

TÜRKMENISTANYŇ KANUNY
ЗАКОН ТУРКМЕНИСТАНА

**FIZIKI ŞAHSLARYŇ GOÝUMLARYNYŇ
HÖKMANÝ KEPILLIGI HAKYNDÄ**

**Об обязательной гарантии вкладов
физических лиц***

Şu Kanun fiziki şahslaryň Türkmenistanyň banklaryndaky goýumlarynyň kepilliginiň hukuk, ykdysady we guramaçylyk esaslaryny, banklaryň goýumlaryň hökmany kepillendiriliş ulgamyna gatnaşmagyny kesgitleýär, goýumçylaryň hukuklarynyň we kanuny bähbitleriniň goralmagyna hem-de ilyatyň tygşytlanan pullarynyň çekilmeginiň höweslendirilmegine we bank ulgamyna bolan ynamynyň berkidilmegine gönükdirilendir.

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.

I BAP. UMUMY DÜZGÜNLER

1-nji madda. Şu Kanunda ulanylýan esasy düşünjeler

Şu Kanunda aşakdaky esasy düşünjeler ulanylýar:

1) goýum (depozit) (mundan beýläk – goýum) – goýumyň möçberiniň jemine hasaplanan göterimleri hasaba almak bilen bank goýumy hakynda şertnamanyň esasynda ýa-da onsuz fiziki şahs tarapyndan ýa-da onuň haýryna milli ýa-da daşary ýurt pulunda bankdaky hasaba geçirilen pul serişdeleri;

2) kepillendirilýän goýum - goýumlaryň hökmany kepillendiriliş ulgamy boýunça kepillikli öwez dolmanyň obýekti bolan goýum;

3) kepillik öwez dolma – milli pulda goýumça tölenilmäge degişli bolan pul serişdeleri;

4) gatnaşyjy bank – goýumlaryň hökmany kepilligi ulgamynyň gatnaşyjysy bolan bank, şol sanda Türkmenistanda bellige alnan daşary ýurt bankynyň şahamçasý, çekilen goýumlaryň yzyna gaýtarmak boýunça borçnamalary Türkmenistanyň kanunçylygyna laýyklykda kepillendirilýär;

5) goýumçy – gatnaşyjy bankda öz adyna goýum açylan fiziki şahs;

6) goýumlaryň hökmany kepillendiriliş

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;

*Перевод с государственного языка Туркменистана.

ulgamy – gatnaşyjy banklaryň goýumçylarynyň hukuklarynyň we kanuny bähbitleriniň goralmagyna gönükdirilen, şu Kanunda göz önünde tutulan hökmany guramaçylyk-hukuk çäreleriniň toplumu;

7) gatnaşyjy bankyň tassyknamasy – goýumlaryň hökmany kepillendiriliş ulgamyna gatnaşýandygyny tassyklaýan, Türkmenistanyň Merkezi banky tarapyndan gatnaşyjy banka berilýän resminama.

2-nji madda. Türkmenistanyň fiziki şahslaryň goýumlarynyň hökmany kepilligi hakynda kanunçylygy

1. Türkmenistanyň fiziki şahslaryň goýumlarynyň hökmany kepilligi hakynda kanunçylygy Türkmenistanyň Konstitusiýasyna esaslanýar we şu Kanundan hem-de Türkmenistanyň beýleki kadalaşdyryjy hukuk namalaryndan ybarat.

2. Eger Türkmenistanyň halkara şertnamasynda şu Kanunda bellenilen kadalardan başga kadalardan bellenilen bolsa, onda halkara şertnamasynyň kadalary ulanylýar.

3-nji madda. Şu Kanunyň hereket edýän çygry

1. Şu Kanunyň hereketi banklaryň fiziki şahslar bilen baglaşan bank goýumlary hakynda şertnamalaryndan ýüze çykýan gatnaşyklara degişlidir.

2. Şu Kanunyň düzgünleri aşakdaky ýagdaýlara degişli däldir:

- 1) gatnaşyjy bankyň üýtgedilip guralmagyna;
- 2) gatnaşyjy bankyň ygtyýarly edarasy tarapyndan onuň işiniň bes edilýändigini hakynda kararyň kabul edilmegine;
- 3) gatnaşyjy bankyň şahamçasynyň ýatyrylmagyna.

4-nji madda. Goýumlaryň hökmany kepillendiriliş ulgamynyň maksatlary we ýörelgeleri

1. Goýumlaryň hökmany kepillendiriliş ulgamynyň maksady gatnaşyjy bankyň mejbury suratda ýatyrylan ýagdaýynda kepillik öwez

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 вкладчи-

dolmany tölemek ýoly bilen goýumçylaryň bähbitlerini goramakdan, ilatyň tygşytlanan pullarynyň çekilmegini höweslendirmekden, Türkmenistanyň bank ulgamyna bolan ynamy berkitmekden ybarat.

2. Goýumlaryň hökmany kepillendiriliş ulgamynyň esasy ýörelgeleri aşakdakylardan ybarat:

1) fiziki şahslaryň goýumlaryny kabul etmegi amala aşyran banklaryň gatnaşmagynyň hökmanylygy;

2) goýumlaryň hökmany kepillendiriliş ulgamynyň aýdyňlygy;

3) goýumlaryň hökmany kepillendiriliş gaznasynyň emele gelmeginiň toplaýjylyk häsiýeti.

5-nji madda. Goýumlaryň hökmany kepillendiriliş ulgamynyň subýektleri

Goýumçylar, Türkmenistanyň Merkezi banky we gatnaşyjy banklar goýumlaryň hökmany kepillendiriliş ulgamynyň subýektleri bolup durýarlar.

6-njy madda. Goýumlaryň hökmany kepillendiriliş ulgamynyň obýektleri

1. Goýumçylaryň gatnaşyjy bankyň goýum hasabyna (hasaplaryna) ýerleşdirilen pul serişdeleri goýumlaryň hökmany kepillendiriliş ulgamynyň obýekti bolup durýar.

2. Şu Kanuna laýyklykda aşakdakylar goýumlaryň hökmany kepillendiriliş ulgamynyň obýektleri bolup durmaýar:

1) goýumyň möçberine hasaplanylýan ýazylyan göterimler;

2) fiziki şahslar tarapyndan tekliplendi üçin bank goýumlaryna, karz kartlaryna, gymmatly kagyzlara ýerleşdirilen pul serişdeleri, fiziki şahslaryň atly süýşürintgiler sertifikaty muňa degişli däldir;

3) fiziki şahslar tarapyndan banklara ynançly dolandyrmaga berlen pul serişdeleri;

4) gatnaşyjy banklaryň daşary ýurt döwletleriniň çäklerinde ýerleşen şahamçalarynda ýerleşdirilen pul serişdeleri;

5) ýuridik şahsy döretmezden telekeçilik işi bilen meşgullanýan fiziki şahslaryň-hususy telekeçileriň hasaplarynda ýerleşdirilen pul serişdeleri, eger

ков, 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 осу-

bu hasaplar telekeçilik işini amala aşyrmak üçin açylan bolsa;

6) gatnaşyjy banklaryň açyk hasaplarynda, bankyň ýa-da üçünji bir şahslaryň önündäki borçnamalaryň üpjün edilmegi hökmünde ýerleşdirilen pul serişdeleri.

II BAP. FIZIKI ŞAHSLARYŇ GOÝUMLARYNYŇ KEPILLIGINI ÜRJÜN ETMEKDE TÜRKMENISTANYŇ MERKEZI BANKYNYŇ YGTYÝARLYKLARY

7-nji madda. Türkmenistanyň Merkezi bankynyň hukuklary

Türkmenistanyň Merkezi bankynyň fiziki şahslaryň goýumlarynyň hökmany kepillendiriliş ulgamynda şulara hukugy bardyr:

- 1) şularyň tertibini kesgitlemäge;
 - a) goýumlaryň hökmany kepillendiriliş gaznasynyň emele gelmeginiň, serişdeleriniň ýerleşdirilmeginiň we ondan tölegleriň;
 - b) kepillik ätiýaçlygynyň emele gelmeginiň;
- 2) kepillik öwez dolma tölegini amala aşyrmak üçin ygtyýarly banky saýlamaga;
- 3) gatnaşyjy banklar tarapyndan hökmany we ýörite gatançlaryň tölenilmeginiň möçberlerini we tertibini bellemäge;
- 4) gatnaşyjy banklar tarapyndan kepillik ätiýaçlygyna ýörite gatançlaryň geçirilmegi hakynda çözüň çykarmaga;
- 5) ýatyrylýan gatnaşyjy bankyň satylýan emläginden we aktiwlerinden kepillik öwez dolmanyň we ony tölemek boýunça harajatlaryň jemleriniň çäklerindäki serişdeleriň öweziniň dolunmagyny talap etmäge;
- 6) gatnaşyjy banklaryň hökmany gatançlary tölemegini talap etmäge;
- 7) hökmany gatançlar öz wagtynda ýa-da doly möçberde geçirilmedik ýagdaýynda gatnaşyjy banklaryň aragatnaşyk hasaplaryndan akseptsiz tertipde pul serişdeleriniň hasapdan aýrylmagyny amala aşyrmaga;
- 8) gatnaşyjy banklardan çekilen goýumlar baradaky maglumatlary soramaga;

