеспечение прозрачности системы обязательного гарантирования депозитов;

3) снижение рисков, связанных с функционированием системы обязательного гарантирования депозитов;

4) накопительный характер формирования специального резерва.

Сноска. Статья 3 с изменениями, внесенными законами РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 16.12.2020).

Глава 2. ПРАВОВОЙ СТАТУС ОРГАНИЗАЦИИ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕЙ ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ ГАРАНТИРОВАНИЕ ДЕПОЗИТОВ, И ЕЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Статья 4. Создание организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов

1. Организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, является некоммерческой организацией, создаваемой в организационно-правовой форме акционерного общества и осуществляющей свою деятельность на основании настоящего Закона, иных нормативных правовых актов Республики Казахстан и устава.

2. Учредителем - единственным акционером организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, является Национальный Банк Республики Казахстан.

Сноска. Статья 4 с изменениями, внесенными законами РК от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020).

Статья 5. Основные задачи и функции организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов

1. Основными задачами организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, являются:

1) участие в обеспечении стабильности финансовой системы;

2) защита прав и законных интересов депозиторов гарантируемых депозитов в случае лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций.

2. Для выполнения основных задач организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, выполняет следующие функции:

1) выплачивает гарантийное возмещение в соответствии с требованиями настоящего Закона;

2) ведет реестр банков-участников системы обязательного гарантирования депозитов;

2-1) участвует в проведении операции по одновременной передаче активов и обязательств банка другому (другим) банку (банкам) в случае, предусмотренном статьей 16 настоящего Закона;

3) инвестирует активы;

4) формирует специальный резерв;

5) устанавливает требования, предъявляемые к банкам-агентам, в порядке, определенном органом управления организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов;

5-1) утверждает предварительный перечень банков-агентов для осуществления выплаты гарантийного возмещения в порядке, определенном органом управления организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов;

6) участвует в составе временной администрации по управлению банком, назначаемой в период консервации банка-участника;

7) участвует в составе временной администрации, назначаемой в период лишения банка-участника лицензий на проведение всех банковских операций;

8) участвует в составе ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка-участника (принудительно прекращающего деятельность филиала банка-нерезидента Республики Казахстан) до момента погашения ликвидационной комиссией задолженности перед организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, по сумме выплаченного (выплачиваемого) ею гарантийного возмещения;

9) участвует в составе комитета кредиторов принудительно ликвидируемого банка-участника (принудительно прекращающего деятельность филиала банка-нерезидента Республики Казахстан) до момента погашения ликвидационной

комиссией задолженности перед организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, по сумме выплаченного (выплачиваемого) ею гарантийного возмещения.

Сноска. Статья 5 с изменениями, внесенными законами РК от 12.01.2007 № 222 (вводится в действие по истечении 6 месяцев со дня его официального опубликования); от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 02.01.2021 № 399-VI (порядок введения в действие см. ст. 2).

Статья 6. Гарантии организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов

1. Организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, принимает на себя обязательства по выплате гарантийного возмещения депозиторами банка-участника с даты лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций.

2. Обязательства организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, по выплате гарантийного возмещения депозиторами подлежат прекращению по истечении одного года с даты начала выплаты гарантийного возмещения и (или) после перечисления не востребуемых сумм гарантийного возмещения в единый накопительный пенсионный фонд в порядке, предусмотренном пунктами 1 и 2 статьи 21-1 настоящего Закона, за исключением случая, предусмотренного пунктом 4 статьи 21-1 настоящего Закона.

В случае отмены решения уполномоченного органа о лишении банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций обязательства организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, по выплате гарантийного возмещения депозиторами такого банка прекращаются.

При этом обязательства банка-участника перед депозиторами уменьшаются на сумму гарантийного возмещения, выплаченного организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов.

Обязательства банка-участника перед депозиторами, по которым не была осуществлена выплата гарантийного возмещения в связи с отменой решения уполномоченного органа о лишении банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций, сохраняются с учетом результатов зачета суммы гарантируемого депозита и суммы встречных требований, проведенного в соответствии с пунктом 3 статьи 18 настоящего Закона.

Сноска. Статья 6 с изменениями, внесенными законами РК от 24.12.2012 № 60-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 02.01.2021 № 399-VI (порядок введения в действие см. ст. 2).

Статья 7. Права и обязанности организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов

1. Организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, вправе:

1) требовать уплаты банками-участниками взносов;

1-1) требовать надлежащего исполнения банками-участниками условий договора присоединения;

2) запрашивать у банка-участника, отнесенного к категории банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан с неустойчивым финансовым положением, создающим угрозу интересам его депозиторов и кредиторов и (или) угрозу стабильности финансовой системы, и (или) отнесенного к категории неплатежеспособных банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, временной администрации по управлению банком (временного управляющего банком) сведения по депозитам физических лиц, а также сведения по их обязательствам в случае совпадения кредитора и должника в одном лице, в том числе составляющие банковскую и иную охраняемую законом тайну;

3) исключен Законом РК от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования);

