

Об утверждении Правил предоставления номинальными держателями электронных услуг

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 27. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 29 февраля 2016 года № 13310.

Примечание РЦПИ!

Вводится в действие с 01.04.2016 г.

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 2 июля 2003 года "О рынке ценных бумаг" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила предоставления номинальными держателями электронных услуг (далее - Правила).

2. Департаменту надзора за субъектами рынка ценных бумаг (Хаджиева М.Ж.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Департаментом правового обеспечения (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) направление настоящего постановления в республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан":

на официальное опубликование в информационно-правовой системе "Эділет" в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

для включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Республики Казахстан, Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан в течение десяти календарных дней со дня его получения Национальным Банком Республики Казахстан после государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования.

3. Департаменту международных отношений и связей с общественностью (Казыбаев А.К.) обеспечить направление настоящего постановления на официальное опубликование в периодических печатных изданиях в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолякова О.А.

5. Настоящее постановление вводится в действие с 1 апреля 2016 года и подлежит официальному опубликованию.

Председатель

Национального Банка

Д. Акишев

Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 28 января 2016 года № 27

Правила предоставления номинальными держателями электронных услуг

1. Общие положения

1. Настоящие Правила предоставления номинальными держателями электронных услуг (далее - Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 2 июля 2003 года "О рынке ценных бумаг" и определяют порядок и условия предоставления электронных услуг брокерами и (или) дилерами, обладающими правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя ценных бумаг (далее - брокер), и распространяются на брокеров, предоставляющих электронные услуги.

Банки, осуществляющие кастодиальную деятельность, и центральный депозитарий оказывают электронные услуги в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан о банковской деятельности, о рынке ценных бумаг, а также их внутренними документами.

2. В Правилах используются следующие понятия:

1) информационная операция - операция в системе учета номинального держания по:

выдаче выписки с лицевого счета клиента;

выдаче отчета о проведенных операциях;

подготовке и выдаче других отчетов по запросу клиента;

2) аутентификация - подтверждение личности клиента, подлинности и правильности составления электронного документа путем использования процедуры безопасности, установленной брокером;

3) биометрическая идентификация – процедура установления личности клиента с целью однозначного подтверждения его прав на получение электронных услуг на основе его физиологических и биологических особенностей с учетом требований Закона Республики Казахстан "О персональных данных и их защите";

4) торговая платформа брокера - совокупность программных и технических средств брокера, включая его информационные системы, обеспечивающая получение информации об операциях с финансовыми инструментами в торговой системе фондовой биржи и (или) на международном рынке ценных бумаг, об операциях с иностранной валютой (в части организации обменных операций с безналичной иностранной валютой) в торговой системе фондовой биржи, портфеле ценных бумаг и иных финансовых инструментах клиента, иной информации, а также предоставление клиенту электронных услуг;

5) внутренние правила брокера - правила брокера, устанавливающие особенности предоставления электронных услуг брокером, содержащие порядок и условия предоставления электронных услуг брокером, описание процедур безопасности, организационные меры и программно-технические средства, обеспечивающие информационную безопасность при предоставлении электронных услуг брокером;

6) одноразовый (единовременный) код - уникальная последовательность электронных цифровых символов, создаваемая программно-аппаратными средствами по запросу клиента и предназначенная для одноразового использования при предоставлении доступа клиенту к электронным услугам брокера;

7) личный кабинет - интерактивный сервис в торговой платформе брокера, посредством которого клиент направляет поручения брокеру на предоставление электронных услуг, получает электронные услуги;

8) операция по лицевому счету - операция в системе учета номинального держания по:

открытию лицевого счета физическому лицу;

изменению сведений о клиенте (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам);

списанию (зачислению) ценных бумаг со (на) счетов (счета) клиента;

списанию (зачислению) прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам с (на) лицевых (лицевые) счетов (счета) клиента;

обременению ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) и снятию обременения;

внесению записей о доверительном управляющем и удалению записей о доверительном управляющем;

9) клиент - физическое или юридическое лицо, заключившее с брокером договор о предоставлении брокерских услуг, содержащий условия и порядок предоставления электронных услуг;

10) динамическая идентификация клиента - процедура установления подлинности клиента с целью однозначного подтверждения его прав на получение электронных услуг путем использования одноразового (единовременного) или многократного кода;

11) поручение клиента - инструкция клиента брокеру на предоставление электронных услуг, составленная в форме электронного документа или иной электронно-цифровой форме, удостоверенной посредством динамической и (или) биометрической идентификации клиента;

