Утверждены

решением Совета директоров

АО «Казахстанский фонд

гарантирования депозитов»

 от «30» сентября 2024 года №24

**Правила выплаты гарантийного возмещения депозиторам**

**банка-участника системы обязательного гарантирования депозитов, лишенного лицензии на проведение всех банковских операций**

**Глава 1. Общие положения**

1. Настоящие Правила выплаты гарантийного возмещения депозиторам банка-участника системы обязательного гарантирования депозитов, лишенного лицензии на проведение всех банковских операций (далее – Правила), разработаны 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, Уставом и внутренними нормативными документами АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее – Фонд).
2. Правила определяют порядок выплаты гарантийного возмещения депозиторам банка-участника системы обязательного гарантирования депозитов, лишенного лицензии на проведение всех банковских операций, порядок получения реестра депозиторов с расчетом гарантийного возмещения по гарантируемым депозитам и внесения в него изменений и (или) дополнений, а также другие вопросы взаимоотношений лиц, участвующих в процессе выплаты гарантийного возмещения.

 Порядок подключения и доступа банков-участников, временной администрации, назначаемой в период лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций, и ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка-участника (принудительно прекращающего деятельность филиала банка-нерезидента Республики Казахстан) к электронному порталу выплат гарантийного возмещения определяется отдельным решением органа управления Фонда.

1. Содержащиеся в Правилах понятия применяются в следующем значении:
2. банк-агент – банк-участник, выполняющий процедуры по выплате гарантийного возмещения депозиторам на основании соглашения о выплате гарантийного возмещения (далее – агентское соглашение), заключенного с Фондом;
3. заявитель – представитель депозитора (наследника) по доверенности, законный представитель (родитель, усыновитель, опекун, попечитель) депозитора (наследника), наследник депозитора или иное лицо, обладающее правом на получение гарантийного возмещения по гарантируемому депозиту;
4. банк – банк-участник, лишенный уполномоченным органом лицензии на проведение всех банковских операций и (или) находящийся в процессе принудительной ликвидации;
5. 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;
6. ЕНПФ – акционерное общество «Единый накопительный пенсионный фонд»;
7. 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;
8. дополнительный расчет – дополнения в Реестр депозиторов с расчетом гарантийного возмещения по одному или нескольким отсутствующим в нем депозиторам;
9. идентификационные данные – совокупность данных, состоящих из фамилии, имени, отчества (при его наличии), индивидуального идентификационного номера (ИИН) и (или) иных данных, подтверждающих личность депозитора или заявителя;
10. ликвидационная комиссия – орган, назначаемый (освобождаемый) уполномоченным органом в случае принятия решения о принудительной ликвидации банка-участника, осуществляющий под непосредственным руководством председателя ликвидационной комиссии полномочия по управлению имуществом и делами банка в ходе процедуры ликвидации;
11. подтверждающие документы – документы, подтверждающие право депозитора или заявителя на получение гарантийного возмещения, к которым в том числе относятся: нотариально удостоверенная доверенность, свидетельство о праве на наследство по закону либо завещанию, судебные акты (о признании наследника, получении причитающейся ему доли наследства, разделе наследства, принятии наследником наследства, определении доли наследников (об обязательной доле наследника) и иные судебные акты), договор банковского счета, договор банковского вклада, документы, подтверждающие наличие обстоятельства, препятствовавшего подаче заявления на выплату гарантийного возмещения в течение срока выплаты гарантийного возмещения;
12. Реестр депозиторов – реестр депозиторов с расчетом гарантийного возмещения по гарантируемым депозитам, составленный на дату лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций;
13. корректирующий расчет – изменения и (или) дополнения в Реестр депозиторов с расчетом гарантийного возмещения по одному или нескольким имеющимся в нем депозиторам;
14. временная администрация – орган, назначаемый уполномоченным органом в период лишения банка-участника[[1]](#footnote-2) лицензии на проведение всех банковских операций;
15. уполномоченный орган – Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка;
16. Национальный Банк – Национальный Банк Республики Казахстан;
17. ФАСТИ – система транспорта информации, предназначенная для обеспечения защищенного обмена информацией между клиентами системы, в том числе электронного документооборота в стандартах, принятых в системе.

