

Утверждены
постановлением Правительства
Республики Казахстан
от «27» августа 2022 года
№614

**Правила
выплаты компенсации (премии) по депозитам физических лиц,
размещенным в национальной валюте (тенге)**

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила выплаты компенсации (премии) по депозитам физических лиц, размещенным в национальной валюте (тенге), (далее – Правила) определяют порядок выплаты компенсации (премии) по депозитам физических лиц, размещенным в национальной валюте (тенге).

2. Для целей настоящих Правил используются следующие понятия и сокращения:

1) депозитор (вкладчик) – физическое лицо, являющееся резидентом и нерезидентом Республики Казахстан, в том числе субъект индивидуального предпринимательства, частный нотариус, частный судебный исполнитель, адвокат, профессиональный медиатор;

2) финансовая автоматизированная система транспорта информации (далее – ФАСТИ) – специальный электронный канал связи республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан», обладающий необходимой защитой от несанкционированного доступа к отправляемой документации;

3) банк-участник – банк (филиал банка-нерезидента Республики Казахстан), являющийся участником системы обязательного гарантирования депозитов, обязательства которого по возврату привлеченных депозитов гарантируются в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан»;

4) Фонд – акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»;

5) Фонд устойчивости – дочерняя организация Национального Банка Республики Казахстан – акционерное общество «Казахстанский фонд устойчивости», осуществляющее перечисление банкам-участникам суммы компенсации (премии) по компенсиремым депозитам;

б) компенсиремый депозит – сберегательный или срочный вклад, включая образовательные накопительные вклады, определенные в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Государственной образовательной

накопительной системе», и жилищные строительные сбережения, определенные Законом Республики Казахстан «О жилищных строительных сбережениях в Республике Казахстан», размещенный депозитором (вкладчиком) в национальной валюте (тенге) в банке-участнике на сберегательном банковском счете;

7) компенсация (премия) – сумма денег, выплачиваемая депозитору (вкладчику) по его компенсируемому депозиту в порядке, предусмотренными настоящими Правилами;

8) акционерное общество «Фонд проблемных кредитов» (далее – АО «ФПК») – организация, специализирующаяся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня в соответствии со статьей 5-1 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»;

9) жилищный строительный сберегательный банк – банк, осуществляющий деятельность, предусмотренную статьей 5 Закона Республики Казахстан «О жилищных строительных сбережениях».

Глава 2. Порядок выплаты компенсации (премии)

3. Выплата компенсации (премии) осуществляется по компенсируемым депозитам.

Выплата компенсации не осуществляется по следующим депозитам: вклады до востребования, условным вкладам и текущим банковским счетам.

Выплата компенсации (премии) депозитору (вкладчику) осуществляется на сумму денег на компенсируемом депозите, действовавшем по состоянию на конец операционного дня 23 февраля 2022 года, в пределах 20 000 000 (двадцать миллионов) тенге в каждом банке-участнике.

При наличии у депозитора (вкладчика) более одного компенсируемого депозита в одном банке-участнике выплата компенсации (премии) осуществляется на общую сумму денег в пределах 20 000 000 (двадцать миллионов) тенге на компенсируемых депозитах в таком банке-участнике.

4. Выплата компенсации (премии) осуществляется после истечения 12 (двенадцать) месяцев с даты, указанной в части третьей пункта 3 настоящих Правил, с учетом сроков, предусмотренных пунктами 10, 11, 12 и 13 настоящих Правил.

5. Выплата компенсации (премии) осуществляется по компенсируемым депозитам депозиторов (вкладчиков), соответствующим в течение периода, указанного в пункте 4 настоящих Правил, в совокупности следующим условиям:

срок компенсируемого депозита не истек либо был продлен один или несколько раз на срок не менее чем до 23 февраля 2023 года включительно;

не осуществлялось полное изъятие компенсируемого депозита, в том числе не был досрочно прекращен договор банковского вклада.

