*Пояснение по заполнению формы отчета «Сведения о депозитах физических лиц» согласно Приложению 9-1 к Правилам определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов*

**Общие положения**

1. Банки-участники системы гарантирования депозитов ежемесячно в срок до пятнадцатого числа месяца, следующего за отчетным месяцем, включительно, представляют АО «КФГД», в электронном виде по каналу связи ФАСТИ, сведения по форме согласно Приложению 9-1 «Сведения о депозитах физических лиц за отчетный месяц» к Правилам определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов (далее – отчет) в формате Excel.
2. В соответствии с решением Совета директоров Фонда №12 от 12 июля 2018 года банки-участники должны будут предоставлять в Фонд отчет по измененной форме с 1 ноября 2018 года, то есть с отчета за октябрь 2018 года.
3. В случае отсутствия сведений в соответствующих ячейках отчета указываются нули («0»).
4. В случае отсутствия сведений (т.е. в случае отсутствия депозитов физических лиц в банке-участнике) отчет представляется с нулевыми остатками (пустографка).
5. В отчете необходимо отражать сведения по всем депозитам физических лиц, в том числе с нулевыми остатками.
6. Все необходимые для заполнения ячейки должны быть в числовом формате.
7. Единица измерения, используемая при составлении отчета, по сумме депозитов установлена в тысячах тенге, по количеству счетов в единицах. При этом сумма по депозитам менее 500 (пятисот) тенге в отчете округляется до 0 (нуля), а сумма, равная 500 (пятистам) тенге и выше, округляется до тысячи тенге.
8. Необходимо строго соблюдать формат отчета.

**Заполнение столбцов (граф) отчета (Форма 1):**

1. При распределении депозитов по группам в зависимости от суммы вклада необходимо использовать данные по состоянию на последнее число отчетного месяца.
2. В графах 3 и 4 указываются сумма депозитов и совокупные количество счетов, открытых физическими лицами в тенге и в иностранной валюте.
3. В графах 3.1.-3.5. и 4.1.-4.5. указываются сумма депозитов и совокупные количество счетов, открытых физическими лицами в тенге и в иностранной валюте в разбивке по сроку (отсутствию срока).

**Заполнение строк отчета (Форма 1):**

1. **Строка 1** **«Всего депозитов физических лиц в национальной и иностранной валютах, в том числе:»** должна быть равна сумме строк 1. «Депозиты в национальной валюте, в том числе:», 2. «Депозиты в иностранной валюте, в том числе:», 3. «Депозиты, по которым часть вознаграждения субсидируется государством (в рамках жилищных строительных сбережений, государственной образовательной накопительной системы), в том числе» и 4. «Депозиты с плавающей процентной ставкой».
2. **Строка 1. «Депозиты в национальной валюте, в том числе»** должна быть равна сумме строк 1.1., 1.2 и 1.3.
3. Строка 1.1. «Депозиты, несоответствующие условиям срочности, в том числе:» должна быть равна сумме строк 1.1.1., 1.1.2., 1.1.3., 1.1.4.
4. Строка 1.2. «Депозиты, соответствующие условиям срочности, в том числе:» должна быть равна сумме строк 1.2.1. и 1.2.2.
5. Строка 1.3. «Сберегательные депозиты, в том числе:» должна быть равна сумме строк 1.3.1. и 1.3.2.
6. В строках 1., 1.1, 1.2, 1.3. и соответственно 1.1.1., 1.1.2., 1.1.3., 1.1.4., 1.2.1., 1.2.2., 1.3.1. и 1.3.2. указываются сведения о депозитах в национальной валюте за исключением депозитов, по которым часть вознаграждения субсидируется государством (в рамках жилищных строительных сбережений, государственной образовательной накопительной системы).
7. **Строка 2. «Депозиты в иностранной валюте, в том числе:»** должна быть равна сумме строк 2.1., 2.2, 2.3. и 2.4.
8. **В строке 3. «Депозиты, по которым часть вознаграждения субсидируется государством (в рамках жилищных строительных сбережений, государственной образовательной накопительной системы), в том числе»** указываются сведения о депозитах, по которым часть вознаграждения субсидируется государством (в рамках жилищных строительных сбережений, государственной образовательной накопительной системы).
9. **В строке 4. «Депозиты с плавающей процентной ставкой, в том числе:»** указываются сведения о депозитах, вознаграждение по которым начисляется по плавающей процентной ставке.

