

ҚАЗАҚСТАННЫҢ
ДЕПОЗИТТЕРГЕ
КЕПІЛДІК БЕРУ
Қ О Р Ы



KAZAKHSTAN
D E P O S I T
I N S U R A N C E
F U N D

ЧТО ВЫ ДОЛЖНЫ ЗНАТЬ О ГАРАНТИРОВАНИИ ДЕПОЗИТОВ



ПАМЯТКА ВКЛАДЧИКУ

Телефон горячей линии:
8 800 080 10 20

WWW.KDIF.KZ

АО «Казakhstanский фонд гарантирования депозитов»
Коктем-3, д.21, Алматы 050040, тел./факс: (727) 2720551



Уважаемый вкладчик!

Вы стали владельцем собственного банковского счета. Теперь банк взял на себя ответственность по хранению Ваших денег и, возможно, ещё выплачивает Вам вознаграждение по вкладу.

Но Вы не раз слышали о банкротствах. Они происходят во всем мире. Это закон рынка. От этого не застрахован ни один банк. Действительно ли Ваши деньги находятся в полной сохранности?

Чтобы защитить законные интересы вкладчиков, таких как Вы, в Казахстане создана **СИСТЕМА ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ**. В эту систему входят **все банки**, имеющие лицензию на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц. В случае принудительной ликвидации одного из таких банков его вкладчикам будет обязательно выплачено гарантийное возмещение.

В данной брошюре Вы найдете информацию по основным вопросам гарантирования депозитов, а также полезные советы о том, что делать, в случае если банк, в котором хранятся Ваши деньги, ликвидирован.



Итак, Вы являетесь вкладчиком банка. Это означает, что Ваш депозит (банковский счет) является гарантируемым, а Вы, как вкладчик, находитесь под защитой **КАЗАХСТАНСКОГО ФОНДА ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ**, который и будет выплачивать гарантийное возмещение в случае принудительной ликвидации банка.

АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» - некоммерческая организация, созданная в 1999 году с целью защиты прав и законных интересов депозиторов в случае принудительной ликвидации банка, а также для содействия в обеспечении стабильности финансовой системы Республики Казахстан. Инициатором основания Фонда явился Президент Республики Казахстан Нурсултан Назарбаев, а единственным акционером Фонда является Национальный Банк Республики Казахстан.

На настоящий момент Фондом было выплачено гарантийное возмещение 70 тыс. вкладчиков принудительно ликвидированных ЗАО «Комир-банк», АО «Наурыз Банк Казахстан» и АО «Валют-Транзит Банк», на общую сумму около 15 миллиардов тенге.

Телефон «горячей линии» Фонда –

8 800 080 10 20

(звонки по Казахстану бесплатные в течение всего года)

Время работы: понедельник-пятница,
с 9.00 до 18.00 (время Алматинское).



Какими нормативными актами регулируются вопросы гарантирования депозитов?

Основным нормативным правовым актом в данной области является Закон Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» от 7 июля 2006 года. Данный закон устанавливает основные принципы и положения, касающиеся процедуры гарантирования депозитов и выплаты гарантийного возмещения вкладчикам.

Что значит «гарантируемый депозит»?

Это любой депозит или банковский счет (включая карточные счета) физического лица или индивидуального предпринимателя в банке-участнике системы обязательного гарантирования депозитов. В случае принудительной ликвидации банка владелец банковского счёта получает по нему гарантийное возмещение.

В каких банках депозиты являются гарантируемыми?

В соответствии с законодательством Республики Казахстан каждый банк, получивший лицензию на прием депозитов, открытие и ведение счетов физических лиц, автоматически становится участником системы гарантирования депозитов.



Фонд ежеквартально публикует список банков-участников в республиканских газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда».

Что такое «гарантийное возмещение»?

