

Kaspi Bank» АҚ/АО «Kaspi Bank»

Нормативтік құжат / Нормативный документ

№ H-2024/36

күні / дата 06.03.24.



УТВЕРЖДЕНО

Советом Директоров

АО «Kaspi Bank»

протокол № 2024/03-18

от 06.03.24.

Правила

кастодиального обслуживания АО «Kaspi Bank»

Глава 1. Общие положения

1. Общие условия оказания кастодиальных услуг

1. Настоящие Правила кастодиального обслуживания АО «Kaspi Bank» (далее – Правила) регулируют порядок взаимоотношений между АО «Kaspi Bank» (далее – Банк или Кастодиан) и клиентами при заключении договора на оказание кастодиальных услуг, а также порядок действий при оказании кастодиальных услуг клиентам Банка. Правила разработаны на основе законодательства Республики Казахстан.
2. Банк в лице соответствующего специализированного подразделения своего головного офиса (далее – кастодиальное подразделение) выполняет функции Кастодиана по учету финансовых инструментов и денег клиентов и подтверждению прав по ним, хранению документарных финансовых инструментов клиентов с принятием на себя обязательств по их сохранности.
3. Кастодиан осуществляет кастодиальную деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.
4. В своей деятельности Кастодиан руководствуется нормативными правовыми актами Республики Казахстан и данными Правилами.
5. Права и обязанности клиентов и Кастодиана устанавливаются и регулируются законодательством Республики Казахстан, Правилами, кастодиальными договорами.
6. Кастодиан вправе вносить соответствующие изменения и дополнения в Правила, отражающие изменения в законодательстве Республики Казахстан, внутренней структуре кастодиального подразделения.

2. Принятая терминология

7. В Правилах используются следующие основные понятия:

- 1) Анкета в целях ПОД/ФТ – документ, оформленный на бумажном носителе и/или в электронном виде, по установленной форме, определенной в ВНД, целью которого является создание в Банке системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и программ ее реализации, подлежащий заполнению в АБИС Банка, в котором фиксируются сведения о клиенте, полученные в результате осуществления его идентификации, проведенной в соответствии с ВНД;

- 2) кастодиальный договор – договор хранения и поручения, заключаемый Кастодианом и его клиентом, определяющий порядок предоставления клиенту услуг по кастодиальному обслуживанию;
- 3) Кастодиан – АО «Kaspi Bank» как профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий учет финансовых инструментов, включая деньги, клиентов и подтверждение прав по ним, хранение документарных финансовых инструментов клиентов с принятием на себя обязательств по их сохранности;
- 4) клиент – физическое, юридическое лицо или иностранная структура без образования юридического лица, получающие кастодиальные услуги Банка ;
- 5) номинальное держание ценных бумаг – совершение от имени и за счет держателей ценных бумаг определенных юридических действий в соответствии с договором номинального держания либо в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, а также учет и подтверждение прав по ценным бумагам и регистрация сделок с ценными бумагами таких держателей;
- 6) номинальный держатель – юридическое лицо, осуществляющее брокерскую и дилерскую деятельность с правом ведения счетов клиентов, являющееся клиентом Кастодиана;
- 7) операционный день Кастодиана (далее – операционный день) – период времени с 09:00 до 18:00, в течение которого Кастодиан осуществляет прием, исполнение приказов клиентов и регистрацию сделок с финансовыми инструментами клиентов;
- 8) организатор торгов – АО «Казахстанская фондовая биржа», Astana International Exchange (AIX);
- 9) ПОД ФТ - противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
- 10) приказ – документ, представляемый профессиональному участнику рынка ценных бумаг держателем (приобретателем) финансовых инструментов, с указанием осуществления определенного действия в отношении принадлежащих ему финансовых инструментов или денег, предназначенных для приобретения финансовых инструментов. Формы приказов установлены Приказом Председателя Правления;
- 11) система учета номинального держания – система учета профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги номинального держания, содержащая сведения о держателях ценных бумаг и принадлежащих им ценных бумагах, обеспечивающая их идентификацию на определенный момент времени, регистрацию сделок с ценными бумагами, а также характер зарегистрированных ограничений на обращение или осуществление прав по данным ценным бумагам, и иные сведения в соответствии с нормативным правовым актом уполномоченного органа;
- 12) субсчет – открываемый Кастодианом на лицевом счете субсчет, предназначенный для учета финансовых инструментов, принадлежащих клиенту номинального держателя, счет которого открыт в системе учета Кастодиана;
- 13) счет по учету финансовых инструментов – открываемый Кастодианом на имя клиента лицевой счет, предназначенный для учета финансовых инструментов (ценных бумаг, банковских займов, депозитных сертификатов и т.п.), принадлежащих клиенту;
- 14) уполномоченный орган (Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка) – государственный орган, осуществляющий регулирование, контроль и надзор за финансовым рынком и финансовыми организациями;
- 15) управляющий инвестиционным портфелем – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий от своего имени в интересах и за счет клиента деятельность по управлению объектами гражданских прав;
- 16) финансовый инструмент – деньги, ценные бумаги, включая производные ценные бумаги, производные финансовые инструменты, и другие финансовые инструменты, в результате операций с которыми возникают финансовый актив у одного лица и финансовое обязательство или долевой инструмент – у другого;
- 17) ценная бумага – совокупность определенных записей и других обозначений, удостоверяющих имущественные права;

