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**

*(с изменениями по состоянию на 31.12.2024 г.)*

**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).

*В пункт 7 внесены изменения в соответствии с решением Совета директоров Фонда от 31.12.2024 г. № 32*

1. В случае изменения и (или) дополнения Реестра депозиторов в порядке и сроки, предусмотренные пунктом 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;

*абзац третий подпункта 2) части первой пункта 18 исключен в соответствии с решением Совета директоров Фонда от 31.12.2024 г. №32 (распространяется на правоотношения, возникшие с 04.12.2024 г.);*

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;

*абзац пятый части второй пункта 18 исключен в соответствии с решением Совета директоров Фонда от 31.12.2024 г. № 32 (распространяется на правоотношения, возникшие с 04.12.2024 г.);*

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.

*Абзац второй пункта 31 исключен в соответствии с решением Совета директоров Фонда от 31.12.2024 г. № 32 (распространяется на правоотношения, возникшие с 04.12.2024 г.)*

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;

*абзац второй подпункта 1) пункта 37 исключен в соответствии с решением Совета директоров Фонда от 31.12.2024 г. № 32 (распространяется на правоотношения, возникшие с 04.12.2024 г.);*

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.

*Абзац второй пункта 42 исключен в соответствии с решением Совета директоров Фонда от 31.12.2024 г. № 32 (распространяется на правоотношения, возникшие с 04.12.2024 г.)*

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. *Пункт 49 исключен в соответствии с решением Совета директоров Фонда от 31.12.2024 г. № 32 (распространяется на правоотношения, возникшие с 04.12.2024 г.)*

*СИ (Служебная информация)*

Приложение 1

к Правилам выплаты гарантийного возмещения депозиторам банка-участника системы обязательного гарантирования депозитов, лишенного лицензии на проведение всех банковских операций,

утвержденным решением Совета директоров  
АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов

от 30 сентября 2024 года № 24

Форма

**Акт**

**приема - передачи реестра депозиторов АО «*Наименование банка»***

Временная администрация/Ликвидационная комиссия филиала банка-нерезидента «*Наименование банка***»** (далее – Временная администрация/Ликвидационная комиссия), в лице Руководителя временной администрации/Ликвидационной комиссии «*ФИО (при его наличии) пользователя – Руководитель ВА/ЛК»*, с одной стороны, и, АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее ­­– Фонд), в лице Председятеля «*ФИО (при его наличии) пользователя - Руководитель КФГД»* с другой стороны, составили настоящий акт приема-передачи Реестра депозиторов «*Наименование банка**в родительном падеже***»**, по состоянию на «*дата реестра в формате дд.мм.гггг*» года.

По состоянию на «*дата* *реестра в формате дд.мм.гггг*» год общая сумма возмещения по «*количество депозиторов*» депозиторам *«Наименование банка»* составляет «*итоговая сумма выплат по данному реестру в формате: число, округление до сотых долей, разделитель разрядов в виде пробела, разделитель дробной части в виде запятой*» («*целая часть итоговая сумма выплат по данному реестру в текстовом формате»*) тенге «*дробная часть итоговой суммы выплат по данному реестру в текстовом формате*» тиын.

Временная администрация/Ликвидационная комиссия «*дата передачи реестра Руководителем ВА/ЛК в формате: дд.мм.гггг*» года в «*время передачи реестра Руководителем ВА/ЛК в формате: hh*» ч. «*время передачи реестра Руководителем ВА/ЛК в формате: mm*» мин. по времени города Астана передала по ФАСТИ, а Фонд в «*время получения реестра Руководителем КФГД в формате: hh*» ч. «*время получения реестра Руководителем КФГД в формате: mm*» мин. по времени города Астана принял Реестр депозиторов «*Наименование банка***»** по состоянию на «*дата реестра в формате дд.мм.гггг*» года.

Настоящий Акт составлен в единственном экземпляре на казахском и русском языках.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  | | --- | --- | | **ПЕРЕДАЛ:**  Руководитель  Временной администрации/  Ликвидационной комиссии  АО «*Наименование банка»* | **ПРИНЯЛ:**  Председатель  АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» | | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_***ФИО** | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Утембаев А.Н. | | |  |  |  | | --- | --- | --- | | **ПРИНЯЛ:**  Председатель  АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»  *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_***ФИО** |  | **ПРИНЯЛ:**  Председатель  АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  | | --- | --- | | Главный бухгалтер *(при наличии)*  *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_***ФИО** | **ПРИНЯЛ:**  Председатель  АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» | |  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Утембаев А.Н. |   МП | |  |  |  | | --- | --- | --- | | Главный бухгалтер  **\_***\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_***ФИО** |  | **ПРИНЯЛ:**  Председатель  АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» |   МП |

*К (Конфиденциально)*

Приложение 2

к Правилам выплаты гарантийного возмещения депозиторам банка-участника системы обязательного гарантирования депозитов, лишенного лицензии на проведение всех банковских операций,

утвержденным решением Совета директоров

АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов

от 30 сентября 2024 года №24

Форма

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Акт сверки сумм гарантийного возмещения**  **между АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» и**  **Временной администрацией/Ликвидационной комиссией «*Наименование банка*»  по сумме гарантийного возмещения, подлежащей выплате депозиторам  «*Наименование банка»* по состоянию на «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_г.** | | |
| **в тенге** | | |
|  | | |
|  | **АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»** |  |
| 1 | Сумма гарантийного возмещения, подлежащая выплате депозиторам **«*наименование банка»*** по состоянию на (дату лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций) |  |
| 2 | Сумма гарантийного возмещения, подлежащая выплате депозиторам **«*наименование банка»*** с учетом корректировок, полученных от Временной администрации / Ликвидационной комиссии по состоянию на дату запроса |  |
| 3 | Отклонение суммы гарантийного возмещения по внесенным в основной расчет корректировкам по состоянию на дату запроса (п.2-п.1) |  |
|  | **Временная администрация/Ликвидационная комиссия** |  |
| 4 | Сумма гарантийного возмещения, подлежащая выплате депозиторам **«*наименование банка»*** на (дату лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций) |  |
| 5 | Сумма гарантийного возмещения, подлежащая выплате депозиторам **«*наименование банка»*** с учетом корректировок по состоянию на дату запроса |  |
| 6 | Отклонение суммы гарантийного возмещения по внесенным в основной расчет корректировкам по состоянию на дату запроса (п.5-п.4) |  |
|  | **Итого** |  |
| 7 | Расхождение суммы гарантийного возмещения, подлежащей выплате депозиторам **«*наименование банка»***, по состоянию на дату запроса (п.2-п.5) |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Председатель  АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (ФИО Председателя)  подпись  МП | Руководитель  Временной администрации/  Председатель Ликвидационной комиссии  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(ФИО Руководителя/Председателя)  подпись  МП |

*К (Конфиденциально)*

Приложение 3

к Правилам выплаты гарантийного возмещения

депозиторам банка-участника системы

обязательного гарантирования депозитов,

лишенного лицензии на проведение всех банковских операций,

утвержденным решением Совета директоров

АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов

от 30 сентября 2024 года № 24

Форма

**СОГЛАШЕНИЕ О ВЫПЛАТЕ ГАРАНТИЙНОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ**

г. Алматы \_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года

**АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»**, именуемое в дальнейшем **«Фонд»**, в лице Председателя \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (Ф.И.О. (при его наличии), действующего на основании Устава, с одной стороны, и **АО «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_»**, именуемое в дальнейшем **«Банк-агент»**, в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (должность) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (Ф.И.О. (при его наличии), действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с другой стороны, в дальнейшем совместно именуемые «Стороны», а по отдельности – «Сторона», принимая во внимание статью 20 Закона Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» (далее – Закон), Правила утверждения предварительного перечня банков-агентов и установления требований, предъявляемых к банкам-агентам, а также выбора банка-агента (банков-агентов) для осуществления выплаты гарантийного возмещения, утвержденные решением Совета директоров Фонда от 31 мая 2021 года № 14, Правила выплаты гарантийного возмещения депозиторам банка-участника системы обязательного гарантирования депозитов, лишенного лицензии на проведение всех банковских операций, утвержденные решением Совета директоров Фонда от \_\_ \_\_\_\_\_\_\_ 202\_\_ года № \_\_\_ (далее – Правила выплаты), заключили настоящее соглашение о выплате гарантийного возмещения (далее – Соглашение) о нижеследующем:

**1. Предмет Соглашения**

* 1. Предметом Соглашения является выплата гарантийного возмещения депозиторам \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (далее – Банк).
  2. В соответствии с настоящим Соглашением Фонд поручает, а Банк-агент принимает на себя обязательства осуществлять от имени и за счет Фонда в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и Правилами выплаты, выплату гарантийного возмещения депозиторам Банка.