3-1) получать от Национального Банка Республики Казахстан информацию, необходимую для обеспечения функционирования системы обязательного гарантирования депозитов, в соответствии со статьей 8-1 настоящего Закона;

4) получать от уполномоченного органа информацию, необходимую для обеспечения функционирования системы обязательного гарантирования депозитов, включая информацию о финансовом состоянии банков-участников, в соответствии со статьей 9 настоящего Закона;

5) исключен Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019);

6) исключен Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019);

7) осуществлять заимствование в случае предусмотренном статьей 23 настоящего Закона;

8) требовать своевременного представления от временной администрации, назначаемой в период лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций, ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка-участника (принудительно прекращающего деятельность филиала банка-нерезидента Республики Казахстан) реестра депозиторов и внесенных в него изменений по форме и в порядке, определенных органом управления организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов;

9) ходатайствовать перед уполномоченным органом о применении к банку-участнику мер воздействия и санкции в случае нарушения им требований законодательства Республики Казахстан об обязательном гарантировании депозитов;

10) требовать от банка-участника, лишённого лицензии на проведение всех банковских операций, возврата суммы гарантийного возмещения, выплаченного депозиторам данного банка, в случае отмены решения уполномоченного органа о лишении банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций.

2. Организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, обязана:

1) определить условия договора присоединения;

2) контролировать полноту и своевременность уплаты банками-участниками взносов;

3) производить выплату гарантийного возмещения депозиторам банка-участника, лишённого лицензии на проведение всех банковских операций, в порядке, предусмотренном настоящим Законом;

3-1) восполнять разницу между размером имущества банка и размером обязательств по гарантируемым депозитам, передаваемым другому (другим) банку (банкам);

4) использовать исключительно в служебных целях ставшую известной в процессе осуществления своих функций информацию о банках-участниках и их клиентах;

5) извещать уполномоченный орган о фактах нарушения банками-участниками законодательства Республики Казахстан об обязательном гарантировании депозитов;

5-1) предоставлять в Национальный Банк Республики Казахстан информацию, необходимую для обеспечения функционирования системы обязательного гарантирования депозитов, в соответствии со статьей 8-1 настоящего Закона;

5-2) предоставлять в уполномоченный орган информацию, необходимую для обеспечения функционирования системы обязательного гарантирования депозитов, в соответствии со статьей 9 настоящего Закона;

б) предоставлять депозиторам информацию, предусмотренную пунктом 1 статьи 21 и пунктом 1 статьи 21-1 настоящего Закона, и проводить информационно-разъяснительную работу по вопросам функционирования системы обязательного гарантирования депозитов.

Порядок информирования депозиторов организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, определяется органом управления организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов;

7) вести отдельный бухгалтерский учет активов специального резерва и собственных активов;

8) не разглашать сведения, полученные в соответствии с подпунктом 2) пункта 1 настоящей статьи и подпунктами 5) и 5-1) пункта 2 статьи 13 настоящего Закона.

3. Организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, обеспечивает правовую защиту своих работников, включая бывших работников, в случае подачи против них исков в связи с действиями (бездействием), принятием решений в период исполнения ими обязанностей членов временных администраций и ликвидационных комиссий банков-участников.

Сноска. Статья 7 с изменениями, внесенными законами РК от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 05.12.2013 № 152-V (вводится в действие с 01.01.2014); от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016); от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 02.01.2021 № 399-VI (порядок введения в действие см. ст. 2).

Статья 8. Основы взаимодействия Национального Банка Республики Казахстан и организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов

Сноска. Статья 8 исключена Законом РК от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

Статья 8-1. Основы взаимодействия Национального Банка Республики Казахстан и организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов

1. В целях надлежащего и своевременного выполнения своих функций организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, запрашивает у Национального Банка Республики Казахстан информацию, необходимую для обеспечения функционирования системы обязательного гарантирования депозитов, в том числе сведения, составляющие банковскую и иную охраняемую законом тайну, и предоставляет в Национальный Банк Республики Казахстан по его запросу информацию, необходимую для обеспечения функционирования системы обязательного гарантирования депозитов. При этом сведения, полученные организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, не подлежат разглашению.

2. В случае, предусмотренном настоящим Законом, организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, вправе получать займы от Национального Банка Республики Казахстан.

3. Национальный Банк Республики Казахстан определяет порядок инвестирования активов организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов.

4. Национальный Банк Республики Казахстан и организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, координируют свою деятельность, согласовывают принимаемые документы и информируют друг друга о проводимых мероприятиях по обязательному гарантированию депозитов.

Сноска. Глава 2 дополнена статьей 8-1 в соответствии с Законом РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020).

Статья 9. Основы взаимодействия уполномоченного органа и организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов

1. Уполномоченный орган и организация осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, координируют свою деятельность, согласовывают

принимаемые документы и информируют друг друга о проводимых мероприятиях по обязательному гарантированию депозитов.

2. В целях надлежащего и своевременного выполнения своих функций организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, запрашивает у уполномоченного органа информацию, необходимую для обеспечения функционирования системы обязательного гарантирования депозитов, в том числе сведения, составляющие банковскую и иную охраняемую законом тайну, и предоставляет в уполномоченный орган по его запросу информацию, необходимую для обеспечения функционирования системы обязательного гарантирования депозитов. При этом сведения, полученные организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, не подлежат разглашению.

