Утверждена

решением Совета директоров

АО «Казахстанский фонд

гарантирования депозитов»

от 25 августа 2023 года № 25

**Методика определения и установления предельных размеров ставок**

**вознаграждения по вновь привлекаемым вкладам физических лиц в национальной и иностранной валютах**

(с *изменениями и дополнениями* по состоянию на 26.12.2023г.)

Методика определения и установления предельных размеров ставок вознаграждения по вновь привлекаемым вкладам физических лиц в национальной и иностранной валютах (далее – Методика) устанавливает порядок определения и установления АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее – Фонд) предельных ставок вознаграждения по вновь привлекаемым вкладам физических лиц в национальной и иностранной валютах банками-участниками системы обязательного гарантирования депозитов.

1. **Основные понятия**
2. В Методике используются следующие основные понятия:
3. базовая ставка – ставка, установленная Национальным Банком Республики Казахстан, и действующая на момент определения и установления предельных размеров ставок вознаграждения;
4. банк – банк-участник системы обязательного гарантирования депозитов;
5. вновь привлеченный вклад – вклад, определенный согласно внутреннему нормативному документу Фонда, регламентирующему порядок определения размера и уплаты взносов (далее – Правила);
6. вознаграждение, начисленное за период – вознаграждение, фактически начисленное за период, в том числе капитализированное вознаграждение;
7. годовая эффективная ставка вознаграждения (ГЭСВ) – ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальная стоимость) по вкладам физических лиц банка, рассчитанная в соответствии с Правилами;
8. вклад, не соответствующий условиям срочности (далее – несрочный вклад) – вклад, штраф за досрочное изъятие которого ниже штрафа, установленного в пункте 6 Методики, либо отсутствует, за исключением вкладов до востребования;
9. вклад, соответствующий условиям срочности (далее – срочный вклад) – вклад, условиями договора которого предусмотрен штраф за досрочное изъятие, соответствующий требованиям пункта 6 Методики, в том числе сберегательный вклад;
10. предельная ставка вознаграждения – максимальный размер годовой эффективной ставки вознаграждения по вновь привлекаемым вкладам физических лиц, определяемый и устанавливаемый в соответствии с Методикой, в целях определения размера обязательного календарного взноса банка в порядке, предусмотренном Правилами;
11. менее, чем хорошо капитализированный банк – банк, определенный в отчетном периоде в классификационную группу D или E согласно Правилам, либо банк, набравший в отчетном периоде общий балл менее 70 баллов согласно пункту 21 Правил;
12. хорошо капитализированный банк – банк, определенный в классификационную группу A, B или C согласно Правилам и набравший общий балл не менее 70 баллов согласно пункту 21 Правил;
13. право пополнения – условие договора, предоставляющее вкладчику право вносить дополнительные взносы после его заключения;
14. медиана максимальных ставок – медиана среди максимальных ГЭСВ хорошо капитализированных банков по всем вновь привлеченным срочным вкладам в зависимости от вида и срока, установленных пунктами 3 и 4 Методики, за период с 1 по 20 (включительно) календарный день отчетного месяца;
15. фиксированная ставка вознаграждения – ставка вознаграждения, размер которой не может быть снижен в течение срока вклада, предусмотренного договором банковского вклада;
16. плавающая ставка вознаграждения – ставка вознаграждения, размер которой изменяется в соответствии с условиями, предусмотренными договором банковского вклада.

**2. Порядок определения предельных ставок вознаграждения по вкладам с фиксированной процентной ставкой в национальной и иностранной валютах**

1. Предельные ставки вознаграждения по вкладам с фиксированной процентной ставкой в национальной валюте устанавливаются только для менее, чем хорошо капитализированных банков.

Предельные ставки вознаграждения по вкладам в иностранной валюте устанавливаются для всех банков.

3. Для целей определения предельных ставок вознаграждения по вкладам с фиксированной процентной ставкой вклады в национальной и иностранной валютах подразделяются на следующие виды:

1) несрочные вклады;

2) срочные вклады, которые, в свою очередь, делятся на:

срочные вклады, условия договора по которым не предоставляют вкладчику право пополнения (далее – срочные вклады без права пополнения);

срочные вклады, условия договора по которым предоставляют вкладчику право пополнения (далее – срочные вклады с правом пополнения).

4. Предельные ставки вознаграждения по срочным вкладам в национальной валюте подразделяются на следующие группы в зависимости от срока:

1 месяц – вклады со сроками до 1 месяца включительно;

6 месяцев – вклады со сроками от 1 до 6 месяцев включительно;

12 месяцев – вклады со сроками от 6 до 12 месяцев включительно;

24 месяца – вклады со сроками от 12 до 24 месяцев включительно;

свыше 24 месяцев – вклады со сроками свыше 24 месяцев.

Вклады, сроки по которым исчисляются в днях, приводятся к месячному значению, равному 30 дней (количество дней в году соответствует 360 дням).

5. Предельные ставки вознаграждения по срочным вкладам в иностранной валюте подразделяются на следующие группы в зависимости от срока:

вклады со сроками до 12 месяцев;

вклады со сроками на 12 месяцев и более.

6. Вклад относится к срочному вкладу, если штраф за досрочное изъятие всей или части суммы вклада равен либо превышает хотя бы одно из следующих значений:

1) 50% от начисленного вознаграждения на момент досрочного изъятия;

2) вознаграждение, начисленное за 90 календарных дней, предшествующих дате досрочного изъятия;

3) 50% от вознаграждения, предполагаемого к начислению согласно договору банковского вклада с момента досрочного изъятия и до окончания срока вклада;

4) потеря вознаграждения в размере, эквивалентном сумме перерасчета вознаграждения по ставке, равной 50% от ставки, предусмотренной договором банковского вклада.

Штраф применяется ко всей сумме вклада при полном его изъятии или к изымаемой сумме вклада при частичном его изъятии.

*Условные примеры расчета штрафа по срочным вкладам приведены в приложении 1 к Методике и не являются исчерпывающими.*

**3. Порядок расчета предельных ставок вознаграждения**

**по вкладам с фиксированной процентной ставкой в национальной валюте**

7. Фонд рассчитывает размер предельной ставки вознаграждения:

по несрочным вкладам по следующей формуле:

ПСВ = Базовая ставка + Спред, (1)

по срочным вкладам с правом и без права пополнения по следующей формуле:

ПСВ = Медиана максимальных ставок + Спред + δ, (2)

 где:

ПСВ – предельная ставка вознаграждения. Размеры предельных ставок вознаграждения округляются до десятых долей;

Спред – фиксированное значение в процентных пунктах, которое зависит от вида и (или) группы вклада;

δ – изменение базовой ставки в случае её повышения. Составляющая δ добавляется при повышении базовой ставки в месяце установления базовой ставки и месяце, следующим за месяцем установления базовой ставки.

В расчет медианы максимальных ставок не включаются:

1) вклады, по которым часть вознаграждения субсидируется государством (в рамках системы жилищных строительных сбережений, государственной образовательной накопительной системы) или предусмотрены премии государства;

2) вклады, привлеченные банком, по которым максимальная ГЭСВ равна либо ниже ставки вознаграждения по вкладам до востребования.

*В пункт 8 внесены изменения в соответствии с решением Совета директоров Фонда от 26.12.2023г. № 37*

8. Фонд осуществляет расчет медианы максимальных ставок по срочным вкладам с правом и без права пополнения в национальной валюте на основе представляемых банками сведений о максимальных ставках за отчетный период по форме Таблицы 8 отчета по объемам и ставкам вознаграждений (в том числе максимальным ставкам вознаграждения) депозитов физических лиц согласно приложению 15 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 апреля 2020 года № 54 «Об утверждении перечня, форм, сроков представления отчетности банками второго уровня и Правил ее представления» (далее – сведения о максимальных ставках).

**4. Порядок и сроки определения предельных ставок вознаграждения и максимального спреда к бенчмарку**

*Абзац четвертый пункта 9 изложен в редакции решения Совета директоров Фонда от 26.12.2023г. № 37*

9. Приказом Председателя Фонда либо лица, его замещающего (при наличии приказа о возложении обязанностей), на основании рекомендаций уполномоченного коллегиального органа Фонда, созданного в порядке, установленном внутренними нормативными документами Фонда, на бессрочный период утверждаются:

предельные ставки вознаграждения по вкладам в иностранной валюте;

максимальные спреды к бенчмарку, используемому в качестве базового показателя для расчета плавающей процентной ставки в соответствии с нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан, по вкладам с плавающей процентной ставкой;

значения спредов по вкладам с фиксированной процентной ставкой в национальной валюте.

10. Предельные ставки вознаграждения по вкладам в иностранной валюте, максимальные спреды по вкладам с плавающей процентной ставкой и значения спреда по вкладам в национальной валюте пересматриваются по мере необходимости.

11. Предельные ставки вознаграждения по вкладам в иностранной валюте утверждаются отдельно для каждого вида вкладов, указанных в пункте 3 Методики, и в разрезе сроков, указанных в пункте 5 Методики.

12. Предельные ставки вознаграждения по вкладам с фиксированной ставкой вознаграждения в национальной валюте рассчитываются на ежемесячной основе и утверждаются приказом Председателя Фонда либо лица, его замещающего (при наличии приказа о возложении обязанностей), ежемесячно в срок не позднее второго рабочего дня после представления банками сведений о максимальных ставках и вводятся в действие с первого числа месяца, следующего за месяцем утверждения предельных ставок вознаграждения.

*Пункт 13 дополнен частью второй в соответствии с решением Совета директоров Фонда от 26.12.2023г. № 37*

13. При изменении базовой ставки предельные ставки вознаграждения по вкладам с фиксированной ставкой вознаграждения в национальной валюте подлежат пересмотру и вводятся в действие в следующем порядке:

1. в случае повышения базовой ставки – со дня, следующего за днем установления базовой ставки. Пересмотр предельных ставок осуществляется по всем видам и группам вкладов;
2. в случае понижения базовой ставки – с первого числа месяца, следующего за месяцем установления базовой ставки. Пересмотр предельной ставки осуществляется только по несрочным вкладам.

 При пересмотре предельных ставок вознаграждения в соответствии с подпунктом 2) части первой настоящего пункта Методики в течение последней декады месяца, предшествующего месяцу введения их в действие, устанавливается переходный период, составляющий семь календарных дней со дня пересмотра предельных ставок вознаграждения, на приведение в соответствие условий привлечения депозитов физических лиц.

*В пункт 14 внесены изменения в соответствии с решением Совета директоров Фонда от 26.12.2023г. № 37*

14. Информация о размере предельных ставок вознаграждения по вкладам в национальной валюте направляется Фондом менее, чем хорошо капитализированным банкам, посредством защищенного канала обмена информацией (ФАСТИ) и размещается на официальном интернет-ресурсе Фонда не позднее одного рабочего дня с момента их определения согласно приложению 2 к Методике.

При пересмотре предельных ставок вознаграждения в соответствии с пунктом 13 Методики предельные ставки вознаграждения направляются банкам на следующий день после дня установления базовой ставки по форме и способом, предусмотренными частью первой настоящего пункта Методики.

15. Информация о размере предельных ставок вознаграждения по вкладам в иностранной валюте и максимальных спредов по вкладам в национальной валюте с плавающей процентной ставкой направляется Фондом всем банкам посредством защищенного канала обмена информацией (ФАСТИ) и размещается на официальном интернет-ресурсе Фонда не позднее трех рабочих дней с момента их определения согласно приложениям 2 и 3 к Методике.

*Пункт 16 изложен в редакции решения Совета директоров Фонда от 26.12.2023г. № 37*

16. В отчетном месяце при определении повышенной ставки взноса в соответствии с Правилами Фондом учитывается соблюдение:

1) предельных ставок вознаграждения по вновь привлеченным вкладам физических лиц с фиксированной процентной ставкой в национальной валюте – менее, чем хорошо капитализированными банками;

2) предельных ставок вознаграждения по вновь привлеченным вкладам физических лиц в иностранной валюте – всеми банками;

3) максимальных спредов по вкладам с плавающей процентной ставкой в национальной валюте – всеми банками.

*Пункт 17 изложен в редакции решения Совета директоров Фонда от 26.12.2023г. № 37*

17. Положения Методики в части соблюдения предельных ставок вознаграждения по вновь привлеченным вкладам физических лиц с фиксированной процентной ставкой в национальной валюте:

1) не распространяются на банк при переходе его из категории менее, чем хорошо капитализированных банков, в категорию хорошо капитализированных банков с месяца, следующего за месяцем направления уведомления о его классификационной группе, до следующего изменения категории банка;

2) распространяются на банк при переходе его из категории хорошо капитализированных банков в категорию менее, чем хорошо капитализированных банков, с месяца, следующего за месяцем направления уведомления о его классификационной группе, до следующего изменения категории банка.

**5. Заключительные положения**

18. Методика вводится в действие с 1 января 2024 года.

19. Вопросы, неурегулированные Методикой, разрешаются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, Договором присоединения и Правилами.

Приложение 1 к Методике

определения и установления

размера предельных ставок

вознаграждения по вновь привлекаемым

вкладам физических лиц

**Примеры штрафов, которые могут быть установлены банками для соответствия вклада условиям срочности**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Размер штрафа | Применение штрафов за досрочное изъятие всей, а также части суммы вклада |
| 1 | 50% от начисленного вознаграждения | Срок вклада - 1 год.Сумма вклада – 100 000 тенге.Пополнения отсутствовали.Номинальная ставка вознаграждения – 11,4% с ежемесячной капитализацией.1. Вклад изымается полностью

Вкладчик досрочно расторгает договор банковского вклада и снимает всю сумму вклада через 10 месяцев. По истечении 10 месяцев сумма вклада вместе с накопленным вознаграждением составила 109 917 тенге (вознаграждение составило 9 917 тенге). Штраф за досрочное изъятие вклада равен 50% от начисленного вознаграждения – 4 958 тенге.1. Вклад изымается частично

Вкладчик через 10 месяцев изымает часть вклада – 50 000 тенге. Сумма вознаграждения, начисленного на изымаемую сумму за 10 месяцев, равна 4 958 тенге. Штраф за досрочное изъятие части вклада равен 50% от вознаграждения, начисленного на сумму изъятия, – 2 479 тенге. |
| 2 | вознаграждение, начисленное за 90 календарных дней до дня изъятия | Срок вклада - 1 год.Сумма вклада – 100 000 тенге.Пополнения отсутствовали.Номинальная ставка вознаграждения – 11,4% с ежемесячной капитализацией.1. Вклад изымается полностью

Вкладчик досрочно расторгает договор банковского вклада и снимает всю сумму вклада через 10 месяцев. При этом штраф за досрочное изъятие вклада составит сумму, равную вознаграждению, начисленному за 90 дней, - 3 074 тенге.1. Вклад изымается частично

Вкладчик через 10 месяцев изымает часть вклада – 50 000 тенге. Штраф за досрочное изъятие части вклада составит сумму, равную вознаграждению, начисленному за 90 дней, – 1 537 тенге. |
| 3 | 50% от вознаграждения, предполагаемого к начислению согласно договору с момента досрочного изъятия и до окончания срока вклада | Срок вклада - 1 год.Сумма вклада – 100 000 тенге.Пополнения отсутствовали.Номинальная ставка вознаграждения – 11,4% с ежемесячной капитализацией.1. Вклад изымается полностью

Вкладчик досрочно расторгает договор банковского вклада и снимает всю сумму вклада через 10 месяцев. По истечении 10 месяцев сумма вознаграждения составила 9 917 тенге. В случае если бы вкладчик додержал средства на вкладе до срока окончания договора банковского вклада, то начисленное вознаграждение составило бы 12 015 тенге. Фактически вкладчик не дополучил 2 098 тенге. Штраф за досрочное изъятие вклада составит сумму, равную половине от этой суммы – 1 049 тенге.  2) Вклад изымается частичноВкладчик через 10 месяцев изымает часть вклада – 50 000 тенге. Начисленное вознаграждение за 10 месяцев по данной сумме составляет 4 958 тенге. Недополученная сумма вознаграждения по изымаемой сумме (если сумма пролежала бы на счету до истечения срока договора) составляет 1 049 тенге. Штраф за досрочное изъятие части вклада равен 525 тенге.  |
|  | потеря вознаграждения в размере, эквивалентном пересчету начисленного вознаграждения по ставке, составляющей 50% от номинальной ставки вознаграждения по вкладу | Срок вклада - 1 год.Сумма вклада – 100 000 тенге.Пополнения отсутствовали.Номинальная ставка вознаграждения – 11,4% с ежемесячной капитализацией.1. Вклад изымается полностью

Вкладчик досрочно расторгает договор банковского вклада и снимает всю сумму вклада через 10 месяцев. За 10 месяцев было начислено вознаграждение в размере 9 917 тенге по ставке 11,4%. При досрочном изъятии вознаграждение подлежит пересчету по штрафной ставке 5,7% (1/2 ставки вознаграждения) и составит 4 853 тенге.2) Вклад изымается частично Вкладчик через 10 месяцев изымает часть вклада – 50 000 тенге. Сумма вознаграждения, начисленного на изымаемую сумму за 10 месяцев, равна 4 958 тенге по ставке 11,4%. При досрочном изъятии вознаграждение подлежит пересчету по штрафной ставке 5,7% (1/2 ставки вознаграждения) и составит 2 426 тенге. |
|  | вознаграждение по вкладу выплачивается в размере, установленном по вкладу до востребования | Сберегательный вклад по определению Гражданского Кодекса РК относится к вкладам, соответствующим условиям срочности, так как штраф за досрочное изъятие, предусмотренный Гражданским Кодексом РК, превышает одно из установленных пунктом 6 Методики значений.  |
|  | 70% от начисленного вознаграждения | Срок вклада - 1 год.Сумма вклада – 100 000 тенге.Пополнения отсутствовали.Номинальная ставка вознаграждения – 15,0% с ежемесячной капитализацией.Вклад изымается полностью через 6 месяцев.Вкладчик досрочно расторгает договор банковского вклада и снимает всю сумму вклада через 6 месяцев. За этот период было начислено вознаграждение в размере 7 738,3 тенге по ставке 15,0%. Штраф за досрочное изъятие вклада равен 70% от начисленного вознаграждения – 5 416,8 тенге. |

Приложение 2 к Методике

определения и установления

размера предельных ставок

вознаграждения по вновь привлекаемым

вкладам физических лиц

**Предельные ставки вознаграждения**

**по вновь привлекаемым вкладам физических лиц с фиксированной процентной ставкой, %**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Категория вклада** | **Базовая ставка/Медиана** | **Спред** | **Предельная ставка вознаграждения** |
|  | **(1)** | **(2)** | **(3)** | **(4) = (2) + (3)** |
| **1.** | **Вклады в национальной валюте** |  |  |  |
| 1.1 | Несрочные вклады |  |  |  |
| 1.2 | Срочные вклады с правом пополнения: |  |  |  |
|  | 1 месяц |  |  |  |
|  | 6 месяцев |  |  |  |
|  | 12 месяцев |  |  |  |
|  | 24 месяца |  |  |  |
|  | свыше 24 месяцев |  |  |  |
| 1.3 | Срочные вклады без права пополнения: |  |  |  |
|  | 1 месяц |  |  |  |
|  | 6 месяцев |  |  |  |
|  | 12 месяцев |  |  |  |
|  | 24 месяца |  |  |  |
|  | свыше 24 месяцев |  |  |  |
| **2.** | **Вклады в иностранной валюте** |  |  |  |
| 2.1 | Несрочные вклады |  |  |  |
| 2.2 | Срочные вклады: |  |  |  |
|  | до 12 месяцев |  |  |  |
|  | 12 месяцев и более |  |  |  |

Приложение 3 к Методике

определения и установления

размера предельных ставок

вознаграждения по вновь привлекаемым

вкладам физических лиц

**Максимальные спреды по вкладам с плавающей процентной ставкой в национальной валюте, %**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **П/п** | **Бенчмарк\*** | **Спред, процентный пункт** |
| **(1)** | **(2)** | **(3)** |
| 1. | Базовая ставка НБРК |  |
| 2. | Уровень инфляции |  |
| 3. | TONIA |  |
| 4. | TWINA |  |

\*Источники информации о бенчмарках:

по базовой ставке НБРК – данные, опубликованные на официальном сайте Национального Банка Республики Казахстан;

по уровню инфляции – данные, опубликованные на сайте Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан;

по ставкам денежного рынка – данные, опубликованные на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа».