Приложение

к форме отчета по объемам и

ставкам вознаграждений

депозитов физических лиц

Пояснение по заполнению формы административных данных

Отчет по объемам и ставкам вознаграждений депозитов физических лиц

(индекс - INDDEP, периодичность - ежемесячная)

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее Пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, «Отчет по объемам и ставкам вознаграждений депозитов физических лиц» (далее - Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 65-2) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» и пунктом 1 статьи 54 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

3. Форма составляется банками второго уровня, являющимися участниками системы обязательного гарантирования депозитов, ежемесячно по состоянию на конец отчетного месяца.

Данные в Форме заполняются в тысячах тенге. Сумма менее 500 (пятисот) тенге округляется до 0 (нуля), а сумма, равная 500 (пятистам) тенге и выше, округляется до 1000 (тысячи) тенге.

4. Вклады (депозиты) распределяются по срокам на основании договоров банковского вклада с клиентами. По срокам вклады (депозиты) классифицируются на вклады (депозиты):

до 3 (трех) месяцев включительно;

от 3 (трех) до 6 (шести) месяцев включительно;

от 6 (шести) до 12 (двенадцати) месяцев;

12 (двенадцать) месяцев;

свыше 12 (двенадцати) месяцев;

без установленного срока (текущие счета, вклады до востребования, условные вклады).

5. Форму подписывают руководитель или лицо, на которое возложена функция по подписанию отчета, и исполнитель.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

6. При заполнении таблицы 1 банки второго уровня раскрывают сведения о вкладах (депозитах) физических лиц, в том числе с нулевыми остатками.

7. По депозитам в иностранной валюте суммы пересчитываются по рыночному курсу обмена валют, определенному в порядке, предусмотренном пунктом 1 постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 января 2013 года № 15 и приказа Министра финансов Республики Казахстан от 22 февраля 2013 года № 99 «О порядке определения рыночного курса обмена валюты», зарегистрированных в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8378 (далее - Постановление № 15 и Приказ № 99), на отчетную дату.

8. При распределении депозитов по группам в зависимости от суммы депозита используются данные по состоянию на конец отчетного периода.

9. По графам 3 и 10 таблицы 1 указываются совокупные суммы депозитов и количество счетов, открытых физическими лицами в тенге и (или) в иностранной валюте.

10. В графах 4, 5, 6, 7, 8, 9, 11, 12, 13, 14, 15 и 16 таблицы 1 указываются совокупные суммы депозитов и количество счетов, открытых физическими лицами в тенге и в иностранной валюте, в разбивке по сроку (отсутствию срока).

11. В графах 9 и 16 таблицы 1, кроме текущих счетов, вкладов до востребования и условных вкладов, с учетом наличия ограничений в законодательстве Республики Казахстан указываются вклады, по которым срок договора истек, но вклад не востребован клиентом, при этом:

1) клиент является бездействующим налогоплательщиком или имеет задолженность по налогам и социальным платежам, на счете клиента имеются ограничения (инкассовые распоряжения, постановления о приостановлении расходных операций), выставленные налоговыми органами Республики Казахстан;

2) на счет клиента предъявлены требования третьих лиц об изъятии денег с банковского счета и (или) наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете;

3) банк пролонгирует данный вклад на условиях «вклада до востребования».

12. В строке 3 таблицы 1 указываются сведения о вкладах, по которым часть вознаграждения субсидируется государством (в рамках жилищных строительных сбережений, государственной образовательной накопительной системы) или предусмотрены премии государства.

13. В строке 4 таблицы 1 указываются сведения о депозитах, вознаграждение по которым начисляется по плавающей процентной ставке.

14. Строки «Справочно: Вклады (депозиты) лиц, связанных с банком особыми отношениями» уже включены в соответствующие строки 1.1.1.1, 1.1.1.2, 1.1.2.1, 1.1.2.2., 1.1.3.1, 1.1.3.2, 1.1.4, 1.1.5, 2.1.1, 2.1.2, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5, 3, 4.1 и 4.2 таблицы 1.

Признак связанности лица с банком особыми отношениями определяется статьей 40 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», статьей 12-1 Закона Республики Казахстан от 22 апреля 1998 года «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью» и статьей 64 Закона Республики Казахстан от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах».

