

О системе гарантирования депозитов

Система гарантирования депозитов (СГД) существует практически в каждой стране мира, и, как правило, направлена на защиту прав и законных интересов физических лиц и индивидуальных предпринимателей. Таким образом, СГД способствует сохранению стабильности финансовой системы страны и поддерживает доверие граждан к банковскому сектору.

В Казахстане система обязательного гарантирования депозитов действует с 1999 года, оператором которой является Казахстанский фонд гарантирования депозитов (КФГД). Учредителем и единственным акционером КФГД является Национальный банк Казахстана.

Система обязательного гарантирования депозитов опирается на следующие базовые принципы. Во-первых, все банки (в том числе филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан), получившие лицензию на проведение всех банковских операций (прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц), в обязательном порядке участвуют в системе гарантирования депозитов. Исключение составляют два исламских банка АО «Исламский Банк «Al Hilal» и АО «Исламский Банк «Заман-Банк» (филиалы исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан). Актуальный список банков – участников СГД доступен на сайте КФГД www.kdif.kz/depozity-i-garantiya/banks/.

Во-вторых, специальный резерв КФГД для расчетов с вкладчиками банков, лишенных лицензии, формируется на накопительной основе в основном за счет ежеквартальных взносов банков-участников. Кроме того, согласно действующему законодательству для выплат может быть использовано до 70% размера уставного капитала КФГД. Поэтому общая сумма выплат не зависит от количества депозитов в банке, лишенном лицензии.

Сегодня специальный резерв КФГД достаточен, поскольку гарантия КФГД полностью покрывает 99,8% всех вкладов (счета, карточки, депозиты), размещенных в банках – участниках СГД. В отдельных случаях также может быть предусмотрен ряд механизмов по работе с неплатежеспособными банками, в том числе передача их активов и обязательств другому банку или банкам – участникам СГД.

Для участия в системе гарантирования депозитов вкладчикам (физическим лицам и индивидуальным предпринимателям) не нужно оформлять отдельный документ, подтверждающий право на получение выплаты гарантийного возмещения со стороны КФГД. Гарантия КФГД автоматически возникает с момента заключения договора банковского вклада или счета с банком-участником. С момента открытия депозит находится под защитой КФГД.

О гарантии депозитов

Объектами обязательного гарантирования депозитов являются вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей в национальной и иностранной валюте, находящиеся на банковских счетах, и вознаграждение по таким депозитам, начисленное на дату лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций.

Гарантия КФГД распространяется на:

- депозиты, в том числе до востребования и условные;
- деньги на текущем счету;
- деньги на платежной карточке;
- вознаграждения по вкладам (капитализированное и начисленное).

В случае лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций владелец банковского счета, карточки и (или) депозита вправе получить по нему (по ним) гарантийное возмещение.

При этом гарантия не распространяется на металлические счета физических лиц, деньги и ценности, размещенные в банковских ячейках, депозитные сертификаты и депозиты юридических лиц, а также на депозиты в исламских банках.

О сумме гарантии

Максимальная гарантируемая сумма зависит от валюты и вида депозита:

- 20 миллионов тенге – по сберегательным депозитам в национальной валюте;
- 10 миллионов тенге – по всем иным депозитам в национальной валюте, кроме сберегательных;
- 5 миллионов тенге – по всем депозитам в иностранной валюте*.

** Сумма гарантийного возмещения по депозиту в иностранной валюте выплачивается в эквиваленте по курсу обмена валют, установленному на дату лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций.*

Если в одном банке-участнике размещено несколько депозитов, различных по видам и валюте, то гарантируется остаток сумм по всем депозитам, будет выплачена совокупная сумма гарантийного возмещения – не более 20 миллионов тенге, с учетом пределов по каждому виду депозита.

Депозиты, размещенные в нескольких банках, гарантируются отдельно по каждому банку. Поэтому, чтобы обезопасить свои накопления, рекомендуется размещать депозиты в разных банках.

О выплате гарантийного возмещения

Выплата гарантийного возмещения вкладчикам начинается не позднее 35 рабочих дней с даты лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций. Лицензию отзывает Агентство по регулированию и развитию финансового рынка. Эта информация в тот же день появится на сайтах Агентства, Национального Банка и КФГД, в СМИ и социальных сетях.

Однако отзыв лицензии у банка – не означает начало выплат, поскольку депозиты такого банка могут быть частично или в полном объеме переданы в другой банк (банк-приобретатель). Проще говоря, вкладчики банка, лишённого лицензии, станут клиентами банка-приобретателя со всеми своими вкладами, карточками, счетами и деньгами на них. В таком случае выплата гарантийного возмещения не производится. Подобное решение согласовывается с Агентством, общий срок принятия временной администрацией и согласования такого решения – 20 рабочих дней с даты лишения банка лицензии.