пещвления предпринимательской деятельности;

б) 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:
 - a) формирования, размещения средств фонда обязательной гарантии вкладов и выплат с него;
 - b) 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 объеме;
- 8) запрашивать у банков-участников сведения по привлечённым вкладам;
- 9) требовать представления от ликвида-

9) gatnaşyjy bankyň ýatyryjy toparyndan goýumçylaryň sanawynyň, şeýle hem kepillendirilýän goýumlar boýunça kepillik öwez dolmanyň hasaplamasynyň öz wagtynda berilmegini talap etmäge;

10) gatnaşyjy bank tarapyndan şu Kanunyň talaplary bozulan ýagdaýynda täsir ediş çäresini ulanmaga.

8-nji madda. Türkmenistanyň Merkezi bankynyň borçlary

Fiziki şahslaryň goýumlarynyň hökmany kepillendiriliş ulgamynda Türkmenistanyň Merkezi banky şulara borçludyr:

1) gatnaşyjy banklar tarapyndan hökmany gatançlaryň doly we öz wagtynda tölenilmegine gözegçilik etmäge;

2) gatnaşyjy banklaryň sanawynyň göwnejaý emele getirilmegini we ýöredilmegini guramaga;

3) gatnaşyjy bankyň fiziki şahslaryň goýumlarynyň hökmany kepillendiriliş ulgamyna gatnaşýandygyny tassyklaýan tassyknamasynyň berilmegini amala aşyrmaga;

4) Türkmenistanyň kanunçylygynda göz önünde tutulan tertipde mejbury suratda ýatyrylýan gatnaşyjy bankyň goýumçylaryna kepillik öwez dolmanyň tölenilişine gözegçiligi amala aşyrmaga;

5) öz ygtyýarlyklaryny amala aşyrmagynyň barşynda gatnaşyjy banklar we olaryň goýumçylary hakynda alnan ähli maglumatlary diňe gulluk maksatlary üçin ulanmaga.

9-nji madda. Türkmenistanyň Merkezi bankynyň kepillikleri

1. Türkmenistanyň Merkezi banky gatnaşyjy bankyň mejbury suratda ýatyrylýandygy baradaky kazyýetiň karary kanuny güýje giren gününden onuň goýumçylaryna kepillik öwez dolmanyň tölenilmegini amala aşyrmak boýunça borçnamany öz üstüne alýar we kepil bolup durýar.

2. Kepilli öwez dolmanyň töleginde:

1) şu ýagdaýlarda onuň tölenilmeginden boýun gaçyrylyp bilner:

a) eger fiziki şahs babatynda kazyýetiň emläge

сионной 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 иму-

jerime töletmek hakynda ýa-da emlägini muzdsuz almak hakynda karary, deslapky derňew we anyklaýyş edarasynyň üpjün ediş çäresi hökmünde onuň hasabyny (goýumyny) tussag etmek hakynda karary (kesgitnamasy) bar bolsa;

b) eger fiziki şahs babatynda jenaýatçylykly ýol bilen alnan girdejileriň kanunlaşdyrylmagyna, terrorçylygyň maliýeleşdirilmegine gatnaşandygy hakynda maglumatlar bar bolsa;

2) şu ýagdaýlarda togtadylyp bilner:

a) eger raýat Türkmenistanyň Ýaragly Güýçlerinde, beýleki goşunlarynda we Türkmenistanyň harby edaralarynda borçnama ýa-da çagyryş boýunça harby gullugy geçýän, harby hereketleriň alnyp barylýan, adatdan daşary ýagdaýlar, epidemiýalar we epizootiýalar düzgüniniň hereket edýän ýerlerinde bolýan bolsa;

b) eger adam gözlegde bolsa ýa-da azatlykdan mahrum bolmak görnüşinde temmi alýan bolsa;

ç) eger sebäpler onuň agyr keseli bilen baglanyşykly bolsa;

d) eger kazyýetiň çözüdi bilen goýumçy namnyşansyz ýiten ýa-da ölen diýlip yglan edilen bolsa;

e) eger bankyň goýumça, şol sanda karzlar, bank kepilligi boýunça pul serişdeleriniň yzyna gaýtarylmagynyň üpjün edilmegi üçin kabul edilen goýumlar boýunça garşylyklaýyn talaplary bar bolsa;

ä) eger goýumçy kazyýetiň çözüdi bilen kämillik ukyby ýok diýlip ýa-da kämillik ukyby çäklendirilen diýlip ykrar edilen bolsa;

f) eger goýumçynyň mirasdüşerinde goýuma ýa-da goýumyň paýyna bolan hukugyny tassyklaýan resminamalar bolmasa;

g) eger eýeleri kybaplaşdyrylyp bolmaýan goýumlar bolsa;

h) eger goýumçylar Türkmenistanyň çäginde daşarda bolýan bolsa.

