

Утверждены
решением Совета директоров
акционерного общества
«Казахстанский фонд
гарантирования депозитов»
от 12.12.2008 г. (протокол №43)
(с изменениями и дополнениями
по состоянию на 30 июля 2014 года)

**Правила установления соответствия
в банках-участниках системы обязательного гарантирования депозитов
автоматизированной базы данных учета гарантированных депозитов
требованиям акционерного общества «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»,
установленным Договором присоединения**

*Настоящий документ (в т.ч. нумерация пунктов) излагается (приводится) в соответствии с
решением Совета директоров Фонда от 18.07.2013 г. (протокол №4).*

Правила установления соответствия в банках-участниках автоматизированной базы данных учета гарантированных депозитов (далее - база данных) требованиям акционерного общества «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее – Фонд) (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законами Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан», Договором присоединения (далее – Договор присоединения) и Правилами определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов (далее - Правила уплаты взносов), утвержденными решением Совета директоров Фонда от 30 октября 2006 года № 32 и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан, регулирующими порядок открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках Республики Казахстан.

Глава 1. Общие положения

1. Целью Правил является определение порядка установления соответствия базы данных форме и требованиям, установленным Договором присоединения, в том числе обеспечение полноты и корректности ее ведения, а также подтверждение соответствия предлагаемых банками-участниками ставок вознаграждения по депозитам физических лиц, установленным максимальным ставкам вознаграждения по привлеченным депозитам физических лиц согласно Правилам уплаты взносов в период действия данного ограничения.

2. Установление соответствия требованиям Фонда, предусмотренным Договором присоединения (далее – установление соответствия), осуществляются уполномоченными сотрудниками Фонда самостоятельно на основании графика, утвержденного Председателем Фонда.

В пункт 3 внесены изменения в соответствии с решением Совета директоров Фонда от 30.07.2014 г. (протокол №3), введены в действие с 1 августа 2014 года.

3. Фонд вправе осуществлять установление соответствия:

1) планоно, в соответствии с утвержденным годовым планом установления соответствия, но не менее 1 раза в 2 года;

2) повторно, в целях подтверждения исполнения банком-участником мероприятий по устранению (исправлению) замечаний, выявленных Фондом при плановом установлении соответствия;

3) внепланово:

- на основании решения Совета директоров Фонда;
- на основании письменного обращения банка-участника;
- в целях подтверждения достоверности отчетности, предоставляемой банком-участником в соответствии с Договором присоединения.

4. Фонд осуществляет установление соответствия по вопросам, указанным в задании. Задание составляется согласно Приложению №1 к Правилам и утверждается Председателем Фонда.

5. При необходимости дополнительным заданием Председатель Фонда или лицо, его замещающее, вправе продлить срок установления соответствия, о чем в банк-участник направляется письменное уведомление для сведения.

Глава 2. Организация установления соответствия

6. Уполномоченный сотрудник Фонда письменно согласовывает с ответственным сотрудником банка-участника время и место установления соответствия.

6.1. Ответственный сотрудник банка-участника в присутствии уполномоченного сотрудника Фонда производит запуск программы по формированию сведений по гарантийному возмещению на любой закрытый операционный день по выбору уполномоченного сотрудника Фонда.

7. Банк-участник обязан обеспечить уполномоченным сотрудникам Фонда надлежащие условия при осуществлении ими установления соответствия, в том числе предоставить свободный доступ к базе данных банка-участника, необходимый для установления соответствия, сведения на бумажных и/или электронных носителях с возможностью их копирования для приобщения к результату проведенного установления соответствия.

В ходе установления соответствия ответственный сотрудник банка-участника, по запросу уполномоченного сотрудника Фонда, обязан оказывать ему всяческое содействие путем предоставления как письменных, так и устных объяснений (разъяснений) по заданным вопросам.

7.1. Уполномоченный сотрудник Фонда вправе использовать при осуществлении мероприятий по установлению соответствия специальное программное обеспечение, принадлежащее Фонду. При этом банк-участник обязан предоставить доступ для использования программного обеспечения Фонда по одному из следующих вариантов:

1. банк-участник в течение 3-х рабочих дней со дня получения уведомления о проведении мероприятий по установлению соответствия предоставляет отдельное компьютерное устройство (сервер) для установки программного обеспечения Фонда, соответствующего техническим требованиям, установленным Приложением №2 к Правилам. После завершения мероприятий по установлению соответствия с использованием программного обеспечения Фонда, банк-участник вправе в дальнейшем самостоятельно использовать указанное программное обеспечение.

2. банк-участник предоставляет возможность осуществить установление соответствия с использованием программного обеспечения Фонда на отдельном компьютерном устройстве (ноутбук), принадлежащем Фонду.

8. Ведение базы данных должно осуществляться банком-участником согласно Договору присоединения и соответствовать следующим требованиям:

8.1. централизованный автоматизированный учет депозитов, то есть все сведения о движении денег на банковских и иных счетах клиентов – физических лиц (далее – клиенты), о начисленном, выплаченном вознаграждении, просроченных платежах, а также персональные данные клиентов в филиалах банка-участника должны ежедневно отражаться в централизованной базе данных в головном офисе банка-участника. При ведении базы данных должны также находить свое отражение изменения остатков по счетам в иностранной валюте в связи с изменением рыночного курса иностранных валют к тенге.

При открытии клиентом счетов в разных филиалах банка-участника для корректного расчета причитающейся ему суммы гарантийного возмещения, должно быть произведено объединение всех данных по такому клиенту с отражением информации по нему в сведениях о размещенных в банке-участнике вкладах (депозитах) физических лиц, подлежащих гарантированию (далее - сведения по гарантийному возмещению), в филиале по месту жительства этого клиента;

8.2. соответствие заполнения сведений по гарантийному возмещению с указаниями по их заполнению, утвержденными решением Совета директоров Фонда от 06.04.2007г. (протокол №34);

8.3. адекватность данных сведений по гарантийному возмещению, то есть соответствие данным главной бухгалтерской книги банка-участника. Необходимо проведение логического контроля итогов банка-участника в сведениях по гарантийному возмещению по графам 13, 15, 18, 20 с суммой счетов главной бухгалтерской книги банка-участника;

8.4. отражение капитализированного вознаграждения с суммой основного вклада в 12, 13 графах сведений по гарантийному возмещению;

8.5. проведение взаимозачета обязательств банка-участника и сумм встречных требований банка-участника к депозитору в соответствии с нижеприведенными принципами:

1) в случае, если депозитор одновременно является созаемщиком по кредиту третьего лица, не имеющего депозита (-ов) в банке, осуществляется взаимозачет суммы депозита и суммы встречных требований банка-участника к депозитору-созаемщику;

2) в случае, если депозитор одновременно является созаемщиком по кредиту третьего лица, имеющего депозит (-ы) в данном банке-участнике, то в первую очередь осуществляется взаимозачет суммы депозита заемщика и суммы встречных требований банка-участника к депозитору-заемщику,

а затем производится взаимозачет суммы депозита созаемщика и остатка требований банка-участника по кредиту заемщика;

3) в случае, если у основного заемщика-депозитора имеется несколько созаемщиков, имеющих депозиты, то после осуществления взаимозачета суммы депозита заемщика и суммы встречных требований банка-участника к депозитору-заемщику остаток требований делится равными долями между созаемщиками;

4) в случае, если депозитор является гарантом по обязательствам третьего лица, то взаимозачет сумм требований банка-участника по гарантиям осуществляется только в момент наступления события неисполнения обязательств должником. Взаимозачет встречных требований банка-участника по гарантиям с обязательствами перед депозитором осуществляется аналогично ситуации с созаемщиком;

8.6. при осуществлении учета вкладов, владельцем которых является ребенок, не берутся в расчет обязательства по кредитам носителей.

9. Программное обеспечение банка-участника, предоставляющее возможность формировать сведения по гарантийному возмещению из Автоматизированной банковской информационной системы (далее – АБИС) банка-участника, либо соответствующий функционал АБИС банка-участника, должно предусматривать возможность экспорта сведений по гарантийному возмещению в формате XML (eXtensible Markup Language).

Сведения по гарантийному возмещению, представленные в формате XML, должны формироваться согласно XML-схеме, приведенной в Приложении №3 к Договору присоединения.

В пункт 10 внесены изменения в соответствии с решением Совета директоров Фонда от 30.07.2014 г. (протокол №3), введены в действие с 1 августа 2014 года.

10. Уполномоченные сотрудники Фонда в рамках планового установления соответствия осуществляют следующие действия:

10.1. устанавливают наличие у банка-участника отдельного программного обеспечения либо модуля в АБИС, позволяющего сформировать сведения по гарантийному возмещению согласно форме, утвержденной Советом директоров Фонда;

10.2. присутствуют при запуске программы по формированию сведений по гарантийному возмещению на любой закрытый операционный день по выбору уполномоченного сотрудника Фонда;

10.3. устанавливают соответствие полноты и корректности формирования сведений по гарантийному возмещению путем сверки общего количества депозиторов - физических лиц (далее – депозиторы), отраженных в сведениях по гарантийному возмещению, предоставляемых Фонду банком-участником, с данными сведений о депозитах физических лиц согласно Приложению №1 к Договору присоединения.

В случае если по результатам взаимозачета сумм обязательств перед депозитором и сумм требований банка-участника к депозитору сумма гарантийного возмещения, подлежащая выплате, равна нулю, данные по этому депозитору должны быть включены в сведения по гарантийному возмещению.

В пункт 10.4. внесены изменения в соответствии с решением Совета директоров Фонда от 30.07.2014 г. (протокол №3), введены в действие с 1 августа 2014 года.

10.4. осуществляют правильность расчета гарантийного возмещения по каждому депозитору и проверку сведений по гарантийному возмещению на соответствие данным главной бухгалтерской книги банка-участника автоматическим способом посредством программного обеспечения Фонда.

Кроме того, уполномоченные сотрудники Фонда выборочно осуществляют сверку данных по клиентам из сведений по гарантийному возмещению с соответствующим досье клиента, включая проверку договоров банковского вклада на предмет превышения банком-участником максимальных ставок вознаграждения, рекомендованных Фондом. Охват выборки устанавливается в задании и составляет не менее 2% от общего количества депозиторов банка, но не более 15000 досье клиентов, каждое из которых содержит банковские документы по всем вкладам (депозитам) клиента. При повторном установлении соответствия охват выборки должен составлять 25% от количества досье клиентов, указанном в задании по проведению первоначального установления соответствия.

Глава 2 дополнена пунктом 10-1 в соответствии с решением Совета директоров Фонда от 30.07.2014 г. (протокол №3), введен в действие с 1 августа 2014 года.

10-1. В рамках внепланового установления соответствия сотрудники Фонда вправе осуществлять как все действия, указанные в п. 10, так и часть из них.

11. Воспрепятствование банком-участником проведению установления соответствия, в том числе создание препятствий для доступа уполномоченных сотрудников Фонда в здание, непредставление требуемой для проведения установления соответствия информации или доступа к

АБИС банка-участника является основанием для применения к банку-участнику санкций, предусмотренных Договором присоединения.

Глава 3. Оформление результатов установления соответствия

12. По результатам установления соответствия уполномоченными сотрудниками Фонда составляется справка, подписываемая ими и уполномоченным представителем банка-участника.

Справка должна содержать в себе следующую информацию:

- 1) дату и место составления;
- 2) должность и фамилию, имя, отчество уполномоченного сотрудника Фонда - руководителя установления соответствия;
- 3) реквизиты банка- участника, подлежащего установлению соответствия (наименование, его организационно-правовую форму, место нахождения, банковские реквизиты, номер и дату свидетельства банка-участника);
- 4) номер и дату задания Фонда;
- 5) цель и вид задания;
- 6) результаты установления соответствия с описанием выявленных недостатков базы данных банка-участника (в случае наличия).

13. В случае несогласия с информацией, изложенной в справке, банк- участник в течение трех рабочих дней составляет письменные возражения и представляет их уполномоченному сотруднику Фонда - руководителю установления соответствия.

14. В двухнедельный срок после окончания установления соответствия ответственный сотрудник Фонда составляет итоговый отчет по результатам установления соответствия и после согласования итогового отчета с руководителем установления соответствия направляет его в банк-участник для подписания.

В случае необходимости урегулирования спорных ситуаций, срок составления итогового отчета может быть продлен, но на срок не более двух месяцев.

15. Банк-участник (в лице Председателя Правления или лица, его замещающего, и главного бухгалтера или лица, его замещающего) обязан в течение пяти рабочих дней подписать итоговый отчет, а в случае несогласия с ним - приложить свои письменные возражения.

16. Итоговый отчет составляется в двух экземплярах, один из которых хранится в Фонде, а второй направляется в банк- участник.

17. При установлении фактов нарушений, принятых банком-участником согласно Договору присоединения обязательств, Фонд составляет протокол, в котором указывается срок, предоставляемый банку-участнику для устранения выявленных нарушений. В протоколе также отражается срок проведения Фондом повторного установления соответствия (при необходимости).

При этом срок, предоставляемый Фондом банку-участнику для устранения нарушений, предварительно согласовывается с последним, но не должен превышать 2 (двух) месяцев с даты подписания протокола.

18. Банк-участник устраняет выявленные нарушения в срок, установленный в протоколе, о чем уведомляет в письменной форме Фонд.

19. В случае повторного выявления уполномоченными сотрудниками Фонда нарушений в ведении базы данных банка-участника, к последнему применяются санкции, предусмотренные Договором присоединения.

Глава 4. Заключительные положения

20. Уполномоченные сотрудники Фонда несут ответственность за разглашение охраняемой законом тайны в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

21. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, разрешаются в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

Приложение 1 к Правилам установления соответствия в банках-участниках системы обязательного гарантирования депозитов автоматизированной базы данных учета гарантированных депозитов требованиям акционерного общества «Казахстанский фонд гарантирования депозитов», установленным Договором присоединения

«УТВЕРЖДАЮ»

Председатель
АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»

«___» _____ 20__ года

(Ф.И.О.)

Задание

для проведения установления соответствия автоматизированной базы данных учета гарантированных депозитов требованиям акционерного общества «Казахстанский фонд гарантирования депозитов», установленным Договором присоединения.

Цель - _____

Охват выборки - _____

Срок: с «___» _____ 20__ года по «___» _____ 20__ года

Для осуществления установления соответствия направить следующих специалистов акционерного общества «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»:

- 1)
- 2)
- 3)

Обязанности по общему руководству установлением соответствия возложить на

(Ф.И.О., должность)

**Минимальные технические характеристики оборудования, необходимого для инсталляции
информационной системы
АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»**

Центральный процессор	Quad Core 2.40GHz,6M Cache, 64 architecture
Оперативная память	16 GB DDR3 1333MHz
Жесткий диск	не менее 150 GB
Оптический привод	8X DVD+/-RW Drive
I/O порты	наличие USB порта

Примечание: Жесткий диск или массив жестких дисков должны быть представлены в системе как один логический диск С.

1. Рабочая станция, предназначенная для установки ИС АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее – Фонд), должна быть «standalone», т.е. отдельно стоящим ПК, не подключенным к сети банка-участника системы обязательного гарантирования депозитов (далее – Банк), не введенным в домен Банка, не подчиняющимся политикам безопасности Банка, без антивируса или другого стороннего ПО, с предоставлением полного и полноценного доступа сотрудникам Фонда к встроенной учетной записи Администратора. Также необходимо обеспечить бесперебойное питание данного оборудования.

2. На подготовленном оборудовании Банка необходимо установить: Microsoft Windows Server Standard Edition 2008 R2 x64 RUS, русская редакция; Microsoft Office Professional Plus 2010 x64 RUS, русская редакция (все ПО должны иметь русскую редакцию и поддерживать x64 архитектуру).

3. Наличие на локальном диске оборудования дистрибутива Microsoft SharePoint Foundation 2010 x64 RUS.

4. Также положить (смонтировать) дистрибутив Microsoft SQL Server Standard Edition 2008 R2 x64 RUS, русская редакция в привод D.

5. Подготовить рабочие места (стол/стулья не менее, чем на двух человек) с отдельной телефонной линией и назначить ответственного сотрудника Банка.

Примечание: Рекомендуется использовать программные продукты, установленные в соответствии с вышеуказанными требованиями, которые предусматривают возможность перехода на новые версии.