

Утвержден
решением Совета директоров
АО «Казахстанский фонд
гарантирования депозитов»
от «09» июня 2021 года № 15

ПОРЯДОК
информирования АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»
депозиторов банков-участников
системы обязательного гарантирования депозитов

Содержание

| | |
|--|---|
| Глава 1. Общие положения..... | 3 |
| Глава 2. Каналы информирования | 4 |
| Глава 3. Порядок информирования депозиторов о сроках и порядке выплаты гарантийного возмещения | 4 |
| Глава 4. Порядок информирования депозиторов, не обратившихся за получением гарантийного возмещения в течение одного года с даты начала выплаты гарантийного возмещения | 7 |
| Глава 5. Заключительные положения | 7 |

Глава 1. Общие положения

1. Порядок информирования АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» депозиторов банков-участников системы обязательного гарантирования депозитов (далее – Порядок) разработан в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» (далее – Закон), иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан, а также Уставом и внутренними нормативными документами АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее – Фонд).

Порядок регламентирует процесс ведения Фондом информационно-разъяснительной работы (информирование, предоставление обратной связи, консультация, повышение финансовой грамотности) о сроках и порядке выплаты гарантийного возмещения среди депозиторов банков-участников системы обязательного гарантирования депозитов, лишенных лицензии на проведение всех банковских операций и (или) находящихся в процессе принудительной ликвидации, с использованием различных способов и форм предоставления информации (каналов коммуникаций).

2. В Порядке используются понятия, указанные в Законе, а также следующие основные понятия и сокращения:

1) Агентство – Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка;

2) банк-агент - банк, являющийся участником системы обязательного гарантирования депозитов и выполняющий процедуры по выплате гарантийного возмещения депозиторам на основании соглашения, заключенного с Фондом;

3) банк – банк, лишенный лицензии на проведение всех банковских операций, и (или) находящийся в процессе принудительной ликвидации, а также принудительно прекращающий деятельность филиал банка-нерезидента Республики Казахстан;

4) 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;

5) гарантийное возмещение - сумма денег, подлежащая выплате Фондом депозитору, по гарантируемому депозиту в соответствии с Законом;

6) депозитор – физическое лицо, в том числе субъект индивидуального предпринимательства, частный нотариус, частный судебный исполнитель, адвокат и профессиональный медиатор, заключившее с банком-участником договор банковского счета и (или) банковского вклада, либо в пользу которого внесен вклад;

7) ЕНПФ – АО «Единый накопительный пенсионный фонд»;

8) НБРК – Национальный Банк Республики Казахстан;

9) невостребованная сумма гарантийного возмещения – сумма гарантийного возмещения, невостребованная депозитором в течение одного года с даты начала выплаты гарантийного возмещения;

10) пресс-релиз – официальное информационное сообщение Фонда, распространяемое через СМИ;

11) СГД – система обязательного гарантирования депозитов;

12) СМИ, средства массовой информации – периодическое печатное издание, теле, радиоканал, аналитические и новостные интернет-ресурсы;

13) электронный портал выплат – информационная система Фонда, содержащая реестр депозиторов с расчетом гарантийного возмещения по гарантируемым депозитам, составленный на дату лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций и предназначенная для приема заявлений на выплату гарантийного возмещения, а также ведения автоматизированного учета выплаты гарантийного возмещения.

3. Порядок распространяется, в том числе на депозиторов банков, лишенных лицензии на проведение всех банковских операций и (или) находящихся в процессе принудительной ликвидации до 1 мая 2021 года.

Глава 2. Каналы информирования

4. Информирование депозиторов банка осуществляется Фондом на постоянной основе по следующим каналам коммуникаций (включая, но не ограничиваясь):

- 1) республиканские и региональные СМИ (статьи, пресс-релизы, ответы на запросы СМИ);
- 2) официальный сайт Фонда **www.kdif.kz**;
- 3) официальные страницы Фонда **deposit.kz** в социальных сетях Facebook и Instagram;
- 4) печатная информационная продукция Фонда, распространяемая в отделениях банков-участников.

5. Консультирование и предоставление обратной связи депозиторам являются неотъемлемой частью информационной деятельности Фонда. Консультации депозиторов осуществляются посредством следующих каналов обратной связи (включая, но не ограничиваясь):

- 1) Call-центра Фонда по номеру **1460**;
- 2) чат-бота на сайте Фонда **www.kdif.kz**;
- 3) электронной почты **info@kdif.kz**;
- 4) посредством социальных сетей Facebook и Instagram (**deposit.kz**), и Telegram-чата (**KDIF_ask**).