Если срок компенсируемого депозита истек и не был продлен в период

с 24 февраля 2022 года по 1 октября 2022 года включительно, допускается с согласия вкладчика перевод денег с такого компенсируемого депозита на новый (-ые) компенсируемый (-ые) депозит (-ы) в этом же банке-участнике при условии, что такой перевод осуществлен со сберегательного счета, в том числе счета «Вклады до востребования физических лиц», либо текущего счета депозитора (вкладчика), в случае возврата банком-участником денег в связи с истечением срока действия компенсируемого депозита, действовавшего на конец операционного дня 23 февраля 2022 года.

Не рассматривается как полное изъятие депозита/досрочное прекращение договора банковского вклада передача банком-участником обязательств перед депозиторами в рамках реорганизации и перевода долга.

Для жилищного строительного сберегательного банка в рамках настоящих Правил не рассматриваются как изъятие депозита:

- 1) безвозмездная уступка прав вкладчиком по договору о жилищных строительных сбережениях;
- 2) объединение (депозитов) вкладов;
- 3) залог депозита (вклада) в целях получения промежуточного жилищного, предварительного жилищного займов, в том числе по обязательствам третьих лиц;
- 4) деление депозита (вклада).

6. Срок действия договоров банковского вклада, завершившихся в течение периода, указанного в пункте 4 настоящих Правил, продлевается банком-участником один или несколько раз на срок не менее чем до 23 февраля 2023 года включительно, независимо от наличия условий о продлении в договоре банковского вклада.

При истребовании депозитором (вкладчиком) сберегательного вклада, продление которого не было предусмотрено договором банковского вклада, продление срока действия договора банковского вклада, предусмотренное частью первой настоящего пункта, считается не состоявшимся, и банк-участник выдает депозитору (вкладчику) сберегательный вклад.

По депозитам, выданным банком-участником депозиторами (вкладчикам) в соответствии с частью второй настоящего пункта, выплата компенсации (премии) не осуществляется.

7. Выплата компенсации (премии) осуществляется депозиторами (вкладчикам), подтвердившим свое согласие в соответствии с настоящим пунктом Правил не позднее 1 января 2023 года посредством заявления.

Порядок и способ подачи заявления о согласии депозитора (вкладчика) определяются банком-участником в соответствии с настоящими Правилами.

Банки-участники уведомляют депозиторов (вкладчиков) о возможности получения компенсации (премии) и необходимости предоставления согласия посредством заявления о согласии в соответствии с настоящим пунктом Правил.

В заявлении о согласии депозитора (вкладчика) указываются фамилия, имя, отчество (при наличии), индивидуальный идентификационный номер,

согласие депозитора (вкладчика) с порядком, установленным настоящими Правилами, и представлением информации АО «ФПК», Фонду устойчивости и Фонду, необходимой в целях реализации настоящих Правил, в том числе информации, составляющей банковскую и иную охраняемую законом тайну, а также согласие на сбор и обработку АО «ФПК» и Фондом персональных данных в соответствии с Законом Республики Казахстан «О персональных данных и их защите» для целей выплаты компенсации (премии) и реализации настоящих Правил.

Депозиторам (вкладчикам), не подавшим заявление о согласии в банк-участник в срок, предусмотренный частью первой настоящего пункта, выплата компенсации (премии) не осуществляется.

8. Компенсация (премия) рассчитывается:

при отсутствии частичного изъятия денег с компенсируемого депозита до 23 февраля 2023 года включительно – как сумма, имеющаяся на компенсируемом депозите на конец операционного дня 23 февраля 2022 года, но не более 20 000 000 (двадцать миллионов) тенге, умноженная на 10 % (десять процентов);

при пополнении, частичном изъятии денег с компенсируемого депозита в период с 23 февраля 2022 года по 23 февраля 2023 года включительно расчет компенсации (премии) осуществляется на сумму минимального остатка компенсируемого депозита, зафиксированного на конец операционного дня за период с 23 февраля 2022 года по 23 февраля 2023 года включительно, но не более 20 000 000 (двадцать миллионов) тенге, умноженную на 10% (десять процентов).