**Заполнение столбцов (граф) (Форма 2):**

1. По столбцам 3-19 необходимо указывать обороты за отчетный месяц.
2. В случае если в течение отчетного месяца по депозитам в иностранной валюте были проведены операции погашения, досрочного погашения, пролонгирования, пополнения, частичного снятия и т.п., предусмотренные в отчете, суммы должны быть пересчитаны по курсу НБ РК, действовавшего по состоянию на последний рабочий день отчетного месяца.
3. В графах 3 и 4 указываются количество счетов и сумма депозитов закрытых в отчетном месяце в связи с истечением срока договора.
4. В графах 5 и 6 указываются количество счетов и сумма депозитов досрочно закрытых в отчетном месяце.
5. В графах 7 и 8 указываются количество счетов и сумма депозитов, сроки по которым были пролонгированы в отчетном месяце.
6. В графах 9 и 10 указываются количество счетов и сумма депозитов, пополненных клиентами в отчетном месяце.
7. В графах 11 и 12 указываются количество счетов и сумма депозитов, с которых в отчетном месяце клиентами были частично сняты деньги.
8. В графах 13 и 14 указываются количество счетов и сумма депозитов, открытых клиентами в отчетном месяце.
9. В графах 15 и 16 указываются количество счетов, по которым проводилась капитализация начисленного вознаграждения за отчетный месяц, и сумма капитализированных вознаграждений за отчетный месяц.
10. В графе 17 указывается сумма итого начисленных вознаграждений (не включенных в основную сумму, не капитализированных) по депозитам физических лиц за отчетный месяц.
11. В графе 18 указывается сумма всего депозитов, пополненных (увеличившихся) за счет прочих операций, не предусмотренных в других графах отчета, за отчетный месяц.
12. В графе 19 указывается сумма всего депозитов, снятых (уменьшившихся) за счет прочих операций, не предусмотренных в других графах отчета, за отчетный месяц.

**Заполнение строк отчета (Форма 2):**

1. **Строка 1** **«Всего депозитов физических лиц в национальной и иностранной валютах, в том числе:»** должна быть равна сумме строк 1. «Депозиты в национальной валюте, в том числе:», 2. «Депозиты в иностранной валюте, в том числе:», 3. «Депозиты, по которым часть вознаграждения субсидируется государством (в рамках жилищных строительных сбережений, государственной образовательной накопительной системы), в том числе» и 4. «Депозиты с плавающей процентной ставкой».
2. **Строка 1. «Депозиты в национальной валюте, в том числе»** должна быть равна сумме строк 1.1., 1.2, 1.3, 1.4 и 1.5.
3. Строка 1.1. «Депозиты, не соответствующие условиям срочности, в том числе:» должна быть равна сумме строк 1.1.1., 1.1.2., 1.1.3., 1.1.4.
4. Строка 1.1.4 «Срочные депозиты, в том числе:» должна быть равна сумме строк 1.1.4.1., 1.1.4.2., 1.1.4.3., 1.1.4.4.
5. Строка 1.2. «Депозиты, соответствующие условиям срочности, с правом пополнения, в том числе:» должна быть равна сумме строк 1.2.1., 1.2.2, 1.2.3 и 1.2.4.
6. Строка 1.3. «Депозиты, соответствующие условиям срочности, без права пополнения, в том числе:» должна быть равна сумме строк 1.3.1., 1.3.2, 1.3.3, 1.3.4.
7. Строка 1.4. «Сберегательные депозиты с правом пополнения, в том числе:» должна быть равна сумме строк 1.4.1., 1.4.2, 1.4.3, 1.4.4.
8. Строка 1.5. «Сберегательные депозиты без права пополнения, в том числе:» должна быть равна сумме строк 1.5.1., 1.5.2, 1.5.3, 1.5.4.
9. В строках 1., 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5 и соответственно 1.1.1., 1.1.2., 1.1.3., 1.1.4., 1.1.4.1, 1.1.4.2, 1.1.4.3, 1.1.4.4, 1.2.1., 1.2.2., 1.2.3, 1.2.4, 1.3.1., 1.3.2., 1.3.3, 1.3.4,  1.4.1, 1.4.2, 1.4.3, 1.4.4, 1.5.1, 1.5.2,  1.5.3, 1.5.4, указываются сведения о депозитах в национальной валюте за исключением депозитов, по которым часть вознаграждения субсидируется государством (в рамках жилищных строительных сбережений, государственной образовательной накопительной системы).
10. **Строка 2. «Депозиты в иностранной валюте, в том числе:»** должна быть равна сумме строк 2.1., 2.2, 2.3. и 2.4.
11. Строка 2.1. «Срочные депозиты, в том числе» должна быть равна сумме строк 2.1.1., 2.1.2, 2.1.3, 2.1.4.
12. **В строке 3. «Депозиты, по которым часть вознаграждения субсидируется государством (в рамках жилищных строительных сбережений, государственной образовательной накопительной системы), в том числе»** указываются сведения о депозитах, по которым часть вознаграждения субсидируется государством (в рамках жилищных строительных сбережений, государственной образовательной накопительной системы).
13. **В строке 4. «Депозиты с плавающей процентной ставкой, в том числе:»** указываются сведения о депозитах, вознаграждение по которым начисляется по плавающей процентной ставке.
14. Строки *Справочно: «Депозиты руководящих работников и акционеров, владеющих пятью и более процентами акций банка с правом голоса, их близких родственников»* уже включены в соответствующие строки 1.1.1., 1.1.2., 1.1.3., 1.1.4., 1.2.1., 1.2.2., 1.3.1., 1.3.2., 2.1., 2.2., 2.3., 2.4., 3. и 4.