3. Kepillik öwez dolmanyň tölenilmegi kepillik öwez dolmanyň tölenilmeginden şu Kanunda bellenen tertipde ýüz öwrülmeği ýa-da onuň togtadylmagy üçin esas bolan ýagdaýlar aýrylandan soň amala aşyrylýar.

щества, 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 и финансированию терроризма;

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;

ç) если причина связана с его тяжёлой болезнью;

d) если вкладчик объявлен решением суда умершим либо признан безвестно отсутствующим;

e) если имеются встречные требования банка к вкладчику, в том числе по вкладам, принятым для обеспечения возвратности денежных средств по кредиту, банковской гарантии;

ä) если вкладчик признан решением суда недееспособным или ограниченно дееспособным;

f) если у наследника вкладчика отсутствуют документы, подтверждающие право на вклад либо долю во вкладе;

g) 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.

III BAP. TÜRKMENISTANYŇ MERKEZI BANKYNYŇ GOÝUMLARYŇ HÖKMANÝ KEPILLENDIRILIŞ GAZNASY WE KEPILLIK ÄTIÝAÇLYGY

10-njy madda. Goýumlaryň hökmany kepillendiriliş gaznasy

1. Goýumlaryň hökmany kepillendiriliş gaznasy Türkmenistanyň Merkezi bankynda döredilýär we goýumçylara kepillik öwez dolmanyň tölenilmegi üçin niýetlenendir.

2. Goýumlaryň hökmany kepillendiriliş gaznasy gatnaşyjy banklaryň ýörite hasaba girizýän hökmany gatançlarynyň hasabyna emele gelýär.

3. Gatnaşyjy banklaryň şu Kanunyň talaplaryna laýyklykda goýumlaryň hökmany kepillendiriliş gaznasyna geçirýän tölegleri hökmany gatançlar bolup durýar.

4. Goýumlaryň hökmany kepillendiriliş gaznasynyň serişdeleriniň dolandyrylmagy Türkmenistanyň Merkezi banky tarapyndan amala aşyrylýar.

5. Goýumlaryň hökmany kepillendiriliş gaznasynyň serişdeleri şulara ýerleşdirilip bilner:

- 1) gymmat bahaly kagyzlara;
- 2) Türkmenistanyň banklaryndaky goýumlara.

6. Goýumlaryň hökmany kepillendiriliş gaznasynyň serişdeleriniň ýerleşdirilmeginden alnan girdejiler kepillik ätiýaçlygyna gönükdirilýär.

11-nji madda. Kepillik ätiýaçlygy

1. Türkmenistanyň Merkezi banky goýumlaryň hökmany kepillendiriliş gaznasynyň serişdelerini ýerleşdirmekden gelen girdejilerden we gatnaşyjy banklaryň ýörite gatançlaryndan kepillik ätiýaçlygyny döredýär.

2. Gatnaşyjy banklaryň kepillik ätiýaçlygyna tölegleri ýörite gatançlar bolup durýar.

3. Kepillik ätiýaçlygynyň pul serişdeleri goýumlaryň hökmany kepillendiriliş gaznasynyň serişdeleri ýetmezçilik eden ýagdaýynda kepillik öwez dolmany tölemek üçin niýetlenendir.

4. Goýumçylara kepillik öwez dolmanyň tölenilmegi Türkmenistanyň Merkezi banky tarapyndan kepillik ätiýaçlygynyň köpeldilmegi

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

üçin zerur bolan möhlete, emma kazyýetiň gatnaşyjy banky mejbury suratda ýatyrnak hakyndaky karary kanuny güýje giren gününden başlap, kyrk baş senenama günden köp bolmadyk möhlete uzaldylyp bilner.