Иные понятия, не используемые и не определенные в Правилах, используются в значениях, определяемых в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

**Глава 2. Порядок выплаты гарантийного возмещения**

**Параграф 1. Порядок получения Реестра депозиторов и внесения в него изменений и (или) дополнений**

1. Временная администрация (ликвидационная комиссия филиала банка-нерезидента Республики Казахстан) в течение двадцати пяти рабочих дней с даты лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций предоставляет Фонду по акту приема-передачи Реестр депозиторов в электронной форме посредством ФАСТИ по форме, установленной решением органа управления Фонда.

Акт приема-передачи, оформленный на бумажном носителе по форме согласно Приложению 1 к Правилам, подписывается руководителем и главным бухгалтером (при его наличии) временной администрации (ликвидационной комиссии филиала банка-нерезидента Республики Казахстан) и заверяется печатью.

В случае непредставления Реестра депозиторов, Фонд не позднее дня истечения срока, указанного в части первой настоящего пункта, направляет в адрес временной администрации (ликвидационной комиссии филиала банка-нерезидента Республики Казахстан) письменное уведомление о необходимости незамедлительного предоставления Реестра депозиторов с указанием информации о причине его непредоставления, с одновременным направлением копии уведомления в адрес уполномоченного органа и Национального Банка.

1. Фонд осуществляет мероприятия по проверке Реестра депозиторов на соответствие форме, установленной органом управления Фонда, посредством использования собственной информационной системы в порядке, определенном внутренними нормативными документами Фонда.

При несоответствии Реестра депозиторов установленной форме, Фонд в течение трех рабочих дней со дня получения (регистрации) Реестра депозиторов составляет отчет о выявленных несоответствиях и направляет его временной администрации (ликвидационной комиссии филиала банка-нерезидента Республики Казахстан).

Временная администрация (ликвидационная комиссия филиала банка-нерезидента Республики Казахстан) после получения отчета о выявленных несоответствиях направляет Фонду Реестр депозиторов в согласованные сроки, но не позднее сроков, установленных частью первой пункта 4 Правил, а в случае невозможности устранения – соответствующее письменное уведомление с указанием причин неустранения несоответствий и список депозиторов, по которым выявлены несоответствия.

Фонд по результатам анализа полученного Реестра депозиторов и (или) уведомления о причинах неустранения несоответствий принимает Реестр депозиторов в порядке, определенном внутренними нормативными документами Фонда.

Временная администрация (ликвидационная комиссия филиала банка-нерезидента Республики Казахстан) по мере устранения несоответствий, указанных в части третьей настоящего пункта, представляет Фонду дополнительный расчет в порядке, определенном пунктом 6 Правил.

1. Временная администрация и (или) ликвидационная комиссия банка вправе вносить изменения и (или) дополнения в ранее предоставленный Реестр депозиторов в следующих случаях и сроки:

1) в течение одного года с даты начала выплаты гарантийного возмещения, при выявлении депозитов, подлежащих гарантированию, но не включенных в Реестр депозиторов, а также выявлении иных несоответствий в Реестре депозиторов в порядке, предусмотренном нормативными правовыми актами уполномоченного органа;

2) по истечении одного года с даты начала выплаты гарантийного возмещения и до даты внесения сведений в Национальный реестр бизнес-идентификационных номеров о принудительной ликвидации банка-участника либо до наступления права депозитора на пенсионные выплаты за счет добровольных пенсионных взносов в соответствии с Социальным кодексом Республики Казахстан. При этом изменение и (или) дополнение Реестра депозиторов, в том числе размера обязательств Фонда перед депозиторами по сумме выплаченного (выплачиваемого) им возмещения по гарантируемым депозитам, а также размера требований Фонда к ликвидационной комиссии банка, не подлежат изменению до фактического обращения за выплатой депозитора или заявителя с документами, подтверждающими наличие обстоятельств, препятствовавших подаче им заявления на выплату в течение установленного срока выплаты.