В случае если решение не принято, то с вкладчиками банка, лишённого лицензии, рассчитается КФГД.

Онлайн выплаты

2 января 2021 года Президент Республики Казахстан подписал Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты по вопросам восстановления экономического роста».

Закон предусматривает нововведения по вопросам системы гарантирования депозитов, упрощающие порядок выплаты гарантийного возмещения для граждан, который начнет действовать с 1 мая 2021 года. Вкладчики банка, лишённого лицензии, смогут подать заявление на получение гарантийного возмещения в электронной форме напрямую в [КФГД](#), без посещения отделений банка-агента.

При этом порядок выплаты гарантийного возмещения через банк-агент сохранится для вкладчиков, предпочитающих банковское обслуживание традиционным способом, а также для тех вкладчиков, от имени которых за возмещением могут обратиться третьи лица (наследники, представители по доверенности и иные правообладатели).

Заявления на выплату гарантийного возмещения будут приниматься КФГД как в электронной, так и письменной форме (через банк-агент) в течение 1

года с даты начала выплаты, а заявления вкладчиков банков, находящихся в процессе ликвидации, – до 1 мая 2022 года.

При личном обращении вкладчику необходимо при себе иметь документ, удостоверяющий его личность, и заполнить бланк заявления. В банке-агенте, как правило, могут предложить три опции на выбор: получить деньги наличными в кассе, перевести на действующий банковский или открыть новый депозит в банке-агенте. Банк-агент может также предложить и другие варианты сервиса, например, выпуск и доставку банковских карточек.

При обращении наследников, родителей по депозитам, открытым на имя несовершеннолетних детей, или третьих лиц по доверенности сотрудники банка-агента запросят дополнительные документы, подтверждающие права обращающихся.

В случае, когда в банке, лишенном лицензии, у вкладчика открыт депозит и оформлен кредит, будет проведен взаимозачет и выплачено гарантийное возмещение за минусом долга перед банком. Вопросы вкладчиков, которые не согласны с расчетом суммы возмещения, рассмотрит управляющий банком, лишенным лицензии, – временная администрация или ликвидационная комиссия. Контакты будут опубликованы на сайтах Агентства, КФГД и самого банка.

Невостребованные суммы гарантийного возмещения

Невостребованные суммы гарантийного возмещения вкладчиков в течение одного года с даты начала выплаты будут перечислены на их пенсионные счета в АО «Единый накопительный пенсионный фонд» (ЕНПФ) в качестве добровольных пенсионных взносов. За 30 рабочих дней до завершения срока выплаты гарантийного возмещения КФГД уведомит вкладчиков об этом через СМИ и собственный сайт.

Сумма гарантийного возмещения, перечисленная в ЕНПФ, признается добровольным пенсионным взносом вкладчика и освобождается от налогообложения (за исключением начисленного инвестиционного дохода). Пенсионные счета по учету добровольных пенсионных взносов будут открываться автоматически без необходимости посещения ЕНПФ.

За вкладчиками, которые в течение года с даты начала выплаты не смогли по уважительным причинам обратиться за возмещением, сохранится право на получение гарантийного возмещения путем подачи в КФГД письменного заявления с подтверждающими документами. Перечень уважительных причин предусмотрен непосредственно в Законе «Об обязательном

гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан».

Заявление может быть подано до даты внесения сведений в Национальный реестр бизнес-идентификационных номеров о принудительной ликвидации банка либо до наступления права вкладчика на пенсионные выплаты за счет добровольных пенсионных взносов, в случае если его сумма гарантийного возмещения была перечислена в ЕНПФ.

Сверх максимальной гарантируемой суммы

По депозитам, превышающим максимальную гарантируемую сумму, КФГД возместит только положенный максимум, а по невозмещенному остатку депозита сверх максимальной гарантируемой суммы обязательства принимает ликвидационная комиссия банка.

В задачи ликвидационной комиссии входит: готовить банк к закрытию, реализовать активы и имущество и рассчитаться с кредиторами, в том числе с вкладчиками, которые имели депозиты сверх максимальной гарантируемой суммы.

Подать заявление на выплату сверх максимальной гарантируемой суммы в ликвидационную комиссию можно лично или по почте. По правилам, минимальный срок приема заявлений – 2 месяца с даты публикации объявления о начале приема заявлений. Контакты ликвидационной комиссии и информацию о статусе проводимых ей мероприятий вкладчики могут найти на сайтах Агентства, КФГД и банка, лишённого лицензии.

Депозиты в филиалах иностранных банков

Филиалы иностранных банков, которые будут открыты на территории Казахстана, станут участниками системы обязательного гарантирования депозитов с момента получения ими лицензии уполномоченного органа на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц. Таким образом, депозиты граждан, открытые в филиалах иностранных банков, будут также гарантированы КФГД за исключением филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан.