Утверждены

решением Совета директоров

АО «Казахстанский фонд

гарантирования депозитов»

от 09 июля 2021 года № 18

**Правила определения размера и порядка уплаты**

**обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов**

(с *[изменениями](jl:2013880.0%20) и дополнениями* по состоянию на 26.12.2023г.)

*По всему тексту слова «отчет 14\_ФС\_ДФЛ», «отчету 14\_ФС\_ДФЛ», «отчета 14\_ФС\_ДФЛ» заменены словами «отчет INDDEP», «отчету INDDEP», «отчета INDDEP» согласно решению Совета директоров Фонда от 29.04.2022г. № 14; по всему тексту слово «INDDEP» заменено словом «INDDEP-1» в соответствии с решением Совета директоров Фонда от 26.12.2023г. № 37*

Правила определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов (далее – Правила) разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» (далее – Закон), «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан, а также внутренними нормативными документами акционерного общества «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее – Фонд) и устанавливают порядок определения размера и уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов банками-участниками системы обязательного гарантирования депозитов.

Целью Правил является введение справедливой системы уплаты банками-участниками системы обязательного гарантирования депозитов обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов, дифференцированных в зависимости от их финансовой устойчивости и степени риска возникновения возможной выплаты гарантийного возмещения их депозиторам по гарантируемым депозитам.

**Глава 1. Общие положения**

1. Для применения Правил используются основные понятия, определенные законодательством Республики Казахстан, а также следующие понятия:

*Подпункт 1) изложен в редакции решения Совета директоров Фонда от 27.08.2021г. № 23*

1. посредник – лицо, которое оказывает банку-участнику услуги по привлечению депозитов физических лиц за плату или встречное предоставление в соответствии с заключенным с банком-участником договором (соглашением), за исключением лиц, оказывающих банку-участнику услуги рекламы (в том числе с использованием телевидения, радио, социальных сетей и иные рекламные услуги) и работников банка-участника в соответствии с трудовым договором;

*Подпункт 2) изложен в редакции решения Совета директоров Фонда от 27.08.2021г. № 23*

1. агентская сеть – совокупность посредников и взаимоотношений между посредниками и банком-участником по привлечению депозитов физических лиц;
2. *исключен в соответствии с решением Совета директоров Фонда от 27.08.2021г. № 23*

*Подпункт 4) изложен в редакции решения Совета директоров Фонда от 27.08.2021г. № 23*

1. поощрение – любая выгода, в том числе актив, не понесенные расходы при стандартных условиях обслуживания, предусмотренная к получению депозитором либо по его поручению третьими лицами в рамках акции (акций) по привлечению депозитов, проводимой(ых) банком-участником, а также его партнерами в случае соответствия условиям такой(их) акции (акций).

Не является поощрением:

1) оказание банком-участником банковских услуг, таких как:

- бесплатное или льготное открытие банковских счетов и обслуживание депозиторов;

- бесплатный или льготный тариф за оказание любых банковских услуг и операций, в том числе при оказании/проведении операций с использованием систем удаленного доступа;

- бесплатное или льготное снятие наличных денег в банкоматах либо отделениях банка-участника;

- льготный тариф на расчетно-кассовое обслуживание;

- бесплатное или льготное пользование сейфовыми услугами;

- бесплатный или льготный выпуск платежных карточек,

- установление кредитного лимита;

2) любая выгода, предусмотренная к получению депозитором, за осуществление безналичных платежей и (или) банковских переводов, в том числе возврат части денег от суммы проведённой безналичной расходной операции, совершаемой по платежной карте или с использованием ее реквизитов, выдача призов (подарков), начисление баллов, бонусов и кэш-бэков за проведение операций по платежным картам (текущим счетам) без ограничения по сумме и периода получения выгоды;

3) любая иная выгода, стоимость которой не превышает пятикратный размер месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

Для целей настоящего подпункта под не понесенными расходами понимается экономия, возникающая у клиента банка-участника в связи с предоставлением ему эксклюзивных скидок и (или) условий;

1. балл – цифровой эквивалент оценки банка-участника, определенный по итогам расчета или анализа по каждому из количественных или качественных индикаторов банка-участника;
2. депозит – деньги, передаваемые одним лицом (депозитором) другому лицу – банку, на условиях их возврата в номинальном выражении независимо от того, должны ли они быть возвращены по первому требованию или через какой-либо срок, полностью или по частям с заранее оговоренной надбавкой либо без таковой непосредственно депозитору либо переданы по поручению третьим лицам;
3. системно значимый банк для системы обязательного гарантирования депозитов – банк второго уровня, отнесенный Национальным Банком к системно значимым банкам, а также банки (филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан), доля депозитов физических лиц которых больше или равна 10% от общей суммы депозитов физических лиц по всем банкам-участникам;
4. отчетный квартал – квартал, по итогам которого банк-участник уплачивает Фонду взнос;
5. общий балл – балл банка-участника, сложившийся по итогам суммирования баллов по всем количественным и качественным индикаторам банка-участника за определенный квартал;
6. общий накопительный балл – итоговый балл банка-участника за отчетный квартал, определяющий размер ставки его взноса и рассчитываемый с учетом общих баллов, набранных банком-участником за последние три квартала, включая отчетный квартал;

*Подпункт 11) изложен в редакции решения Совета директоров Фонда от 27.09.2022г. № 29; решения Совета директоров Фонда от 25.08.2023г. № 25*