IV BAP. BANKLARYŇ GOÝUMLARYŇ HÖKMANÝ KEPILLENDIRILIŞ ULGAMÝNA GATNAŞMAGY. KEPILLIK ÖWEZ DOLMANYŇ TÖLENILMEGI

12-nji madda. Banklaryň goýumlaryň hökmany kepillendiriliş ulgamyna gatnaşmagy

1. Gatnaşyjy bankda goýumlary kepillendirmek boýunça borçnamalar şu Kanunyň güýji bilen, hem-de fiziki şahslaryň goýumlaryny çekmäge hukuk berýän bank işiniň amala aşyrylmagy üçin ygtyýarnamanyň esasynda ýüze çykýar.

Bankda goýumlaryň kepillendirilmegi boýunça döreýän borçnamalar Türkmenistanyň Merkezi banky bilen gatnaşyjy bankyň arasynda şertnamanyň baglaşylmagyny talap etmeýär.

2. Türkmenistanyň Merkezi banky bank işiniň amala aşyrylmagy üçin ygtyýarnamany beren we gatnaşyjy banklaryň sanawyna maglumatlary girizen gününden başlap ýedi iş gününüň dowamynda gatnaşyjy bankyň tassyknamasyny berýär.

3. Gatnaşyjy bank babatda Türkmenistanyň kanunçylygynda göz önünde tutulan täsir ediş çäreleriniň ulanylmagy ony hökmany ýa-da ýörite gatançlary tölemekden boşatmaýar.

13-nji madda. Gatnaşyjy banklar tarapyndan hökmany we ýörite gatançlaryň tölenilmeginiň tertibi

1. Gatnaşyjy bank şu Kanuna laýyklykda aşakdaky gatançlary tölemäge borçludur:

1) hökmany gatançlar – gatnaşyjy banklaryň goýumlaryň hökmany kepillendiriliş gaznasyna her çäryekdäki tölegleri;

2) ýörite gatançlar – goýumlaryň hökmany kepillendiriliş gaznasynyň serişdeleri ýetmezçilik eden halatynda gatnaşyjy banklaryň kepillik

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

ätiýaçlygyna geçirýän bir gezeklik tölegleri.

2. Gatnaşygy bank tarapyndan hökmany we ýörite gatançlaryň tölenilmeginiň möçberi we tertibi Türkmenistanyň Merkezi banky tarapyndan bellenilýär.

Gatnaşygy bankyň hökmany gatanjynyň möçberi fiziki şahslaryň bankdaky goýumlarynyň hasaplaşylyan çäryekdäki ortaça galyndysynyň 0,25 göteriminden ýokary bolmaly däldir.

Banklaryň hökmany gatançlary hasabat çäryeginden soňky gelýän aýyň 15-nji gününden gijä galyňman her çäryekde geçirilýär.

3. Hökmany gatanjyň möçberiniň peselmegine ýol beren ýa-da serişdeleri goýumlaryň hökmany kepillendiriliş gaznasyna öz wagtynda geçirmedik gatnaşygy bank geçirilmegine degişli hökmany gatanjyň 0,1 göterimi möçberinde goýumlaryň hökmany kepillendiriliş gaznasyna jerime tölemäge borçludur.

4. Tölenilýän gatançlar gatnaşygy banklar tarapyndan öz aktiwleri hökmünde hasaba alynmaýar, goýumçylaryň hasabyna amala aşyrylmaly däldir we gatnaşygy banklar tarapyndan talap edilip bilinmez.

5. Gatnaşygy bankyň gatançlary tölemek boýunça borçnamalary bank işini amala aşyrmak üçin ygtyýarnamanyň hereketiniň togtadylan ýa-da ýatyrylan pursatyndan togtadylýar.

6. Gatnaşygy bank tarapyndan goýumlaryň hökmany kepillendiriliş gaznasyna artyk tölenilen serişdeler geljekki döwürleriň gatançlarynyň hasabyna alynmaga degişlidir.

7. Goýumlaryň hökmany kepillendiriliş gaznasyna hökmany gatançlar milli pulda geçirilýär. Daşary ýurt pulundaky goýumlar boýunça hökmany gatançlar hem milli pulda, tölegiň geçirilýän gününde Türkmenistanyň Merkezi banky tarapyndan bellenilen hümmeti boýunça geçirilýär.

14-nji madda. Gatnaşygy bankyň hukuklary we borçlary

1. Gatnaşygy bankyň şulara hukugy bardyr:

1) goýumlaryň hökmany kepilliginiň meseleleri boýunça zerur bolan maglumatlary almaga, bank syryny we kanun tarapyndan goralýan başga syry

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;

düzyän maglumatlar muňa degişli däldir;

2) hökmany gatançlaryň artyk tölenilen möçberleriniň geljekki döwürleriň hasabyna alynmagyny talap etmäge;

3) gatnaşygy bankyň tassyknamasyny almaga.

2. Gatnaşygy bank şulara borçludyr:

1) gatançlary şu Kanuna laýyklykda öz wagtynda we doly möçberde tölemäge;

2) Türkmenistanyň Merkezi bankyna, şeýle ýagdaýyň ýüze çykan pursatyndan başlap üç senenama gününüň dowamynda kepillendirilýän goýumlaryň gaýtarylmagy boýunça borçnamalaryň doly we öz wagtynda berjaý edilmeginiň mümkin bolmazlygyna eltýän ýagdaýlaryň ýüze çykandygy barada habar bermäge;

3) Türkmenistanyň Merkezi bankyna özi tarapyndan tölenilen gatançlar boýunça hasaplamalaryň dogrudygyny tassyklaýan maglumatlary bermäge;

4) Türkmenistanyň Merkezi bankynyň talaby boýunça goýumlar barada başga maglumatlary bermäge.

15-nji madda. Gatnaşygy bankyň adynyň we (ýa-da) guramaçylyk hukuk görnüşiniň üýtgemeginiň netijeleri

1. Gatnaşygy bank döwlet tarapyndan gaýtadan bellige alnandygy hakynda şahadatnamany alan gününden başlap baş iş gününüň dowamynda Türkmenistanyň Merkezi bankyna öz adynyň we (ýa-da) guramaçylyk-hukuk görnüşiniň üýtgändigini hakynda ýazmaça görnüşde habar berýär.

2. Gatnaşygy bankyň ady we (ýa-da) guramaçylyk-hukuk görnüşini üýtgän ýagdaýynda Türkmenistanyň Merkezi banky gatnaşygy bankdan tassyklaýjy resminamalary alan pursatyndan başlap baş iş gününüň dowamynda gatnaşygy banklaryň sanawyna degişli üýtgetmeleri girizmek bilen, gatnaşygy bankyň tassyknamasyny çalyşýar. Şonda gatnaşygy bankyň öňki berlen tassyknamasy ýatyrylmaga degişlidir.

16-njy madda. Gatnaşygy bankyň goýumlaryň hökmany kepillendiriliş ulgamyndan çykarylmagy

1. Gatnaşygy bankyň goýumlaryň hökmany

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

kepillendiriliş ulgamyndan çykarylmany şu aşakdaky ýagdaýlarda amala aşyrylýar:

1) bank işiniň amala aşyrylmagy üçin ygtyýarnamasy ýatyrylanda;

2) gatnaşygy bank mejburi suratda ýatyrylanda;

3) gatnaşygy bank üýtgedilip guralanda.

2. Gatnaşygy bankyň goýumlaryň hökmany kepillendiriliş ulgamyndan çykarylmany gatnaşygy banklaryň sanawyna degişli ýazgynyň girizilmegi we oňa berlen gatnaşygy bankyň tassyknamasynyň ýatyrylmagy arkaly amala aşyrylýar.

3. Bank şu maddanyň birinji böleginde göz önünde tutulan gatnaşygy bank hökmünde goýumlaryň hökmany kepillendiriliş ulgamyndan çykarylan senesinden başlap baş iş gününüň dowamynda Türkmenistanyň Merkezi bankyna gatnaşygy bankyň tassyknamasyny yzyna gaýtarmaga borçludyr.

17-nji madda. Kepillik öwez dolmanyň tölenilmegi

1. Goýumlaryň hökmany kepillendiriliş gaznasy goýum boýunça kepillik öwez dolmany haçanda olar mejburi suratda ýatyrylýan bank tarapyndan tölenilip bilinmeýän ýagdaýynda töleýär.

2. Goýumlar boýunça kepillik öwez dolmanyň tölenilmegi goýumçynyň arzasy esasynda nagt pul serişdeleri bilen, şonuň ýaly-da goýumçy tarapyndan görkezilen bank hasabyna pul serişdeleriniň geçirilmegi arkaly amala aşyrylyp bilner.

Gatnaşygy bankyň ýatyrygy topary kazyýetiň gatnaşygy bankyň mejburi suratda ýatyrylýandygy hakyndaky karary kanuny güýje giren gününden başlap on iş gününüň dowamynda Türkmenistanyň Merkezi bankyna kepillendirilýän goýumlar boýunça goýumçylaryň sanawyny, şeýle hem kepillik öwez dolmanyň hasaplamasyny bermäge borçludyr.