12) многоразовый код - уникальная последовательность электронных цифровых символов, создаваемая программно-аппаратными средствами по запросу клиента и предназначенная для многоразового использования в течение определенного периода времени при предоставлении доступа клиенту к электронным услугам брокера;

13) процедура безопасности - комплекс организационных мер и программно-технических средств защиты информации, предназначенных для идентификации клиента при составлении, передаче и получении его поручений с целью установления его права на получение электронных услуг и обнаружения ошибок и (или) изменений в содержании передаваемых и получаемых поручений клиента;

14) торговая система фондовой биржи - комплекс материально-технических средств, внутренних документов фондовой биржи и иных необходимых активов и процедур, с использованием которых заключаются сделки с эмиссионными ценными бумагами и иными финансовыми инструментами между членами данной фондовой биржи;

15) торговая операция - операция, осуществляемая брокером в соответствии с поручением клиента по:

покупке или продаже финансового инструмента, осуществляемая через торговую платформу брокера в торговой системе фондовой биржи и (или) на международном рынке ценных бумаг;

покупке или продаже финансового инструмента на неорганизованном рынке, предусматривающей расчеты между продавцом и покупателем финансового инструмента по принципу "поставка против платежа;

покупке или продаже безналичной иностранной валюты, осуществляемая через торговую платформу брокера в торговой системе фондовой биржи;

списанию (зачислению) денег и (или) ценных бумаг со (на) счетов (счета) клиента;

16) центр обмена идентификационными данными (далее – ЦОИД) – операционный центр межбанковской системы переводов денег, обеспечивающий взаимодействие с брокерами и (или) дилерами по обмену данными клиентов из доступных источников для проведения процедур идентификации клиентов;

17) электронные услуги - услуги, предоставляемые брокером клиенту через торговую платформу брокера, по осуществлению торговых операций, операций по лицевому счету и (или) информационных операций, а также иные услуги, предоставляемые брокером в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и внутренними правилами брокера.

Сноска. Пункт 2 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 21.09.2020 № 84 (вводится в

действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Условия предоставления брокерами электронных услуг клиентам

3. Электронные услуги предоставляются брокером при выполнении им требований Правил и в случае, если возможность оказания электронных услуг предусмотрена договором о предоставлении брокерских услуг, заключенным клиентом с брокером, содержащим условия и порядок предоставления электронных услуг (далее - договор).

4. Электронные услуги предоставляются брокером клиенту через личный кабинет клиента в торговой платформе брокера, интегрированной с торговой системой фондовой биржи и (или) иной торговой (информационной) системой для заключения сделок на рынке ценных бумаг Республики Казахстан и (или) международном рынке ценных бумаг.

5. Для входа в личный кабинет клиент пользуется электронной цифровой подписью либо иными средствами аутентификации, предусмотренными внутренними правилами брокера и (или) договором.

6. Электронные услуги предоставляются брокером удаленно по каналам связи посредством персональных и планшетных компьютеров, мобильных телефонов с использованием специальных приложений (программ), не противоречащими законодательству Республики Казахстан.

7. При предоставлении брокером электронных услуг клиенту осуществление торговых операций, операций по лицевому счету и информационных операций производится на основании поручения клиента с использованием электронной цифровой подписи клиента и (или) посредством динамической и (или) биометрической идентификации клиента.

Сноска. Пункт 7 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 21.09.2020 № 84 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

8. Исключен постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 21.09.2020 № 84 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

8-1. Допускается использование услуг ЦОИД и (или) кредитного бюро с государственным участием при идентификации клиента, являющегося физическим лицом, с использованием средств дистанционной идентификации.

Использование в качестве средств биометрической идентификации клиента функций мобильных устройств (смартфонов) или приложений, позволяющих считывать физиологические и биологические особенности клиента не является

подтверждением личности клиента без проведения сверки данных физиологических и биологических особенностей с ЦОИД и (или) кредитным бюро с государственным участием.

Сноска. Правила дополнены пунктом 8-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 21.09.2020 № 84 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

9. Порядок и условия предоставления электронных услуг и предоставления клиенту доступа в личный кабинет регламентируется Правилами, договором и внутренними правилами брокера.

Допускается предоставление брокером клиенту нескольких электронных услуг, если это предусмотрено договором и (или) внутренними правилами брокера.

