

*Пояснение по заполнению формы отчета «Сведения о депозитах физических лиц»
согласно Приложению 1 к Договору присоединения*

Общие положения

1. Банки-участники системы гарантирования депозитов ежемесячно в срок до 18-00 часов времени г. Астаны пятнадцатого числа месяца, следующего за отчетным месяцем, представляют АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее – Фонд) сведения по привлеченным депозитам по форме согласно Приложению 1 к Договору присоединения (далее – отчет) по электронным каналам связи ФАСТИ.
2. В соответствии с решением Совета директоров Фонда №11 от 14.12.2016 года банки-участники должны будут предоставлять в Фонд отчет по измененной форме с 1 февраля 2017 года, то есть с отчета за январь 2017 года.
3. В случае отсутствия сведений в соответствующих ячейках указываются нули («0»).

Заполнение столбцов (граф) отчета:

1. В графах 3 и 4 указываются совокупные количество счетов и сумма депозитов, открытых физическими лицами в тенге и в иностранной валюте.
2. В графах 5 и 6 указываются количество счетов и сумма депозитов закрытых в отчетном месяце в связи с истечением срока договора.
3. В графах 7 и 8 указываются количество счетов и сумма депозитов досрочно закрытых в отчетном месяце.
4. В графах 9 и 10 указываются количество счетов и сумма депозитов, сроки по которым были пролонгированы в отчетном месяце.
5. В графах 11 и 12 указываются количество счетов и сумма депозитов, пополненных клиентами в отчетном месяце.
6. В графах 13 и 14 указываются количество счетов и сумма депозитов, с которых в отчетном месяце клиентами были частично сняты деньги.
7. В графах 15 и 16 указываются количество счетов и сумма депозитов, открытых клиентами в отчетном месяце.
8. В графах 17 и 18 указываются количество счетов, по которым рассчитана сумма возмещения и сумма возмещения Фонда по видам депозитов в разрезе сумм по состоянию на последний день отчетного месяца, без учета того, что по одному вкладчику могут быть открыты несколько счетов и депозитов и без учета встречных требований банка к депозиторам.

Заполнение строк отчета по столбцу «Всего депозитов»:

1. **Строка 1 «Всего депозитов физических лиц в тенге и иностранной валюте, в том числе:»** должна быть равна сумме строк «1.Вклады до востребования, в том числе:», «2. Срочные вклады, в том числе», «3. Условные вклады, в том числе», «4. Остатки денег на текущих счетах, в том числе» и «5. Остатки денег на карт-счетах, в том числе».
2. **Строка 1. «Вклады до востребования, в том числе:»** должна быть равна сумме строк 1.1. и 1.2.
3. Строка 1.1 «в тенге» должна быть равна сумме счетов по ДПС: 2205191, 2205291, 2224191, 2224291.
4. Строка 1.2 «в иностранной валюте» должна быть равна сумме счетов: 2205192, 2205193, 2205292, 2205293, 2224192, 2224193, 2224292, 2224293.

5. Строка «Вклады до востребования руководящих работников и акционеров, владеющих пятью и более процентами акций банка с правом голоса, их близких родственников» уже включена в строке 1 и должна быть равна частичной сумме счетов: 2205191, 2205291, 2205192, 2205193, 2205292, 2205293, 2224191, 2224291, 2224192, 2224193, 2224292, 2224293.
6. **Строка 2. «Срочные вклады, в том числе:»** должна быть равна сумме строк 2.1. и 2.2.
7. Строка 2.1. «в тенге, в том числе:» должна быть равна сумме счетов 2206191, 2206291, 2207191, 2207291, 2226191, 2226291.
8. Строка 2.2. «в иностранной валюте, в том числе :» должна быть равна сумме счетов 2206192, 2206193, 2206292, 2206293, 2207192, 2207193, 2207292, 2207293, 2226192, 2226193, 2226292, 2226293.
9. Строка «Срочные вклады руководящих работников и акционеров, владеющих пятью и более процентами акций банка с правом голоса, их близких родственников» уже включена в строке 2 и должна быть равна сумме счетов: 2206191, 2206291, 2206192, 2206193, 2206292, 2206293, 2207191, 2207291, 2207192, 2207193, 2207292, 2207293, 2226191, 2226291, 2226192, 2226193, 2226292, 2226293.
10. **Строка 3. «Условные вклады, в том числе:»** должна быть равна сумме строк 3.1. и 3.2.
11. Строка 3.1. «в тенге, в том числе:» должна быть равна сумме счетов 2208191, 2208291, 2213191, 2213291, 2232191, 2232291.
12. Строка 3.2. «в иностранной валюте, в том числе :» должна быть равна сумме счетов 2208192, 2208193, 2208292, 2208293, 2213192, 2213193, 2213292, 2213293, 2232192, 2232193, 2232292, 2232293.
13. Строка «Срочные и условные вклады руководящих работников и акционеров, владеющих пятью и более процентами акций банка с правом голоса, их близких родственников» уже включена в строке 3 и должна быть равна частичной сумме счетов: 2208191, 2208291, 2208192, 2208193, 2208292, 2208293, 2213191, 2213291, 2213192, 2213193, 2213292, 2213293, 2232191, 2232291, 2232192, 2232193, 2232292, 2232293.
14. **Строка 4. «Остатки денег на текущих счетах, в том числе:»** должна быть равна сумме строк 4.1. и 4.2.
15. Строка 4.1. «в тенге» должна быть равна сумме счетов: 2204191, 2204291.
16. Строка 4.2. «в иностранной валюте» должна быть равна сумме счетов: 2204192, 2204193, 2204292, 2204293.
17. Строка «Остатки денег на текущих счетах руководящих работников и акционеров, владеющих пятью и более процентами акций с правом голоса, их близких родственников» уже включена в строке 4 и должна быть равна частичной сумме счетов: 2204191, 2204291, 2204192, 2204193, 2204292, 2204293.
18. **Строка 5. «Остатки денег на карт-счетах, в том числе:»** должна быть равна сумме строк 5.1. и 5.2.
19. Строка 5.1. «в тенге» должна быть равна сумме счетов: 2209191, 2209291.
20. Строка 5.2. «в иностранной валюте» должна быть равна сумме счетов: 2209192, 2209193, 2209292, 2209293.
21. Строка «Остатки денег на карт-счетах руководящих работников и акционеров, владеющих пятью и более процентами акций с правом голоса, их близких родственников» уже включена в строке 5 и должна быть равна частичной сумме счетов: 2209191, 2209291, 2209192, 2209193, 2209292, 2209293.

Заполнение данных по таблице «Дополнительные сведения» отчета:

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:

- 10 млн. тенге по гарантируемому депозиту в национальной валюте;

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

В случае открытия вкладчиком в банке-участнике нескольких депозитов, различных по видам и по валюте, по всем этим депозитам (вкладам) рассчитывается совокупное возмещение не более 10 млн. тенге.

2. 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.
3. Строка 3) «Количество клиентов, в том числе:» – в данной строке следует указать итоговое количество физических лиц, являющихся клиентами-депозиторами банка.
4. 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.
5. Строка 4) «Количество счетов с нулевыми остатками» – в данной строке следует указать итоговое количество счетов физических лиц с нулевыми остатками.

При заполнении данных по таблице **«Средневзвешенные ставки вознаграждения по привлекаемым вкладам (депозитам) физических лиц за отчетный месяц»** отчета необходимо указывать годовую эффективную ставку вознаграждения. При этом средневзвешенные ставки вознаграждения должны быть рассчитаны по всей депозитной базе физических лиц на отчетную дату.