

Об утверждении Правил выпуска и обращения банковских депозитных сертификатов

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 декабря 2017 года № 264. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 15 января 2018 года № 16229.

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

Сноска. Преамбула в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 19.11.2019 № 203 (вводится в действие с 01.01.2020).

1. Утвердить прилагаемые Правила выпуска и обращения банковских депозитных сертификатов.

2. Признать утратившими силу:

1) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 апреля 2003 года № 140 "О признании банковских депозитных сертификатов ценными бумагами и внесении изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 2 июня 2000 года № 266 "Об утверждении Инструкции о порядке открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках Республики Казахстан", зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Казахстан под № 1199" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2343);

2) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 сентября 2003 года № 319 "Об утверждении Правил выпуска и обращения банковских депозитных сертификатов и внесении изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 апреля 2003 года № 140 "О признании банковских депозитных сертификатов ценными бумагами и внесении изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 2 июня 2000 года № 266 "Об утверждении Инструкции о порядке открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках Республики Казахстан", зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Казахстан под № 1199", зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Казахстан под № 2343" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2508).

3. Департаменту методологии финансового рынка (Абдрахманов Н.А.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления направление его копии в бумажном и электронном виде на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации" для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

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

4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 4 настоящего постановления.

4. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

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

6. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

*Председатель
Национального Банка*

Д. Акишев

Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 22 декабря 2017 года № 264

Правила выпуска и обращения банковских депозитных сертификатов

1. Настоящие Правила выпуска и обращения банковских депозитных сертификатов (далее - Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" и определяют порядок выпуска и обращения банками второго уровня банковских депозитных сертификатов (далее - депозитный сертификат).

Сноска. Пункт 1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 19.11.2019 № 203 (вводится в действие с 01.01.2020).

2. В Правилах используются следующие понятия:

1) номинальная стоимость депозитного сертификата – денежное выражение стоимости депозитного сертификата, определенное при его выпуске, на которую начисляется выраженное в процентах вознаграждение;

2) уполномоченный орган – уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

3) банк-эмитент – банк второго уровня, осуществляющий выпуск депозитного сертификата.

3. Выпуск банком-эмитентом депозитных сертификатов осуществляется при наличии лицензии на выпуск собственных ценных бумаг (за исключением акций), выданной уполномоченным органом.

4. Депозитные сертификаты выпускаются в бездокументарной форме.

5. Номинальная стоимость депозитных сертификатов выражается в национальной валюте Республики Казахстан – тенге.

6. Учет и подтверждение прав по депозитным сертификатам осуществляются банком-эмитентом либо центральным депозитарием в порядке, предусмотренном сводом правил центрального депозитария.

Сноска. Пункт 6 - 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).

7. В период незавершенного размещения депозитных сертификатов одного выпуска не осуществляется внесение изменений в условия выпуска депозитного сертификата.

8. Совет директоров банка-эмитента утверждает внутренние документы, содержащие следующие сведения:

1) порядок выпуска депозитных сертификатов;

2) порядок учета депозитных сертификатов;

3) порядок и условия выплаты номинальной стоимости депозитных сертификатов;

4) порядок и условия выплаты вознаграждения по депозитным сертификатам;

5) порядок и условия выплаты неустойки (штрафа, пени) в случае несвоевременного погашения депозитных сертификатов и (или) несвоевременной выплаты вознаграждения по депозитным сертификатам;

6) перечень руководящих работников банка-эмитента, уполномоченных подписывать договор купли-продажи депозитного сертификата (далее – договор);

7) иные условия, связанные с выпуском и обращением депозитных сертификатов.

9. Выпуск и обращение депозитных сертификатов осуществляется на основании договора, заключаемого между банком-эмитентом и держателем депозитного сертификата, который содержит:

1) информацию о банке-эмитенте:

полное и краткое наименование;
бизнес-идентификационный номер;
дата государственной регистрации (перерегистрации);
место нахождения и фактический адрес;

контактные данные, включая номера контактных телефонов, факса и адреса электронной почты;

2) сведения о депозитном сертификате:

номинальная стоимость депозитного сертификата;
дата начала обращения и срок обращения депозитного сертификата;

3) сведения о вознаграждении по депозитному сертификату:

вид ставки вознаграждения по депозитному сертификату;

размер ставки вознаграждения и расчетная база для исчисления суммы вознаграждения по депозитному сертификату, в том числе в случае требования держателем депозитного сертификата выплаты номинальной стоимости депозитного сертификата до истечения срока его обращения;

дата, с которой начинается начисление вознаграждения по депозитному сертификату;

периодичность выплаты вознаграждения и (или) дата (даты) выплаты вознаграждения по депозитному сертификату;

период времени, применяемый для расчета вознаграждения по депозитному сертификату;

4) порядок и условия выкупа банком-эмитентом депозитного сертификата, если данное право предусматривается банком-эмитентом.

10. Банк-эмитент по требованию держателя депозитного сертификата представляет ему для ознакомления копии внутренних документов, указанных в пункте 8 Правил.

11. Выплата вознаграждения и номинальной стоимости депозитного сертификата при его погашении осуществляется банком-эмитентом в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня истечения срока обращения депозитного сертификата.

В случае обращения держателя депозитного сертификата в банк-эмитент с требованием выплаты номинальной стоимости депозитного сертификата до истечения срока его обращения, банк-эмитент производит выплату номинальной стоимости и вознаграждения в размере, предусмотренном договором, по истечении 30 (тридцати) календарных дней, но не позднее 90 (девяноста) календарных дней со дня обращения.

12. Гражданско-правовые сделки с депозитными сертификатами совершаются на неорганизованном рынке ценных бумаг.