При открытии нового (-ых) компенсируемого (-ых) депозит (-ов) согласно части второй пункта 5 настоящих Правил в расчете компенсации (премии) учитывается минимальный остаток, зафиксированный в течение операционного дня за период с даты истечения срока компенсируемого депозита до даты заключения нового компенсируемого депозита.

При объединении вкладов в жилищные строительные сбережения в период с 23 февраля 2022 года по 23 февраля 2023 года включительно расчет компенсации (премии) осуществляется на сумму минимального остатка объединенных вкладов, зафиксированного на конец операционного дня за период с 23 февраля 2022 года по 23 февраля 2023 года включительно, но не более 20 000 000 (двадцать миллионов) тенге в совокупности по всем вкладам вкладчика в жилищном строительном сберегательном банке, умноженную на 10% (десять процентов).

При делении вкладов в жилищные строительные сбережения в период с 23 февраля 2022 года по 23 февраля 2023 года включительно расчет компенсации (премии) осуществляется на сумму минимального остатка разделенных вкладов, зафиксированного на конец операционного дня за период с 23 февраля 2022 года по 23 февраля 2023 года включительно, но не более 20 000 000 (двадцать миллионов) тенге в совокупности по всем вкладам

вкладчика в жилищном строительном сберегательном банке, умноженную на 10 % (десять процентов).

9. Банки-участники в течение 10 (десять) рабочих дней после утверждения настоящих Правил представляют в Фонд по электронному каналу ФАСТИ сведения об общей сумме компенсируемых депозитов физических лиц, соответствующих порядку, предусмотренному настоящими Правилами, по состоянию на конец операционного дня 23 февраля 2022 года согласно приложению к настоящим Правилам.

10. Банки-участники в течение 7 (семь) рабочих дней после 23 ноября 2022 года и 23 февраля 2023 года представляют в Фонд по электронному каналу ФАСТИ реестр компенсируемых депозитов, соответствующих порядку, предусмотренному настоящими Правилами, (далее – реестр) по состоянию на конец дня указанных дат, по форме, определенной соглашением о взаимодействии между Фондом, АО «ФПК», Фонд устойчивости и банками-участниками, заключенным не позднее 30 (тридцать) календарных дней после утверждения настоящих Правил (далее – Соглашение о взаимодействии).

Фонд при необходимости направляет в банки-участники в письменной форме запросы на получение реестров по состоянию на дату, указанную в запросе. Банки-участники в течение 7 (семь) рабочих дней после получения запроса Фонда представляют в Фонд по электронному каналу ФАСТИ реестры.

При представлении банком-участником реестра, содержащего неполные и (или) недостоверные сведения, банк-участник представляет в Фонд исправленный реестр в течение 3 (три) рабочих дней со дня получения уведомления от Фонда.

11. Фонд в течение 3 (три) рабочих дней после получения от банков-участников реестров в соответствии с пунктом 10 настоящих Правил направляет АО «ФПК» сведения по сумме компенсации (премии) по форме, определенной Соглашением о взаимодействии (далее – сведения по компенсации).

12. Министерство финансов Республики Казахстан в пределах предусмотренных в республиканском бюджете средств перечисляет средства в АО «ФПК», выделенные на выплату компенсации (премии).

АО «ФПК» после получения от Фонда сведений по компенсации по состоянию на конец дня 23 февраля 2023 года:

1) в течение 3 (три) рабочих дней переводит 50 процентов от общей суммы компенсации (премии) банкам-участникам;

2) в течение 1 (один) рабочего дня направляет письмо-поручение Фонду устойчивости на осуществление перевода оставшейся суммы компенсации (премии) банкам-участникам с соответствующими реквизитами.

Фонд устойчивости в течение 2 (два) рабочих дней после получения письма-поручения АО «ФПК» на осуществление перевода оставшейся суммы компенсации (премии) банкам-участникам переводит 50 % процентов суммы компенсации (премии) банкам-участникам.

