

**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 "Әділет" 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 |

|  |  |
| --- | --- |
|   | Утвержденыпостановлением ПравленияНационального БанкаРеспублики Казахстанот 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 представления 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 многоразового 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.

 © 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан» Министерства юстиции Республики Казахстан