Это совокупная сумма денег, которую Фонд выплачивает определенному вкладчику в случае принудительной ликвидации банка. Она равна остатку денег на Вашем банковском счете (счетах) без начисленного вознаграждения, но не более 1 (одного) миллиона тенге на каждого вкладчика, по каждому ликвидируемому банку в отдельности.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам устойчивости финансовой системы» от 23 октября 2008 года:

«В случае принудительной ликвидации банка-участника системы обязательного гарантирования депозитов в период со дня введения в действие настоящего Закона 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».

Далее по тексту будет использована текущая максимальная сумма выплаты гарантийного возмещения в размере 5 (пяти) миллионов тенге.



Если по договору Вы не снимаете начисленное по депозиту вознаграждение (проценты), а пополняете им основную сумму вклада, т.е. Ваши проценты капитализируются, то они тоже включаются в расчет суммы гарантийного возмещения.

Если Вы открыли **банковский счет в иностранной валюте**, то в случае принудительной ликвидации банка Фонд выплатит Вам гарантийное возмещение в тенге по рыночному курсу обмена валют на дату вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации данного банка.

Рассмотрим несколько примеров расчета гарантийного возмещения

ПРИМЕР 1:

У Вас есть депозит в банке на 2 000 долларов США. 1 марта суд принял решение о принудительной ликвидации банка, которое вступило в силу 15 марта. На 15 марта рыночный курс составил 150 тенге за 1 доллар. Значит, Вам выплатят гарантийное возмещение в сумме 300 000 тенге ($2\,000 \times 150 \text{ тенге/доллар} = 300\,000 \text{ тенге}$)

Если на момент ликвидации банка **сумма Вашего(их) депозита(ов) в данном банке превышает пять миллионов тенге**, то Фонд выплатит Вам возмещение в размере пяти миллионов тенге, а оставшуюся часть Вы вправе востребовать у ликвидационной комиссии ликвидируемого банка после реализации его имущества и наступления четвертой очереди кредиторов банка. Для Вашего включения в четвертую очередь кредиторов Вам необходимо обратиться в ликвидационную комиссию банка в соответствии с требованиями законодательства.

ПРИМЕР 2:

У Вас есть депозит в банке на 35 000 евро. 15 апреля суд принял решение о принудительной ликвидации банка, которое вступило в силу 30 апреля. На 30 апреля рыночный курс составил 205 тенге за 1 евро, т.е. Ваша сумма будет равна 7 175 000 тенге ($35\,000 \text{ евро} \times 205 \text{ тенге/евро} = 7\,175\,000 \text{ тенге}$). Фонд выплатит Вам гарантийное возмещение в размере 5 000 000 (пяти миллионов) тенге.

Чтобы получить оставшиеся 2 175 000 тенге Вам следует обратиться в ликвидационную комиссию банка.

Если Вы - владелец нескольких депозитов (банковских счетов) в одном ликвидируемом банке, то при расчете гарантийного возмещения остатки по всем Вашим депозитам (счетам) суммируются, и Вам будет выплачено совокупное гарантийное возмещение по всем Вашим счетам, но не более 5 000 000 (пяти миллионов) тенге.





ПРИМЕР 3:

У Вас в одном банке два счета – текущий счет на 300 000 тенге и депозит (срочный вклад) на 1 000 евро. На дату вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка рыночный курс был равен 205 тенге за 1 евро. В этом случае Фонд выплатит Вам гарантийное возмещение в размере 505 000 тенге (300 000 тенге + 1000 евро x 205 тенге/евро = 505 000 тенге).

ПРИМЕР 4:

У Вас в одном банке три депозита: 15 000 долларов, 10 000 евро и 3 000 000 тенге. На дату вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка рыночные курсы составили 150 тенге за 1 доллар и 205 тенге за 1 евро.



Итого: $15\ 000 \times 150 + 10\ 000 \times 205 + 3\ 000\ 000 = 7\ 300\ 000$ тенге. Сумма гарантийного возмещения, которую Вам выплатит Фонд, составит 5 000 000 тенге. Оставшиеся 2 300 000 тенге Вы вправе востребовать у ликвидационной комиссии ликвидируемого банка.