3. Goýumça kepillik öwez dolma tölenenden soň, onuň talap etmek hukugy tölenilen möçberiniň çäklerinde Goýumlaryň hökmany kepillendiriliş gaznasyna geçýär.

4. Goýumlaryň hökmany kepillendiriliş gaznasyna goýumlar boýunça kepillik öwez

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, предусмотренной 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 креди-

dolmany töländigi netijesinde geçen talaplar Türkmenistanyň kanunçylygyna laýyklykda birinji nobatda mejburi suratda ýatyrylýan bankyň algydarlary babatda kanagatlandyrylýar.

V BAP. KEPILLIK ÖWEZ DOLMANYŇ TÖLENILIŞ MÖÇBERI, TERTIBI WE ŞERTLERI

18-nji madda. Goýumçylaryň kepillik öwez dolma hukuklary

1. Goýumçy anyk gatnaşygy bankdaky bank goýumlarynyň sanyna garamazdan, kepillendirilýän goýumy boýunça bank goýumynyň 100 göterimi möçberinde kepillik öwez dolmany almaga haklydyr.

Fiziki şahslaryň goýumlary boýunça kepillik öwez dolmanyň töleniliş tertibi Türkmenistanyň Merkezi banky tarapyndan bellenilýär.

2. Ýatyrylýan gatnaşygy bankda goýumçy tarapyndan görnüşleri we puly boýunça dürli, birnäçe kepillendirilen goýumlar açylan bolsa, Türkmenistanyň Merkezi banky olar boýunça umumy kepillik öwez dolmany töleýär.

3. Goýumçy tarapyndan birnäçe gatnaşygy bankda goýumlar açylan mahalynda Türkmenistanyň Merkezi banky kepillik öwez dolmanyň tölegini her bir gatnaşygy bank boýunça aýratyn töleýär.

4. Daşary ýurt pulundaky kepillendirilýän goýumlar boýunça kepillik öwez dolmanyň tölenilmegi milli pulda tölegiň geçirilýän senesinde Türkmenistanyň Merkezi banky tarapyndan bellenilýän hümmeti boýunça amala aşyrylýar.

19-njy madda. Ygtyýarlyk berlen bank

1. Kepillik öwez dolmanyň tölenilmegi Türkmenistanyň Merkezi banky tarapyndan gatnaşygy banklaryň hataryndan saýlanan ygtyýarlyk berlen bankyň üsti bilen amala aşyrylýar.

2. Goýumlaryň hökmany kepillendiriliş gaznasynyň serişdeleriniň hasabyna goýumlar boýunça kepillik öwez dolmanyň tölenilmegini amala aşyrylýan ygtyýarlyk berlen banka tölenen kepillik öwez dolmalaryň jeminiň 0,01 göterimi

торов 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 гарантируемому вкладу 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, та-

möçberinde höweslendirme tölegi tölenilýär.

Ýygym höweslendirmeleriniň bellenilen möçberleri, bank hyzmatlaryny etmek üçin nyrlar Türkmenistanyň kanunçylygyna laýyklykda karz edaralary tarapyndan özbaşdak bellenilýär.

20-nji madda. Kepillik öwez dolmanyň tölenilmegi barada maglumat

1. Türkmenistanyň Merkezi banky kazyýetiň gatnaşygy banky mejbury suratda ýatyrmak hakynda karary kanuny güýje giren gününden başlap on dört iş gününüň dowamynda köpçülikleýin habar beriş serişdeleriniň üsti bilen bu barada habar berýär.

Gatnaşygy bankyň mejbury suratda ýatyrylýandygy hakynda maglumatda kepillik öwez dolmanyň tölegini amala aşyryan ygtyýarlyk berlen bankyň ady, tölegiň amala aşyrylýan döwri we ýeri (ýerleri) ýa-da kepillik öwez dolmanyň töleginiň başlanýan wagtynyň yza süýşürilýändigini barada habar berilýär.

Kepillik öwez dolmanyň tölenilýän möhleti yza süýşürilen ýagdaýynda Türkmenistanyň Merkezi banky köpçülikleýin habar beriş serişdeleriniň üsti bilen goýumçylara goşmaça habar berýär.

Goýumçynyň görkezilen maglumaty gös-göni Türkmenistanyň Merkezi bankyndan hem almaga hukugy bar.

2. Mejbury suratda ýatyrylýan gatnaşygy bankyň goýumçysynyň kepillik öwez dolmanyň tölenip başlanandygy hakyndaky köpçülikleýin habar beriş serişdelerindäki bildirişiniň çykan gününden ygtyýarly banka ýüz tutmaga hukugy bardyr.