3. Исключен Законом РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020)

4. Исключен Законом РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020)

Сноска. Статья 9 с изменениями, внесенными законами РК от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020).

Глава 3. ПОРЯДОК УЧАСТИЯ В СИСТЕМЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ

Сноска. Заголовок главы 3 в редакции Закона РК от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 16.12.2020).

Статья 10. Вступление в систему обязательного гарантирования депозитов

Сноска. Заголовок статьи 10 в редакции Закона РК от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 16.12.2020).

1. Для вступления в систему обязательного гарантирования депозитов банк (филиал банка-нерезидента Республики Казахстан) не позднее дня, следующего за днем получения лицензии уполномоченного органа на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, представляет организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, нотариально засвидетельствованную копию указанной лицензии.

2. Банк (филиал банка-нерезидента Республики Казахстан), вступающий в систему обязательного гарантирования депозитов, в день получения лицензии уполномоченного органа на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц обязан присоединиться к договору присоединения путем представления организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, заявления, составленного по форме, установленной нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

В случае непредставления банком (филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан), вступающим в систему обязательного гарантирования депозитов, заявления о присоединении к договору присоединения организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, в течение двух рабочих дней информирует о данном факте уполномоченный орган.

3. Уполномоченный орган рассматривает вопрос о применении санкций к банку (филиалу банка-нерезидента Республики Казахстан), не представившему заявления о присоединении к договору присоединения, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

4. Организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, в течение двух рабочих дней со дня получения от банка (филиала банка-нерезидента Республики Казахстан) заявления о его присоединении к договору присоединения выдает ему свидетельство банка-участника.

Свидетельство банка-участника выдается в день внесения информации в реестр банков-участников системы обязательного гарантирования депозитов.

5. Банк (филиал банка-нерезидента Республики Казахстан) становится участником системы обязательного гарантирования депозитов со дня внесения информации в реестр банков-участников системы обязательного гарантирования депозитов.

6. Организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, ведет учет выданных и аннулированных свидетельств банков-участников путем внесения соответствующей информации в реестр банков-участников системы обязательного гарантирования депозитов.

7. Реестр банков-участников системы обязательного гарантирования депозитов размещается на интернет-ресурсе организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов.

Сноска. Статья 10 с изменениями, внесенными законами РК от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 16.12.2020).

Статья 11. Договор присоединения

1. Присоединение банка (филиала банка-нерезидента Республики Казахстан) к договору присоединения является обязательным условием его участия в системе обязательного гарантирования депозитов.

2. Договор присоединения должен содержать:

- 1) полное наименование организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, сведения о месте ее нахождения и банковских реквизитах;
- 2) предмет договора;
- 3) права и обязанности сторон;
- 4) порядок уплаты взносов;

5) порядок, условия и сроки представления банком-участником сведений, необходимых организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, для выполнения своих задач и функций, в том числе сведений, составляющих банковскую и иную охраняемую законом тайну, а также порядок их хранения организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов;

5-1) порядок проведения организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, мероприятий по установлению соответствия выполнения банками-участниками требований договора, в том числе по автоматизированному учету обязательств банка-участника по гарантируемым депозитам и сумм гарантийного возмещения, определяемый органом управления организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов;

б) порядок расчета банками-участниками своих обязательств по гарантируемым депозитам и суммам, возмещаемым по ним организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в случае лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций;

7) условия прекращения договора;

8) условия об ответственности сторон за нарушение договора, включая право организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в безакцептном порядке производить списание с банковских счетов банка-участника сумм не уплаченных полностью или частично взносов, а также неустойки за неисполнение банком-участником своих обязательств по договору;

9) порядок и условия возврата суммы гарантийного возмещения, выплаченного организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в случае отмены решения уполномоченного органа о лишении банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций.

10) обязанность банка-участника в течение пяти рабочих дней со дня получения свидетельства банка-участника заключить с организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, соглашение, определяющее условия и порядок подключения и доступа к электронному portalу выплат.

3. Договор присоединения вступает в силу с момента внесения информации в реестр банков-участников системы обязательного гарантирования депозитов и прекращается в случае исключения банка-участника из системы обязательного гарантирования депозитов.

Сноска. Статья 11 с изменениями, внесенными законами РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 02.01.2021 № 399-VI (порядок введения в действие см. ст. 2).

Статья 12. Виды и порядок уплаты взносов банков-участников

1. Банк-участник обязан в соответствии с настоящим Законом и договором присоединения уплачивать организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, следующие взносы:

- 1) обязательные календарные взносы - ежеквартальные платежи банков-участников;
- 2) дополнительные взносы - разовые платежи банков-участников, уплачиваемые в случае недостаточности специального резерва организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, для выплаты гарантийного возмещения;
- 3) чрезвычайные взносы - платежи банков-участников для полного погашения суммы займа, полученной организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в порядке, установленном статьей 23 настоящего Закона, и начисленного по нему вознаграждения.

Выплата чрезвычайных взносов не приостанавливает обязательств банков-участников по уплате обязательных календарных взносов.

2. Размер и порядок уплаты взносов банком-участником определяются органом управления организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов.

Размер обязательного календарного взноса банка-участника не должен превышать 0,5 процента от суммы гарантируемых депозитов банка-участника по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом.

Размер дополнительного взноса банка-участника не должен превышать двукратный размер обязательного календарного взноса, уплачиваемого указанным банком-участником организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, за предшествующий квартал.

Годовой размер чрезвычайного взноса банка-участника не должен превышать годовой размер обязательного календарного взноса, ежеквартально уплачиваемого указанным банком-участником организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов.

3. С даты лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций обязательства банка-участника по уплате взносов прекращаются.

4. Взносы, уплаченные банками-участниками в соответствии с договором присоединения, возврату не подлежат.

Сноска. Статья 12 с изменениями, внесенными законами РК от 12.01.2007 № 222 (вводится в действие по истечении 6 месяцев со дня его официального опубликования); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020).

Статья 13. Права и обязанности банка-участника

1. Банк-участник вправе:

- 1) получать от организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, сведения по ставкам взносов и срокам их уплаты, а также иные сведения по вопросам обязательного гарантирования депозитов, не содержащие информации, составляющей банковскую и иную охраняемую законом тайну;

2) исключен Законом РК от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 01.05.2021);

3) распространять в средствах массовой информации сведения о своем участии в системе обязательного гарантирования депозитов.

2. Банк-участник обязан:

1) своевременно и в полном объеме уплачивать взносы в соответствии с настоящим Законом;

2) информировать клиентов о своем участии в системе обязательного гарантирования депозитов с указанием номера и даты выдачи свидетельства банка-участника, а также при заключении договора банковского счета и (или) договора банковского вклада письменно или способом, предусмотренным договором банковского счета и (или) договором банковского вклада, уведомить их по форме, утвержденной органом управления организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, о сроках и порядке выплаты гарантийного возмещения, предусмотренных настоящим Законом, в том числе о перечислении организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, не востребовавшей суммы возмещения на индивидуальный пенсионный счет для учета добровольных пенсионных взносов, открытый в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан о социальной защите;

3) уведомить организацию, осуществляющую обязательное гарантирование депозитов, о возникновении ситуации, влекущей невозможность полного и своевременного исполнения обязательств по возврату гарантируемых депозитов, в течение пяти календарных дней с момента возникновения такой ситуации;

4) представлять организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, сведения, подтверждающие правильность расчетов по уплаченным ими взносам;

5) предоставлять по запросу организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, иную информацию, необходимую для обеспечения функционирования системы обязательного гарантирования депозитов, в том числе сведения, составляющие банковскую и иную охраняемую законом тайну;

5-1) в случае отнесения банка-участника к категории банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан с неустойчивым финансовым положением, создающим угрозу интересам его депозиторов и кредиторов и (или) угрозу стабильности финансовой системы, и (или) к категории неплатежеспособных банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан представлять по запросу организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, сведения по депозитам физических лиц, а также сведения по их обязательствам в случае совпадения кредитора и должника в одном лице, в том числе составляющие банковскую и иную охраняемую законом тайну;

б) соблюдать условия договора присоединения;

7) в случае отмены решения уполномоченного органа о лишении банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций возратить сумму гарантийного возмещения, выплаченного организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в порядке, предусмотренном договором присоединения.

8) участвовать в проводимых организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, процедурах по утверждению предварительного перечня банков-агентов для осуществления выплаты гарантийного возмещения в случае лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций.

Положение подпункта 8) части первой настоящего пункта не распространяется на филиал банка-нерезидента Республики Казахстан.

3. Временная администрация, назначаемая в период лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций (ликвидационная комиссия принудительно прекращающего деятельность филиала банка-нерезидента Республики Казахстан), обязана в течение двадцати пяти рабочих дней с даты лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций представить организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, реестр депозиторов, составленный на дату лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций, по форме и в порядке, определенных органом управления организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов.

Для целей выплаты гарантийного возмещения в соответствии с требованиями настоящего Закона сбор и обработка персональных данных депозиторов банка-участника, лишенного лицензии на проведение всех банковских операций, осуществляются организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, без согласия субъектов персональных данных или их законных представителей.

При этом обработка и защита персональных данных депозиторов банка-участника, лишенного лицензии на проведение всех банковских операций, осуществляются организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в соответствии с законодательством Республики Казахстан о персональных данных и их защите.

Сноска. Статья 13 с изменениями, внесенными законами РК от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016); от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 02.01.2021 № 399-VI (порядок введения в действие см. ст. 2); от 20.04.2023 № 226-VII (вводится в действие с 01.07.2023).

Статья 14. Последствия изменения наименования банка-участника

1. Банк-участник в письменной форме уведомляет организацию, осуществляющую обязательное гарантирование депозитов, об изменении своего наименования в течение

пяти рабочих дней со дня получения им справки о государственной перерегистрации (об учетной перерегистрации).