**2. Порядок организации выплаты гарантийного возмещения**

1. Порядок организации выплаты гарантийного возмещения депозиторам Банка определяется Законом и Правилами выплаты.
2. Фонд направляет Банку-агенту полученный от временной администрации Банка или ликвидационной комиссии филиала банка-нерезидента Республики Казахстан Реестр депозиторов с расчетом гарантийного возмещения по гарантируемым депозитам, сформированный на дату лишения Банка лицензии на проведение всех банковских операций, по форме, установленной решением органа управления Фонда (далее – Реестр депозиторов) в электронном формате посредством ФАСТИ в течение \_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) рабочих дней со дня заключения Соглашения, а также при необходимости предоставляет письменные уточнения и рекомендации по работе с Реестром депозиторов в соответствии с внутренними нормативными документами Фонда.
3. Банк-агент осуществляет прием заявлений на выплату гарантийного возмещения от депозиторов или заявителей Банка и производит выплату гарантийного возмещения через свои структурные подразделения (отделения/помещения), в которые обратился депозитор или заявитель, в течение 1 (одного) года, начиная с \_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ года.
4. Банк-агент, в качестве подтверждения факта выплаты гарантийного возмещения депозитору или заявителю Банка, формирует досье по каждому факту выплаты гарантийного возмещения, состоящее из следующих документов:

1) в случае обращения депозитора:

оригинал заявления на выплату гарантийного возмещения по форме, установленной Правилами выплаты;

копия документа, удостоверяющего личность депозитора;

копия документа, подтверждающего факт выплаты гарантийного возмещения наличными деньгами (включая документы, отражающие суммы округления, ФИО и ИИН депозиторов, в отношении кооторых произведены такие округления) либо путем перевода на банковский счет по реквизитам, указанным депозитором в заявлении на выплату гарантийного возмещения;

2) в случае обращения заявителя:

оригинал заявления на выплату гарантийного возмещения по форме, установленной Правилами выплаты;

копия документа, удостоверяющего личность заявителя;

копия документа, удостоверяющего личность депозитора, за исключением случаев, когда идентификационные данные депозитора содержатся в документах, подтверждающих право заявителя на получение гарантийного возмещения;

документы, подтверждающие право депозитора или заявителя на получение гарантийного возмещения, либо их копии, предоставленные в порядке, предусмотренном Правилами выплаты;

копия документа, подтверждающего факт выплаты гарантийного возмещения наличными деньгами (включая документы, отражающие суммы округления, ФИО и ИИН депозиторов, в отношении которых произведены такие округления) либо путем перевода на банковский счет по реквизитам, указанным заявителем, в заявлении на выплату гарантийного возмещения.

В случае предоставления депозитором или заявителем документов посредством сервиса цифровых документов при наличии у Банка-агента интеграции с объектами информатизации государственных органов и (или) государственных юридических лиц в целях идентификации субъекта с использованием технологических средств, к досье прилагается копия документа из указанного сервиса с печатью и подписью менеджера Банка-агента.

Досье может содержать дополнительные документы, предоставленные депозитором или заявителем в подтверждение его права требования к Банку.

2.5. Банк-агент в срок не позднее 18.30 часов (по времени г. Астана) первого рабочего дня, следующего за отчетной неделей, предоставляет Фонду посредством ФАСТИ в электронном формате:

1. ежедневные выписки со специального счета Фонда за период с \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, составляемые в произвольной форме (далее – выписка);
2. отчет Банка-агента о выплаченных суммах гарантийного возмещения по гарантируемым депозитам \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ за период с \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (далее – отчет о выплате) по форме согласно приложению 1 к Соглашению.

На бумажном носителе указанные документы предоставляются Банком-агентом ежемесячно, не позднее 5 числа месяца, следующего за отчетным месяцем. При этом Банк-агент несет ответственность за соответствие отчета о выплате и выписки в электронном формате их версиям на бумажном носителе.

Отчет о выплате и (или) выписки за последнюю отчетную неделю в электронном формате и на бумажном носителе предоставляются Банком-агентом Фонду не позднее рабочего дня, следующего за датой завершения срока выплаты гарантийного возмещения.

2.6. Банк-агент предоставляет в Фонд досье депозиторов, выплата гарантийного возмещения по которым произведена в его структурных подразделениях (отделениях/помещениях), расположенных:

в городе Алматы – в течение 7 (семи) рабочих дней, следующих за отчетной неделей;

в других городах Республики Казахстан – в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней, следующих за отчетной неделей.

Досье депозиторов, выплата гарантийного возмещения по которым произведена за последнюю отчетную неделю, предоставляются Банком-агентом Фонду не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты завершения срока выплаты гарантийного возмещения.

Досье депозиторов передаются в Фонд с приложением акта приема- передачи и описи документов в соответствии с приложениями 2 и 3 к Соглашению.

Для каждого структурного подразделения Банка-агента (с учетом территориальной принадлежности) Банк-агент формирует отдельную опись в алфавитном порядке и предоставляет досье в соответствии с указанным порядком в приложенной описи. Досье, предоставленные повторно после устранения несоответствий, выявленных Фондом в процессе контроля за обоснованностью и полнотой выплаты гарантийного возмещения, предоставляются с отметкой отдельной описью с учетом всех требований по ее формированию, указанных в настоящем абзаце.

2.7. Стороны производят сверку выплаченных сумм гарантийного возмещения депозиторам Банка путем подписания акта сверки по форме, установленной приложением 4 к Соглашению:

промежуточного акта сверки взаиморасчетов между Фондом и Банком-агентом по выплате гарантийного возмещения по гарантируемым депозитам \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, произведенной за период с \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, в течение \_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) рабочих дней со дня окончания указанного периода (далее – промежуточный акт сверки);

итогового акта сверки взаиморасчетов между Фондом и Банком-агентом по выплате гарантийного возмещения по гарантируемым депозитам \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, в течение \_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) рабочих дней с даты завершения срока выплаты гарантийного возмещения, но не позднее срока перечисления невостребованной депозиторами Банка суммы гарантийного возмещения в АО «Единый накопительный пенсионный фонд» (далее – итоговый акт сверки).

2.8 Фонд осуществляет мероприятия по контролю выполнения Банком-агентом своих обязательств по Соглашению, обоснованности и полноты выплаты гарантийного возмещения Банком-агентом до окончания срока действия Соглашения, в том числе путем выборочной проверки досье депозиторов Банка в порядке и сроки, установленные внутренними нормативными документами Фонда.

