

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан (с изменениями и дополнениями по состоянию на 24.11.2015 г.)

В заголовок внесены изменения в соответствии с Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV (см. стар ред.)

Глава 1. Общие положения

Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе

Статья 2. Законодательство Республики Казахстан об обязательном гарантировании депозитов

Статья 3. Цели и принципы системы обязательного гарантирования депозитов

Глава 2. Правовой статус организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, и ее деятельность

Статья 4. Создание организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов

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

Статья 6. Гарантии организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов

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

Статья 8. Исключена

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

Глава 3. Порядок участия банков в системе обязательного гарантирования депозитов

Статья 10. Вступление банков в систему обязательного гарантирования депозитов

Статья 11. Договор присоединения

Статья 12. Виды и порядок уплаты взносов банков-участников

Статья 13. Права и обязанности банка-участника

Статья 14. Последствия изменения наименования банка-участника

Глава 4. Порядок исключения банков-участников из системы обязательного гарантирования депозитов и особенности одновременной передачи части обязательств по гарантируемым депозитам и прав требования по дебиторской задолженности принудительно ликвидируемого банка

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

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

Глава 5. Объекты обязательного гарантирования депозитов. Размер и порядок выплаты гарантийного возмещения

Статья 17. Объекты обязательного гарантирования депозитов

Статья 18. Гарантийное возмещение

Статья 19. Права депозиторов на гарантийное возмещение

Статья 20. Банк-агент

Статья 21. Порядок выплаты гарантийного возмещения
Глава 6. Специальный резерв организации, осуществляющей обязательное
гарантирование депозитов, для выплаты гарантийного возмещения

Статья 22. Специальный резерв организации, осуществляющей обязательное
гарантирование депозитов

Статья 23. Заимствование организации, осуществляющей обязательное
гарантирование депозитов

Глава 7. Заключительные положения

Статья 24. Порядок рассмотрения споров

Статья 25. Порядок введения в действие настоящего Закона

В преамбулу внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 12.02.09 г. № 133-IV](#) (с.м. стар. ред.)

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

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;

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

7) банк-участник - банк, 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 к системе обязательного гарантирования депозитов, условия которого определяются организацией,

осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, и являются стандартными для всех банков, вступающих в систему;

См.: [Письмо Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 июля 2009 года № 04-03-08/3238/15086](#)

Подпункт 10 изложен в редакции [Закона РК от 05.07.12 г. № 30-V \(см. стар. ред.\)](#)

10) уполномоченный орган - Национальный Банк Республики Казахстан.

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. Цели и принципы системы обязательного гарантирования депозитов

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 принудительной ликвидации банка-участника.

2. Основными принципами системы обязательного гарантирования депозитов являются:

1) обязательность участия банков, 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, предназначенного для выплаты гарантийного возмещения.

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.

Пункт 2 изложен в редакции [Закона РК от 05.07.12 г. № 30-V \(см. стар. ред.\)](#)

2. Учредителем - единственным акционером организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, является уполномоченный орган.

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 принудительной ликвидации банка-участника.

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;

3) инвестирует собственные активы;

4) формирует специальный резерв, предназначенный для выплаты гарантийного возмещения;

5) выбирает на конкурсной основе банк-агент;

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

В подпункт 7) внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 12.01.07 г. № 222-III](#) (см. [сроки введения в действие](#)) (см. [стар. ред.](#))

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

См.: [Письмо Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 июля 2009 года № 04-03-08/3238/15086](#)

Статья 6. Гарантии организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов

1. Организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, принимает на себя обязательства по выплате гарантийного возмещения депозиторам банка-участника со дня вступления в законную силу решения суда о его принудительной ликвидации.

Пункт 2 изложен в редакции [Закона РК от 24.12.12 г. № 60-V](#) (см. [стар. ред.](#))

2. Обязательства организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, по выплате гарантийного возмещения депозиторам подлежат прекращению по истечении одного года со дня внесения сведений в Национальный реестр бизнес-идентификационных номеров о принудительной ликвидации банка-участника, но не ранее пяти лет со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка-участника.