Фонд устойчивости в течение 2 (два) дней после перевода суммы компенсации (премии) банкам-участникам направляет уведомление в АО «ФПК» об осуществлении перевода суммы компенсации (премии).

13. Суммы компенсации (премии) зачисляются банками-участниками на текущие банковские счета депозиторов (вкладчиков) в течение 2 (два) рабочих дней после получения от АО «ФПК» и Фонда устойчивости сумм компенсации (премии).

Для жилищного строительного сберегательного банка допускается зачисление суммы компенсации (премии) на сберегательные счета депозиторов (вкладчиков).

14. Банки-участники после окончания срока зачисления суммы компенсации (премии) депозиторам (вкладчикам) в течение 7 (семь) рабочих дней представляют Фонду отчет о зачислении сумм компенсации (премии) (далее – отчет о зачислении сумм компенсации) по форме, определенной Соглашением о взаимодействии.

15. Фонд в течение 1 (один) года после получения от банков-участников отчетов о зачислении сумм компенсации проводит выборочную проверку (мониторинг) расчета банками-участниками сумм компенсации (премии) на соответствие требованиям настоящих Правил и в порядке, определенном Соглашением о взаимодействии.

Результаты мониторинга представляются Фондом АО «ФПК» в порядке и сроки, предусмотренные Соглашением о взаимодействии.

16. Банки-участники представляют реестры, отчеты о зачислении сумм компенсации и иные сведения, документы, связанные с расчетом суммы компенсации (премии) депозитору (вкладчику), в соответствии с условиями Соглашения о взаимодействии.

Допускается осуществление АО «ФПК» самостоятельной проверки расчета банками-участниками сумм компенсации (премии) на соответствие требованиям настоящих Правил и требованиям от банка-участника возврата сумм компенсации (премии), зачисленных с нарушением требований настоящих Правил, в том числе на основании результатов мониторинга Фонда.

17. При выявлении факта выплаты банком-участником суммы компенсации (премии) больше суммы компенсации (премии), рассчитанной в соответствии с пунктом 8 настоящих Правил, банк-участник возвращает излишнюю сумму в АО «ФПК» и Фонд устойчивости. Размер излишней суммы, подлежащей возврату банком-участником АО «ФПК» и Фонд устойчивости, рассчитывается как отношение излишней суммы компенсации (премии) к сумме компенсации (премии), выплаченной банком-участником депозиторам (вкладчикам), отобранным в рамках выборочной проверки, умноженной на общую сумму компенсации (премии), перечисленной АО «ФПК» и Фонд устойчивости банку-участнику в соответствии с пунктом 8 настоящих Правил. Выплата банком-участником АО «ФПК» и Фонд устойчивости излишней суммы осуществляется за счет банка-участника.

При выявлении факта выплаты банком-участником суммы компенсации (премии) меньше суммы компенсации (премии), рассчитанной в соответствии с пунктом 8 настоящих Правил, не включения в реестр вкладчиков, вклады которых соответствовали порядку настоящих Правил, а также нарушении банком-участником условий, указанных в части первой пункта 16 настоящих Правил, выплата недостающей суммы компенсации (премии) депозитору (вкладчику) осуществляется за счет банка-участника.

18. При нарушении банком-участником срока представления исправленного реестра по состоянию на 23 февраля 2023 года включительно, предусмотренного частью третьей пункта 10 настоящих Правил, банк-участник выплачивает штраф в размере 0,5 (ноль целых пять десятых) процента от 20 000 000 (двадцать миллионов) тенге за каждый календарный день просрочки, но не более 2 000 000 (два миллиона) тенге.

19. Порядок возврата сумм компенсации и выплаты штрафа АО «ФПК» и Фондом устойчивости, установленных пунктами 17 и 18 настоящих Правил, определяется Соглашением о взаимодействии.

20. При получении от банков-участников излишней суммы компенсации (премии) АО «ФПК» возвращает их в республиканский бюджет.