2.9. В случае выявления Фондом несоответствий в выполнении Банком-агентом обязательств, предусмотренных Правилами выплаты и Соглашением (неисполнение, ненадлежащее, несвоевременное исполнение), в том числе фактов ошибочных выплат, Банк-агент несет ответственность согласно разделу 5 Соглашения, а также:

1. в случае непредставления отчета о выплате и (или) выписки (в электронном формате или на бумажном носителе) либо при обнаружении расхождений между суммами гарантийного возмещения в отчете о выплате и выписке, а также несоответствия установленной форме, Банк-агент не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня получения уведомления Фонда предоставляет отчет о выплате и (или) выписку либо устраняет выявленные несоответствия;
2. в случае непредставления отчета о выплате и (или) выписки (в электронном формате или на бумажном носителе) за последнюю отчетную неделю либо при обнаружении расхождений между суммами гарантийного возмещения, а также несоответствия установленной форме, Банк-агент не позднее 1 (одного) рабочего дня со дня получения уведомления Фонда предоставляет отчет о выплате и (или) выписку либо устраняет выявленные несоответствия;
3. в случае непредставления досье депозиторов Банк-агент не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня получения уведомления Фонда предоставляет указанные досье. Выплаты гарантийного возмещения по данным досье депозиторов признаются ошибочными и подлежат возврату Фонду в полном объеме в соответствии с пунктом 2.10 Соглашения, в случае непредоставления досье депозиторов Банком-агентом в указанный срок;
4. при ненадлежащем представлении досье депозиторов – не соответствующим порядку, предусмотренному пунктом 2.4 Соглашения, Банк-агент устраняет выявленные несоответствия в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения уведомления Фонда. Выплаты гарантийного возмещения по данным досье депозиторов признаются ошибочными и подлежат возврату Фонду в полном объеме в соответствии с пунктом 2.10 Соглашения, в случае неустранения Банком-агентом выявленных несоответствий в досье депозиторов в указанный срок;

5) в случае непредоставления и (или) ненадлежащего представления Банком-агентом досье депозиторов, выплата гарантийного возмещения по которым произведена за последнюю отчетную неделю, Банк-агент устраняет выявленные несоответствия либо предоставляет непредставленные досье в течение \_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) календарных дней со дня получения уведомления Фонда, но не позднее 7 (семи) календарных дней с даты завершения срока выплаты гарантийного возмещения. В случае непредоставления указанных досье депозиторов либо неустранения несоответствий Банком-агентом в установленный срок, Фонд направляет Банку-агенту уведомление о признании таких досье ошибочными выплатами и их возврате в полном объеме в соответствии с пунктом 2.10 Соглашения.

2.10. Ошибочно выплаченные и (или) невостребованные депозиторами суммы гарантийного возмещения отражаются в промежуточном/итоговом акте сверки и возвращаются на счет Фонда Банком-агентом в течение 3 (трех) рабочих дней со дня подписания Сторонами итогового акта сверки путем перечисления на банковский счет Фонда по реквизитам, указанным в разделе 10 Соглашения.

**3. Условия и порядок перечисления Банку-агенту суммы гарантийного возмещения и расходов, связанных с выполнением процедур по выплате гарантийного возмещения**

* 1. Для осуществления выплаты гарантийного возмещения Фонд осуществляет перевод денег на специальный счет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, открытый в Банке-агенте, в сумме, указанной в Реестре депозиторов.

Перевод денег производится несколькими траншами в следующем порядке:

1) первый платеж в размере \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) тенге не позднее «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 201\_\_ года;

2) второй платеж в размере \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) тенге не позднее «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 201\_\_ года;

Порядок перевода денег, указанный в настоящем пункте, может быть изменен Фондом, в том числе по результатам рассмотрения письменного обращения Банка-агента о переводе необходимой суммы Реестра депозиторов в связи с недостаточностью предыдущей суммы транша.

* 1. В случае увеличения общей суммы гарантийного возмещения, указанной в Реестре депозиторов, в порядке, предусмотренном Правилами выплаты, Фонд дополнительно осуществляет перевод Банку-агенту недостающей суммы денег, с учетом денег, направленных Банку-агенту согласно пункту 3.1. Соглашения, в течение \_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) дней со дня получения от временной администрации или ликвидационной комиссии Банка внесения изменений и (или) дополнений в Реестр депозиторов.
  2. Фонд ежемесячно возмещает Банку-агенту расходы, связанные с выполнением процедур по выплате гарантийного возмещения депозиторам Банка (расходы по передаче информации о выплате гарантийного возмещения посредством ФАСТИ, почтовые расходы по отправке документов депозиторов Банка из структурных подразделений (отделений/помещений) Банка-агента в Фонд). Возмещение осуществляется в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения от Банка-агента счета-фактуры, который должен быть предоставлен Фонду не позднее 20 (двадцатого) числа месяца, следующего за отчетным месяцем.
  3. К счетам-фактурам по возмещению расходов, связанных с передачей информации о выплате гарантийного возмещения посредством ФАСТИ, Банк-агент прилагает расчеты (суммы), произведенные Банком-агентом за общий объем информации, переданный от Банка-агента на адрес ФАСТИ Фонда, в соответствии с действующими тарифами на услуги по обмену данными по ФАСТИ, размещенными на интернет-ресурсе АО «Национальная платежная корпорация Национального Банка Республики Казахстан».
  4. К счетам-фактурам по возмещению почтовых расходов Банк-агент должен приложить акт выполненных работ, описи пересылаемых документов и копии почтовых квитанций (накладные) с указанием адреса Банка-агента в г. Алматы и (или) Фонда.
  5. Несвоевременное предоставление Банком-агентом счетов-фактур освобождает Фонд от ответственности за несвоевременное возмещение.
  6. В случае непредоставления либо предоставления ненадлежащим образом оформленных документов Фонд вправе не возмещать расходы Банка-агента вплоть до предоставления последним недостающих документов (устранения нарушений в оформлении документов).
  7. Иные расходы Банка-агента, не предусмотренные разделом 3 Соглашения, Фондом не возмещаются.

**4. Права и обязанности Сторон**

* 1. **Банк-агент вправе:**

1) осуществлять выплату гарантийного возмещения в режиме рабочего времени Банка-агента, без ущерба интересам собственных депозиторов и клиентов;

2) обращаться в Фонд за получением информации, необходимой для надлежащего выполнения Банком-агентом обязательств, предусмотренных Соглашением;

3) требовать возмещения расходов, связанных с выполнением процедур по выплате гарантийного возмещения, в размере и порядке, предусмотренном разделом 3 Соглашения;

4) предъявлять к депозиторам или заявителям Банка обязательные для исполнения требования, установленные банковским законодательством Республики Казахстан, в том числе в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и внутренними правилами Банка-агента.

* 1. Банк-агент не вправе устанавливать приоритеты для депозиторов или заявителей Банка, а также препятствовать свободному выбору ими способа получения гарантийного возмещения.
  2. **Банк-агент обязуется:**