При внесении изменений и (или) дополнений в Реестр депозиторов временная администрация и (или) ликвидационная комиссия банка в тот же день направляет Фонду в письменной и электронной формах уведомление, содержащее основание для внесения изменений и (или) дополнений в Реестр депозиторов (далее – уведомление), с приложением корректирующего расчета, а также запрашивает информацию о наличии либо отсутствии факта выплаты гарантийного возмещения депозитору или заявителю, сведения по которому изменяются и (или) дополняются.

Уведомление подлежит подписанию руководителем временной администрации и (или) ликвидационной комиссии банка или лицом, его замещающим (при наличии приказа о возложении обязанностей).

1. В случае изменения и (или) дополнения Реестра депозиторов в порядке и сроки, предусмотренные подпунктом 1) пункта 6 Правил, Фонд в течение одного рабочего дня после получения от временной администрации и (или) ликвидационной комиссии банка изменений и (или) дополнений в Реестр депозиторов:

1) проводит сверку сведений о депозиторе в Реестре депозиторов со сведениями, содержащимися в корректирующем расчете;

2) в случаях отсутствия в Реестре депозиторов сведений по депозитору и (или) изменения его данных, ранее содержащихся в Реестре депозиторов, изучает измененные и (или) дополненные временной администрацией и (или) ликвидационной комиссией банка сведения по депозитору, в том числе в части увеличения или уменьшения размера гарантийного возмещения;

3) выявляет факты (не)выплаты гарантийного возмещения депозитору или заявителю в базе данных Фонда;

4) в случае осуществления выплаты гарантийного возмещения через банк-агент направляет ему посредством ФАСТИ уведомление с приложением корректирующего расчета.

1. При наличии фактов выплаты гарантийного возмещения информация незамедлительно предоставляется Фондом временной администрации и (или) ликвидационной комиссии банка посредством ФАСТИ.
2. В случаях несоответствия сведений о депозиторе со сведениями, содержащимися в измененном (дополненном) Реестре депозиторов, а также если в корректирующем расчете размер гарантийного возмещения меньше, чем ранее выплаченная ему сумма гарантийного возмещения, Фонд обращается во временную администрацию и (или) ликвидационную комиссию банка об устранении выявленных им несоответствий и (или) об отказе в принятии корректирующего расчета.
3. Временная администрация или ликвидационная комиссия банка и Фонд подписывают акт сверки сумм гарантийного возмещения по форме согласно Приложению 2 к Правилам в течение 3 (трех) рабочих дней после:

внесения изменений и (или) дополнений в Реестр депозиторов в порядке, определенном настоящим параграфом и при условии, если размер обязательств Фонда по выплате гарантийного возмещения подлежит уменьшению или увеличению;

завершения срока выплаты гарантийного возмещения.

**Параграф 2. Общие положения к порядку выплаты гарантийного возмещения**

1. Выплата гарантийного возмещения депозиторам банка-участника начинается Фондом не позднее тридцати пяти рабочих дней с даты лишения его лицензии на проведение всех банковских операций.

Информирование депозиторов о дате начала выплаты, периоде, местах, отсрочке начала выплаты гарантийного возмещения, порядке и условиях выплаты гарантийного возмещения с указанием перечня банков-агентов, осуществляющих выплату гарантийного возмещения, завершении срока выплаты гарантийного возмещения, перечислении невостребованной суммы гарантийного возмещения на индивидуальный пенсионный счет для учета добровольных пенсионных взносов, открытый на имя депозитора, в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан о социальной защите (далее – ИПС), осуществляется Фондом в порядке, определенном Законом и органом управления Фонда.