6. Фонд использует дополнительные каналы коммуникаций партнеров по информированию (НБРК, Агентства, банков-участников, Национального оператора почты – АО «Казпочта» и НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан» (центры обслуживания населения)).

Дополнительным источником, распространяющим среди депозиторов банков информацию о сроках, порядке выплаты гарантийного возмещения, в том числе возможности подачи заявлений онлайн (в электронной форме) на получение гарантийного возмещения является портал «электронного правительства», а об условиях и перечислении Фондом не востребовавшей суммы гарантийного возмещения в случае необращения депозитора за получением гарантийного возмещения до завершения срока выплаты на индивидуальный пенсионный счет для учета добровольных пенсионных взносов, открытый на имя депозитора в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан о пенсионном обеспечении – информационные ресурсы ЕНПФ.

В рамках выполнения своих обязательств, предусмотренных Законом, банки-участники обязаны информировать своих клиентов (депозиторов) о своем участии в СГД, а также при заключении договора банковского счета и (или) договора банковского вклада – о сроках и порядке выплаты гарантийного возмещения, в том числе о перечислении не востребовавшей суммы гарантийного возмещения на индивидуальный пенсионный счет для учета добровольных пенсионных взносов, открытый в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан о пенсионном обеспечении.

Глава 3. Порядок информирования депозиторов о сроках и порядке выплаты гарантийного возмещения

7. Фонд информирует депозиторов банков о выплате гарантийного возмещения на каждом этапе выплат посредством каналов коммуникаций, указанных в Главе 2 Порядка.

8. Первый этап – лишение банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций. В день лишения лицензии Фонд информирует депозиторов банка о порядке и организации выплаты гарантийного возмещения в сроки, установленные Законом, контактных данных Фонда для получения консультаций. Фонд также информирует депозиторов банка о работе и контактах временной администрации банка (ликвидационной комиссии принудительно прекращающего деятельность филиала банка-нерезидента Республики Казахстан).

9. Второй этап – дата начала выплаты гарантийного возмещения. Фонд в течение 30 (тридцати) рабочих дней с даты лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций публикует информацию о дате начала выплаты гарантийного возмещения с указанием перечня банков-агентов, осуществляющих выплату гарантийного возмещения, периоде и местах выплаты либо отсрочке начала выплаты в случае, предусмотренном статьей 23 Закона, на казахском и русском языках в периодических печатных изданиях распространяемых на всей территории Республики Казахстан, СМИ, на официальном сайте и страницах Фонда **deposit.kz** в социальных сетях Facebook и Instagram.

Периодическими печатными изданиями, распространяемыми на всей территории Республики Казахстан (республиканские СМИ), являются газеты «Казахстанская Правда» и «Egemen Qazaqstan».

Дата начала выплаты гарантийного возмещения не должна превышать 5 рабочих дней с даты публикации объявления Фондом.

В случае отсрочки выплаты гарантийного возмещения Фонд дополнительно информирует депозиторов о начале, периоде, местах и условиях выплаты посредством публикации в республиканских СМИ и на официальном сайте Фонда на казахском и русском языках.

Информация о дате начала выплаты гарантийного возмещения размещается на интернет - ресурсах банка, банков-агентов, Агентства и НБРК. Указанную информацию депозитор вправе получить непосредственно у Фонда по каналам обратной связи, указанным в Главе 2 Порядка.

10. С даты выхода публикаций о дате начала выплаты гарантийного возмещения Фонд совместно с банками-агентами активно консультирует депозиторов о порядке выплаты, способах подачи заявления, а также необходимых документах для получения гарантийного возмещения по каналам обратной связи, указанным в Главе 2 Порядка, а также предоставляет ответы на запросы СМИ и депозиторов. Основным каналом обратной связи является Call-центра Фонда по номеру 1460.

11. Третий этап – период выплаты гарантийного возмещения: в течение одного года с даты начала выплаты гарантийного возмещения¹. Фонд на периодической основе в течение периода выплат размещает информационные сообщения в СМИ, на официальном сайте и страницах Фонда **deposit.kz** в социальных сетях Facebook и Instagram, посвященные:

актуальным сведениям о произведенных депозиторами банка выплатах гарантийного возмещения с указанием общих статистических данных;

способам получения гарантийного возмещения (посредством электронного портала выплат, портала «электронного правительства» или напрямую в банке-агенте);

¹ Депозиторы банков-участников, лишенных лицензии на проведение всех банковских операций и (или) находящихся в процессе принудительной ликвидации, вправе обратиться в Фонд в электронной форме через электронный портал выплат либо веб-портал «электронного правительства» или в соответствующий банк-агент за выплатой гарантийного возмещения в срок по 1 мая 2022 года.