1. открыть Фонду специальный счет в тенге в соответствии с условиями Соглашения;
2. осуществлять прием заявлений на выплату гарантийного возмещения от депозиторов или заявителей Банка через свои структурные подразделения (отделения/помещения), в которые обратился депозитор или заявитель Банка, в течение 1 (одного) года с даты начала выплаты гарантийного возмещения, установленной пунктом 2.3 Соглашения;
3. организовать в период выплаты пропускную способность своих структурных подразделений (отделений/помещений), осуществляющих прием заявлений и документов депозиторов или заявителей Банка и выплату гарантийного возмещения;
4. предоставлять Фонду перечень своих структурных подразделений (отделений/помещений), их адреса, режим работы в период выплаты гарантийного возмещения;
5. обеспечить доведение до депозиторов или заявителей Банка информации о местах, порядке и сроках приема заявлений на выплату и осуществлении выплаты гарантийного возмещения путем ее размещения в структурных подразделениях (отделениях/помещениях) Банка-агента, в которых осуществляется обслуживание депозиторов или заявителей Банка, а также на официальном интернет-ресурсе и социальных сетях Банка-агента;
6. своевременно и надлежащим образом предоставлять документацию, предусмотренную пунктами 2.5, 2.6 и 2.7 Соглашения, с устранением выявленных несоответствий в установленные сроки (при их наличии);
7. обеспечивать необходимое наличие денег (в течение 1 (одного) рабочего дня) в кассах структурных подразделений (отделений/помещений) Банка-агента, осуществляющих прием заявлений и выплату гарантийного возмещения депозиторам или заявителям Банка;
8. осуществлять выплату гарантийного возмещения депозиторам или заявителям Банка в пределах причитающихся им сумм гарантийного возмещения, указанных в Реестре депозиторов и предоставлять по их запросу выписку из Реестра депозиторов в части причитающейся ему суммы гарантийного возмещения;
9. осуществлять выплату гарантийного возмещения в день обращения депозитора или заявителя Банка способом, выбранным самим депозитором или заявителем Банка, при условии предоставления депозитором или заявителем всех необходимых документов, предусмотренных Правилами выплаты, но не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня поступления последнего документа;
10. производить выплату гарантийного возмещения в тенге способом, не запрещенным законодательством Республики Казахстан, в соответствии с волеизъявлением депозитора или заявителя, а также положениями Правил выплаты;
11. направлять депозитора или заявителя во временную администрацию или ликвидационную комиссию банка (с предоставлением информации об их адресах и телефонах) в случаях:

обращения депозитора, по которому имеются несоответствия, указанные в части третьей пункта 5 Правил выплаты;

несогласия с суммой гарантийного возмещения и (или) отсутствия депозитора в Реестре депозиторов;

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, направлять письменное уведомление Фонду с приложением всех имеющихся документов в порядке и сроки, установленными Правилами выплаты;
2. назначить работников, уполномоченных действовать от имени Банка-агента в рамках Соглашения и сообщить о них Фонду;
3. предоставить депозитору или заявителю Банка по его запросу копию заявления на выплату гарантийного возмещения, содержащую дату и регистрационный номер входящего документа, присвоенные Банком-агентом;
4. оказать методическую и консультационную помощь обратившимся за выплатой гарантийного возмещения депозиторам или заявителям Банка, в том числе с предоставлением формы заявления на выплату гарантийного возмещения и ее заполнением на безвозмездной основе;
5. при получении от Фонда уведомления с запросом о наличии ранее произведенных выплат по конкретным депозиторам, в связи с внесением временной администрацией или ликвидационной комиссией Банка изменений и (или) дополнений в Реестр депозиторов незамедлительно предоставить Фонду всю имеющуюся информацию о наличии или отсутствии ранее произведенных выплат по депозиторам в установленный Фондом срок;
6. отказывать депозиторам или заявителям Банка в выплате гарантийного возмещения Банка исключительно в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и Правилами выплаты;
7. устранить несоответствия, выявленные Фондом в рамках выполнения Банком-агентом своих обязательств по Соглашению, с направлением необходимых документов в порядке, предусмотренном Соглашением;
8. возвратить Фонду не позднее срока, установленного пунктом 2.10 Соглашения, ошибочно выплаченные суммы гарантийного возмещения при:

выплате гарантийного возмещения депозиторам, не включенным в Реестр депозиторов;

выплате гарантийного возмещения свыше суммы, указанной в Реестре депозиторов;

выплате гарантийного возмещения депозитору и (или) нескольким заявителям в совокупной сумме, превышающей сумму, указанную по депозитору в Реестре депозиторов;

выплате гарантийного возмещения депозитору или заявителю без предоставления Фонду документов, подтверждающих факт получения им суммы гарантийного возмещения;

выплате гарантийного возмещения депозитору или заявителю по документам, не предоставленным в полном объеме либо предоставленным ненадлежащим образом и (или) не позволяющим идентифицировать данного депозитора в Реестре депозиторов;

в иных случаях нарушения Правил выплаты и Соглашения, произошедших по вине Банка-агента;

1. возвратить Фонду не позднее срока, установленного пунктом 2.10 Соглашения, невостребованные депозиторами Банка в течение 1 (одного) года с даты начала выплаты суммы гарантийного возмещения (при наличии);
2. в случае выявления фактов ошибочных выплат и (или) неустранения Банком-агентом несоответствий при осуществлении Фондом мероприятий по контролю за обоснованностью и полнотой выплаты гарантийного возмещения, а также в иных случаях невыполнения Банком-Агентом обязательств по Соглашению, нести ответственность согласно разделу 5 Соглашения;
3. не разглашать сведения о депозитах физических лиц в Банке, составляющие банковскую или иную охраняемую законом тайну и (или) содержащие персональные данные, которые стали известны Банку-агенту в процессе исполнения им обязанностей, предусмотренных Соглашением и Правилами выплаты, а также принимать предусмотренные законодательством Республики Казахстан меры по защите указанных сведений и обеспечению требуемого режима их конфиденциальности;
4. оказать любое содействие Фонду, необходимое для надлежащего оказания услуг по выплате гарантийного возмещения депозиторам Банка, в том числе незамедлительно устранять технические неполадки, связанные с организацией выплаты гарантийного возмещения;
5. проводить при необходимости претензионную работу и участвовать в претензионно-исковой работе Фонда по жалобам депозиторов или заявителей Банка, в том числе поступившим в Банк-агент от Фонда, подготавливать по ним ответы и направлять их в Фонд не позднее срока, указанного Фондом, а также в случае привлечения Фонда к рассмотрению жалобы судом, по запросу Фонда и (или) привлечению суда участвовать в судебных заседаниях на стороне Фонда;
6. не предоставлять и не распространять третьим лицам любую информацию, связанную с исполнением Соглашения, без письменного согласия Фонда;
7. соблюдать требования законодательства Республики Казахстан, Правил выплаты и Соглашения;
8. незамедлительно уведомлять Фонд о событиях, влияющих или способных повлиять на выполнение своих обязательств по настоящему Соглашению;
9. нести ответственность за неисполнение, несвоевременное исполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Соглашению.
   1. **Фонд вправе:**
10. осуществлять контроль за надлежащим исполнением Банком-агентом своих обязательств, предусмотренных Соглашением и Правилами выплаты в порядке, предусмотренном внутренним нормативным документом Фонда;
11. осуществлять проверку корректности и полноты загрузки Реестра депозиторов в информационной системе Банка-агента;
12. запрашивать и получать в рамках Соглашения и Правил выплаты у Банка-агента информацию, сведения и документы, необходимые для осуществления мероприятий по контролю надлежащего исполнения Банком-агентом процедур по выплате гарантийного возмещения депозиторам или заявителям Банка;
13. требовать надлежащего исполнения Банком-агентом своих обязательств, а также устранения Банком-агентом несоответствий, недостатков, допущенных им при исполнении обязательств, предусмотренных Соглашением, и устанавливать сроки для их устранения;
14. устанавливать Банку-агенту срок для устранения выявленных несоответствий, предусмотренных подпунктом 18) пункта 4.3. Соглашения;
15. направлять в Банк-агент для рассмотрения претензии (жалобы) депозиторов или заявителей Банка по вопросам приема документов и выплаты гарантийного возмещения Банком-агентом;
16. применять по отношению к Банку-агенту штрафные санкции в порядке, предусмотренном разделом 5 Соглашения;
17. обеспечить Банк-агент информацией о работе временной администрации или ликвидационной комиссии Банка (адрес, телефоны, руководители данных органов и иная информация);
18. расторгнуть Соглашение в одностороннем порядке в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, Соглашением;
19. требовать уплаты Банком-агентом ошибочно выплаченных сумм гарантийного возмещения, а также возврата невостребованной депозиторами суммы гарантийного возмещения в установленном Соглашением сроки;
20. осуществлять иные права, предусмотренные Правилами выплаты и законодательством Республики Казахстан.
    1. **Фонд обязуется:**
21. предоставить Банку-агенту Реестр депозиторов, изменения и (или) дополнения в него, в порядке и сроки, предусмотренные Соглашением и Правилами выплаты;
22. перечислить Банку-агенту сумму гарантийного возмещения, а также возмещать расходы Банка-агента в порядке и сроки, установленные разделом 3 Соглашения;
23. своевременно направлять Банку-агенту отчет о проверке досье депозиторов согласно приложению 5 к Соглашению, а также уведомления об иных нарушениях Банком-агентом условий Правил выплаты и Соглашения согласно порядку, установленному внутренним нормативным документом Фонда;
24. уведомлять Банк-агент о внесении изменений и (или) дополнений во внутренние нормативные документы Фонда по вопросам выплаты гарантийного возмещения депозиторам Банка и размещать их на интернет-ресурсе Фонда не позднее дня, следующего за днем утверждения таких изменений и (или) дополнений.