1. Выплата гарантийного возмещения осуществляется банком-агентом в течение одного года с даты начала выплаты возмещения по заявлению депозитора или заявителя на выплату гарантийного возмещения на бумажном носителе в порядке, определенном параграфом 3 настоящей главы.
2. В течение тридцати календарных дней после истечения одного года с даты начала выплаты возмещения невостребованная сумма гарантийного возмещения перечисляется Фондом на ИПС, при условии:

соответствия персональных данных депозитора (ИИН, фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность), дата рождения), содержащихся в Реестре депозиторов, персональным данным физического лица (ИИН, фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность), дата рождения), содержащимся в единой системе регистрации и хранения информации о физических лицах, а также наличия действующего документа, удостоверяющего личность депозитора;

наличия у депозитора в ЕНПФ ИПС с пенсионными накоплениями за счет обязательных пенсионных взносов и (или) обязательных профессиональных пенсионных взносов и (или) добровольных пенсионных взносов.

Порядок, сроки и условия перечисления в ЕНПФ невостребованной суммы гарантийного возмещения, а также ее возврата определяются соглашением о взаимодействии между Фондом и ЕНПФ.

1. Выплата гарантийного возмещения по истечении срока выплаты осуществляется Фондом в случае обращения депозитора, у которого имеются обстоятельства, препятствовавшие подаче заявления на выплату гарантийного возмещения в период срока, предусмотренного Законом, в порядке, определенном параграфом 4 настоящей главы.
2. Обязательства Фонда по выплате гарантийного возмещения депозиторам банка прекращаются по истечении одного года с даты начала выплаты гарантийного возмещения и (или) после перечисления невостребованных сумм гарантийного возмещения в ЕНПФ, за исключением случаев обращения депозиторов за выплатой гарантийного возмещения после завершения срока выплаты возмещения в порядке, предусмотренном Законом и параграфом 4 настоящей главы.

**Параграф 3. Порядок выплаты
гарантийного возмещения банком-агентом**

1. Банк-агент выполняет процедуры по выплате депозиторам гарантийного возмещения от имени Фонда на основании агентского соглашения по форме согласно Приложению 3 к Правилам.

 Условия и порядок перечисления банку-агенту суммы гарантийного возмещения и расходов, связанных с выполнением процедур по выплате гарантийного возмещения, определяются агентским соглашением.

1. Для получения гарантийного возмещения депозитор или заявитель вправе обратиться в подразделения (отделения/помещения) банка-агента, осуществляющие выплату гарантийного возмещения, в течение одного года с даты начала выплаты. Полный перечень отделений/помещений банка-агента, осуществляющих выплату гарантийного возмещения, публикуется на официальном интернет-ресурсе банка-агента.
2. Для получения гарантийного возмещения в банк-агент необходимо предоставить:

1) при обращении депозитора:

заявление на выплату гарантийного возмещения по форме согласно Приложению 4 к Правилам;

документ, удостоверяющий личность депозитора. Допускается предоставление депозитором документа посредством сервиса цифровых документов при наличии у банка-агента интеграции с объектами информатизации государственных органов и (или) государственных юридических лиц;

2) при обращении заявителя:

заявление на выплату гарантийного возмещения по форме согласно Приложению 5 к Правилам;

заявление по форме согласно Приложению 6 к Правилам (при обращении правообладателя по гарантируемому депозиту, являющегося государственным учреждением);

документ, удостоверяющий личность заявителя. Допускается предоставление заявителем документа посредством сервиса цифровых документов при наличии у банка-агента интеграции с объектами информатизации государственных органов и (или) государственных юридических лиц;

Для получения гарантийного возмещения, помимо документов, перечисленных в подпункте 2) настоящего пункта, заявителем представляются:

при обращении наследника – документы, подтверждающие его право на наследство или право использования денег наследодателя;

при обращении представителя депозитора (наследника) – доверенность, выданная в соответствии со статьей 167 Гражданского кодекса Республики Казахстан;

при обращении законных представителей – документ, подтверждающий статус законного представителя;

при обращении правообладателя, являющегося государственным учреждением – документы, подтверждающие право на получение гарантийного возмещения *(решение суда о признании депозитора недееспособным и постановление об установлении опеки (попечительства) или вступившее в законную силу решение суда о признании денежных средств по гарантируемому депозиту выморочным**имуществом, при обращении руководителя государственного учреждения - копия приказа (решения) о его назначении, при обращении иного лица по доверенности - доверенность на представление интересов государственного учреждения за подписью руководителя государственного учреждения, с приложением копии документа, удостоверяющего личность руководителя и иного лица по доверенности, при этом, допускается предоставление заявителем документа посредством сервиса цифровых документов при наличии у банка-агента интеграции с объектами информатизации государственных органов и (или) государственных юридических лиц);*

в случае обращения иного лица – документы, подтверждающие его право на получение гарантийного возмещения.

Иностранцы и лица без гражданства, выехавшие на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан, если иное не предусмотрено законами Республики Казахстан и международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан, представляют в банк-агент документы, указанные в части первой настоящего пункта. При этом лицо без гражданства в качестве документа, удостоверяющего личность, предоставляет документ, удостоверяющий личность лица без гражданства, выданный иностранным государством и подтверждающий правовой статус лица без гражданства.

1. Согласие депозитора или заявителя на сбор и обработку персональных данных предоставляется в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «О персональных данных и их защите» в момент подписания заявления на выплату гарантийного возмещения.
2. При наличии у депозитора или заявителя гарантируемых депозитов в различных банках заявление на выплату гарантийного возмещения подается по каждому банку отдельно.
3. Документы, указанные в пункте 18 Правил, вручаются депозитором или заявителем лично уполномоченному лицу банка-агента.
4. Банком-агентом выдается форма заявления на выплату гарантийного возмещения депозитору или заявителю по его требованию и оказывается методическая помощь в её заполнении.
5. В случаях невозможности предоставления депозитором или заявителем документов, подтверждающих его право на получение гарантийного возмещения в оригинале, допускается предоставление копий, верность которых засвидетельствована в нотариальном порядке либо копий документов, выданных юридическим лицом, от которого исходит подлинный документ. В последнем случае копия документа должна быть изготовлена на бланке данного юридического лица, скреплена печатью юридического лица и (или) подписана уполномоченными на это лицами.
6. В случае, если предоставляемые депозитором или заявителем документы составлены на иностранном языке, к заявлению на выплату гарантийного возмещения прилагаются документы, подтверждающие верность перевода с иностранного языка на казахский или русский язык и подлинность подписи переводчика, сделавшего перевод с иностранного языка на казахский или русский язык, засвидетельствованные в нотариальном порядке.
7. В случае предоставления документов, выданных за пределами Республики Казахстан, такие документы подлежат консульской легализации или апостилированию, если иное не предусмотрено международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан.
8. Заявление на выплату гарантийного возмещения рассматривается не позднее пяти рабочих дней со дня поступления заявления и подтверждающих документов. При этом срок исчисляется со дня поступления последнего документа, подтверждающего право депозитора либо заявителя на получение гарантийного возмещения.
9. Банк-агент осуществляет поиск депозитора в Реестре депозиторов, а также проверяет факт наличия или отсутствия ранее выплаченных сумм гарантийного возмещения по нему.

В случае отсутствия факта выплаты гарантийного возмещения Банк-агент информирует депозитора или заявителя о размере суммы гарантийного возмещения, подлежащей выплате, а также проверяет соответствие информации, содержащейся в представленных ими документах, данным депозитора, отраженным в Реестре депозиторов.