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

1. Организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, вправе:

1) требовать уплаты банками-участниками взносов;

2) запрашивать у банков-участников сведения по привлеченным депозитам, не содержащие информации, составляющей банковскую и иную охраняемую законом тайну;

3) исключен в соответствии с [Законом РК от 05.07.12 г. № 30-V](#) (см. [стар. ред.](#))

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) предоставлять займы банку-участнику в случае, предусмотренном [статьей 16](#) настоящего Закона;

6) размещать деньги на депозит в банке-участнике в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;

7) осуществлять заимствование в случае, предусмотренном [статьей 23](#) настоящего Закона;

8) требовать своевременного представления от ликвидационной комиссии банка-участника списка депозиторов по гарантируемым депозитам, а также расчета гарантийного возмещения по гарантируемым депозитам;

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

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 принудительно ликвидируемого банка-участника в порядке, предусмотренном настоящим Законом;

Подпункт 4 изложен в редакции [Закона РК от 24.11.15 г. № 422-V](#) (см. стар. ред.)

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;

6) предоставлять депозиторам информацию, предусмотренную в [статье 21](#) настоящего Закона;

Пункт дополнен подпунктом 7 в соответствии с [Законом РК от 05.12.13 г. № 152-V](#) (введены в действие с 1 января 2014 г.)

7) вести раздельный бухгалтерский учет активов специального резерва и собственных активов.

Статья 8. Исключена в соответствии с [Законом РК от 05.07.12 г. № 30-V](#) (см. стар. ред.)

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, получает от уполномоченного органа информацию, необходимую для обеспечения функционирования системы обязательного гарантирования депозитов, порядок предоставления которой определяется по соглашению между уполномоченным органом и организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов.

Статья дополнена пунктами 3 и 4 в соответствии с [Законом РК от 05.07.12 г. № 30-V](#)

3. В случае, предусмотренном настоящим Законом, организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, вправе получать займы от уполномоченного органа.

4. Уполномоченный орган определяет объем, порядок и сроки представления финансовой отчетности организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, а также порядок инвестирования ее активов.

Глава 3. Порядок участия банков в системе обязательного гарантирования депозитов

Статья 10. Вступление банков в систему обязательного гарантирования депозитов

1. Для вступления в систему обязательного гарантирования депозитов банк 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, 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, 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, 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 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 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.

Пункт 7 изложен в редакции [Закона РК от 24.11.15 г. № 422-V](#) (см. стар. ред.)

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

Статья 11. Договор присоединения

1. Присоединение банка к договору присоединения является обязательным условием его участия в системе обязательного гарантирования депозитов.

См.: [Письмо Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 июля 2009 года № 04-03-08/3238/15086](#)

2. Договор присоединения должен содержать:

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

5) порядок представления банком-участником сведений, необходимых организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, для выполнения своих задач и функций;

6) порядок расчета банками-участниками своих обязательств по гарантируемым депозитам и суммам, возмещаемым по ним организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в случае принудительной ликвидации банка-участника;

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.

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.

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.

В пункт 3 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 12.01.07 г. № 222-III](#) (см. [сроки введения в действие](#)) (см. стар. ред.)

3. С даты лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций обязательства банка-участника по уплате взносов приостанавливаются до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка.

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

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) участвовать в конкурсе по выбору банка-агента;

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 об условиях выплаты гарантийного возмещения;

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) представлять по запросу организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, иные сведения по привлеченным депозитам, не содержащие информации, составляющей банковскую и иную охраняемую законом тайну;

Пункт дополнен подпунктом 6 в соответствии с [Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V](#)

6) соблюдать условия договора присоединения.

3. Ликвидационная комиссия банка-участника обязана в течение семи рабочих дней со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка-участника представить организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, список депозиторов по гарантируемым депозитам, а также расчет гарантийного возмещения по гарантируемым депозитам, составленные на день вступления в законную силу указанного решения суда.

См.: [Правила принудительной ликвидации банков в Республике Казахстан](#)

Статья 14. Последствия изменения наименования банка-участника

В пункт 1 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 24.12.12 г. № 60-V](#) (см. стар. ред.)

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.

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.