15. В таблице 2 указываются обороты по вкладам (депозитам) физических лиц за отчетный месяц.

16. Если в течение отчетного месяца по депозитам в иностранной валюте проводились операции пролонгирования, пополнения, частичного снятия, предусмотренные в отчете, суммы пересчитываются по рыночному курсу обмена валют, определенному в порядке, предусмотренном пунктом 1 Постановления № 15 и Приказа № 99, на дату проведения операций с иностранной валютой.

17. В графах 3 и 4 таблицы 2 указываются сумма депозитов и количество счетов, открытых физическими лицами за отчетный месяц, в разбивке по сроку.

18. В графах 5 и 6 таблицы 2 указываются количество счетов и сумма депозитов, сроки по которым пролонгированы в отчетном месяце.

19. В графах 7 и 8 таблицы 2 указываются количество счетов и сумма депозитов, пополненных клиентами и (или) третьими лицами в отчетном месяце (за исключением капитализации). При этом в графах 7 и 8 таблицы 2 не указывается возврат денег на счета клиента банка второго уровня, списанных ранее в безакцептном порядке в целях погашения задолженности.

20. В графах 9 и 10 таблицы 2 указываются количество счетов и сумма депозитов, с которых в отчетном месяце деньги частично изымались, в том числе по поручению клиента банка, его доверенного лица, по требованию третьих лиц на основании заключенных договоров, в соответствии с инкассовыми распоряжениями органов государственных доходов и судебных исполнителей.

21. В графах 11 и 12 таблицы 2 указываются количество счетов и сумма депозитов, закрытых в отчетном месяце в связи с истечением срока договора, в том числе и текущие счета.

22. В строках 13 и 14 таблицы 2 указываются количество счетов и сумма депозитов, досрочно закрытых в отчетном месяце.

23. В строке 1 таблицы 3 указывается общая сумма возмещения по всем вкладам (депозитам) физических лиц банка второго уровня, подлежащая выплате Фондом, без учета встречных требований банка второго уровня к депозиторам.

24. В строке 2 таблицы 3 указывается общая сумма возмещения по всем депозитам физических лиц банка, подлежащая выплате Фондом, с учетом (за вычетом) общей суммы встречных требований банка второго уровня к депозиторам.

25. В строке 3 таблицы 3 указывается итоговое количество физических лиц, являющихся клиентами-депозиторами банка.

26. В строке 3.1 таблицы 3 указывается количество клиентов с нулевым остатком по всем счетам. Если у клиента банка имеются несколько счетов в банке и один из них с нулевым остатком, то при заполнении указанной строки такие клиенты, имеющие нулевой остаток лишь по отдельным счетам, не учитываются.

27. В строке 4 таблицы 3 указывается итоговое количество счетов физических лиц с нулевыми остатками.

28. В таблице 4 указываются сумма и количество счетов по вкладам (депозитам) физических лиц в разбивке по областям, согласно соответствующим филиалам банка (относительно расположения филиалов банка), в тенге и в иностранной валюте. При отсутствии депозитов в филиалах, соответствующие ячейки отчета представляются с нулевыми остатками.

29. Таблица 5 отчета заполняется по привлечённым вкладам (депозитам) физических лиц с фиксированной процентной ставкой банков второго уровня и текущим счетам, за период с первого по последнее (включительно) число отчетного месяца.

30. По вновь привлеченным мультивалютным депозитам физических лиц банк второго уровня в сведениях указывает максимальные ставки вознаграждения по каждому виду валют.

31. При пролонгации договора банковского вклада (счета) банк второго уровня в сведениях указывает максимальные ставки вознаграждения по продленному договору банковского вклада (счета).

32. В графе 3 таблицы 5 указывается объем депозитов банка второго уровня, привлеченных за отчетный месяц по каждой категории депозита с фиксированной процентной ставкой. При расчете объема вновь привлеченных депозитов за отчетный месяц учитываются все притоки по вновь привлеченному депозиту за отчетный месяц.