В случае несоответствия идентификационных данных, депозитор или заявитель представляет банку-агенту документ, подтверждающий изменение идентификационных данных.

1. В случае невозможности однозначной идентификации депозитора или заявителя посредством представленных им документов, подтверждающих его идентификационные данные и (или) право на получение ими гарантийного возмещения, банк-агент не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия документов, направляет письменное уведомление (запрос) в Фонд с приложением всех имеющихся документов для проверки и принятия решения о выплате. При необходимости Фонд направляет запрос во временную администрацию или ликвидационную комиссию банка. При этом срок рассмотрения заявления на выплату гарантийного возмещения продлевается банком-агентом до получения ответа Фонда на уведомление (запрос) банка-агента.
2. При обращении депозиторов, являющихся индивидуальными предпринимателями, частными нотариусами, частными судебными исполнителями, адвокатами и профессиональными медиаторами, банк-агент, помимо действий, предусмотренных Правилами:

1) проверяет информацию о наличии или отсутствии банковских счетов, открытых одновременно на физическое лицо и на индивидуального предпринимателя, частного нотариуса, частного судебного исполнителя, адвоката и профессионального медиатора путем поиска депозитора в Реестре депозиторов по ИИН и БИН (при его наличии);

2) при подтверждении права требования к банку производит совокупную выплату гарантийного возмещения по всем счетам депозитора, но не более установленного Законом размера суммы гарантийного возмещения.

1. Банк-агент осуществляет выплату либо отказывает в выплате гарантийного возмещения, формирует досье по выплаченным суммам, а также осуществляет иные действия, в порядке и сроки, предусмотренные Законом, Правилами и агентским соглашением.
2. Гарантийное возмещение выплачивается банком-агентом по выбору депозитора или заявителя наличными деньгами либо путем перевода на банковский счет по реквизитам, указанным депозитором или заявителем в заявлении на выплату гарантийного возмещения.

 Гарантийное возмещение заявителю (правообладателю), являющемуся государственным учреждением, выплачивается путем перевода по реквизитам органа государственных доходов и коду для зачисления платежей в бюджет, указанным в заявлении на выплату гарантийного возмещения.

1. Основаниями для отказа депозитору или заявителю в выплате гарантийного возмещения являются:

отсутствие сведений о депозиторе в Реестре депозиторов;

недостаточность или отсутствие документов, подтверждающих право депозитора или заявителя на выплату гарантийного возмещения;

невозможность подтверждения идентификационных данных депозитора.

В случае отказа в выплате гарантийного возмещения депозитору или заявителю предоставляется мотивированный ответ с указанием причины отказа.

В случае отказа в выплате гарантийного возмещения депозитор или заявитель вправе повторно подать заявление на выплату гарантийного возмещения при наличии оснований для такого обращения и документов, подтверждающих обоснованность его требований, в том числе в силу вновь открывшихся обстоятельств.

1. В случае обращения депозитора, по которому имеются несоответствия, указанные в части третьей пункта 5 Правил, а также при несогласии депозитора с суммой гарантийного возмещения и (или) отсутствия депозитора в Реестре депозиторов, банк-агент направляет депозитора во временную администрацию или ликвидационную комиссию банка (с представлением информации об их адресах и телефонах).
2. Депозитор или заявитель вправе затребовать у банка-агента предоставление ему выписки из Реестра депозиторов в части причитающейся ему суммы гарантийного возмещения.

**Параграф 4. Порядок выплаты гарантийного возмещения Фондом по истечении срока выплаты гарантийного возмещения**

1. Выплата гарантийного возмещения осуществляется Фондом по истечении одного года с даты начала выплаты депозитору или заявителю, обратившемуся с заявлением на выплату гарантийного возмещения при наличии одного из следующих обстоятельств, препятствовавших подаче заявления на выплату гарантийного возмещения в период срока выплаты:

поступление депозитора на воинскую службу;

нахождение депозитора за пределами Республики Казахстан;

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

нахождение депозитора в местах лишения свободы;

иные обстоятельства, установленные судом.