2. В случае изменения наименования банка-участника организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, в течение десяти рабочих дней с момента получения от банка-участника подтверждающих документов производит замену свидетельства банка-участника с внесением соответствующих изменений в реестр банков-участников системы обязательного гарантирования депозитов. При этом ранее выданное такому банку свидетельство банка-участника подлежит аннулированию.

Сноска. Статья 14 с изменениями, внесенными законами РК от 24.12.2012 № 60-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 16.12.2020).

Глава 4. ПОРЯДОК ИСКЛЮЧЕНИЯ БАНКОВ-УЧАСТНИКОВ ИЗ СИСТЕМЫ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ И УЧАСТИЕ ОРГАНИЗАЦИИ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕЙ ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ ГАРАНТИРОВАНИЕ ДЕПОЗИТОВ, В ПРОВЕДЕНИИ ОПЕРАЦИИ ПО ОДНОВРЕМЕННОЙ ПЕРЕДАЧЕ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА ДРУГОМУ (ДРУГИМ) БАНКУ (БАНКАМ)

Сноска. Заголовок главы 4 в редакции Закона РК от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

Статья 15. Исключение банка-участника из системы обязательного гарантирования депозитов

1. Основаниями для исключения банка-участника из системы обязательного гарантирования депозитов являются:

1) лишение банка-участника уполномоченным органом лицензии на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц либо лицензии на проведение всех банковских операций;

2) прекращение деятельности банка-участника путем реорганизации, ликвидации или прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан;

3) добровольный возврат банком-участником уполномоченному органу лицензии на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;

4) неисполнение банком-участником обязанности, предусмотренной подпунктом 7) пункта 2 статьи 13 настоящего Закона.

2. Банк-участник подлежит исключению из системы обязательного гарантирования депозитов:

1) при лишении банка-участника уполномоченным органом лицензии на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц либо лицензии на

проведение всех банковских операций - с даты вступления в силу решения уполномоченного органа о лишении такой лицензии;

2) при принудительной реорганизации банка-участника - со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной реорганизации банка-участника;

3) при добровольной реорганизации банка-участника – с даты, указанной в разрешении уполномоченного органа на добровольную реорганизацию банка-участника;

3-1) при добровольной ликвидации банка-участника – со дня получения разрешения уполномоченного органа на добровольную ликвидацию банка-участника;

3-2) при добровольном прекращении деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан – со дня получения разрешения уполномоченного органа на добровольное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан;

4) при добровольном возврате банком-участником уполномоченному органу лицензии на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц - с даты вступления в силу решения уполномоченного органа о прекращении действия лицензии в связи с ее добровольным возвратом;

5) при неисполнении банком-участником обязанности, предусмотренной подпунктом 7) пункта 2 статьи 13 настоящего Закона, – с даты принятия решения органом управления организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов.

3. Исключение банка-участника из системы обязательного гарантирования депозитов осуществляется путем внесения в реестр банков-участников системы обязательного гарантирования депозитов записи об аннулировании свидетельства банка-участника.

4. Исключение банка-участника из системы обязательного гарантирования депозитов не прекращает обязательств организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, по гарантируемым депозитам, размещенным в банке-участнике до дня его исключения.

При исключении банка-участника из системы обязательного гарантирования депозитов по основаниям лишения уполномоченным органом лицензии на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, добровольной реорганизации, а также по основанию, предусмотренному подпунктом 5) пункта 2 настоящей статьи, банк (филиал банка-нерезидента Республики Казахстан), исключенный из системы, в течение трех месяцев со дня его исключения обязан вернуть депозиты физических лиц путем их прямой выплаты либо путем их перевода другому банку-участнику с учетом требований законодательства Республики Казахстан.

При исключении банка-участника из системы обязательного гарантирования депозитов по основаниям, указанным в подпунктах 2) и 4) пункта 2 настоящей статьи, банк (филиал банка-нерезидента Республики Казахстан), исключенный из системы, обязан возвратить депозиты в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Сноска. Статья 15 с изменениями, внесенными законами РК от 12.01.2007 № 222 (вводится в действие по истечении 6 месяцев со дня его официального опубликования); от 23.10.2008 № 72-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие с 01.09.2014); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 16.12.2020).

Статья 16. Особенности одновременной передачи части обязательств по гарантируемым депозитам и имущества принудительно ликвидируемого банка

Сноска. Заголовок статьи 16 с изменениями, внесенными Законом РК от 23.10.2008 № 72-IV (порядок введения в действие см. ст.2).

1. В целях защиты интересов депозиторов допускается проведение операции по одновременной передаче активов и обязательств банка в части либо в полном размере перед физическими и (или) юридическими лицами другому (другим) банку (банкам), порядок проведения которой определяется банковским законодательством Республики Казахстан.

2. Исключен Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019)

3. В случае, если размер обязательств по гарантируемым депозитам, передаваемых в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи, превышает размер имущества банка, организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, обязана восполнить возникшую разницу за счет средств специального резерва.

4. Размер средств, передаваемых организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в соответствии с пунктом 3 настоящей статьи, не должен превышать сумму, подлежащую выплате в качестве гарантийного возмещения, определяемую в соответствии со статьей 18 настоящего Закона.