Если Вы являетесь заемщиком банка по кредиту(ам) и в то же время владельцем депозита(ов) в этом же банке, то в случае принудительной ликвидации данного банка размер подлежащего выплате Вам гарантийного возмещения определяется исходя из разницы между суммами депозитов и кредитов с учетом начисленного, но не выплаченного вознаграждения.

ПРИМЕР 5:

У Вас в одном банке открыт депозит на сумму 300 000 тенге, и Вы взяли кредит в этом же банке на 100 000 тенге. На момент ликвидации банка Ваш долг по кредиту составил 80 000 тенге, а накопленный депозит - 310 000 тенге, и Вы ещё не получили вознаграждение в размере 10 000 тенге по депозиту. В этом случае Фонд выплатит Вам гарантийное возмещение в сумме 230 000 тенге (310 000 тенге – 80 000 тенге = 230 000 тенге).

Если в одном банке открыты депозиты нескольких членов семьи, то в случае ликвидации банка гарантийное возмещение будет выплачено в пределах 5 миллионов тенге каждому её члену в отдельности.

ПРИМЕР 6:

Вы открыли в банке депозит на 5 000 000 тенге. В этом же банке Ваш(а) супруг(а) имеет депозит на 1 500 000 тенге, а Ваша дочь – на 100 000 тенге. В случае принудительной ликвидации банка Вы получите гарантий-



ное возмещение в размере 5 000 000 тенге, Ваш(а) супруг(а) – 1 500 000 тенге, Ваша дочь – 100 000 тенге. Таким образом, совокупное гарантийное возмещение, полученное всей Вашей семьёй, составит 5 000 000 тенге + 1 500 000 тенге + 100 000 тенге = 6 600 000 тенге.

С какого момента Фонд начинает выплату гарантийного возмещения вкладчикам ликвидированного банка?

В соответствии с законодательством РК, в течение 14 рабочих дней со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка Фонд публикует в республиканских печатных изданиях «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» объявление, в котором сообщает о принудительной

ликвидации банка и начале выплаты гарантийного возмещения. В данном объявлении указываются период выплат, а также наименование банка-агента, который избирается Фондом на конкурсной основе и который будет осуществлять выплаты. Помимо этого, Фонд размещает информацию о предстоящем проведении выплат на основных телевизионных каналах и радиостанциях а также в периодических печатных изданиях.

Куда и с какими документами мне следует обратиться за получением гарантийного возмещения?

В течение срока, указанного Фондом в объявлении, Вам следует обратиться за получением гарантийного возмещения в банк-агент со следующими документами:

- оригиналы и копии договоров банковского счета (банковского вклада) и вкладных документов;
- оригиналы и копии удостоверения личности и РНН вкладчика;
- письменное заявление на получение возмещения.

По истечении вышеуказанного срока, но не позднее 1 (одного) года со дня завершения ликвидации банка-участника, при предъявлении вышеописанных документов Вы можете обратиться за получением гарантийного возмещения непосредственно в Фонд .





Кто имеет право на получение гарантийного возмещения по депозиту?

Право на получение гарантийного возмещения по депозиту(ам) имеют все вкладчики-физические лица, которые разместили свой(и) депозит(ы) в банке(ах)-участнике(ах) системы обязательного гарантирования депозитов.

Если вкладчик не имеет возможности лично получить гарантийное возмещение по депозиту (-ам), то оно может быть выплачено другому лицу по его доверенности, оформленной в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

В случае смерти вкладчика право на получение гарантийного возмещения по депозиту получают его наследники при наличии у них документов на наследство, оформленных в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

Если депозит принадлежит несовершеннолетнему лицу, то гарантийное возмещение по нему может быть выплачено его родителям (опекунам, попечителям и т.п.) при подаче со-

ответствующих документов, оформленных согласно действующему законодательству Республики Казахстан.