Глава 4. Порядок исключения банков-участников из системы обязательного гарантирования депозитов и особенности одновременной передачи части обязательств по гарантируемым депозитам и прав требования по дебиторской задолженности принудительно ликвидируемого банка

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

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

В подпункт 1 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 12.01.07 г. № 222-III](#) (см. [сроки введения в действие](#)) (см. [стар. ред.](#))

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

2) прекращение деятельности банка-участника путем реорганизации или ликвидации;

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

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

В подпункт 1 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 12.01.07 г. № 222-III](#) (см. [сроки введения в действие](#)) (см. [стар. ред.](#))

1) при лишении банка-участника уполномоченным органом лицензии на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц - с даты вступления в силу решения уполномоченного органа о лишении такой лицензии;

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

Подпункт 3 изложен в редакции [Закона РК от 27.04.15 г. № 311-V](#) (введены в действие с 1 сентября 2014 года) (см. [стар. ред.](#))

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

Пункт дополнен подпунктом 3-1 в соответствии с [Законом РК от 27.04.15 г. № 311-V](#) (введены в действие с 1 сентября 2014 года)

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

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.

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.

В пункт 4 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 12.01.07 г. № 222-III](#) (см. [сроки введения в действие](#)) (см. [стар. ред.](#)); [Законом РК от 23.10.08 г. № 72-IV](#) (см. [стар. ред.](#))

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, а также добровольной реорганизации банк, исключенный из системы, в течение трех месяцев со дня его исключения обязан возвратить 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) (кроме случая принудительной ликвидации банка-участника) и 4) пункта 2 настоящей статьи, банк, исключенный из системы, обязан возвратить депозиты в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

В заголовок внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 23.10.08 г. № 72-IV](#) (см. стар. ред.)

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

В пункт 1 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 23.10.08 г. № 72-IV](#) (см. стар. ред.); изложен в редакции [Закона РК от 28.12.11 г. № 524-IV](#) (см. стар. ред.)

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.

Пункт 2 изложен в редакции [Закона РК от 28.12.11 г. № 524-IV](#) (см. стар. ред.)

2. В процессе проведения операции, указанной в пункте 1 настоящей статьи, временной администрацией по управлению банком (временным управляющим банком) на стадии консервации, временной администрацией (временным администратором) банка до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка, организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, вправе предоставить займы либо разместить депозиты в банке (банках) - участнике (участниках), принимающем (принимающих) обязательства по гарантируемым депозитам, особенности и порядок предоставления либо размещения которых определяются [нормативными правовыми актами](#) уполномоченного органа.

В пункт 3 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 23.10.08 г. № 72-IV](#) (см. стар. ред.); [Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV](#) (см. стар. ред.)

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, вправе восполнить возникшую разницу за счет средств специального резерва.

4. Размер средств, передаваемых организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в соответствии с [пунктами 2, 3](#) настоящей статьи, не должен превышать сумму, подлежащую выплате в качестве гарантийного возмещения, определяемую в соответствии со [статьей 18](#) настоящего Закона.

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 его принудительной ликвидации депозитов физических лиц в тенге и иностранной валюте без начисленного по ним вознаграждения, находящихся на банковских счетах и удостоверенных договорами банковского счета и (или) банковского вклада и (или) вкладными документами.

В статью 18 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 23.10.08 г. № 72-IV](#) (см. стар. ред.); [Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV](#) (введены в действие с 1 января 2012

года) (см. стар ред.); изложена в редакции Закона РК от 27.04.15 г. № 311-V (см. стар. ред.)

Статья 18. Гарантийное возмещение

В случае принудительной ликвидации банка-участника организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, выплачивает депозиторам по гарантируемым депозитам гарантийное возмещение в сумме остатка по депозиту без начисленного по нему вознаграждения, но не более:

десяти миллионов тенге по гарантируемому депозиту в национальной валюте;
пяти миллионов тенге по гарантируемому депозиту в иностранной валюте.

При наличии у депозитора в банке-участнике нескольких гарантируемых депозитов, различных по видам и валюте, организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, выплачивает по ним совокупное гарантийное возмещение в сумме, не превышающей десяти миллионов тенге.

