

Об обязательной гарантии вкладов физических лиц

ЗАКОН

ТУРКМЕНИСТАНА

Об обязательной гарантии вкладов физических лиц

(Ведомости Меджлиса Туркменистана, 2016 г., № 4, ст. 138)

(С изменениями внесенным Законом Туркменистана

от 05.06.2021 г. № 386-VI)

Настоящий Закон определяет правовую, экономическую и организационную основы гарантии вкладов физических лиц в банках Туркменистана, участия банков в системе обязательной гарантии вкладов, направлен на защиту прав и законных интересов вкладчиков и стимулирование привлечения сбережений населения и укрепление доверия к банковской системе.

ГЛАВА I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

- 1) **вклад (депозит) (далее – вклад)** – денежные средства в национальной и (или) иностранной валюте, внесённые физическим лицом или в его пользу на счёт в банке на основании договора банковского вклада либо без такового, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада;
- 2) **гарантируемый вклад** – вклад, являющийся объектом гарантийного возмещения по системе обязательной гарантии вкладов;
- 3) **гарантийное возмещение** – денежные средства в национальной валюте, подлежащие выплате вкладчику;
- 4) **банк-участник** – банк, в том числе филиал иностранного банка, зарегистрированный в Туркменистане, являющийся участником системы обязательной гарантии вкладов, обязательства которого по возврату привлечённых вкладов гарантируются в соответствии с законодательством Туркменистана;
- 5) **вкладчик** – физическое лицо, на имя которого открыт вклад в банке-участнике;
- 6) **система обязательной гарантии вкладов** – комплекс обязательных организационно-правовых мер, предусмотренных настоящим Законом, направленных на защиту прав и законных интересов вкладчиков банков-участников;

7) **подтверждение банка-участника** – документ, выдаваемый Центральным банком Туркменистана банку-участнику, удостоверяющий его участие в системе обязательной гарантии вкладов.

Статья 2. Законодательство Туркменистана об обязательной гарантии вкладов физических лиц

1. Законодательство Туркменистана об обязательной гарантии вкладов физических лиц основывается на Конституции Туркменистана и состоит из настоящего Закона и иных нормативных правовых актов Туркменистана.

2. Если международным договором Туркменистана установлены иные правила, чем предусмотренные настоящим Законом, то применяются правила международного договора.

Статья 3. Сфера действия настоящего Закона

1. Действие настоящего Закона распространяется на отношения, возникшие из договоров банковского вклада заключённых банками с вкладчиками.

2. Действие настоящего Закона не распространяется на случаи:

- 1) реорганизации банка-участника;
- 2) принятия уполномоченным органом банка-участника решения о прекращении его деятельности;
- 3) ликвидации филиала банка-участника.

Статья 4. Цели и принципы системы обязательной гарантии вкладов

1. Целью системы обязательной гарантии вкладов является стимулирование привлечения сбережений населения, защита интересов вкладчиков, укрепление доверия к банковской системе Туркменистана путём выплаты гарантийного возмещения в случае принудительной ликвидации банка-участника.

2. Основными принципами системы обязательной гарантии вкладов являются:

- 1) обязательность участия банков, принимающих вклады физических лиц;
- 2) прозрачность системы обязательной гарантии вкладов;
- 3) накопительный характер формирования фонда обязательной гарантии вкладов.

Статья 5. Субъекты системы обязательной гарантии вкладов

Субъектами системы обязательной гарантии вкладов являются: вкладчики, Центральный банк Туркменистана и банки-участники.

Статья 6. Объекты системы обязательной гарантии вкладов

1. Объектом системы обязательной гарантии вкладов являются денежные средства вкладчиков, размещённые на вкладном счёте (счетах) банка-участника.
2. В соответствии с настоящим Законом объектами системы обязательной гарантии вкладов не являются:
 - 1) начисленные проценты на сумму вклада;
 - 2) денежные средства, размещённые физическими лицами в банковские вклады на предъявителя, кредитных картах, ценных бумагах, за исключением именных сберегательных сертификатов физических лиц;
 - 3) денежные средства, переданные банкам физическими лицами в доверительное управление;
 - 4) денежные средства, размещённые в филиалах банков-участников, расположенных на территории иностранных государств;
 - 5) денежные средства, размещённые на счетах физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица-индивидуального предпринимателя, если эти счета открыты для осуществления предпринимательской деятельности;
 - 6) денежные средства, размещённые на открытых счетах банков-участников в качестве обеспечения обязательств перед банком либо третьими лицами.

ГЛАВА II. ПОЛНОМОЧИЯ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА ТУРКМЕНИСТАНА В ОБЕСПЕЧЕНИИ ГАРАНТИИ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Статья 7. Права Центрального банка Туркменистана

Центральный банк Туркменистана в системе обязательной гарантии вкладов физических лиц вправе:

- 1) определять порядок:
 - а) формирования, размещения средств фонда обязательной гарантии вкладов и выплат с него;
 - б) формирования гарантийного резерва;
- 2) осуществлять выбор уполномоченного банка для осуществления выплат гарантийного возмещения;
- 3) устанавливать размеры и порядок уплаты обязательных и специальных взносов банками-участниками;
- 4) выносить решение о внесении специального взноса банками-участниками в гарантийный резерв;
- 5) требовать возмещения средств в пределах сумм гарантийного возмещения и расходов по их выплате из реализуемого имущества и активов ликвидируемого банка-участника;
- 6) требовать уплаты банками-участниками обязательных взносов;
- 7) производить списание денежных сумм в безакцептном порядке с корреспондентских счетов банков-участников в случае несвоевременного перечисления обязательных взносов либо перечисления их в неполном объёме;
- 8) запрашивать у банков-участников сведения по привлечённым вкладам;

- 9) требовать представления от ликвидационной комиссии банка-участника списка вкладчиков, а также расчёта гарантийного возмещения по гарантируемым вкладам;
- 10) применять к банку-участнику меры воздействия в случае нарушения им требований настоящего Закона.

Статья 8. Обязанности Центрального банка Туркменистана

Центральный банк Туркменистана в системе обязательной гарантии вкладов физических лиц обязан:

- 1) контролировать полноту и своевременность уплаты банками -участниками обязательных взносов;
- 2) организовать надлежащее формирование и ведение реестра банков-участников;
- 3) производить выдачу подтверждения банка-участника, удостоверяющее его участие в системе обязательной гарантии вкладов физических лиц;
- 4) осуществлять контроль за выплатами гарантийного возмещения вкладчикам принудительно ликвидируемого банка-участника в порядке, предусмотренном законодательством Туркменистана;
- 5) использовать исключительно в служебных целях всю полученную в процессе осуществления его полномочий информацию о банках-участниках и их вкладчиках.

Статья 9. Гарантии Центрального банка Туркменистана

1. Центральный банк Туркменистана принимает на себя обязательства и является гарантом по осуществлению выплат гарантийного возмещения вкладчикам банка-участника со дня вступления в законную силу решения суда о его принудительной ликвидации.

2. В выплате гарантийного возмещения может быть:

1) отказано в следующих случаях:

- a) если в отношении физического лица имеется решение суда об обращении взыскания на имущество или о конфискации имущества, постановление (определение) органа предварительного следствия и дознания о наложении ареста на счёт (вклад) в качестве обеспечительной меры;
- b) если в отношении физического лица имеются сведения о причастности к легализации доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

2) приостановлена в следующих случаях:

- a) если гражданин проходит военную службу в Вооружённых Силах Туркменистана, других войсках и военных органах Туркменистана по призыву или обязательству, в местах ведения боевых действий, действия режима чрезвычайной ситуации, эпидемий и эпизоотий;
- b) если лицо находится в розыске либо отбывает наказание в виде лишения свободы;
- с) если причина связана с его тяжёлой болезнью;
- d) если вкладчик объявлен решением суда умершим либо признан безвестно отсутствующим;

- е) если имеются встречные требования банка к вкладчику, в том числе по вкладам, принятым для обеспечения возвратности денежных средств по кредиту, банковской гарантии;
- ё) если вкладчик признан решением суда недееспособным или ограниченно дееспособным;
- ф) если у наследника вкладчика отсутствуют документы, подтверждающие право на вклад либо долю во вкладе;
- г) если имеются вклады, владельцы которых не могут быть идентифицированы;
- h) если вкладчики находятся за пределами территории Туркменистана.

3. Выплата гарантийного возмещения производится после устранения обстоятельств, послуживших основанием для отказа либо приостановления выплат гарантийного возмещения, в порядке, установленном настоящим Законом.

ГЛАВА III. ФОНД ОБЯЗАТЕЛЬНОЙ ГАРАНТИИ ВКЛАДОВ И ГАРАНТИЙНЫЙ РЕЗЕРВ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА ТУРКМЕНИСТАНА

Статья 10. Фонд обязательной гарантии вкладов

1. Фонд обязательной гарантии вкладов создается в Центральном банке Туркменистана и предназначен для выплат гарантийного возмещения вкладчикам.
2. Фонд обязательной гарантии вкладов формируется банками-участниками за счёт обязательных взносов банков-участников, вносимых на специальный счёт.
3. Обязательными взносами являются платежи банков-участников в фонд обязательной гарантии вкладов, уплачиваемые в соответствии с требованиями настоящего Закона.
4. Управление средствами фонда обязательной гарантии вкладов осуществляет Центральный банк Туркменистана.
5. Средства фонда обязательной гарантии вкладов могут быть размещены:
 - 1) в ценные бумаги;
 - 2) во вклады в банках Туркменистана.
6. Доходы, полученные от размещения средств фонда обязательной гарантии вкладов, направляются в гарантийный резерв.

Статья 11. Гарантийный резерв

1. Центральный банк Туркменистана формирует гарантийный резерв от доходов от размещения средств фонда обязательной гарантии вкладов и специальных взносов банков-участников.
2. Специальными взносами являются платежи банков-участников в гарантийный резерв.
3. Денежные средства гарантийного резерва предназначены для гарантийного возмещения в случае недостаточности средств в фонде обязательной гарантии вкладов.

4. Выплата вкладчикам гарантийного возмещения может быть отсрочена Центральным банком Туркменистана на срок, необходимый для увеличения гарантийного резерва, но не более чем на сорок пять календарных дней со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка-участника.

ГЛАВА IV. УЧАСТИЕ БАНКОВ В СИСТЕМЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОЙ ГАРАНТИИ ВКЛАДОВ. ВЫПЛАТА ГАРАНТИЙНОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

Статья 12. Участие банков в системе обязательной гарантии вкладов

1. Обязательства по гарантированию вкладов возникают у банка-участника на основании лицензии на осуществление банковской деятельности, дающей право на привлечение вкладов физических лиц, и в силу настоящего Закона.

Обязательства, возникающие у банка по гарантированию вкладов, не требуют заключения договора между Центральным банком Туркменистана и банком-участником.

2. Центральный банк Туркменистана в течение семи рабочих дней со дня выдачи лицензии на осуществление банковской деятельности и внесения информации в реестр банков-участников выдаёт подтверждение банка-участника.

3. Применение к банку-участнику мер воздействия, предусмотренных законодательством Туркменистана, не освобождает его от уплаты обязательных или специальных взносов.

Статья 13. Порядок уплаты обязательных и специальных взносов банками-участниками

1. Банк-участник обязан в соответствии с настоящим Законом уплачивать следующие взносы:

1) обязательные взносы – ежеквартальные платежи банков-участников в фонд обязательной гарантии вкладов;

2) специальные взносы – разовые платежи банков-участников в гарантийный резерв в случае недостаточности средств фонда обязательной гарантии вкладов.

2. Размер и порядок уплаты обязательных и специальных взносов банком-участником устанавливаются Центральным банком Туркменистана.

Размер обязательного взноса банка-участника не должен превышать 0,25 процента от среднего остатка вкладов физических лиц в банке за расчётный квартал.

Обязательные взносы банков производятся ежеквартально не позднее 15-го числа месяца, следующего за отчётным кварталом.

3. Банк-участник, допустивший занижение размера обязательного взноса или несвоевременное перечисление средств в фонд обязательной гарантии вкладов, обязан уплатить в фонд обязательной гарантии вкладов штраф в размере 0,1 процента от суммы, подлежащей обязательному взносу.

4. Уплачиваемые взносы не учитываются банками-участниками в качестве собственных активов, не должны производиться за счёт вкладчиков и не могут быть востребованы банками-участниками.

5. Обязательства банка-участника по уплате взносов приостанавливаются с момента приостановления или аннулирования лицензии на осуществление банковской деятельности.
6. Сумма средств, излишне уплаченных банками-участниками в фонд обязательной гарантии вкладов, подлежит зачёту в счёт их взносов будущих периодов.
7. Обязательные взносы в фонд обязательной гарантии вкладов производятся в национальной валюте. Обязательные взносы по вкладам в иностранной валюте также производятся в национальной валюте по курсу, установленному Центральным банком Туркменистана на дату осуществления платежа.

Статья 14. Права и обязанности банка-участника

1. Банк-участник имеет право:

- 1) получать необходимые сведения по вопросам обязательной гарантии вкладов, за исключением информации, составляющей банковскую и иную охраняемую законом тайну;
- 2) требовать зачёта излишне уплаченных сумм обязательных взносов в счёт будущих периодов;
- 3) получать подтверждение банка-участника.

2. Банк-участник обязан:

- 1) своевременно и в полном объёме уплачивать взносы в соответствии с настоящим Законом;
- 2) уведомить Центральный банк Туркменистана о возникновении ситуации, влекущей невозможность полного и своевременного исполнения обязательств по возврату гарантируемых вкладов, в течение трёх календарных дней с момента возникновения такой ситуации;
- 3) представлять Центральному банку Туркменистана сведения, подтверждающие правильность расчётов по уплаченным им взносам;
- 4) представлять по запросу Центрального банка Туркменистана иные сведения по вкладам.

Статья 15. Последствия изменения наименования и (или) организационно-правовой формы банка-участника

1. Банк-участник в письменной форме уведомляет Центральный банк Туркменистана об изменении своего наименования и (или) организационно-правовой формы в течение пяти рабочих дней со дня получения им свидетельства о государственной перерегистрации.
2. В случае изменения наименования и (или) организационно-правовой формы банка-участника Центральный банк Туркменистана в течение пяти рабочих дней с момента получения от банка-участника подтверждающих документов производит замену подтверждения банка-участника с внесением соответствующих изменений в реестр банков-участников. При этом ранее выданное подтверждение банка-участника подлежит аннулированию.

Статья 16. Исключение банка-участника из системы обязательной гарантии вкладов

1. Исключение банка-участника из системы обязательной гарантии вкладов осуществляется в следующих случаях:

- 1) аннулирования лицензии на осуществление банковской деятельности;
- 2) принудительной ликвидации банка-участника;
- 3) реорганизации банка-участника.

2. Исключение банка-участника из системы обязательной гарантии вкладов осуществляется путём внесения соответствующей записи в реестр банков-участников и аннулирования выданного ему подтверждения банка-участника.

3. Банк в течение пяти рабочих дней с даты его исключения из системы обязательной гарантии вкладов как банка-участника, предусмотренного частью первой настоящей статьи, обязан возвратить в Центральный банк Туркменистана подтверждение банка-участника.

Статья 17. Выплата гарантийного возмещения

1. Фонд обязательной гарантии вкладов осуществляет гарантированное возмещение по вкладу в случае, когда они не могут быть выплачены принудительно ликвидируемым банком.

2. Выплата гарантированного возмещения по вкладам может осуществляться по заявлению вкладчика как наличными денежными средствами, так и путём перечисления денежных средств на счёт в банке, указанный вкладчиком.

Ликвидационная комиссия банка-участника обязана в течение десяти рабочих дней со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка-участника представить в Центральный банк Туркменистана список вкладчиков по гарантируемым вкладам, а также расчёт гарантийного возмещения.

3. Право требования вкладчика после выплаты ему гарантированного возмещения переходит к Фонду обязательной гарантии вкладов в пределах выплаченной суммы.

4. Требования, перешедшие к Фонду обязательной гарантии вкладов в результате выплаты им гарантированного возмещения по вкладам, в соответствии с законодательством Туркменистана удовлетворяются в первой очереди кредиторов принудительно ликвидируемого банка.

ГЛАВА V. РАЗМЕР, ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ ГАРАНТИЙНОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

Статья 18. Права вкладчиков на гарантийное возмещение

1. Вкладчик вправе получить гарантийное возмещение по гарантируемому вкладу в размере 100 процентов от суммы банковского вклада независимо от количества банковских вкладов у вкладчика в конкретном банке-участнике.

Порядок выплаты гарантийного возмещения по вкладам физических лиц устанавливается Центральным банком Туркменистана.

2. В случае открытия вкладчиком в ликвидируемом банке-участнике нескольких гарантируемых вкладов, различных по видам и по валюте, Центральный банк Туркменистана выплачивает по ним совокупное гарантийное возмещение.
3. При открытии вкладчиком вкладов в нескольких банках-участниках Центральный банк Туркменистана производит выплату гарантийного возмещения отдельно по каждому банку-участнику.
4. Выплата гарантийного возмещения по гарантируемым вкладам в иностранной валюте определяется и выплачивается в национальной валюте по курсу, установленному Центральным банком Туркменистана на дату осуществления платежа.

Статья 19. Уполномоченный банк

1. Выплата гарантийного возмещения производится Центральным банком Туркменистана через уполномоченный банк, выбранный из числа банков-участников.
2. Уполномоченному банку, осуществляющему выплату гарантийного возмещения по вкладам за счёт средств фонда обязательной гарантии вкладов, выплачивается вознаграждение в размере 0,01 процента от суммы выплаченных гарантийных возмещений.

Ставки комиссионных вознаграждений, тарифы за оказание банковских услуг устанавливаются кредитными учреждениями самостоятельно в соответствии с законодательством Туркменистана.

Статья 20. Информация о выплате гарантийного возмещения

1. Центральный банк Туркменистана в течение четырнадцати рабочих дней со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка-участника информирует об этом через средства массовой информации.

В информации о принудительной ликвидации банка-участника указывается дата начала выплаты гарантийного возмещения с указанием наименования уполномоченного банка, осуществляющего выплату гарантийного возмещения, период и место (места) выплаты либо сообщается об отсрочке начала выплаты гарантийного возмещения.

В случае отсрочки выплаты гарантийного возмещения Центральный банк Туркменистана дополнительно информирует вкладчиков через средства массовой информации.

Указанную информацию вкладчик также вправе получить непосредственно от Центрального банка Туркменистана.

2. Вкладчик принудительно ликвидируемого банка-участника со дня объявления в средствах массовой информации о начале выплаты гарантийного возмещения вправе обратиться в уполномоченный банк.

Статья 21. Условия выплаты гарантийного возмещения

1. Выплата гарантийного возмещения производится уполномоченным банком только при представлении вкладчиком следующих документов:

- 1) заявление по форме, установленной Центральным банком Туркменистана;

2) документ, удостоверяющий личность вкладчика (паспорт или иной заменяющий его документ, свидетельство о рождении - для лиц в возрасте до шестнадцати лет);

3) документы, подтверждающие наличие обязательств данного банка перед вкладчиком.

2. В случае представления вкладчиком неполного перечня документов, необходимых для осуществления гарантийного возмещения в соответствии с настоящим Законом, уполномоченный банк уведомляет об этом вкладчика и приостанавливает рассмотрение заявления такого вкладчика до представления им необходимых документов, но не более чем на десять календарных дней.

3. Уполномоченный банк отказывает в удовлетворении заявления вкладчика и осуществлении гарантийного возмещения в случаях:

1) непредставления документов, предусмотренных частью первой настоящей статьи;

2) выявления недостоверных сведений в представленных документах.

4. В случае отказа в удовлетворении заявления вкладчика уполномоченный банк обязан в течение десяти календарных дней со дня принятия такого решения направить заявителю уведомление с указанием причин отказа.

Решение уполномоченного банка об отказе в удовлетворении заявления вкладчика может быть обжаловано в судебном порядке.

5. В случае возникновения обстоятельств, указанных в части третьей настоящей статьи, вкладчик, его законный представитель, наследник вправе обратиться с заявлением в Центральный банк Туркменистана о возмещении вклада с необходимыми для этого документами и обоснованием причин пропуска установленного срока для обращения по возмещению вклада.

6. При подтверждении права требования вкладчика к принудительно ликвидируемому банку-участнику уполномоченный банк не позднее пяти рабочих дней со дня поступления документов выплачивает гарантийное возмещение.

7. В случае, если принудительно ликвидируемый банк-участник выступал по отношению к вкладчику в качестве кредитора или гаранта, размер гарантийного возмещения определяется исходя из суммы разницы, образовавшейся по результатам зачёта суммы гарантируемого вклада и суммы встречных требований указанного банка-участника.

ГЛАВА VI. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 22. Разрешение споров

Споры, возникающие в отношениях об обязательной гарантии вкладов физических лиц, разрешаются в порядке, установленном законодательством Туркменистана.

Статья 23. Ответственность за нарушение настоящего Закона

Лица, виновные в нарушении настоящего Закона, несут ответственность в соответствии с законодательством Туркменистана.

Статья 24. Вступление в силу настоящего Закона

Настоящий Закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

**Президент Гурбангулы
Туркменистана Бердымухамедов**

гор. Ашхабад

15 октября 2016 года.

№ 455-V.