

Об утверждении изменений и дополнений в Правила обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в банках второго уровня Республики Казахстан, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 5 ноября 1999 года N 340 "Об утверждении Правил обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в банках второго уровня Республики Казахстан"

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 июля 2001 года N 274. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 11 августа 2001 года N 1624. Утратило силу - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 4 июля 2003 г. N 200

В целях защиты интересов вкладчиков (депозиторов) банков второго уровня - участников системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц, Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

1. Утвердить прилагаемые изменения и дополнения в Правила обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в банках второго уровня Республики Казахстан, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 5 ноября 1999 года N 340 V990984_ "Об утверждении Правил обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в банках второго уровня Республики Казахстан", и ввести их и настоящее постановление в действие с 1 июля 2001 года.

2. Департаменту банковского и страхового надзора (Мекишев А.А.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Шарипов С.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления и изменений и дополнений в Правила обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в банках второго уровня Республики Казахстан, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 5 ноября 1999 года N 340;

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление и изменения и дополнения в Правила обязательного коллективного

гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в банках второго уровня Республики Казахстан, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 5 ноября 1999 года N 340, до сведения территориальных филиалов Национального Банка Республики Казахстан и банков второго уровня.

3. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Жангельдина Е.Т.

П р е д с е д а т е л ь

Национального Банка

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

от 13 июля 2001 года N 274

Изменения и дополнения в Правила обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в банках второго уровня Республики Казахстан, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 5 ноября 1999 года N 340

Внести в Правила обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в банках второго уровня Республики Казахстан, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 5 ноября 1999 года N 340, следующие изменения и дополнения :

1 . В п р е а м б у л е :

слова "Указами Президента Республики Казахстан, имеющими силу Закона," заменить словами "Законами Республики Казахстан".

2 . В п у н к т е 2 :

1) дополнить подпунктом 4-1) следующего содержания:

"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;"

2) в подпункте 5) слово "инвестиционного" исключить;

3) в п о д п у н к т е 7) :

после слов "взносов," дополнить словами "выплат банка, денег, полученных в порядке удовлетворения требований Фонда принудительно ликвидируемым

банком-участником, "

слова "а также чистого инвестиционного дохода от размещения активов Фонда" заменить словами "а также чистого дохода Фонда, уменьшенного на сумму отчислений в уставный и резервный капитал".

3. В абзаце втором пункта 3 слова "По решению Правления Фонда" **и с к л ю ч и т ь .**

4 . В п у н к т е 4 :

в п е р в о м а б з а ц е :

слова "основного долга" заменить словами "внесенного вклада (депозита)";
после слов "по нему" дополнить словами "в пределах суммы, исчисляемой в размере пятидесяти процентов от официальной ставки рефинансирования Национального Банка по вкладам в национальной валюте Республики Казахстан или сумму внесенного вклада (депозита) по вкладам в долларах США и евро";

последний абзац изложить в следующей редакции:

"вкладам (депозитам), ставка вознаграждения по которым превышает на день заключения договора банковского вклада предельные величины ставок вознаграждения по вкладам (депозитам), рекомендуемые Советом Директоров **Ф о н д а . "**

5. В пункте 6 слова "и банками-участниками" исключить.

6. Пункт 8 изложить в следующей редакции:

"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 **Б а н к о м . "**

7. По всему тексту Правил слова "Правления", "Правлением", "Председателя Правления", "Председатель Правления" заменить словами "Совета Директоров", "Советом Директоров", "Генерального Директора", "Генеральный Директор" **с о о т в е т с т в е н н о .**

8 . В п у н к т е 1 2 :

п о д п у н к т 4) и с к л ю ч и т ь ;

в подпункте 5) слова ", приобретенных Фондом у вкладчика (депозитора), в размере возмещения, выплаченного Фондом вкладчикам (депозиторам) данного банка" заменить словами ", связанных с выполнением обязательств по выплате возмещения в объеме суммы согласно расчету, представленному принудительно ликвидируемым **банком-участником**".

9 . В п у н к т е 1 3 :

подпункт 1) исключить;

дополнить подпунктом 2-2) в следующей редакции:

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

10. В подпункте 3) пункта 14 слово "аннулирование" заменить словом "отзыв"

11. В пункте 16:

дополнить подпунктом 1-1) следующего содержания:

"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;"

дополнить подпунктом 4) следующего содержания:

"4) в случаях, предусмотренных пунктом 19 настоящих Правил, в течение шести месяцев самостоятельно погасить обязательства по возврату гарантируемых вкладов (депозитов) либо осуществить выплаты банка в Фонд в сумме, необходимой для погашения последним обязательств по возврату вкладов (депозитов);"

дополнить подпунктом 5-1) следующего содержания:

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

в подпункте 7) слова ", и удостоверенные банком копии документов, подтверждающих прием банком-участником денег физических лиц во вклады (депозиты), обязательства по возврату которых гарантируются в соответствии с настоящими Правилами" исключить.

12. Пункт 19 изложить в следующей редакции:

"19. Банк-участник 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 и выплат банка с банковских счетов банка без его согласия в соответствии с Договором о порядке и сроках внесения

обязательных календарных, иных взносов и выплат банка, и ответственности за невыполнение условий данного Договора

обязан выполнить требования подпункта 4) пункта 16 настоящих Правил, после чего банк исключается из системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц и у него отзывается свидетельство участника.

Также банк-участник исключается из системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц и у него отзывается свидетельство участника в случае прекращения деятельности банка-участника как юридического лица."

13. В пункте 21:

слова "в течение трех рабочих дней" исключить;
дополнить словами "в течение двадцати рабочих дней - о выдаче банку свидетельства участника, трех рабочих дней - об исключении банка-участника и отзыве свидетельства участника".

14. В первом предложении пункта 26 слова "банков-участников" заменить словами "банка-участника".

15. В абзаце втором пункта 29:

после слова "взносов" дополнить словами ", выплат банка";
слова "инвестиционного дохода от размещения активов Фонда" заменить словами "чистого дохода от размещения активов Фонда, уменьшенного на сумму отчислений в уставный и резервный капитал".

16. Пункт 30-1 изложить в новой редакции:

"30-1. Чистый доход от размещения активов Фонда, уменьшенный на сумму отчислений в уставный и резервный капитал, относится в резерв для возмещения по вкладам (депозитам)".

17. В пункте 31:

1) слова "заимствованные Фондом для возмещения по вкладам (депозитам), а также сумма возмещения, выплаченного за счет уставного капитала Фонда" заменить словами "выплаченные Фондом в качестве возмещения по вкладам (депозитам)";

2) слова "регрессного требования к принудительно ликвидируемому банку-участнику" заменить словами "будущих требований Фонда, связанных с выполнением обязательств по выплате возмещения в объеме суммы согласно расчету, представленному ликвидируемым банком-участником,".

18. В пункте 36 слово "трех" заменить словом "пяти".

19. В пункте 37 слово "семи" заменить словом "десяти".

20. Пункт 38 изложить в следующей редакции:

"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 (д е п о з и т а м) .

Вознаграждение за услуги банка-агента Фондом не выплачивается."

21. В абзаце первом пункта 40: слово "трех" заменить словом "двух"; во втором предложении слова "нотариально удостоверенные" исключить.

22. В абзаце первом пункта 41: слова "заключает с вкладчиком договор об уступке требования по выплаченному Фондом возмещению и" исключить; дополнить предложением следующего содержания:

"Если при выплате возмещения предусмотрены оплата комиссионных расходов, они оплачиваются за счет Фонда согласно агентскому соглашению."

23. В пункте 42: после слов "При выплате возмещения вкладчику (депозитору)" дополнить словами "в неполном объеме от заявленной к возмещению суммы по вкладу (д е п о з и т у) " ;

слова "нотариально заверенных", "нотариально заверенные" исключить; слова "и договор уступки права требования" исключить.

24. В пункте 43 слова "и их нотариально удостоверенные копии, а также договоры об уступке требования" заменить словами "и их копии, удостоверенные банком-агентом,".

25. Дополнить пунктом 43-1 следующего содержания: "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).".

26. В пункте 44 слова "для удовлетворения регрессного требования Фонда" и с к л ю ч и т ь .

27. Дополнить пунктом 44-1 следующего содержания:

"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).".

Председатель