**5. Ответственность Сторон**

* 1. За неисполнение, несвоевременное исполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, предусмотренных Соглашением, Стороны несут ответственность в порядке, предусмотренном Соглашением и законодательством Республики Казахстан.
  2. Банк-агент уплачивает штраф в размере 5 (пяти) месячных расчетных показателей, установленных Законом Республики Казахстан о республиканском бюджете на день оплаты, за каждый факт следующего неисполнения, несвоевременного исполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств, предусмотренных Соглашением:

1. несвоевременного предоставления Банком-агентом отчета о выплате и (или) выписки (в электронном формате или на бумажном носителе) в сроки, предусмотренные пунктом 2.5. Соглашения;
2. непредоставления отчета о выплате и (или) выписки за отчетный месяц (на бумажном носителе) в срок, предусмотренный пунктом 2.5. Соглашения;
3. несвоевременного предоставления досье депозиторов в сроки, предусмотренные пунктом 2.6 Соглашения;
4. ненадлежащего предоставления досье депозиторов – не соответствующего порядку, предусмотренному пунктом 2.4 Соглашения.
   1. Банк-агент уплачивает штраф в размере 20 (двадцати) месячных расчетных показателей, установленных Законом Республики Казахстан о республиканском бюджете на день оплаты, за каждый факт следующего неисполнения, несвоевременного исполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств, предусмотренных Соглашением:
5. непредоставления отчета о выплате или выписки (в электронном формате) в сроки, предусмотренные пунктом 2.5. Соглашения;
6. при обнаружении расхождений между суммами гарантийного возмещения в отчете о выплате и выписке, а также несоответствий установленной Соглашением форме (в электронном формате или на бумажном носителе);
7. непредоставления досье депозиторов, в сроки, предусмотренные пунктом 2.6 Соглашения;
8. иные нарушения Правил выплаты и Соглашения, в том числе повлекшие нарушение прав депозитора или заявителя Банка: нарушение срока выплаты гарантийного возмещения, несоответствие суммы гарантийного возмещения сумме, предусмотренной Реестром депозиторов, неправомерный отказ в выплате гарантийного возмещения.
   1. В случае нарушения Банком-агентом срока возврата ошибочно выплаченных сумм гарантийного возмещения и (или) невостребованной суммы возмещения (при наличии), указанного в пункте 2.10 Соглашения, Банк-агент выплачивает Фонду пеню в размере 0,5% от невозвращенной суммы за каждый день просрочки, но не более 10% от невозвращенной суммы.
   2. В случае нарушения Фондом сроков возмещения Банку-агенту расходов, Фонд выплачивает Банку-агенту пеню в размере 0,5% от неоплаченной суммы за каждый день просрочки, но не более 10% от невозмещенной суммы.
   3. В случае причинения Фонду убытков в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Банком-агентом своих обязательств по Соглашению, Банк-агент возмещает Фонду убытки в полной сумме сверх штрафа в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.
   4. В случае нарушения Банком-агентом положений раздела 7 Соглашения Банк-агент компенсирует Фонду любой материальный и (или) моральный, прямой и (или) косвенный ущерб, причиненный в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
   5. Штрафы, указанные в подпунктах 1) и 2) пунктов 5.2 и 5.3 Порядка, применяются за каждую выписку и отчет о выплате за отчетную неделю в отдельности .
   6. Штрафы, указанные в подпунктах 3) и 4) пунктов 5.2 и 5.3 Порядка, применяются за каждый факт выплаты гарантийного возмещения (сформированное Банком-агентом досье или неправомерный отказ в выплате гарантийного возмещения) в отдельности.
   7. Уплата штрафов, предусмотренных настоящим разделом, осуществляется Сторонами на основании соответствующего уведомления от другой Стороны не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня его получения.
   8. Уплата штрафа и пени не освобождает стороны от исполнения обязательств по Соглашению.
9. **Действие обстоятельств непреодолимой силы**
   1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Соглашению, если они были вызваны действием обстоятельств непреодолимой силы, наступление которых Сторона, подвергшаяся действию таких обстоятельств, не могла предвидеть или предотвратить разумными мерами (форс-мажор). К таким обстоятельствам относятся: военные конфликты, природные и техногенные катаклизмы, пожары, наводнения, эпидемии, землетрясения, массовые беспорядки (бойкоты, забастовки и локауты/локдауны в любой форме), преступные посягательства, приостановление действия законодательства, регулирующего соответствующие отношения сторон.  В таком случае исполнение обязательств по Соглашению приостанавливается на период действия таких обстоятельств.
   2. Сторона, подвергшаяся действию обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению обязательств по Соглашению, обязана не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня наступления таких обстоятельств письменно уведомить об этом другую Сторону, с указанием начала и предполагаемой продолжительности действия таких обстоятельств.
   3. В случае если действие обстоятельств непреодолимой силы будет длиться более двух календарных месяцев, любая из Сторон вправе расторгнуть Соглашение, предупредив об этом другую Сторону, не менее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения. При этом Банк-агент обязуется вернуть невостребованные суммы гарантийного возмещения не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня расторжения Соглашения.
10. **Конфиденциальность** 
    1. Стороны обязуются не разглашать сведения конфиденциального характера друг о друге, а также не использовать во вред друг другу информацию, полученную в рамках исполнения Соглашения.

Конфиденциальной считается любая информация, полученная Сторонами в ходе исполнения Соглашения, отнесенная Сторонами в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан к конфиденциальной, независимо от вида носителя, на котором зафиксирована данная информация (далее – Конфиденциальная информация).

Для целей выплаты гарантийного возмещения в соответствии с требованиями Закона сбор и обработка персональных данных депозиторов Банка осуществляются Фондом без согласия субъектов персональных данных или их законных представителей.

При этом обработка и защита персональных данных депозиторов (получателей), передаваемых в рамках Соглашения, осуществляются в соответствии с законодательством Республики Казахстан о персональных данных и их защите.