1. Заявление на выплату гарантийного возмещения, поданное по истечении одного года с даты начала выплаты гарантийного возмещения, может быть подано до даты внесения сведений в Национальный реестр бизнес-идентификационных номеров о принудительной ликвидации банка-участника либо до наступления права депозитора на пенсионные выплаты за счет добровольных пенсионных взносов в соответствии с Социальным кодексом Республики Казахстан в случае перечисления невостребованной суммы гарантийного возмещения на ИПС.
2. Для получения гарантийного возмещения после истечения срока выплаты гарантийного возмещения депозитором или заявителем предоставляется:
3. заявление на выплату гарантийного возмещения по форме согласно Приложению 7 к Правилам;

заявление по форме согласно Приложению 8 к Правилам (при обращении правообладателя по гарантируемому депозиту, являющегося государственным учреждением);

1. документ, удостоверяющий личность депозитора или заявителя;
2. документы, подтверждающие наличие одного из обстоятельств, препятствовавших подаче заявления на выплату гарантийного возмещения в течение срока выплаты гарантийного возмещения, а именно:

при поступлении депозитора на воинскую службу – документы воинского учета либо сведения о подтверждении прохождения воинской службы, предоставленные органами военного управления Министерства обороны Республики Казахстан;

при нахождении депозитора за пределами Республики Казахстан – заграничный паспорт либо документ, удостоверяющий личность лица без гражданства, выданного иностранным государством, содержащий отметки соответствующего структурного подразделения территориального подразделения Пограничной службы Комитета национальной безопасности Республики Казахстан о пересечении границы, либо иные документы, подтверждающие факт нахождения депозитора за пределами Республики Казахстан в течение всего срока выплаты гарантийного возмещения;

при принятии наследства депозитора и иных причинах, связанных с приобретением или открытием наследства – документы, подтверждающие принятие наследства или иные документы, подтверждающие приобретение или открытие наследства, в том числе судебные акты;

при нахождении депозитора в местах лишения свободы – приговор суда, документ об отбытии наказания или освобождении от наказания;

при иных обстоятельствах, установленных судом, – вступившее в законную силу судебный акт, содержащий установление иного обстоятельства, препятствовавшего подаче заявления в течение срока выплаты гарантийного возмещения.

В случае подачи заявления через третье лицо (заявителя), в дополнение к вышеуказанным документам, заявителем представляются документы, указанные в части второй подпункта 2) пункта 18 Правил.

1. Документы, указанные в пункте 37 Правил с учетом пунктов 18, 20, 23-25 Правил могут быть предоставлены депозитором или заявителем Фонду:
2. путем вручения лично ответственному работнику Фонда по месту нахождения Фонда или его представительства;
3. через средства почтовой связи.

При направлении документов в Фонд через средства почтовой связи копия документа, удостоверяющего личность депозитора или заявителя, а также его подпись в заявлении нотариально свидетельствуются.

При обращении за выплатой гарантийного возмещения депозитора или заявителя по истечении срока выплаты гарантийного возмещения Фонд:

1. принимает предоставленные депозитором либо заявителем документы;
2. проверяет информацию о наличии или отсутствии депозитора в Реестре депозиторов;
3. осуществляет проверку факта о наличии или отсутствии ранее выплаченных сумм гарантийного возмещения депозитору или заявителю;
4. осуществляет проверку факта (не)перечисления невостребованной суммы гарантийного возмещения в ЕНПФ по данному депозитору;
5. устанавливает в порядке, предусмотренном пунктом 39 Правил, обстоятельство необращения депозитора или заявителя за выплатой гарантийного возмещения в период срока выплаты гарантийного возмещения, на основании представленных депозитором или заявителем документов;
6. в случае перечисления Фондом невостребованной суммы гарантийного возмещения в ЕНПФ в порядке, предусмотренном соглашением о взаимодействии с ЕНПФ, уведомляет ЕНПФ о необходимости возврата невостребованной суммы гарантийного возмещения в пределах остатка пенсионных накоплений на ИПС.