1. вновь привлеченный депозит (вклад) – депозит (вклад):

принятый банком-участником по договору банковского счета и (или) договору банковского вклада в течение отчетного месяца;

пролонгированный в течение отчетного месяца по договору банковского вклада;

ставка вознаграждения по которому была изменена в течение отчетного месяца, в том числе при наступлении любого из следующих случаев:

одновременной передачи активов и обязательств банка-участника другому (другим) банку-участнику (банкам-участникам);

перевода депозита (вклада) из одного филиала в другой филиал банка-участника;

передачи банку-участнику в залог прав вкладчика по договору банковского вклада;

уступки права (требования) по депозиту от депозитора другому депозитору;

передачи депозита (вклада), являющегося обеспечением исполнения обязательств по договору займа, в результате уступки банком-участником прав по договору о залоге другому банку-участнику;

передачи депозита (вклада) при добровольной реорганизации банка-участника другому (другим) банку-участнику (банкам-участникам);

1. физическое лицо – граждане Республики Казахстан, граждане других государств, а также лица без гражданства, в том числе индивидуальные предприниматели, осуществляющие предпринимательство в виде личного или совместного предпринимательства, включая крестьянские и фермерские хозяйства;

*Подпункт 13) изложен в редакции решения Совета директоров Фонда от 25.08.2023г. № 25*

1. ставка вознаграждения по привлеченному вкладу физического лица – годовая эффективная ставка вознаграждения по вкладу, выражаемая в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальная стоимость);

*Подпункт 14) изложен в редакции решения Совета директоров Фонда от 27.08.2021г. № 23*

1. повышенная ставка взноса – ставка взноса банка-участника в размере 0,5 (ноль целых пять десятых) процентов от совокупной суммы гарантируемых депозитов банка-участника;
2. финансовая отчетность – информация о финансовом положении, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении банка (филиала банка-нерезидента Республики Казахстан), составленные в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;
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;
4. «кэшевый банк» - банк-участник, рассчитанные значения количественных индикаторов С-1 и L-1 которого больше 60%;
5. договор присоединения – договор присоединения банка (филиала банка-нерезидента Республики Казахстан) к системе обязательного гарантирования депозитов, условия которого определяются Фондом и являются стандартными для всех банков (филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан), вступающих в систему;
6. дополнительные взносы – разовые платежи банков-участников, уплачиваемые в случае недостаточности специального резерва Фонда для выплаты гарантийного возмещения;
7. максимальный балл – максимально допустимое значение балла, которое может присваиваться банку-участнику по итогам расчета или анализа количественного или качественного индикатора банка-участника;

*Подпункт 21) изложен в редакции решения Совета директоров Фонда от 27.08.2021г. № 23; решения Совета директоров Фонда от 25.08.2023г. № 25*

1. обязательные календарные взносы – ежеквартальные платежи банков-участников, уплачиваемые по ставке взноса, определенного согласно классификационной группе банка-участника, а также повышенный взнос или взнос за системный риск, рассчитанные в порядке, предусмотренном Правилами;
2. мультивалютный депозит - депозит, принятый по договору банковского вклада в тенге или иностранной валюте с условием одновременного открытия по данному депозиту счетов в тенге и иностранной валюте, и предусматривающим возможность перевода вклада по распоряжению депозитора в рамках данного договора полностью или частично из одной валюты вклада в другую валюту вклада;

*Подпункт 23) изложен в редакции решения Совета директоров Фонда от 25.08.2023г. № 25*

1. рыночная ставка – средневзвешенная годовая эффективная ставка вознаграждения по вновь привлеченным банками-участниками вкладам физических лиц в национальной валюте, рассчитанная в соответствии с приложением 1 к Правилам
2. *исключен в соответствии с решением Совета директоров Фонда от 25.08.2023г. № 25*

*В подпункт 25) внесены изменения в соответствии с решением Совета директоров Фонда от 25.08.2023г. № 25*

1. средневзвешенная ставка – средневзвешенная годовая эффективная ставка вознаграждения банка-участника по вновь привлеченным вкладам физических лиц;
2. количественные и качественные индикаторы – показатели, предусмотренные Правилами, характеризующие финансовую деятельность или устойчивость банка-участника;

*Подпункт 27) изложен в редакции решения Совета директоров Фонда от 25.08.2023г. № 25*

1. предельные ставки вознаграждения – рекомендуемые максимальные размеры ставок вознаграждения по вновь привлекаемым вкладам физических лиц, определяемые и устанавливаемые в соответствии с Методикой определения, и установления предельных размеров ставок вознаграждения по вновь привлекаемым вкладам физических лиц в национальной и иностранной валютах (далее – Методика);
2. чрезвычайные взносы – платежи банков-участников для полного погашения суммы займа, полученной Фондом, в порядке, установленном Законом, и начисленного по нему вознаграждения;
3. уполномоченный орган – государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций;
4. Национальный Банк – Национальный Банк Республики Казахстан;
5. SREP (Supervisory Review and Evaluation Process) – риск-ориентированная надзорная оценка, проводимая уполномоченным органом;

*Пункт 1 дополнен подпунктами 32) и 33) в соответствии с решением Совета директоров Фонда от 27.09.2022г. № 29*

1. ежеквартальная отчетность – отдельная (неконсолидированная) аудированная и (или) неаудированная финансовая отчетность банка-участника, используемая для расчета количественных и качественных индикаторов;
2. годовая отчетность – отдельная (неконсолидированная) годовая аудированная финансовая отчетность банка-участника за год, предшествующий отчетному году, используемая для расчета количественных и качественных индикаторов для определения ставок взносов банков-участников за первый квартал отчетного года;

*Пункт 1 дополнен подпунктом 34) в соответствии с решением Совета директоров Фонда от 25.08.2023г. № 25*

1. взнос за системный риск – взнос банка-участника за превышение средневзвешенных ставок по вкладам над рыночной ставкой, рассчитанный в порядке, предусмотренном Правилами.