В случае принудительной ликвидации банка-участника системы обязательного гарантирования депозитов в период со дня введения в действие Закона Республики Казахстан от 23 октября 2008 года № 72-IV «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам устойчивости финансовой системы» до 1 января 2012 года, организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, выплачивает депозиторам - физическим лицам гарантийное возмещение по гарантируемым депозитам в сумме остатка по депозиту без начисленного по депозиту вознаграждения, в размере пяти миллионов тенге. По истечении срока, установленного настоящим пунктом, гарантийное возмещение выплачивается в размере, предусмотренном статьей 18 Закона Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан»

Статья 19. Права депозиторов на гарантийное возмещение

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

В пункт 2 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 23.10.08 г. № 72-IV (см. стар. ред.); Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV (введены в действие с 1 января 2012 года) (см. стар ред.)

2. Исключен в соответствии с Законом РК от 27.04.15 г. № 311-V (см. стар. ред.)

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

4. 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, установленный на дату вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка-участника.

Статья 20. Банк-агент

1. Выплата гарантийного возмещения производится организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, через банк-агент (банки-агенты), выбранный(ые) на конкурсной основе среди банков-участников.

Порядок проведения конкурса по выбору банка-агента и требования, предъявляемые к банку-агенту, определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. В случае, если ни один из банков-участников не будет соответствовать требованиям, предъявляемым к банку-агенту, организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, выплачивает гарантийное возмещение через Национальный оператор почты.

Статья 21. Порядок выплаты гарантийного возмещения

1. Организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, в течение четырнадцати рабочих дней со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка-участника информирует путем публикации в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на государственном и русском языках о принудительной ликвидации банка-участника и начале выплаты гарантийного возмещения с указанием наименования банка-агента (либо Национального оператора почты в случае невозможности выбора банка-агента), осуществляющего выплату гарантийного возмещения, периоде и месте (местах) выплаты либо об отсрочке начала выплаты гарантийного возмещения в случае, предусмотренном [статьей 23](#) настоящего Закона.

В случае отсрочки выплаты гарантийного возмещения организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, дополнительно информирует депозиторов о начале, периоде, месте (местах) и условиях выплаты путем публикации в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на государственном и русском языках.

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

Пункт 2 изложен в редакции [Закона РК от 24.11.15 г. № 422-V](#) (см. стар. ред.)

2. Депозитор принудительно ликвидируемого банка-участника в течение шести месяцев со дня выхода объявления о начале выплаты гарантийного возмещения вправе обратиться в банк-агент с письменным заявлением о выплате ему гарантийного возмещения. Выплата гарантийного возмещения производится банком-агентом только при представлении депозитором документа, удостоверяющего его личность.

3. При подтверждении прав требования депозитора к принудительно ликвидируемому банку-участнику банк-агент выплачивает гарантийное возмещение не позднее пяти рабочих дней со дня поступления документов банку-агенту.

4. По истечении шести месяцев депозитор вправе обратиться за получением гарантийного возмещения в организацию, осуществляющую обязательное гарантирование депозитов.

5. В случае, если принудительно ликвидируемый банк-участник выступал по отношению к депозитору в качестве кредитора или гаранта, размер гарантийного возмещения определяется исходя из суммы разницы, образовавшейся по результатам зачета суммы гарантируемого депозита и суммы встречных требований указанного банка-участника.

См. также: [Правила выплаты гарантийного возмещения депозиторам \(вкладчикам\), принудительно ликвидируемого банка](#) (утверждены [Решением Совета директоров АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» от 6 ноября 2012 года № 7](#)), [Правила принудительной ликвидации банков в Республике Казахстан](#)

Глава 6. Специальный резерв организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, для выплаты гарантийного возмещения

В статью 22 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 05.12.13 г. № 152-V](#) (введены в действие с 1 января 2014 г.) (см. стар. ред.)

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 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.

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 только для выплаты гарантийного возмещения.

См.: [Методику](#) определения и установления целевого уровня и размера специального резерва АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (утверждена решением Совета директоров АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (протокол № 6 от 25 декабря 2014 года))

В статью 23 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 05.07.12 г. № 30-V](#) ([см. стар. ред.](#))

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 уполномоченного органа.

Начало выплаты депозиторам гарантийного возмещения отсрочивается по согласованию с уполномоченным органом на срок, необходимый для заимствования, но не более сорока пяти календарных дней со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка-участника.

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**

Н. НАЗАРБАЕВ

Астана, Акорда, 7 июля 2006 года
№ 169-III ЗРК