 После получения уведомления ЕНПФ осуществляет возврат невостребованной суммы гарантийного возмещения Фонду в пределах остатка пенсионных накоплений на ИПС депозитора.

В случае, если остаток пенсионных накоплений на ИПС депозитора меньше невостребованной суммы, указанной в уведомлении Фонда, восполнение недостающей части осуществляется Фондом за счет специального резерва в порядке, определенном внутренними нормативными документами Фонда.

1. Обстоятельство признается Фондом препятствующим подаче депозитором или заявителем заявления на выплату гарантийного возмещения в течение срока выплаты гарантийного возмещения при одновременном наступлении следующих условий:

1) дата начала обстоятельства, препятствовавшего подаче заявления в течение срока выплаты гарантийного возмещения, должна быть не позднее даты начала выплаты гарантийного возмещения;

2) дата завершения обстоятельства, препятствовавшего подаче заявления в течение срока выплаты гарантийного возмещения, должна быть не ранее даты завершения выплаты гарантийного возмещения.

1. Заявление на выплату гарантийного возмещения рассматривается не позднее пяти рабочих дней со дня поступления заявления и подтверждающих документов. При этом срок исчисляется со дня поступления последнего документа, подтверждающего право депозитора или заявителя на получение гарантийного возмещения.
2. В случае невозможности идентификации депозитора или заявителя срок рассмотрения заявления на выплату гарантийного возмещения может быть продлен Фондом, в том числе в случае обращения во временную администрацию или ликвидационную комиссию банка.
3. При подтверждении права требования депозитора или заявителя к банку выплата гарантийного возмещения осуществляется Фондом путем перевода на банковский счет депозитора или заявителя, указанного в заявлении на выплату гарантийного возмещения.

Гарантийное возмещение заявителю (правообладателю), являющемуся государственным учреждением, выплачивается в порядке, определенном частью второй пункта 31 Правил.

1. Фонд отказывает в выплате гарантийного возмещения депозитору или заявителю в письменной форме по основаниям, указанным в пункте 32 Правил, а также в случае отсутствия одного из установленных пунктом 35 Правил обстоятельств, препятствовавших подаче заявления на выплату гарантийного возмещения в период срока выплаты гарантийного возмещения.

**Глава 3. Ответственность и контроль за выплатой гарантийного возмещения банком-агентом**

1. Фонд осуществляет контроль за обоснованностью и полнотой выплаты гарантийного возмещения банком-агентом в течение всего срока выплаты гарантийного возмещения, в том числе путем выборочной проверки досье депозиторов, в порядке, определенном внутренними нормативными документами Фонда.
2. Банк-агент несет ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение требований Правил и условий агентского соглашения, в том числе после завершения срока выплат гарантийного возмещения. Фонд вправе требовать от банка-агента устранения выявленных нарушений, уплаты штрафа и пени, возмещения убытков в порядке и сроки, предусмотренные агентским соглашением.

**Глава 4. Заключительные положения**

1. Настоящие Правила вводятся в действие с даты их утверждения.
2. Депозитор или заявитель вправе обжаловать решение, действие (бездействие) Фонда или его должностных лиц в порядке, предусмотренном Административным процедурно-процессуальным кодексом Республики Казахстан.
3. Все, что не урегулировано Правилами разрешается в соответствии с законодательством Республики Казахстан, агентским соглашением и (или) иными внутренними нормативными документами Фонда.
4. Приложения 1- 8 являются неотъемлемыми частями Правил.
1. За исключением принудительно прекращающего деятельность филиала банка-нерезидента Республики Казахстан [↑](#footnote-ref-2)