*Глава 2 изложена в редакции решения Совета директоров Фонда от 27.08.2021г. № 23*

**Глава 2. Порядок определения размера обязательных календарных взносов**

*Пункт 2 изложен в редакции решения Совета директоров Фонда от 25.08.2023г. № 25*

1. Банки-участники ежеквартально уплачивают обязательные календарные взносы (далее – взносы), рассчитанные в порядке, определенном настоящей главой.
2. Размер взноса банка-участника не должен превышать размер повышенной ставки взноса, умноженной на совокупную сумму гарантируемых депозитов банка-участника по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом.
3. Размер повышенного взноса банка-участника рассчитывается по повышенной ставке взноса и не должен превышать 400 000 000 (четыреста миллионов) тенге.

Размер повышенного взноса определяется как разница между суммой взноса банка-участника, рассчитанной по повышенной ставке взноса и суммой взноса, рассчитанной по ставке, определенной в соответствии с пунктом 23 Правил.

В случае, если сумма повышенного взноса превышает 400 000 000 (четыреста миллионов) тенге, то банк-участник уплачивает сумму взноса по ставке, определенной в соответствии с пунктом 23 Правил, и дополнительно уплачивает повышенный взнос в размере 400 000 000 (четыреста миллионов) тенге.

Если сумма повышенного взноса не превышает 400 000 000 (четыреста миллионов) тенге, то банк-участник уплачивает сумму взноса согласно повышенной ставке взноса.

1. Основаниями определения банку-участнику повышенной ставки взноса являются:
2. выдача банком-участником и (или) его партнерами поощрения депозитору либо по его поручению третьим лицам и (или) организация банком-участником акции (акций) о проведении лотереи, розыгрыше и (или) выдаче таких поощрений с целью привлечения депозитов физических лиц;

*Подпункт 2) изложен в редакции решения Совета директоров Фонда от 25.08.2023г. № 25; решения Совета директоров Фонда от 26.12.2023г. № 37*

1. превышение банком-участником, отнесенным в классификационную группу D или E, либо набравшему общий балл менее 70 баллов, предельных ставок вознаграждения по вновь привлеченным вкладам физических лиц с фиксированной процентной ставкой в национальной валюте.

Случаи превышения банком-участником предельных ставок вознаграждения по вкладам, по которым часть вознаграждения субсидируется государством (в рамках системы жилищных строительных сбережений, государственной образовательной накопительной системы) или предусмотрены премии государства, не являются основанием для применения к банку-участнику повышенной ставки взноса;

*Пункт 5 дополнен подпунктом 2-1) в соответствии с решением Совета директоров Фонда от 26.12.2023г. № 37*

2-1)превышение банком-участником предельных ставок вознаграждения по вновь привлеченным вкладам физических лиц в иностранной валюте, а также максимальных спредов по вкладам с плавающей процентной ставкой в национальной валюте;

1. привлечение банком-участником депозитов физических лиц посредством услуг посредника.
2. Для установления основания, предусмотренного подпунктом 1) пункта 5 Правил, используются (по отдельности или в совокупности):
3. документально подтвержденные данные уполномоченного органа, Национального Банка и клиентов банка-участника;
4. информация, размещенная банком-участником на официальном сайте, в мобильном приложении и (или) на страницах в социальных сетях банка-участника.

*Пункт 7 изложен в редакции решения Совета директоров Фонда от 25.08.2023г. № 25*

1. Для установления основания, предусмотренного подпунктом 2) пункта 5 Правил, используются (по отдельности или в совокупности):

*Подпункт 1) изложен в редакции решения Совета директоров Фонда от 29.04.2022г. № 14; решения Совета директоров Фонда от 26.12.2023г. № 37*

* 1. сведения за отчетный месяц, представляемые по форме Таблицы 5 отчета по объемам и ставкам вознаграждений (в том числе максимальным ставкам вознаграждения) депозитов физических лиц согласно приложению 15 к постановлению Правления Национального Банка от 21 апреля 2020 года № 54 «Об утверждении перечня, форм, сроков представления отчетности банками второго уровня и Правил ее представления» (далее – отчет INDDEP-1), за три месяца, предшествующих первому числу третьего месяца отчетного квартала;
  2. документально подтвержденные данные уполномоченного органа, Национального Банка и клиентов банка-участника.

В случае пересмотра в отчетном месяце предельной ставки вознаграждения в соответствии с Методикой превышение банком-участником предельных ставок вознаграждения в соответствии с подпунктом 2) пункта 5 Правил устанавливается исходя из наибольшего размера предельной ставки вознаграждения, действовавшего в отчетном месяце.