33. Вновь привлеченные депозиты в иностранной валюте пересчитываются по рыночному курсу обмена валют, определенному в порядке, предусмотренном пунктом 1 Постановления № 15 и Приказа № 99, на дату привлечения депозита в иностранной валюте.

34. В графе 4 таблицы 5 указывается максимальная годовая эффективная ставка вознаграждения внутри каждой категории депозита, привлеченного в течение отчетного месяца, в том числе в зависимости от срока депозита (где это указано).

35. В графе 5 таблицы 5 указывается средневзвешенная годовая эффективная ставка вознаграждения, которая рассчитывается отдельно по каждой категории депозита, привлеченного в течение отчетного месяца, в том числе в зависимости от срока депозита (где это указано) по следующей формуле:

где:

ГЭСВ ср. вз. - средневзвешенная годовая эффективная ставка вознаграждения по определенной категории депозита;

ГЭСВi - годовая эффективная ставка вознаграждения по определенной категории депозита;

Vi - сумма вновь привлеченных депозитов (все притоки) за отчетный месяц по каждой категории депозита с фиксированной процентной ставкой, привлеченных по одинаковой ГЭСВi, без учета вознаграждения (за исключением капитализированной суммы вознаграждения).

При расчете суммы вновь привлеченных депозитов за отчетный месяц учитываются все притоки по вновь привлеченному депозиту за отчетный месяц.

36. Если при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения полученное число имеет более одного десятичного знака, оно подлежит округлению до десятых долей следующим образом:

если сотая доля больше или равна 5 (пяти), десятая доля увеличивается на 1 (один), все следующие за ней знаки исключаются;

если сотая доля меньше 5 (пяти), десятая доля остается без изменений, все следующие за ней знаки исключаются.

37. Таблица 6 заполняется по привлечённым вкладам (депозитам) физических лиц в национальной валюте с плавающей процентной ставкой банков второго уровня, за период с первого по последнее (включительно) число отчетного месяца.

38. Для заполнения графы 3 таблицы 6 используются следующие источники информации о бенчмарках (индикаторах рынка для сопоставления со ставками вознаграждения):

по базовой ставке Национального Банка Республики Казахстан - данные, публикуемые на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан;

по уровню инфляции - данные, публикуемые на официальном интернет-ресурсе Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан;

по ставкам денежного рынка - данные, публикуемые на официальном интернет-ресурсе акционерного общества «Казахстанская фондовая биржа».

39. В графе 4 таблицы 6 указывается объем депозитов банка, привлеченный за отчетный месяц по каждой категории депозита с плавающей процентной ставкой. При расчете объема вновь привлеченных депозитов за отчетный месяц учитываются все притоки по вновь привлеченному депозиту за отчетный месяц.

40. В графе 5 таблицы 6 указывается значение ставки процентного спрэда, который рассчитывается и устанавливается банком второго уровня самостоятельно по каждой категории депозита с плавающей процентной ставкой.

41. В графе 6 таблицы 6 указывается максимальная годовая эффективная ставка вознаграждения внутри каждой категории депозита, привлеченного в течение отчетного месяца.

42. При отсутствии депозитов по одной или нескольким категориям, графы и соответствующие строки не подлежат заполнению.

43. В графе 2 таблицы 7 указывается наличие или отсутствие агентской сети для привлечения вкладов (депозитов) физических лиц (да или нет).

44. При отсутствии сведений (то есть указание «нет» в графе 2 таблицы 7), графы 3, 4, 5 и 6 таблицы 7 не заполняются.

45. В графе 3 указывается количество агентов-физических лиц, с которыми у банка второго уровня заключены договоры (соглашения) по привлечению депозитов физических лиц.

46. В графе 4 таблицы 7 указывается количество агентов-юридических лиц, с которыми у банка второго уровня заключены договоры (соглашения) по привлечению депозитов физических лиц.

47. В графе 5 таблицы 7 указываются данные о наличии или отсутствии фактов привлечения банком второго уровня депозитов физических лиц посредством услуг агента (да или нет).

48. В графе 6 таблицы 7 указывается привлечение депозитов физических лиц посредством жилищного строительного сберегательного банка и (или) Национального оператора почты (выбирается из списка).