21-nji madda. Kepillik öwez dolmanyň töleniliş şertleri

1. Kepillik öwez dolmanyň tölenilmegi ygtyýarlyk berlen bank tarapyndan diňe goýumçy tarapyndan şu aşakdaky resminamalar tabşyrylan mahalynda geçirilýär:

1) Türkmenistanyň Merkezi banky tarapyndan bellenilen görnüşdäki arza;

2) goýumçynyň şahsyýetini tassyklaýan resminama (pasport ýa-da onuň ornuny tutýan

риффы 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

başga resminama, on alty ýaşa ýetmedik adamlar üçin dogluş hakynda şahadatnama);

3) bankyň goýumçynyň öňündäki borçnamalaryny tassyklaýan resminamalar.

2. Goýumçy tarapyndan şu Kanuna laýyklykda kepillik öwez dolmanyň tölenilmegini geçirmek üçin zerur resminamalar doly tabşyrylmadyk mahalynda, ygtyýarlyk berlen bank bu barada goýumça habar berýär we şeýle goýumçynyň arzasynyň seredilmegini zerur resminamalar doly tabşyrylýança, emma on iş gününden köp bolmadyk möhlete togtadýar.

3. Ygtyýarly bank şu ýagdaýlarda goýumçynyň arzasyny kanagatlandyrmakdan we kepillik öwez dolmany amala aşyrmakdan ýüz öwürýär:

1) şu maddanyň birinji böleginde göz önünde tutulan resminamalar doly tabşyrylmadyk mahalynda;

2) tabşyrylan resminamalarda nädogry maglumatlar ýüze çykarylan halatynda.

4. Goýumçynyň arzasyny kanagatlandyrmakdan ýüz öwrülen ýagdaýynda, ygtyýarly bank bu çözgüt kabul edilenden soňra on iş gününüň dowamynda onuň sebäplerini ýazmaça görnüşde esaslandyryp, goýumça habar bermäge borçludur.

Ygtyýarly bankyň goýumçynyň arzasyny kanagatlandyrmakdan ýüz öwrendigi baradaky çözgüdine kazyýet tertibinde şikaýat edilip bilner.

5. Şu maddanyň üçünji böleginde görkezilen ýagdaýlar ýüze çykan mahalynda goýumçynyň, onuň kanuny wekiliniň, mirasdüşeriniň Türkmenistanyň Merkezi bankyna goýumyň öwezini dolmak üçin ýüz tutmagyň bellenen möhletleriniň geçirilmeginiň sebäplerini esaslandyrmak bilen, goýumyň öweziniň dolunmagy hakyndaky arza we zerur bolan resminamalar bilen ýüz tutmaga hukugy bardyr.

6. Goýumçynyň mejbury suratda ýatyrylan gatnaşygy banka talaplary bildirmäge hukugy tassyklanylýan ýagdaýynda, resminamalary ygtyýarly banka gelip düşen gününden soň baş iş gününden gijä galman kepillik öwez dolma tölenilýär.

7. Mejbury suratda ýatyrylan gatnaşygy bank goýumçy babatynda algydar ýa-da kepil

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

hökmünde çykyş eden halatynda kepillik öwez dolmanyň möçberi kepillendirilýän goýumyň jemini we görkezilen bankyň garşylyklaýyn talaplarynyň jemini hasaplamagyň netijeleri boýunça emele gelen tapawudyň möçberinden ugur alnyp kesgitlenilýär.

VI BAP. JEMLEÝJI DÜZGÜNLER

22-nji madda. Jedelleriň çözülişi

Fiziki şahslaryň goýumlarynyň hökmany kepilligi boýunça gatnaşyklardan ýüze çykýan jedeller Türkmenistanyň kanunçylygynda bellenilen tertipde çözülýär.

23-nji madda. Şu Kanunyň bozulandygy üçin jogapkärçilik

Şu Kanunyň bozulmagynda günäkär şahslar Türkmenistanyň kanunçylygyna laýyklykda jogapkärçilik çekýärler.

24-nji madda. Şu Kanunyň güýje girmegi

Şu Kanun resmi taýdan çap edilen gününden güýje girýär.

**Türkmenistanyň
Prezidenti**

**Gurbanguly
Berdimuhamedow**

Aşgabat şäheri.
2016-njy ýylyň 15-nji oktýabry.
№ 455-V.

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
Туркменистана**

**Гурбангулы
Бердымухамедов**

гор. Ашхабад
15 октября 2016 года
№ 455-V.