*В пункт 7-1 внесены изменения в соответствии с решением Совета директоров Фонда от 25.08.2023г. № 25*

* 1. Для установления основания, предусмотренного подпунктом 3) пункта 5 Правил, используются (по отдельности или в совокупности):

1. сведения за отчетный месяц, представляемые по форме Таблицы 7 согласно отчету INDDEP-1 по состоянию на первое число третьего месяца отчетного квартала за предыдущие последовательные три месяца;
2. документально подтвержденные данные уполномоченного органа, Национального Банка и клиентов банка-участника;
3. информация, размещенная банком-участником на официальном сайте, в мобильном приложении и (или) на страницах в социальных сетях банка-участника.

Требования настоящего пункта не распространяются на жилищный строительный сберегательный банк и банки-участники, использующие услуги Национального оператора почты по привлечению депозитов физических лиц.

При выявлении привлечения банком-участником депозитов физических лиц через посредника, такой банк-участник уплачивает повышенные взносы в течение пяти кварталов с момента выявления.

*Пункт 8 изложен в редакции решения Совета директоров Фонда от 25.08.2023г. № 25; внесены изменения и дополнения в соответствии с решением Совета директоров Фонда от 26.12.2023г. № 37*

1. Размер взноса за системный риск банка-участника рассчитывается в соответствии с порядком расчета размера взноса за системный риск, предусмотренном приложением 1 к Правилам, по видам и (или) группам вкладов, установленных Методикой.

Основанием определения банку-участнику взноса за системный риск является привлечение банком-участником в течение отчетного месяца вкладов в разрезе видов и (или) групп, установленных Методикой, по средневзвешенной ставке выше рыночной ставки. Для установления данного основания используются следующие сведения:

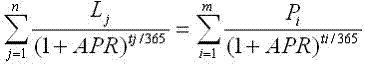
1) данные, представляемых по форме Таблицы 5 согласно отчету INDDEP-1 за отчетный месяц;

2) документально подтвержденные данные уполномоченного органа, Национального Банка и клиентов банка-участника.

Взнос за системный риск не рассчитывается по вкладам, по которым часть вознаграждения субсидируется государством (в рамках системы жилищных строительных сбережений, государственной образовательной накопительной системы) или предусмотрены премии государства.

*В пункт 9 внесены изменения в соответствии с решением Совета директоров Фонда от 25.08.2023г. № 25*

1. При расчете предельной ставки вознаграждения, а также средневзвешенной ставки банки-участники руководствуются следующей формулой расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по вкладу или по совокупности зависимых друг от друга вкладов:



где:

n - порядковый номер последнего платежа клиента;

j - порядковый номер платежа клиента;

Lj - сумма j-того платежа клиента банку-участнику, в том числе внесение вклада и иные платежи, связанные с внесением вклада и его обслуживанием;

APR - годовая эффективная ставка вознаграждения;

tj - период времени со дня привлечения вклада до момента j-того платежа клиента (в днях);

m - порядковый номер последней выплаты клиенту;

і - порядковый номер выплаты клиенту;

Pi - сумма і-той выплаты/ начисления по вкладу, включающая, в том числе, вознаграждения по вкладу, возврат вкладов, вознаграждения, предусмотренные к выплате депозитору либо по его поручению третьим лицам, по другим договорам или дополнительным соглашениям, связанным с основным вкладом (за исключением денежных выплат за осуществление безналичных платежей и (или) переводов );

ti - период времени со дня привлечения вклада до момента і-той выплаты/ начисления (в днях), в том числе, в случае осуществления выплаты/ начисления вознаграждения досрочно.

*Пункт 10 изложен в редакции решения Совета директоров Фонда от 25.08.2023г. № 25*

1. В случае наличия оснований для определения банку-участнику повышенного взноса и взноса за системный риск одновременно, банк-участник уплачивает наибольшую из них сумму.
2. Фонд ежеквартально производит расчет значений количественных и качественных индикаторов банков-участников на основании сведений, получаемых от Национального Банка и уполномоченного органа, а также сведений размещенных на официальных интернет-ресурсах международных рейтинговых агентств Standard & Poor’s, Moody´s, Fitch, банков-участников, АО «Казахстанская фондовая биржа» и депозитария финансовой отчетности.

Перечень сведений, используемых для расчета значений количественных и качественных индикаторов, приведен в приложении 2 к Правилам.

1. К количественным индикаторам относятся показатели, характеризующие:
   1. адекватность капитала (С-1, С-2, С-3, особый параметр С);
   2. качество активов (А-1, А-2, А-3, А-4);
   3. доходность (Е-1, Е-2, Е-3, Е-4, Е-5, особый параметр E);
   4. ликвидность (L-1, L-2, L-3, особый параметр L).
2. К качественным индикаторам относятся показатели, характеризующие:
3. уровень рейтинга банка-участника, присвоенного уполномоченным органом по итогам SREP – Q-1;

*Подпункт 2) изложен в редакции решения Совета директоров Фонда от 27.09.2022г. № 29*

1. уровень присвоенного банку-участнику долгосрочного кредитного рейтинга (Standard&Poor’s, Fitch) или долгосрочного рейтинга по депозитам (Moody’s) или их отсутствие – Q-2;
2. наличие или отсутствие мнения с оговоркой (особых мнений) по годовой аудированной финансовой отчетности – Q-3;
3. полнота раскрытия информации – Q-4.

*Пункт 14 изложен в редакции решения Совета директоров Фонда от 27.09.2022г. № 29*

1. Для расчета количественных индикаторов используются сведения, представляемые Национальным Банком за последний рабочий день месяца, предшествующего отчетному кварталу, в том числе ежеквартальная отчетность, а также годовая отчетность, которая используется для расчета ставок взносов за первый квартал отчетного года.
2. Значения количественных индикаторов рассчитываются по формулам, приведенным в приложении 3 к Правилам.
3. После расчета значения любого количественного индикатора банка-участника, за исключением особых параметров С, E, L, полученное значение соотносится с установленным для него пороговым значением, приведенным в приложении 4 к Правилам.

В зависимости от порогового значения, к которому было отнесено рассчитанное значение количественного индикатора, банку-участнику присваивается по данному индикатору балл, соответствующий указанному пороговому значению.

1. Для расчета качественного индикатора Q-1 используются сведения, представляемые уполномоченным органом. Данные сведения используются для расчета качественного индикатора Q-1 в течение последующих четырех кварталов с момента их предоставления.

Качественному индикатору Q-1 определяется балл в зависимости от присвоенного банку-участнику рейтинга уполномоченным органом согласно приложению 5 к Правилам. В случае отсутствия обновления сведений уполномоченным органом по истечении четырех кварталов с момента последнего предоставления сведений показатель Q-1 исключается из расчета с соответствующим перерасчетом общего балла для определения классификационной группы банка-участника.

Перерасчет общего балла осуществляется по следующей формуле:

Q-1

где – это общий балл, набранный банком-участником без учета баллов по Q-1;

88 – общий балл, который может присваиваться банку-участнику по итогам суммирования максимальных баллов по всем количественным и качественным индикаторам без учета максимального балла по Q-1;

100 – общий балл с учетом максимального балла по Q-1.

*Часть первая пункта 18 изложена в редакции решения Совета директоров Фонда от 27.09.2022г. № 29; часть третья изложена в редакции решения Совета директоров Фонда от 29.04.2022г. № 14*

1. Для расчета качественного индикатора Q-2 используются сведения международных рейтинговых агентств о долгосрочном кредитном рейтинге (Standard&Poor’s, Fitch) или о долгосрочном рейтинге по депозитам (Moody’s) банка-участника, размещенные на официальных интернет-ресурсах международных рейтинговых агентств Standard&Poor’s, Moody´s, Fitch по состоянию на первое число третьего месяца отчётного квартала.

Качественному индикатору Q-2 определяется балл в зависимости от присвоенного банку-участнику рейтинга международными рейтинговыми агентствами согласно приложению 5 к Правилам. В случае присвоения банку-участнику рейтингов более чем одним международным рейтинговым агентством, для определения баллов по качественному индикатору Q-2 используется рейтинг согласно одному из следующих принципов:

- три рейтинга, при этом, если они неравнозначные – используется самый низкий рейтинг;

- три рейтинга, при этом два из них равнозначные – используется равнозначный рейтинг;

- два рейтинга, при этом, если они неравнозначные – используется самый низкий рейтинг.

Для расчета качественного индикатора Q-2 дочернего банка используется его самостоятельный рейтинг, а в случае его отсутствия - рейтинг родительской организации.

*Часть первая пункта 19 изложена в редакции решения Совета директоров Фонда от 27.09.2022г. № 29*

1. Для расчета качественного индикатора Q-3 используется заключение независимых аудиторов к ежеквартальной (при наличии аудированного ежеквартального отчета) и (или) годовой финансовой отчетности банка-участника.

В случае наличия оговорок и (или) особых мнений в аудиторском заключении к финансовой отчетности, баллы, набранные в соответствующих количественных индикаторах согласно приложению 4 к Правилам, отличные от нуля, в зависимости от объекта оговорки/особого мнения, присваиваются качественному индикатору Q-3 с отрицательным знаком.

В случае невозможности четкого определения объекта оговорки или особого мнения в рамках количественных индикаторов, отказа от выражения мнения, а также выражения аудиторами банка-участника мнения о неопределенности в отношении непрерывности деятельности присваивается балл согласно приложению 5 к Правилам.

Баллы, полученные согласно перечисленным условиям, суммируются при их одновременном выполнении, образуя итоговый балл по качественному индикатору Q-3.

В целях сглаживания искажающего влияния фиксированного значения, полученного из годовой аудированной финансовой отчетности и используемого на протяжении следующих четырех кварталов, ежеквартально применяется уменьшение веса показателя Q-3 на 25%, начиная со второго квартала и до получения новых данных согласно приложению 5 к Правилам.

1. Для расчета качественного индикатора Q-4 используется оценка одновременного выполнения трех условий согласно приложению 5 к Правилам. При выполнении банком-участником всех условий присваивается значение равное 6 баллам, а в случае невыполнения хотя бы одного из них присваивается значение равное 0.
2. После расчета баллов по всем количественным и качественным индикаторам рассчитывается общий балл банка-участника, который определяется как сумма всех присвоенных баллов.
3. После расчета общих баллов рассчитывается общий накопительный балл банка-участника, который определяется как сумма произведений общих баллов банка-участника за последние три квартала, включая отчетный, на вес квартала, приведенный в приложении 6 к Правилам.
4. По результатам расчета общего накопительного балла определяется классификационная группа и соответствующая ей ставка взноса банка-участника в соответствии с приложением 7 к Правилам.
5. Сведения банка-участника, находящегося в процессе добровольной реорганизации в форме присоединения к другому банку-участнику, в случае если обязательства такого банка-участника перед депозиторами-физическими лицами полностью переданы другому банку-участнику, предусмотренные в приложении 2 к Правилам, не учитываются Фондом, в расчете ставки взноса.
6. Для подтверждения факта передачи банком-участником активов и обязательств другому банку-участнику, такому банку необходимо представить в Фонд, копию передаточного акта, заверенную печатью банка-участника, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты подписания передаточного акта.
7. В случае применения уполномоченным органом к банку-участнику санкции в виде приостановления действия лицензии на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц или на проведение всех банковских операций, такой банк-участник переводится в классификационную группу E на период приостановления действия лицензии.