информации о необходимости обращения депозиторов банка за получением гарантийного возмещения в течение одного года с даты начала выплаты гарантийного возмещения;

информации об условиях и перечислении по истечении периода выплаты невостребованной суммы гарантийного возмещения в ЕНПФ.

Информация о способах подачи заявления на получение гарантийного возмещения, завершении периода выплаты и об условиях и перечислении невостребованной депозиторами банка суммы гарантийного возмещения в ЕНПФ также распространяется посредством печатной информационной продукции Фонда и иных мультимедийных форматов (например, информационных роликов), в том числе размещенных в отделениях, на интернет-ресурсах банков-участников.

12. Четвертый этап – завершение периода (срока) выплаты гарантийного возмещения. Фонд за 30 (тридцать) рабочих дней до истечения срока выплаты гарантийного возмещения публикует информацию о дате завершения срока выплаты и об условиях и перечислении невостребованной суммы гарантийного возмещения в ЕНПФ на казахском и русском языках в периодических изданиях республиканского значения, СМИ, на официальном сайте и страницах Фонда **deposit.kz** в социальных сетях Facebook и Instagram. Фонд также использует средства и каналы информирования депозиторов, не обратившихся за выплатой гарантийного возмещения, в соответствии с Главой 4 Порядка.

Дополнительно Фонд в обязательном порядке информирует депозиторов банка о дате завершения срока выплаты и об условиях и перечислении невостребованной суммы гарантийного возмещения в ЕНПФ через полгода с даты начала выплаты.

13. Пятый этап – после завершения срока выплаты гарантийного возмещения.

После перечисления Фондом невостребованной суммы гарантийного возмещения в ЕНПФ депозиторы банка могут получить выписку с индивидуального пенсионного счета по учету добровольных пенсионных взносов в личном кабинете на сайте, в мобильном приложении и лично в офисах обслуживания ЕНПФ, на портале «электронного правительства» либо обратиться в Фонд за получением информации о невостребованной сумме гарантийного возмещения.

По истечении срока выплаты гарантийного возмещения Фонд информирует депозиторов банков о сроках подачи заявления на получение гарантийного возмещения при наличии у них следующих обстоятельств, препятствовавших подаче заявления в период срока выплаты:

поступление на воинскую службу;

нахождение за пределами Казахстана;

принятие наследства и иные причины, связанные с приобретением или открытием наследства;

нахождение в местах лишения свободы;

иные обстоятельства, установленные судом.

14. После вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка Фонд информирует депозиторов банка, имеющих остатки сверх максимальной суммы гарантийного возмещения, о работе и контактах ликвидационной комиссии банка (ликвидационной комиссии принудительно прекращающей деятельность филиала банка-нерезидента Республики Казахстан).

Фонд также информирует депозиторов банка о завершении процедуры принудительной ликвидации банка (внесении сведений в Национальный реестр бизнес-идентификационных номеров о принудительной ликвидации банка (принудительном прекращении деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан).

15. Фонд вправе для целей повышения финансовой грамотности информировать депозиторов банков-участников по иным вопросам СГД.

Глава 4. Порядок информирования депозиторов, не обратившихся за получением гарантийного возмещения в течение одного года с даты начала выплаты гарантийного возмещения

16. Помимо средств и каналов информирования, предусмотренных Главой 3 Порядка, Фонд в течение 30 (тридцати) рабочих дней до завершения срока выплаты гарантийного возмещения информирует депозиторов, не обратившихся за получением гарантийного возмещения, посредством отправки СМС и push-уведомлений (для пользователей мобильного приложения Фонда) при наличии у Фонда актуальных персональных данных.

Депозитор банка вправе в течение периода выплат актуализировать свой мобильный номер телефона путем проверки суммы гарантийного возмещения через электронный портал выплат или мобильное приложение Фонда.

17. При наличии технических возможностей Фонд вправе использовать иные способы и формы информирования депозиторов, не обратившихся за получением гарантийного возмещения, например, информирование через личный кабинет и мобильное приложение портала «электронного правительства», интернет-банкинг и мобильные приложения банков – участников СГД, и другие.

Глава 5. Заключительные положения

18. Вопросы, неурегулированные настоящим Порядком, разрешаются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.