* 1. Каждая из Сторон использует полученную по Соглашению Конфиденциальную информацию только в рамках предоставленных полномочий, определенных действующим законодательством Республики Казахстан и только для целей, предусмотренных Соглашением. Использование Конфиденциальной информации в других целях не допускается.
  2. Сторона, получающая Конфиденциальную информацию, обязуется хранить ее в конфиденциальном порядке и принимать такие же меры по охране, какие эта Сторона принимает по отношению к своей собственной Конфиденциальной информации, и в любом случае такие меры должны быть разумно достаточными. При этом требования конфиденциальности и другие обязательства по Соглашению распространяются на сотрудников, правопреемников Стороны, получающей Конфиденциальную информацию, включая сотрудников филиалов и представительств, и иных аффилированных организаций Стороны, получающей Конфиденциальную информацию.
  3. Сторона, получающая Конфиденциальную информацию, подтверждает и осознает, что ненадлежащее использование Конфиденциальной информации может нанести непоправимый ущерб Стороне, раскрывающей Конфиденциальную информацию, размер которого трудно оценить, и поэтому соглашается, что Сторона, раскрывающая Конфиденциальную информацию, имеет право обратиться в соответствующие органы по разрешению споров за решением, ограничивающим любое такое дальнейшее распространение, а также за любым таким средством судебной защиты, которое Сторона, раскрывающая Конфиденциальную информацию посчитает подходящим. Такое право Стороны, раскрывающей Конфиденциальную информацию, должно предоставляться в дополнение к средствам судебной защиты, которые иным образом доступны для Стороны, раскрывающей информацию, в соответствии с законодательством Республики Казахстан или в силу справедливости.
  4. Сторона, получающая Конфиденциальную информацию, в рамках Соглашения обязуется:

1) защищать и охранять Конфиденциальную информацию от несанкционированного использования, опубликования или раскрытия;

2) не использовать предоставленную Конфиденциальную информацию ни в каких целях, за исключением целей Соглашения;

3) прямо или косвенно не раскрывать, не сообщать, не опубликовывать, не разглашать, не передавать или использовать каким-либо другим способом любую часть Конфиденциальной информации, за исключением особых случаев, разрешенных Стороной, раскрывающей Конфиденциальную информацию, в соответствии с Соглашением;

4) доступ к Конфиденциальной информации разрешить только тем сотрудникам, которым для осуществления целей настоящего Соглашения, необходим такой доступ;

5) уведомлять каждого из лиц, которым предоставлен доступ к Конфиденциальной информации, что им строго запрещается каким-либо образом использовать, опубликовывать или раскрывать любую часть Конфиденциальной информации третьим лицам или разрешать им использовать информацию в своих целях или в ущерб Стороне, раскрывающей Конфиденциальную информацию, а также обеспечить подписание соглашений о конфиденциальности с вышеупомянутыми лицами на условиях, существенно схожих с Соглашением или же еще более строгих условиях;

6) обеспечивать строгое соблюдение применимого законодательства по вопросам защиты информации ограниченного доступа.

* 1. Стороны обязуются не разглашать третьим лицам условия Соглашения, а также сведения, полученные в ходе заключения и исполнения Соглашения.
  2. Работники принимающей Стороны обязаны обеспечить конфиденциальность информации, ставшей им известной как с ведома передающей Стороны, так и непреднамеренно, в связи с исполнением своих прямых должностных обязанностей.
  3. За разглашение, использование и (или) передачу Конфиденциальной информации третьим лицам виновная Сторона обязана возместить другой Стороне все причиненные убытки и нанесенный вред, что не освобождает от ответственности виновную Сторону согласно действующему законодательству Республики Казахстан и Соглашению.

1. **Противодействие коррупции**
   1. При исполнении своих обязательств по Соглашению Стороны и их работники не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денег или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или иные неправомерные цели.
   2. При исполнении своих обязательств по Соглашению Стороны и их работники не осуществляют действия, квалифицируемые применимым для целей Соглашения законодательством, как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, а также действия, нарушающие требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.
   3. Каждая из Сторон Соглашения отказывается от стимулирования каким-либо образом работников другой Стороны, в том числе путем предоставления денег, подарков, безвозмездного выполнения в их адрес работ (услуг) и другими способами, ставящего работника в определенную зависимость, и направленного на обеспечение выполнения этим работником каких-либо действий в пользу стимулирующей его Стороны.
2. **Заключительные положения**

9.1. Все споры или претензии, которые возникли или могут возникнуть в связи с исполнением Соглашения, будут решаться путем переговоров, а в случае недостижения согласия по предмету спора или претензии подлежат урегулированию в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан. Неурегулированные споры или претензии подлежат разрешению в Специализированном межрайонном экономическом суде г. Алматы

9.2. Все изменения и дополнения в Соглашение действительны лишь в том случае, если они оформлены в письменной форме и подписаны обеими Сторонами, за исключением изменений по пункту 9.6 Соглашения.

9.3. Соглашение может быть расторгнуто досрочно:

1) по взаимному согласию Сторон;

2) Фондом в одностороннем порядке в случаях отмены решения уполномоченного органа о лишении Банка лицензии на проведение всех банковских операций или существенного нарушения Банком-агентом условий Соглашения и Правил выплаты, с даты направления Фондом письменного уведомления;

3) по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан.

* 1. В случае досрочного расторжения Соглашения по основаниям, указанным в Соглашении, Стороны в течение \_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) рабочих дней со дня расторжения Соглашения подписывают итоговый акт сверки и производят взаиморасчеты, предусмотренные разделом 3 Соглашения.
  2. Настоящее Соглашение вступает в силу с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_\_\_\_ года и действует до полного исполнения сторонами обязательств по нему или до дня его досрочного расторжения по основаниям, указанным в Соглашении.
  3. При изменении местонахождения и (или) банковских реквизитов Сторона обязана незамедлительно уведомить об этом другую Сторону.
  4. Настоящее Соглашение составлено в 2 (двух) экземплярах на казахском и русском языках, имеющих одинаковую юридическую силу, по 1 (одному) экземпляру для каждой из Сторон.

1. **Адреса и банковские реквизиты Сторон:**

**АО «Казахстанский фонд Банк-агент:**

**гарантирования депозитов: «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_»**

Республика Казахстан, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, Республика Казахстан, \_\_\_\_\_,

г. Алматы, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г. Алматы, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

тел./факс тел./факс

БИН 991 240 000 414 БИК \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ИИК KZ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ИИК \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Кбе Кбе \_\_

**Председатель: Должность:**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

М.П. М.П.

*К (Конфиденциально)*

Приложение 1

к Агентскому соглашению

Форма

**Отчет банка-агента АО «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_»**

*(наименование Банка-агента)*

**по выплаченным суммам возмещения по гарантируемым депозитам в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

*(наименование банка-участника, лишенного лицензии на проведение всех банковских операций)*

**за период с \_\_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (включительно)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Город (по месту нахождения подразделения банка-агента) | Структурные подразделения банка-агента | Полные фамилия, имя, отчество  *(при его наличии)* депозитора, согласно реестру депозиторов | ИИН депозитора | Измененные идентификационные данные депозитора | | Выплаченная сумма возмещения,  согласно платежному документу | Дата подачи заявления | | Дата выплаты | Данные заявителя  (заполняются при обращении правообладателя) | | | Документ, удостоверяющий личность депозитора/заявителя | | | Способ выплаты  (наличными деньгами  или путем перевода на банковский счет депозитора/  заявителя) |
| Полные  фамилия  имя  отчество  *(при его наличии)*  депозитора | ИИН | Полные фамилия  имя  отчество  *(при его наличии)* заявителя | ИИН заявителя | Доля (в %) выплаты заявителю от общей суммы гарантирования  *(при наличии)* | № документа, удостоверяющего личность | дата выдачи, кем выдан | срок действия |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Всего за период** | | | | | | | **0** | |  | | | | | | | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Исполнитель (ФИО) | |  |
| подпись | |  |
|  |  |  |
| Руководитель (ФИО) | |  |
| подпись | |  |

МП

*СИ (Служебная информация)*

Приложение 2

к Агентскому соглашению

Форма

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

**Акт приема – передачи досье**

**№ \_\_\_ от \_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 202\_\_ года**

Настоящим \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(наименование банка-агента)

в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_передает, а   
(должность, Ф.И.О.)

АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов», в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(должность, Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_принимает,   
  
в соответствии с пунктом \_\_\_\_ Агентского соглашения №\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 202\_ года,

досье депозиторов \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
 (наименование банка-участника, лишенного лицензии на проведение всех банковских операций)  
  
(на бумажном носителе) в количестве \_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) шт.

Опись передаваемых документов прилагается к акту приема-передачи на \_\_\_\_\_\_   
  
(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) страницах.

|  |  |
| --- | --- |
| От имени \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | От имени АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» |
| (наименование банка-агента) |  |
|  |  |
|  |  |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

(ФИО., подпись) (ФИО., подпись)

МП МП

*К (Конфиденциально)*

Приложение 3

к Агентскому соглашению

Форма

**Опись передаваемых документов (досье), предоставленных АО «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_»**

(наименование Банка-агента)

**по выплаченным суммам возмещения по гарантируемым депозитам в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

(наименование банка-участника, лишенного лицензии на проведение всех банковских операций)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Город (по месту нахождения подразделения банка-агента)** | **Наименование структурного подразделения банка-агента** | **Идентификационные данные депозитора,**  **согласно реестру депозиторов** | | **Измененные идентификационные данные депозитора** | | **Дата заявления** | **Дата выплаты** | **Выплаченная сумма гарантийного возмещения согласно отчету о выплате** | **Идентификационные данные**  **заявителя** | | **Период выплаты гарантийного возмещения**  *(отчетная неделя)* | **Идентификатор**  **отправления досье /**  **№ коробки** *(при наличии)* | **Примечание** |
| **Фамилия**  **Имя**  **Отчество** *(при наличии)* | **ИИН** | **Фамилия**  **Имя**  **Отчество** *(при наличии)* | **ИИН** | **Фамилия**  **Имя**  **Отчество** *(при наличии)* | **ИИН** |
| 1 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **ИТОГО** | | | | | | | | | **0,00** |  | | | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Передал: |  | Принял: |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (Наименование банка-агента)   \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_   (Ф.И.О., должность, подпись) |  | АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»   \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (Ф.И.О., должность, подпись) |
| Дата передачи "\_\_\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_202\_\_г. |  | Дата приема "\_\_\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_202\_\_г. |

*К (Конфиденциально)*

Приложение 4

к Агентскому соглашению

Форма

г. Алматы

**Промежуточный/Итоговый Акт сверки взаиморасчетов между АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» и АО «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ »**

(наименование Банка-агента)

**по выплаченным суммам возмещения по гарантируемым депозитам в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,**

(наименование банка-участника, лишенного лицензии на проведение всех банковских операций)

**произведенной за период с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **АО «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_» (далее - Банк-агент)** | | | | | | | | | | **АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее - Фонд)** | | | | | | | | | | |
| Дата сверки | | Сумма денег, выплаченных Банком-агентом депозиторам и заявителям в качестве гарантийного возмещения по гарантируемым депозитам | Сумма денег, перечисленная Фондом в Банк-агент | | Ошибочно выплаченные суммы, подлежащие возврату на счет Фонда | | Почтовые расходы Банка-агента | Расходы Банка-агента по ФАСТИ | | Дата сверки | | Сумма денег, выплаченных Банком-агентом депозиторам и заявителям в качестве гарантийного возмещения по гарантируемым депозитам | | Сумма денег, перечисленная Фондом в Банк-агент | | Ошибочно выплаченные суммы, подлежащие возврату на счет Фонда | | Почтовые расходы, возмещенные Фондом | | Расходы Банка-агента по ФАСТИ, возмещенные Фондом |
|  |
| 1 | | 2 | 3 | | 4 | | 5 | 6 | | 7 | | 8 | | 9 | | 10 | | 11 | | 12 |  |
|  | |  |  | |  | |  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |  |
| **Банк-агент** | | |  | |  | | |  | |  | |  | | **Фонд** | | | |
|  | | |  | |  | | |  | |  | |  | |  | | | |
| Председатель Правления | | | | |  | | |  | |  | |  | | Председатель Фонда | | | |
|  | | |  | |  | | |  | |  | |  | |  | | | |
| Главный бухгалтер | | |  | |  | | |  | |  | |  | | Главный бухгалтер | | | |
|  | | |  | |  | | |  | |  | |  | |  | |
| МП | | |  | |  | | |  | |  | |  | | МП | |

*К (Конфиденциально)*

Приложение 5

к Агентскому соглашению

Форма

**Отчет о проверке досье депозиторов, предоставленных АО «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_»**

(наименование Банка-агента)

**по выплаченным суммам возмещения по гарантируемым депозитам в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ,**

(наименование банка-участника, лишенного лицензии на проведение всех банковских операций)

**по состоянию на "\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Город  (по месту нахождения подразделения банка-агента)** | **Структурное подразделение банка-агента** | **Данные депозитора** | | **Выплаченная сумма гарантийного возмещения** (в тенге) | **Данные заявителя** | | **Дата подачи заявления и представления документов на выплату** | **Дата выплаты** (зачисления) | **Период выплаты гарантийного возмещения (отчетная неделя)** | **Выявленные несоответствия\*\*** | | | **Примечание** |
| **Полные фамилия, имя, отчество** | **ИИН** | **Полные фамилия, имя, отчество** | **ИИН** |
|  |
|  |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** | | | **13** |  |
| 1 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| 2 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |

*\* направляется с сопроводительным письмом Фонда*

*\*\*указывается одна или несколько причин несоответствий (от - 1 до -7):*

|  |  |
| --- | --- |
| *-1* | *при несоответствии идентификационных данных депозитора из Реестра депозиторов с данными досье и отсутствии документов, подтверждающих такие изменения;* |
| *-2* | *при несоответствии идентификационных данных депозитора из отчета о выплате с данными досье;* |
| *-3* | *при несоответствии суммы гарантийного возмещения, причитающейся депозитору или заявителю по Реестру депозиторов с суммой выплаченной суммы гарантийного возмещения;* |
| *-4* | *при отсутствии полного пакета документов в досье;* |
| *-5* | *при несоответствии заявления о выплате гарантийного возмещения установленной форме и (или) его некорректном заполнении;* |
| *-6* | *при неустранении выявленных Фондом несоответствий (ошибок) в порядке и сроки, установленные Агентским соглашением;* |
| *-7* | *другое* |

К (Конфиденциально)

Приложение 4

к Правилам выплаты гарантийного возмещения депозиторам банка-участника системы обязательного гарантирования депозитов, лишенного лицензии на проведение всех банковских операций,

утвержденным решением Совета директоров

АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов

от 30 сентября 2024 года №24

АО «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_»

(наименование банка-агента)

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

**о выплате гарантийного возмещения**

|  |
| --- |
| *заполняется депозитором (физическое лицо, сведения о котором содержатся в реестре депозиторов):*  Я, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (фамилия, имя, отчество (при его наличии) депозитора полностью,  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  номер, дата и кем выдан документ, удостоверяющий личность, ИИН,  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,  адрес и контактный телефон) |

прошу выплатить мне гарантийное возмещение по гарантируемому депозиту (гарантируемым депозитам), находящемуся (находящимся) на банковском счете (банковских счетах) в

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(указать наименование банка-участника, лишенного лицензии на проведение всех банковских операций)

и удостоверенному (удостоверенным) договором (договорами) банковского счета и (или) вклада в размере, указанном в реестре депозиторов с расчетом гарантийного возмещения по гарантируемым депозитам, составленном на дату лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций, путем выдачи наличными деньгами/перевода денег на банковский счет по следующим банковским реквизитам:

№\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(указать номер банковского счета)

открытый в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование банка-участника или Национального оператора почты, в котором открыт банковский счет)i

В подтверждение своих прав требования к банку-участнику, лишенного лицензии на проведение всех банковских операций депозитов, прилагаю следующие документы:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ подпись

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года

дата подписания заявления

**Подтверждаю, что:**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*Собственноручно депозитором вносится запись «Указанную сумму получил» подпись*

*в случае получения гарантийного возмещения наличными деньгами*

\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года

дата получения гарантийного возмещения

Фактически выплаченная сумма составила:**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

сумма цифрами (прописью)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) тенге \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_тиын

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ФИО ответственного работника банка-агента

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ года Подпись

М.П.