В случае отнесения уполномоченным органом банка-участника к категории банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан с неустойчивым финансовым положением, создающим угрозу интересам его депозиторов и кредиторов и (или) угрозу стабильности финансовой системы, такой банк-участник переводится в классификационную группу D на период его отнесения к данной категории.

В случае отнесения уполномоченным органом банка-участника к категории неплатежеспособных банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, такой банк-участник переводится в классификационную группу E на период его отнесения к данной категории.

Действие настоящего пункта не распространяется на банки-участники, находящиеся в классификационных группах, по которым определена более высокая ставка взноса, чем ставка взноса, определенная по классификационным группам, указанным в настоящем пункте.

1. Банк, филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, вновь вступивший в систему обязательного гарантирования депозитов, за исключением случаев, указанных в пунктах 26 и 28 Правил, в течение первых двух лет участия автоматически относится к классификационной группе D, и уплачивает взносы по ставке, соответствующей данной группе, за исключением случаев, указанных в пунктах 5 и 8 Правил. Срок истечения двухлетнего периода в отчётном квартале определяется относительно срока, указанного в пункте 30 Правил. В случае если двухлетний период завершается к сроку, указанному в пункте 30 Правил, то ставка взноса для указанных в настоящем пункте банков-участников определяется в соответствии с общим порядком, определённым Правилами.

*В пункт 28 внесены изменения в соответствии с решением Совета директоров Фонда от 25.08.2023г. № 25*

1. К классификационной группе D со сроком пребывания в ней два года с отчетного квартала, в котором банк вступил в систему обязательного гарантирования депозитов, относятся банки-участники, созданные в результате реорганизации путем:
2. слияния банков-участников, отнесенных на момент слияния к классификационным группам A, B, C и/или D, а также их слияния с банком-участником, отнесенного на момент слияния к классификационной группе E;
3. разделения банка-участника, отнесенного на момент разделения к классификационной группе А, В, С или D;
4. выделения из другого банка-участника, отнесенного на момент реорганизации к классификационной группе А, В, С или D.

По решению Совета директоров Фонда устанавливается отнесение к классификационной группе D или Е и срок пребывания в ней для вновь вступивших в систему обязательного гарантирования депозитов банков, созданных в результате реорганизации путем:

* 1. слияния банков-участников, отнесенных на момент слияния к классификационной группе Е;
  2. разделения банка-участника, отнесенного на момент разделения к классификационной группе Е;
  3. выделения из банка-участника, отнесенного на момент выделения к классификационной группе Е.

*Пункт 29 изложен в редакции решения Совета директоров Фонда от 25.08.2023г. № 25*

1. В случае исключения банка-участника из системы обязательного гарантирования депозитов в отчетном квартале, расчет взноса за данный квартал не производится. При прекращении обязанности банка-участника уплачивать взносы в связи с исключением его из системы обязательного гарантирования депозитов по основаниям, предусмотренными Законом, осуществляется сверка обязательств по уплате взносов за последний расчетный период на основании информации об обязательствах банка-участника перед депозиторами, полученной от такого банка-участника.

*Правила дополнены главой 2-1 в соответствии с решением Совета директоров Фонда от 27.08.2021г. № 23*

**Глава 2-1. Порядок уплаты обязательных календарных взносов**

*Пункт 30 изложен в редакции решения Совета директоров Фонда от 19.05.2023г. № 15; в редакции решения Совета директоров Фонда от 25.08.2023г. № 25;* *часть первая изложена в редакции решения Совета директоров Фонда от 26.12.2023г. № 37*

1. Фонд в срок до двадцать четвертого числа третьего месяца отчетного квартала включительно направляет уведомление банку-участнику в письменной форме с грифом «Конфиденциально» о его классификационной группе и ставке взносов, в том числе повышенной ставке взноса при наличии оснований для ее определения, за исключением соответствующего уведомления за первый квартал отчетного года, которое направляется банку-участнику в срок до двадцать четвертого мая отчетного года.

Фонд на ежемесячной основе в срок до конца месяца, следующего за отчетным месяцем, направляет банку-участнику уведомление о размере взноса за системный риск по форме согласно приложению 8 к Правилам в электронной форме.

Отправка уведомлений осуществляется способами, предусмотренными в договоре присоединения.

Не допускается раскрытие банком-участником информации, указанной в части первой настоящего пункта, посредством финансовой отчетности, за исключением случая указания в ней общей суммы уплаченных банком-участником обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов.

*Дополнен пунктом 30-1 в соответствии с решением Совета директоров Фонда от 25.08.2023г. № 25*

30-1. В случае выявления оснований для определения банку-участнику повышенной ставки взноса и (или) взноса за системный риск после направления уведомления банку-участнику о его классификационной группе и ставке взносов, Фонд направляет банку-участнику дополнительное уведомление о необходимости уплаты повышенного взноса и (или) взноса за системный риск.

Банк-участник уплачивает повышенный взнос и (или) взнос за системный риск в течение пятнадцати календарных дней со дня направления дополнительного уведомления об уплате повышенного взноса и (или) взноса за системный риск.

1. Банк-участник уплачивает взносы до пятнадцатого числа первого месяца (включительно), следующего за отчетным кварталом. В случае если пятнадцатое число месяца приходится на нерабочий день, срок уплаты взноса истекает на следующий за ним рабочий день.

Уплата взноса за первый квартал отчетного года осуществляется банком-участником в срок до пятнадцатого апреля согласно его ставке взноса за четвертый квартал года, предшествующего отчетному. В случае изменения согласно уведомлению Фонда классификационной группы и ставки взноса банка-участника за первый квартал отчетного года по сравнению с четвертым кварталом года, предшествующего отчетному, производится корректировка уплаченного банком-участником взноса за первый квартал отчетного года в следующем порядке:

* 1. в случае возникновения излишне уплаченной банком-участником суммы взноса в результате снижения ставки взноса, такая сумма подлежит зачету в счет предстоящих платежей по взносам банка-участника;
  2. в случае возникновения недоплаты взноса в результате увеличения ставки взноса, уплата задолженности производится банком-участником в срок до пятнадцатого июня (включительно) отчетного года.

*В пункт 32 внесены изменения в соответствии с решением Совета директоров Фонда от 25.08.2023г. № 25*

1. Расчет суммы взноса производится банком-участником самостоятельно путем умножения ставки взноса на совокупную сумму всех гарантируемых депозитов банка-участника, представленных по форме Таблицы 1 отчета INDDEP-1 по состоянию на первое число месяца следующего за отчетным кварталом. При наличии основания уплаты взноса за системный риск его сумма рассчитывается согласно приложению 1 к Правилам.

Уплата взноса производится в тенге с учетом округления тиынов в следующем порядке:

сумма до 49 тиын (включительно) округляется до 0 тенге;

сумма от 50 тиын округляется до 1 тенге.

*Дополнен пунктом 32-1 в соответствии с решением Совета директоров Фонда от 25.08.2023г. № 25*

32-1. Размер взноса за системный риск учитывается банком-участником при расчете суммы обязательного календарного взноса за три месяца, предшествующих первому числу третьего месяца отчетного квартала, путем кредитования (дебетования) обязательного календарного взноса.

1. При присоединении банка-участника к другому банку-участнику (добровольная реорганизация) и полной передачи его обязательств перед депозиторами-физическими лицами, уплата взносов (в том числе не уплаченных присоединяемым банком-участником на дату фактической передачи его обязательств) производится банком-участником, к которому осуществляется присоединение.
2. Банк-участник вправе оспорить классификационную группу и ставку взноса и в срок до последнего дня уплаты взноса включительно, направить в Фонд мотивированное письмо-возражение с приложением соответствующих документов.

*Пункт 35 изложен в редакции решения Совета директоров Фонда от 27.09.2022г. № 29*

1. Фонд обязан рассмотреть представленное банком-участником письмо-возражение в течение пятнадцати рабочих дней со дня его получения.
2. В случае не урегулирования возникшей между банком-участником и Фондом спорной ситуации в срок до последнего дня уплаты взноса, банк-участник обязан его уплатить по ставке, определенной для него Фондом. Уплата банком-участником взноса не приостанавливает дальнейшее рассмотрение Фондом предъявленного банком-участником письма-возражения.
3. Фонд вправе пересмотреть классификационную группу банка-участника после ее определения и осуществить перерасчет уплаченного взноса в случаях:
   1. получения от Национального Банка откорректированной отчетности, ранее представленной банками-участниками;
   2. получения сведений от уполномоченного органа о фактах выявления им недостоверной информации, ранее представленной банками-участниками, по результатам инспекторской или иной проверки, а также иных сведений, влияющих на определение классификационной группы и ставки взноса банка-участника;
   3. выявления Фондом недостоверных отчетов или сведений, ранее представленных банками-участниками, по результатам проведенных плановых (внеплановых) мероприятий по установлению соответствия автоматизированной базы данных учета гарантированных депозитов требованиям, установленным договором присоединения;
   4. рассмотрения письма-возражения банка-участника и признания его обоснованным.

Перерасчет ставок взносов банка-участника производится за все кварталы, по которым была представлена некорректная либо подлежащая корректировке по результатам инспекторской или иной проверки информация, и иные сведения, влияющие на определение классификационной группы и ставки взноса банка-участника, а также за все последующие кварталы и доводится до сведения банка-участника.

*Пункт 38 изложен в редакции решения Совета директоров Фонда от 29.04.2022г. № 14; внесены изменения в соответствии с решением Совета директоров Фонда от 25.08.2023г. № 25*

1. Представление сведений, включая замену неполных, некорректно заполненных или недостоверных сведений по формам Таблицы 5 и Таблицы 7 согласно отчету INDDEP-1, по истечении 3 (трех) рабочих дней со дня срока представления, установленного постановлением Правления Национального Банка от 21 апреля 2020 года № 54 «Об утверждении перечня, форм, сроков представления отчетности банками второго уровня и Правил ее представления», не является основанием для перерасчета повышенного взноса или взноса за системный риск согласно пункту 37 Правил.
2. В случае поступления излишне уплаченной суммы взноса банка-участника такая сумма подлежит зачету в счет предстоящих платежей по взносам банка-участника.

В случае если у банка-участника, находящегося в процессе добровольной реорганизации в форме присоединения к другому банку-участнику, при полной передаче обязательств такого банка-участника перед депозиторами-физическими лицами другому банку-участнику, имеется излишне уплаченная сумма взноса, то данная сумма подлежит зачету в счет предстоящих платежей по взносам банка-участника, принимающего активы и обязательства такого банка-участника.

1. В случае изменения по результатам пересмотра в порядке, установленном пунктом 37 Правил, классификационной группы и ставки взноса банка-участника за предыдущие кварталы, сумма недоплаты взносов банка-участника на каждый квартал исчисляется в размере, не превышающем общей суммы взносов, уплаченных банком-участником за 2 (два) квартала, предшествовавших кварталу, за который производится перерасчет.

Уплата образовавшейся задолженности по взносам, за исключением случая возникновения недоплаты взноса, предусмотренного подпунктом 2) части второй пункта 31 Правил, производится банком-участником в срок, установленный решением Совета директоров Фонда, но не превышающий 360 (трехсот шестидесяти) календарных дней со дня вынесения такого решения.

**Глава 3. Порядок определения размера и уплаты дополнительных и чрезвычайных взносов**

1. В случае недостаточности специального резерва Фонда для выплаты гарантийного возмещения депозиторам банка-участника, лишенного лицензии на проведение всех банковских операций, все банки-участники обязаны уплатить дополнительные взносы.
2. При заимствовании Фондом денег в случаях, предусмотренных Законом, банки-участники обязаны уплачивать чрезвычайные взносы для полногопогашения указанного займа и начисленного по нему вознаграждения.
3. Размер и сроки уплаты банками-участниками дополнительных и чрезвычайных взносов определяются решением Совета директоров Фонда.
4. Размер дополнительного взноса банка-участника не должен превышать двукратный размер взноса указанного банка-участника за предшествующий квартал.
5. Годовой размер чрезвычайного взноса банка-участника не должен превышать годовой размер его взноса.
6. Фонд уведомляет банка-участника в письменной форме с грифом «Конфиденциально» об установленных размерах ставок и сроках уплаты дополнительных и чрезвычайных взносов в течение трех рабочих дней со дня принятия соответствующего решения Советом директоров Фонда, но не позднее, чем за пять рабочих дней до начала уплаты таких взносов.

Расчет суммы дополнительных и чрезвычайных взносов производится банком-участником самостоятельно путем умножения ставки взноса на общую сумму всех гарантируемых депозитов банка-участника по состоянию на первое число последнего отчетного месяца.

1. Уплата дополнительных и чрезвычайных взносов не приостанавливает обязательств банков-участников по уплате взносов.
2. Информация о размерах дополнительных и чрезвычайных взносов является конфиденциальной и не подлежит разглашению Фондом и банками-участниками третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и договором присоединения.

В случае поступления сумм излишне уплаченных банком-участником дополнительных и чрезвычайных взносов, такие суммы подлежат зачету в счет предстоящих платежей по взносам банка-участника.

**Глава 4. Заключительные и переходные положения**

*Часть четвертая пункта 49* изложена в редакции *решения Совета директоров Фонда от 27.08.2021г. № 23*

1. Настоящие Правила вводятся в действие с 1 сентября 2021 года.

Установить, что:

* 1. после введения в действие Правил Фонд корректирует показатели доходности на несобранные процентные доходы при условии, что размер недополученных процентных доходов будет составлять 20% и более в рамках «корректировки на недополученные доходы» (группа «Доходность» Приложения 3 к Правилам). Каждый последующий квартал данное условие снижается на 5% до конечного предела в 5% (как в пункте 4.1.2. группы «Доходность» Приложения 3 к Правилам);
  2. при расчете общих накопительных баллов банков-участников после введения в действие Правил используются общие баллы за предыдущие два квартала, определенные согласно Правилам определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов, утвержденным решением Совета директоров Фонда от 30 октября 2006 года № 32 (далее – Правила от 30 октября 2006 года), с учетом перерасчета общего балла (за каждый квартал) по следующей формуле:

где – это общий балл, набранный банком-участником согласно Правилам от 30 октября 2006 года;

165 – максимальное значение общего балла согласно Правилам от 30 октября 2006 года;

100 – максимальное значение общего балла согласно Правилам.

При расчете общих накопительных баллов банков-участников в следующем отчетном квартале используется общий балл за один предыдущий квартал, определенный согласно Правилам от 30 октября 2006 года, с учетом его перерасчета в соответствии с частью первой настоящего пункта.

Общие накопительные баллы банков-участников в последующих отчетных кварталах рассчитываются согласно пункту 22 Правил.

1. В целях сглаживания эффекта от резкого изменения классификационной группы банков-участников устанавливается переходный период сроком на один год со дня введения в действие Правил. В случае ухудшения классификационной группы банка-участника в сравнении с классификационной группой, определенной согласно Правилам от 30 октября 2006 года в течение переходного периода, такому банку-участнику определяется классификационная группа и ставка взноса в соответствии с таблицей 1 настоящего пункта Правил.

Таблица 1. Классификационные группы и ставки взносов для переходного периода

|  |  |
| --- | --- |
| Классификационная/ дополнительная группа | Ставка взноса  (с учетом снижения) |
| A | 0,03% |
| A1 | 0,045% |
| B | 0,06% |
| B1 | 0,075% |
| C | 0,09% |
| C1 | 0,12% |
| D | 0,15% |
| D1 | 0,21% |
| E | 0,27% |

1. Вопросы, неурегулированные Правилами, разрешаются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и договором присоединения.