Приложение
к Правилам выплаты компенсации (премии)
по депозитам физических лиц, размещенным
в национальной валюте (тенге)

Сведения об общей сумме компенсируемых депозитов физических лиц

Таблица, тенге

№ п/п	Депозитор (вкладчик)	Признак резидентства (резидент/не резидент Республики Казахстан)	№ договора/ № договора пролонгации*	Дата заключения договора/ договора пролонгации *	Вид компенсируемого депозита **	Срок компенсируемого депозита ***	Номер счета Главной книги *** *	Сумма остатка компенсируемого депозита в национальной валюте (тенге) на конец операционного дня 23.02.2022 года *****
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Клиент 1 Договор 1							
1.1	Клиент 1 Договор 2							
Итого по депозитору 1 *****								
2	Клиент 1 Договор 1							
2.1	Клиент 1 Договор 2							
Итого по депозитору 2 *****								
	Всего по Банку-							

	участнику*** ****						
--	----------------------	--	--	--	--	--	--

Примечание:

* Если договор был пролонгирован до 23.02.2022 года включительно, нужно также указать № договора последней пролонгации (через «/») и, соответственно, дату этого договора пролонгации по графе 5 «Дата заключения договора/договора пролонгации» (через «/»);

** вид компенсируемого депозита указывается срочный либо сберегательный депозит (вклад);

*** срок компенсируемого депозита указывается в месяцах. Если компенсируемый депозит в днях, то для приведения его в месячный срок, необходимо брать за базу 30 дней в месяце (округление до десятых долей);

**** включаются следующие счета по сберегательным и срочным депозитам (вкладам): 2206, 2207, 2226, 2214, 2229, 2243, 2213 (не допускается дублирование суммы остатка, указанной на счете 2213, на других перечисленных счетах);

***** сумма остатка компенсируемого депозита в национальной валюте (тенге) указывается в тенге с двумя знаками после запятой. Сумма остатка компенсируемого депозита в национальной валюте (тенге) указывается с учетом капитализированного вознаграждения по компенсируемому депозиту (вкладу);

***** в строке «Итого по депозитору» по столбцу «Сумма остатка компенсируемого депозита в национальной валюте (тенге)» указывается сумма остатка компенсируемого депозита по всем договорам клиента на конец операционного дня 23.02.2022 года. При превышении по строке «Итого по депозитору» по столбцу «Сумма остатка компенсируемого депозита в национальной валюте (тенге)» 20 000 000 (двадцати миллионов) тенге, необходимо указать сумму в размере 20 000 000 (двадцать миллионов) тенге;

Таким образом, по графе 10 «Сумма остатка компенсируемого депозита в национальной валюте на конец операционного дня 23.02.2022 года» в строках «Клиент 1 Договор 1, Клиент 1 Договор 2,...» указывается вся сумма остатка компенсируемого депозита в национальной валюте на конец операционного дня 23.02.2022 года. По графе 10 «Сумма остатка компенсируемого депозита в национальной валюте на конец операционного дня 23.02.2022 года» по строкам «Итого по депозитору 1, Итого по депозитору 2, ...» указывается сумма остатка компенсируемого депозита по всем договорам клиента на конец операционного дня 23.02.2022 года. В случае превышения суммы остатка компенсируемого депозита по всем договорам клиента по строке «Итого по депозитору» 20 000 000 (двадцати миллионов) тенге, необходимо указать сумму в размере 20 000 000 (двадцать миллионов) тенге.;

***** в строке «Всего по Банку-участнику» указывается сумма остатка компенсируемых депозитов по строкам «Итого по депозитору».

Таблица заполняется только по компенсируемым депозитам в национальной валюте (тенге).

По мультивалютному компенсируемому депозиту (вкладу) указывается только тенговая часть компенсируемого депозита.

Если сумма остатка компенсируемого депозита в национальной валюте (тенге) составляет 0,0 тенге, то данные по такому договору банковского вклада не указываются.

Данные в таблице заполняются без персонализации по депозиторам (вкладчикам), без раскрытия фамилии, имени, отчества депозитора (вкладчика), как указано в форме «Клиент 1», «Клиент 2».