Настоящим даю согласие на сбор и обработку в соответствии с Законом Республики Казахстан   
«О персональных данных и их защите» моих персональных данных, зафиксированных любым способом, а также их передачу третьим лицам в целях получения гарантийного возмещения, уведомлений и информационных сообщений о системе обязательного гарантирования депозитов, сроках и порядке выплаты гарантийного возмещения и в иных целях организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов способами, предусмотренными законодательством Республики Казахстан, на период с даты предоставления заявления до истечения 5 лет со дня внесения сведений в Национальный реестр бизнес-идентификационных номеров о принудительной ликвидации банка-участника (принудительном прекращении деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан).

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ подпись

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года

дата подписания заявления

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

iДопускается представление подтверждения об открытии банковского счета в любом банке-участнике либо Национальном операторе почты

*К (Конфиденциально)*

Приложение 5

к Правилам выплаты гарантийного возмещения депозиторам банка-участника системы обязательного гарантирования депозитов, лишенного лицензии на проведение всех банковских операций,

утвержденным решением Совета директоров

АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов

от 30 сентября 2024 года №24

АО «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_»

(наименование банка-агента)

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

**о выплате гарантийного возмещения**

|  |
| --- |
| *заполняется заявителем (представитель по доверенности/законный представитель/наследник/иное физическое лицо, обладающее правом на получение гарантийного возмещения):*  Я,\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (фамилия, имя, отчество (при его наличии) заявителя полностью,  действующий (-ая) на основании\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  данные документов, подтверждающих право на получение гарантийного возмещения  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  номер, дата и кем выдан документ, удостоверяющий личность, ИИН,  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,  адрес и контактный телефон  от имени депозитора\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  фамилия, имя, отчество (при его наличии) депозитора полностью,  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  номер ИИН, номер, дата и кем выдан документ, удостоверяющий личность (при наличии) |

прошу выплатить мне гарантийное возмещение по гарантируемому депозиту (гарантируемым депозитам), находящемуся (находящимся) на банковском счете (банковских счетах) в

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(указать наименование банка-участника, лишенного лицензии на проведение всех банковских операций)

и удостоверенному (удостоверенным) договором (договорами) банковского счета и (или) банковского вклада в размере, указанном в реестре депозиторов с расчетом гарантийного возмещения по гарантируемым депозитам, составленном на дату лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций, путем выдачи наличными деньгами/перевода денег на банковский счет по следующим банковским реквизитам:

№\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(указать номер банковского счета)

открытый в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (наименование банка-участника или Национального оператора почты, в котором открыт банковский счет)i

В подтверждение своих прав требования к банку-участнику, лишенного лицензии на проведение всех банковских операций депозитов, депозитов прилагаю следующие документы:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ подпись

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года

дата подписания заявления

**Подтверждаю, что:**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*Собственноручно заявителем вносится запись «Указанную сумму получил» подпись*

*в случае получения гарантийного возмещения наличными деньгами*

\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года

дата получения гарантийного возмещения

Фактически выплаченная сумма составила:**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

сумма цифрами (прописью)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) тенге \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_тиын

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ФИО ответственного работника банка-агента

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ года

Подпись

М.П

Настоящим даю согласие на сбор и обработку в соответствии с Законом Республики Казахстан «О персональных данных и их защите» моих персональных данных, зафиксированных любым способом, а также их передачу третьим лицам в целях получения гарантийного возмещения, уведомлений и информационных сообщений о системе обязательного гарантирования депозитов, сроках и порядке выплаты гарантийного возмещения и в иных целях организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов способами, предусмотренными законодательством Республики Казахстан, на период с даты предоставления заявления до истечения 5 лет со дня внесения сведений в Национальный реестр бизнес-идентификационных номеров о принудительной ликвидации банка-участника (принудительном прекращении деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан).

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ подпись

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года

дата подписания заявления

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

iДопускается представление подтверждения об открытии банковского счета в любом банке-участнике либо Национальном операторе почты

*К (Конфиденциально)*

Приложение 7

к Правилам выплаты гарантийного возмещения депозиторам банка-участника системы обязательного гарантирования депозитов, лишенного лицензии на проведение всех банковских операций,

утвержденным решением Совета директоров

АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов

от 30 сентября 2024 года № 24

**АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»**

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

**о выплате гарантийного возмещения депозитору банка-участника системы обязательного гарантирования депозитов**

|  |
| --- |
| *заполняется депозитором (физическое лицо, сведения о котором содержатся в реестре депозиторов):*  Я, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (фамилия, имя, отчество (при его наличии) депозитора полностью,  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  номер, дата и кем выдан документ, удостоверяющий личность, номер ИИН,  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,  адрес и контактный телефон) |

|  |
| --- |
| *заполняется заявителем (представитель по доверенности/законный представитель/наследник/иное физическое лицо, обладающее правом на получение гарантийного возмещения):*  Я, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (фамилия, имя, отчество (при его наличии) заявителя полностью,  действующий (-ая) на основании\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  данные документов, подтверждающих право на получение гарантийного возмещения  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  номер, дата и кем выдан документ, удостоверяющий личность, номер ИИН,  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,  адрес и контактный телефон  от имени депозитора \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  фамилия, имя, отчество (при его наличии) депозитора полностью,  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  номер ИИН, номер, дата и кем выдан документ, удостоверяющий личность (при наличии) |

прошу выплатить мне гарантийное возмещение по депозиту (депозитам), открытому (открытым) в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(наименование принудительно ликвидируемого банка/банка-участника, лишенного лицензии на проведение всех банковских операций)

в размере, указанном в реестре депозиторов, составленного на дату лишения банка-участника системы обязательного гарантирования депозитов лицензии на проведение всех банковских операций, путем перевода денег на банковский счет по следующим банковским реквизитам:

№\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(указать номер банковского счета)

открытый в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

(наименование банка-участника или Национального оператора почты, в котором открыт банковский счет)

Основанием для подачи настоящего заявления является:

*Выберите одно из нижеперечисленных обстоятельств символом «✓» или «🗶».*

|  |  |
| --- | --- |
| 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 |  |

В подтверждение своих прав требований к принудительно ликвидируемому банку/ банку-участнику, лишенному лицензии на проведение всех банковских операций депозитов, прилагаю следующие документы:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ подпись

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года

дата подписания заявления

Настоящим даю согласие на сбор и обработку в соответствии с Законом Республики Казахстан   
«О персональных данных и их защите» моих персональных данных, зафиксированных любым способом, а также их передачу третьим лицам в целях получения гарантийного возмещения, уведомлений и информационных сообщений о системе обязательного гарантирования депозитов, сроках и порядке выплаты гарантийного возмещения и в иных целях организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов способами, предусмотренными законодательством Республики Казахстан, на период с даты предоставления заявления до истечения 5 лет со дня внесения сведений в Национальный реестр бизнес-идентификационных номеров о принудительной ликвидации банка-участника (принудительном прекращении деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан).

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ подпись

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года

|  |
| --- |
| **Заполняется АО «КФГД»:**  Заявление принял:  \_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/20\_\_\_\_ года \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  дата приема документов ФИО и подпись ответственного работника  Выплачено: **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  сумма цифрами (прописью)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) тенге \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_тиын |

дата подписания заявления

1. За исключением принудительно прекращающего деятельность филиала банка-нерезидента Республики Казахстан [↑](#footnote-ref-2)