Сноска. Статья 16 с изменениями, внесенными Законом РК от 23.10.2008 № 72-IV (порядок введения в действие см. ст.2); от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019).

Глава 5. ОБЪЕКТЫ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ. РАЗМЕР И ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ГАРАНТИЙНОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

Статья 17. Объекты обязательного гарантирования депозитов

Объектами обязательного гарантирования депозитов являются обязательства банка-участника по возврату в случае лишения его лицензии на проведение всех банковских операций депозитов физических лиц в тенге и иностранной валюте, находящихся на банковских счетах и удостоверенных договорами банковского счета и (или) банковского вклада, и вознаграждения по таким депозитам, начисленного на дату лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций.

Сноска. Статья 17 с изменениями, внесенными Законом РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020).

Статья 18. Гарантийное возмещение

1. В случае лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, выплачивает депозиторам по гарантируемым депозитам гарантийное возмещение в сумме остатков:

по сберегательным вкладам (депозитам) в национальной валюте – не более двадцати миллионов тенге;

по иным депозитам в национальной валюте – не более десяти миллионов тенге;

по депозитам в иностранной валюте – не более пяти миллионов тенге.

При наличии у депозитора в банке-участнике нескольких различных видов гарантируемых депозитов, указанных в части первой настоящего пункта, организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, выплачивает по ним совокупное гарантийное возмещение в пределах максимального размера гарантийного возмещения, установленного по каждому виду депозита отдельно, но не более двадцати миллионов тенге.

2. Выплата гарантийного возмещения по гарантируемым депозитам производится в национальной валюте Республики Казахстан. Для расчета гарантийного возмещения по депозитам в иностранной валюте используется рыночный курс обмена валют, определенный на дату лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций.

3. В случае, если банк-участник, лишенный лицензии на проведение всех банковских операций, выступал по отношению к депозитору в качестве кредитора, размер гарантийного возмещения определяется на дату лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций исходя из суммы разницы, образовавшейся в результате зачета суммы гарантируемого депозита и суммы встречных требований указанного банка-участника.

Сноска. Статья 18 в редакции Закона РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); с изменениями, внесенными законами РК от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 01.05.2021); от 30.12.2021 № 95-VII (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 19. Права депозиторов на гарантийное возмещение

1. Депозитор вправе получить гарантийное возмещение по гарантируемому депозиту в размере, порядке и сроки, установленные настоящим Законом.

2. Исключен Законом РК от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

3. При открытии депозитом депозитов в нескольких банках-участниках организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, производит выплату гарантийного возмещения отдельно по каждому банку-участнику.

4. Исключен Законом РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020)

Сноска. Статья 19 с изменениями, внесенными законами РК от 23.10.2008 № 72-IV (порядок введения в действие см. ст.2); от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие с 01.01.2012); от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 01.05.2021).

Статья 20. Выплата гарантийного возмещения через банки-агенты

Выплата гарантийного возмещения производится организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, через банки-агенты, выбранные из предварительного перечня банков-агентов для осуществления выплаты гарантийного возмещения.

Банки-агенты, соответствующие требованиям, предъявляемым организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, на дату лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций, обязаны заключить с организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, соглашение о выплате гарантийного возмещения.

Условия и порядок перечисления банку-агенту суммы гарантийного возмещения и расходов, связанных с выполнением процедур по выплате гарантийного возмещения депозиторам, определяются соглашением о выплате гарантийного возмещения, заключенным с организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов.

Сноска. Статья 20 в редакции Закона РК от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 01.05.2021).

Статья 21. Порядок выплаты гарантийного возмещения

1. Организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, в течение тридцати рабочих дней с даты лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций информирует депозиторов путем публикации в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, а также путем размещения на своем интернет-ресурсе информации на

казахском и русском языках о дате начала выплаты гарантийного возмещения с указанием перечня банков-агентов, осуществляющих выплату гарантийного возмещения, периоде и местах выплаты либо отсрочке начала выплаты гарантийного возмещения в случае, предусмотренном статьей 23 настоящего Закона.

Дата начала выплаты гарантийного возмещения не должна превышать пять рабочих дней с даты публикации объявления организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов.

В случае отсрочки выплаты гарантийного возмещения организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, дополнительно информирует депозиторов о начале, периоде, местах и условиях выплаты путем публикации в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, а также путем размещения на своем интернет-ресурсе на казахском и русском языках.

Указанную информацию депозитор вправе получить непосредственно у организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов.

2. Для получения гарантийного возмещения депозитор вправе в течение одного года с даты начала выплаты гарантийного возмещения подать заявление на выплату гарантийного возмещения в:

организацию, осуществляющую обязательное гарантирование депозитов, в электронной форме через электронный портал выплат либо веб-портал "электронного правительства";

банк-агент, выбранный из перечня банков-агентов, указанного в пункте 1 статьи 21 настоящего Закона, на бумажном носителе.

3. При подтверждении права требования депозитора к банку-участнику, лишенному лицензии на проведение всех банковских операций, выплата гарантийного возмещения производится не позднее пяти рабочих дней со дня поступления заявления на выплату гарантийного возмещения и подтверждающих документов.