**Заполнение отчета (Форма 3):**

1. Строка 1) «Сумма возмещения Фонда по депозитам (без учета встречных требований банка к депозиторам) (тысяч тенге)» – в данной строке следует указать общую сумму возмещения по всем депозитам физических лиц банка-участника, подлежащую выплате Фондом в случае принудительной ликвидации банка, без учета встречных требований банка к депозиторам.

*Сумма возмещения Фонда по депозитам – гарантийное возмещение по гарантируемым депозитам,* *подлежащее выплате Фондом в случае принудительной ликвидации банка-участника, в сумме остатка по депозиту без начисленного по нему вознаграждения, но не более:*

*- 15 млн. тенге по гарантируемому сберегательному депозиту (вкладу) в национальной валюте;*

*- 10 млн. тенге по другим видам гарантируемых депозитов в национальной валюте;*

*- 5 млн. тенге по гарантируемому депозиту в иностранной валюте.*

*При наличии у депозитора в банке-участнике нескольких гарантируемых депозитов, различных по видам и валюте, по всем этим депозитам (вкладам) рассчитывается совокупное возмещение не более 15 млн. тенге.*

1. Строка 2) «Сумма возмещения Фонда по депозитам (с учетом встречных требований банка к депозиторам) (тысяч тенге)» – в данной строке следует указать общую сумму возмещения по всем депозитам физических лиц банка-участника, подлежащую выплате Фондом в случае принудительной ликвидации банка, с учетом (за вычетом) общей суммы встречных требований банка к депозиторам. При этом сумму встречных требований необходимо рассчитывать согласно Приложению 2 «Сведения о размещенных в банке-участнике вкладах (депозитах) физических лиц, подлежащих гарантированию» к Договору присоединения.
2. Строка 3) «Количество клиентов, в том числе:» – в данной строке следует указать итоговое количество физических лиц, являющихся клиентами-депозиторами банка.
3. Строка 3-1) «Клиенты с нулевыми остатками по всем счетам» – по данной строке указывается количество клиентов с нулевым остатком по всем счетам. В случае если у клиента банка имеются несколько счетов в банке-участнике и один из них с нулевым остатком, то при заполнении указанной строки такие клиенты, имеющие нулевой остаток лишь по отдельным счетам, не учитываются.
4. Строка 4) «Количество счетов с нулевыми остатками» – в данной строке следует указать итоговое количество счетов физических лиц с нулевыми остатками.

**Заполнение отчета (Форма 4):**

В таблице «Депозиты физических лиц в банках-участниках в региональном разрезе» необходимо указать сумму и количество счетов по депозитам физических лиц в разбивке по областям, согласно соответствующим филиалам банка-участника (относительно расположения филиалов банка-участника), в тенге и в иностранной валюте. В случае отсутствия депозитов в филиалах, в соответствующих ячейках отчета указываются нули («0»).