10. Торговая платформа брокера предусматривает:

1) осуществление торговых операций, операций по лицевому счету и (или) информационных операций;

2) формирование клиентских заказов, содержание которых включает в себя реквизиты, установленные Правилами осуществления брокерской и (или) дилерской деятельности на рынке ценных бумаг, порядком проведения брокером и (или) дилером банковских операций, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 февраля 2014 года № 9, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9249 (далее - Правила № 9), при осуществлении торговой операции;

3) формирование отчетов об исполнении клиентских заказов;

4) формирование приказов клиента, содержание которых включает в себя информацию, определенную Правилами регистрации сделок с эмиссионными ценными бумагами, уступки прав требования по обязательствам эмитентов по эмиссионным ценным бумагам в системе учета центрального депозитария, предоставления выписки с лицевого счета зарегистрированного лица в системе учета центрального депозитария и (или) в системе учета номинального держания и предоставления номинальным держателем информации о клиентах, ценные бумаги которых находятся в его номинальном держании, по требованию центрального депозитария и эмитента, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 октября 2014 года № 210, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9876, (далее - Правила № 210);

5) формирование выписки с лицевого счета клиента, содержащей сведения, определенные пунктом 49 Правил № 210;

6) формирование отчетов о проведенных операциях и других отчетов по запросу клиента;

7) формирование отказа в исполнении поручения клиента в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг;

8) сохранность изменяемых данных и поиск клиента, в том числе по прежним данным, сохранность информации по всем торговым операциям, операциям по лицевому счету и (или) информационным операциям за весь период при изменении фамилии, имени, отчества (при его наличии) или полного наименования клиента брокера;

9) поиск информации по индивидуальному запросу и по любым критериям с сохранением запроса, а также сортировку информации по любым параметрам и возможность просмотра информации за предыдущие даты;

10) обработку и хранение информации по всем операциям по датам без сокращений

Внутренними правилами брокера и (или) договором определяются дополнительные электронные услуги, предоставляемые брокером посредством торговой платформы, а также условия и порядок предоставления таких услуг.

Сноска. Пункт 10 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 21.09.2020 № 84 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

11. В случае предоставления брокером электронной услуги по осуществлению:

1) торговых операций:

в отношении торговой платформы брокера не применяются требования, предусмотренные подпунктами 4) и 5) части первой пункта 10 Правил;

торговая платформа брокера учитывает требование, установленное частью второй пункта 31 Правил № 210;

2) операций по лицевому счету:

в отношении торговой платформы брокера не применяется требование, предусмотренное подпунктом 5) части первой пункта 10 Правил;

в части внесения записей о доверительном управляющем и удаления записи о доверительном управляющем, торговая платформа брокера учитывает порядок, условия и особенности осуществления данных операций, установленные частями первой, второй и третьей пункта 43 Правил № 210;

3) информационных операций в отношении торговой платформы брокера не применяются требования, предусмотренные подпунктом 4) части первой пункта 10 Правил.

12. Торговая платформа брокера, интегрированная с торговой системой фондовой биржи, транслирует информацию о финансовых инструментах и их ценах, о ходе и результатах торгов на фондовой бирже и (или) на международном рынке ценных бумаг

Порядок и условия предоставления клиентам доступа к информации, транслируемой в режиме реального времени, определяется договором и внутренними правилами брокера.

13. Брокер предоставляет клиенту подробные инструкции пользования электронными услугами, личным кабинетом и торговой платформой в порядке, установленном договором и (или) внутренними правилами брокера.

14. При выполнении торговой операции, операции по лицевому счету торговая платформа брокера выдает клиенту уведомление об отказе в совершении данных операций по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, в том числе при наступлении следующих условий:

1) количество ценных бумаг, подлежащих списанию с лицевого счета, превышает количество ценных бумаг на данном счете по сделкам с ценными бумагами, расчеты по которым осуществляются в день их заключения;

2) сумма денег на счете клиента недостаточна для совершения торговой операции по сделкам с ценными бумагами, расчеты по которым осуществляются в день их заключения;

3) ценные бумаги, подлежащие списанию, обременены и (или) блокированы;

4) сделки по покупке или продаже безналичной иностранной валюты в торговой системе фондовой биржи не соответствуют условиям полной предварительной оплаты покупаемой безналичной иностранной валюты или предварительной поставки продаваемой безналичной иностранной валюты, предусмотренным пунктом 63-4 Правил № 9;

5) лимиты покупки или продажи безналичной иностранной валюты в торговой системе фондовой биржи не соответствуют лимитам, установленным пунктом 63-5 Правил № 9;

6) иные условия, предусмотренные договором.

Сноска. Пункт 14 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 31.01.2019 № 17 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

15. При открытии торговой платформы брокером для предоставления электронных услуг брокер за 5 (пять) рабочих дней до открытия торговой платформы уведомляет об этом уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган).

16. Уведомление, направляемое в уполномоченный орган, содержит:

1) перечень электронных услуг, которые предоставляются либо существует возможность предоставления их посредством торговой платформы брокера;

2) информацию о наличии у брокера утвержденных процедур безопасности и защиты информации от несанкционированного доступа при предоставлении электронных услуг с приложением подтверждающих документов.

17. При изменении информации, содержащейся в уведомлении, указанном в пункте 16 Правил, брокер за 5 (пять) рабочих дней после осуществления таких изменений уведомляет об этом уполномоченный орган.

18. Брокер разрабатывает и применяет меры, а также необходимые процедуры по предотвращению использования действующих или внедряемых способов и технологий предоставления электронных услуг в схемах легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

3. Договорные отношения между брокером и клиентом

19. Электронные услуги предоставляются клиенту на основании Правил, а также договора и внутренних правил брокера, содержащих условия и порядок предоставления электронных услуг.

20. При предоставлении брокером электронных услуг договор содержит следующие условия:

1) перечень электронных услуг, предоставляемых посредством торговой платформы брокера;

2) способы предоставления электронных услуг и получения доступа к ним;

3) права и обязанности сторон, возникающие при предоставлении брокером электронных услуг;

4) порядок аутентификации и динамической идентификации клиента, подтверждения прав клиента на получение электронных услуг;

5) ответственность сторон за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, возникающих при предоставлении брокером электронных услуг;

6) основания приостановления и прекращения предоставления электронных услуг с предварительным уведомлением клиента;

7) способы разрешения конфликтных ситуаций, возникающих при предоставлении брокером электронных услуг;

8) требование о неразглашении брокером информации, полученной от клиента при предоставлении электронных услуг;

9) иные условия, согласованные сторонами и не противоречащие законодательству Республики Казахстан.

21. Допускается включение в договор отдельных условий предоставления электронных услуг путем отсылки к электронному документу, размещенному на интернет-ресурсе брокера и содержащему условия такого договора. В этом случае брокер обеспечивает клиенту возможность беспрепятственного доступа к данному электронному документу в течение срока действия договора.

4. Процедуры безопасности

22. Предоставление брокером электронных услуг производится в соответствии с процедурами безопасности, установленными внутренними правилами брокера и договором.

23. Процедуры безопасности включают:

1) достоверную аутентификацию клиента;

2) контроль полноты вводимых данных (в случае выполнения функций или операции без полного заполнения всех полей программа выдает соответствующее уведомление);

3) защиту от несанкционированного доступа к информации, составляющей коммерческую тайну на рынке ценных бумаг, и персональным данным клиента;

4) обеспечение целостности и полной сохранности информации в электронных архивах и базах данных при:

полном или частичном отключении электропитания на любом участке программного обеспечения в любое время;

аварии сетей, телекоммуникаций, разрыве установленных физических и виртуальных соединений.

Сохранность информации обеспечивается в том числе путем периодического сохранения резервной копии базы данных и системного журнала транзакций на дополнительном сервере;

5) предотвращение от несанкционированного доступа к торговой платформе брокера и личному кабинету клиента.

24. Подлинность предоставления электронных услуг устанавливается в результате выполнения клиентом процедур безопасности, установленных внутренними правилами брокера и договором.

25. Электронные услуги не предоставляются брокером в случае не выполнения клиентом процедур безопасности, установленных внутренними правилами брокера и договором.

26. При обнаружении несанкционированного доступа к информации, составляющей коммерческую тайну на рынке ценных бумаг, и персональным данным клиента, их несанкционированного изменения, осуществления несанкционированных торговых операций, операций по лицевому счету и информационных операций, возникающих при предоставлении электронных услуг брокером, брокер уведомляет об этом клиента, не позднее следующего рабочего дня после дня их обнаружения.

27. В случае возникновения несанкционированных действий, указанных в пункте 26 Правил, брокер незамедлительно принимает все необходимые меры для устранения их причин.

28. В торговой платформе брокера не предусматриваются:

1) содержание средств, позволяющих исполнить определенные функции и операции с нарушением установленного порядка их выполнения;

2) наличие функций, позволяющих напрямую вносить изменения в уже сформированные выходные отчеты;

3) изменение (удаление) данных о проведенных операциях и состоянии лицевых счетов, за исключением специально предназначенных для этого операций (функций);

4) форматирование (изменение) выходных форм, в том числе клиентского заказа, приказа клиента, отчета о проведенных операциях клиента, выписки с лицевого счета клиента.