4. Порядок выплаты гарантийного возмещения депозиторам, а также подключения и доступа банков-участников, временной администрации, назначаемой в период лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций, и ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка-участника (принудительно прекращающего деятельность филиала банка-нерезидента Республики Казахстан) к электронному portalу выплат определяется органом управления организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов.

5. Исключен Законом РК от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 01.05.2021)

Сноска. Статья 21 с изменениями, внесенными законами РК от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 01.05.2021).

Статья 21-1. Невостребованная сумма гарантийного возмещения

1. Организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, за тридцать рабочих дней до истечения срока выплаты гарантийного возмещения, предусмотренного пунктом 2 статьи 21 настоящего Закона, информирует путем публикации в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, а также размещения на своем интернет-ресурсе информации на казахском и русском языках о:

дате завершения срока выплаты гарантийного возмещения;

перечислении в единый накопительный пенсионный фонд невестребованной суммы гарантийного возмещения при наличии условий, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи.

При этом организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, до истечения срока выплаты гарантийного возмещения, предусмотренного пунктом 2 статьи 21 настоящего Закона, использует предусмотренные законодательством Республики Казахстан иные способы и формы предоставления информации депозиторам, не обратившимся за выплатой гарантийного возмещения, в порядке, определенном органом управления организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов.

В случае необращения депозитора за выплатой гарантийного возмещения до завершения срока выплаты гарантийного возмещения, предусмотренного пунктом 2 статьи 21 настоящего Закона, невестребованная сумма гарантийного возмещения перечисляется организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов на индивидуальный пенсионный счет для учета добровольных пенсионных взносов, открытый на имя депозитора в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан о социальной защите.

2. Организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, в течение тридцати календарных дней после истечения срока выплаты гарантийного возмещения, предусмотренного пунктом 2 статьи 21 настоящего Закона, осуществляет перечисление невестребованной суммы гарантийного возмещения на индивидуальный пенсионный счет для учета добровольных пенсионных взносов, открытый на имя депозитора в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан о социальной защите, при условии:

соответствия персональных данных депозитора (индивидуальный идентификационный номер, фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность), дата рождения), содержащихся в реестре депозиторов, персональным данным физического лица (индивидуальный идентификационный номер, фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность),

дата рождения), содержащимся в единой системе регистрации и хранения информации о физических лицах, а также наличия действующего документа, удостоверяющего личность депозитора;

наличия у депозитора в едином накопительном пенсионном фонде индивидуального пенсионного счета с пенсионными накоплениями за счет обязательных пенсионных взносов и (или) обязательных профессиональных пенсионных взносов и (или) добровольных пенсионных взносов.

3. Взаимодействие организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, и единого накопительного пенсионного фонда осуществляется на основании соглашения, которое должно содержать:

1) порядок и сроки обмена информацией между организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, и единым накопительным пенсионным фондом;

2) порядок, сроки и условия перечисления не востребованной суммы гарантийного возмещения на индивидуальный пенсионный счет для учета добровольных пенсионных взносов, открытый на имя депозитора в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан о социальной защите, а также возврата единым накопительным пенсионным фондом не востребованной суммы гарантийного возмещения в организацию, осуществляющую обязательное гарантирование депозитов.

4. Заявление на выплату гарантийного возмещения, поданное по истечении срока, предусмотренного пунктом 2 статьи 21 настоящего Закона, подлежит рассмотрению организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, при наличии одного из следующих обстоятельств, препятствовавших подаче заявления на выплату гарантийного возмещения, в период срока, предусмотренного пунктом 2 статьи 21 настоящего Закона:

- поступление депозитора на воинскую службу;
- нахождение депозитора за пределами Республики Казахстан;
- принятие наследства депозитора и иные причины, связанные с приобретением или открытием наследства;
- нахождение депозитора в местах лишения свободы;
- иные обстоятельства, установленные судом.

Заявление на выплату гарантийного возмещения подается на бумажном носителе с приложением документов, подтверждающих наличие одного из обстоятельств, препятствовавших подаче заявления на выплату гарантийного возмещения, в период срока, предусмотренного пунктом 2 статьи 21 настоящего Закона.

Заявление на выплату гарантийного возмещения может быть подано до даты внесения сведений в Национальный реестр бизнес-идентификационных номеров о принудительной ликвидации банка-участника (принудительном прекращении деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан) либо до наступления

права на пенсионные выплаты за счет добровольных пенсионных взносов в соответствии с Социальным кодексом Республики Казахстан в случае перечисления невостребованной суммы гарантийного возмещения на индивидуальный пенсионный счет для учета добровольных пенсионных взносов, открытый на имя депозитора в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан о социальной защите.

Заявление на выплату гарантийного возмещения рассматривается организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, не позднее пяти рабочих дней со дня его поступления.

5. В случае обращения депозитора с заявлением о выплате гарантийного возмещения в соответствии с пунктом 4 настоящей статьи, организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, направляет в единый накопительный пенсионный фонд уведомление в соответствии с соглашением, предусмотренным пунктом 3 настоящей статьи.

После получения уведомления единый накопительный пенсионный фонд осуществляет возврат невостребованной суммы гарантийного возмещения организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в пределах остатка пенсионных накоплений на индивидуальном пенсионном счете для учета добровольных пенсионных взносов, открытом на имя депозитора в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан о социальной защите.

В случае, если остаток на индивидуальном пенсионном счете для учета добровольных пенсионных взносов, открытом на имя депозитора в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан о социальной защите, меньше невостребованной суммы гарантийного возмещения, восполнение недостающей части осуществляется организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, за счет средств специального резерва.

Сноска. Глава 5 дополнена статьей 21-1 в соответствии с Законом РК от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 01.05.2021); с изменениями, внесенными Законом РК от 20.04.2023 № 226-VII (вводится в действие с 01.07.2023).

Глава 6. СПЕЦИАЛЬНЫЙ РЕЗЕРВ ОРГАНИЗАЦИИ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕЙ ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ ГАРАНТИРОВАНИЕ ДЕПОЗИТОВ, ДЛЯ ВЫПЛАТЫ ГАРАНТИЙНОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

Статья 22. Специальный резерв организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов

1. Для осуществления деятельности по защите интересов депозиторов банка-участника, предусмотренной настоящим Законом, организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, формирует специальный резерв в пределах и за счет:

1) расходов организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в пределах семидесяти процентов размера ее уставного капитала;

2) взносов банков-участников;

3) неустойки, примененной к банкам-участникам за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору присоединения;

4) денег, полученных в порядке удовлетворения принудительно ликвидируемым банком-участником (принудительно прекращающим деятельность филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан) требований организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, по суммам выплаченного (выплачиваемого) гарантийного возмещения;

5) дохода от размещения активов специального резерва организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов;

6) дохода от размещения собственных активов организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, уменьшенного на сумму расходов и отчислений в порядке, предусмотренном ее уставом;

7) денег, полученных от банка-участника в случае отмены решения уполномоченного органа о лишении его лицензии на проведение всех банковских операций, в размере суммы гарантийного возмещения, выплаченного организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов;

8) денег, полученных от единого накопительного пенсионного фонда в случае возврата невостребованной суммы гарантийного возмещения с индивидуального пенсионного счета для учета добровольных пенсионных взносов, открытого на имя депозитора в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан о социальной защите, в соответствии с пунктом 5 статьи 21-1 настоящего Закона.

2. Целевой размер специального резерва организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, составляет не менее пяти процентов от суммы всех гарантируемых депозитов в банках-участниках.

3. Специальный резерв организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, может быть использован для:

выплаты гарантийного возмещения;

восполнения разницы между размером имущества банка и размером обязательств по гарантируемым депозитам, передаваемым другому (другим) банку (банкам);

возмещения банку-агенту расходов, связанных с выполнением процедур по выплате гарантийного возмещения депозиторам, на условиях и в порядке, определенных соглашением о выплате гарантийного возмещения, заключенным с организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов;

восполнения недостающей части невостребованной суммы гарантийного возмещения в соответствии с пунктом 5 статьи 21-1 настоящего Закона.

Сноска. Статья 22 с изменениями, внесенными законами РК от 05.12.2013 № 152-V (вводятся в действие с 01.01.2014); от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 02.01.2021 № 399-VI (порядок введения в действие см. ст. 2); от 20.04.2023 № 226-VII (вводится в действие с 01.07.2023).

Статья 23. Заимствование организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов

При недостаточности средств специального резерва организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, для выплаты депозиторам гарантийного возмещения и невозможности покрытия недостающей суммы за счет дополнительных взносов банков-участников организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, вправе получать займы на недостающую сумму денег у Национального Банка Республики Казахстан.

Начало выплаты депозиторам гарантийного возмещения отсрочивается по согласованию с уполномоченным органом и Национальным Банком Республики Казахстан на срок, необходимый для заимствования, но не более сорока пяти рабочих дней с даты лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций.

Сноска. Статья 23 с изменениями, внесенными законами РК от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020).

Глава 7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 24. Порядок рассмотрения споров

Споры, вытекающие из отношений по обязательному гарантированию депозитов, рассматриваются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Статья 25. Порядок введения в действие настоящего Закона

1. Настоящий Закон вводится в действие с 1 января 2007 года и распространяется на отношения, возникшие из договоров банковского счета и (или) банковского вклада, заключенных банками с физическими лицами до его введения в действие.

2. Банки, которые на момент введения в действие настоящего Закона являлись участниками системы обязательного гарантирования депозитов, в течение трех месяцев со дня введения в действие настоящего Закона обязаны заключить с организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, договор присоединения в порядке, установленном настоящим Законом.

3. Договоры о порядке внесения обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов, максимальных ставках вознаграждения по привлеченным депозитам физических лиц и представлении сведений о депозитной политике банка,

заключенные организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, с банками-участниками до введения в действие настоящего Закона, действуют до момента заключения с банком-участником договора присоединения в порядке, установленном настоящим Законом.

*Президент
Республики Казахстан*

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