3. Функции Кастодиана

8. В целях реализации функций, установленных законодательными актами, кастодиальным договором с клиентом, Кастодиан:

1) осуществляет номинальное держание эмиссионных ценных бумаг, переданных на кастодиальное обслуживание;

2) обеспечивает учет и хранение активов, переданных на кастодиальное обслуживание, а также их наличие при совершении сделок;

3) оказывает услуги платежного агента по сделкам с эмиссионными ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, переданными на кастодиальное обслуживание;

4) регистрирует сделки с эмиссионными ценными бумагами клиента и подтверждает его права по данным ценным бумагам;

5) получает доходы по эмиссионным ценным бумагам и иным активам клиентов, переданным на кастодиальное обслуживание, и зачисляет их на счета клиентов;

6) обеспечивает обособленное хранение и учет активов клиентов по отношению к собственным активам;

7) соблюдает технологию ведения счетов и учета эмиссионных ценных бумаг и иных активов клиентов;

8) осуществляет контроль за соответствием сделок с активами своих клиентов законодательству Республики Казахстан, в том числе целевое размещение (использование) пенсионных активов добровольных накопительных пенсионных фондов, активов инвестиционных фондов и активов специальной финансовой компании;

9) представляет отчетность клиентам о состоянии их счетов на регулярной основе и по первому их требованию;

10) обеспечивает конфиденциальность информации об активах клиентов, находящихся на счетах, открытых клиентам в системе учета кастодиана, и передает информацию клиентам по поручению эмитентов ценных бумаг, регистратора и центрального депозитария;

11) представляет запрашиваемую уполномоченным органом информацию;

12) оказывает услуги, предусмотренные кастодиальным договором.

9. Контроль за целевым размещением (использованием) активов добровольного накопительного пенсионного фонда осуществляется Кастодианом путем проверки документов и приказов (поручений) на совершение операций по счетам, открытым в системе учета Кастодиана, представленных добровольным накопительным пенсионным фондом, на соответствие требованиям, установленным:

1) законодательством Республики Казахстан;

2) инвестиционной декларацией;

3) пенсионными правилами;

4) мерами надзорного реагирования, примененными уполномоченным органом, направленными на ограничение инвестиционной деятельности добровольного накопительного пенсионного фонда в отношении пенсионных активов.

Контроль за целевым размещением (использованием) активов инвестиционного фонда осуществляется Кастодианом путем проверки документов по заключенным сделкам с участием активов инвестиционного фонда и приказов (поручений) на совершение операций по счетам, открытым в системе учета кастодиана, представленных управляющим инвестиционным портфелем инвестиционного фонда, на соответствие требованиям, установленным:

1) законодательством Республики Казахстан;

2) инвестиционной декларацией (в отношении активов акционерного инвестиционного фонда);

3) правилами паевых инвестиционных фондов;

4) мерами надзорного реагирования, примененными уполномоченным органом, направленными на ограничение инвестиционной деятельности управляющего инвестиционным портфелем инвестиционного фонда в отношении активов инвестиционного фонда.

Контроль за целевым размещением (использованием) выделенных активов специальной финансовой компании осуществляется Кастодианом путем проверки документов и приказов (поручений) на совершение операций по счетам, открытым в системе учета Кастодиана, представленных управляющим инвестиционным портфелем специальной финансовой компании либо специальной финансовой компанией, на соответствие требованиям, установленным:

1) законодательством Республики Казахстан;

2) договором на управление инвестиционным портфелем, заключенным между специальной финансовой компанией и управляющим инвестиционным портфелем;

3) ограниченными мерами воздействия или мерами раннего реагирования, примененными уполномоченным органом, направленными на ограничение инвестиционной деятельности в отношении выделенных активов специальной финансовой компании.

10. В рамках выполнения функции по контролю за целевым размещением (использованием) пенсионных активов добровольных накопительных пенсионных фондов, активов инвестиционных фондов и выделенных активов специальной финансовой компании Кастодиан при соответствии полученного приказа на совершение операции за счет указанных активов по счетам, открытым в системе учета Кастодиана, требованиям, установленным пунктом 9 Правил, осуществляет регистрацию (исполнение) операции и направляет отчет об исполнении соответствующего приказа (поручения) лицу, отдавшему данный приказ (данное поручение).

Направление отчета, указанного в части первой настоящего пункта, не требуется по сделкам, заключенным в торговой системе фондовой биржи.

При выявлении несоответствия приказа (поручения) требованиям, указанным в пункте 9 Правил, Кастодиан незамедлительно уведомляет уполномоченный орган; управляющую компанию; исполнительный орган акционерного инвестиционного фонда, если сделка заключена с участием активов акционерного инвестиционного фонда,; фондовую биржу, если сделка заключена в ее торговой системе.

11. Кастодиан обеспечивает сохранность и достоверный учет эмиссионных ценных бумаг и иных финансовых инструментов клиентов, находящихся на хранении в иностранной организации, осуществляющей функции, установленные законодательством Республики Казахстан (далее – иностранный номинальный держатель), на основании соответствующего договора, заключенного между Кастодианом и иностранным номинальным держателем, а также осуществляет контроль за совершаемыми операциями на предмет соответствия законодательству Республики Казахстан.

4. Общие требования к Кастодиану

12. Банк при совмещении кастодияльной деятельности с иными видами деятельности на финансовом рынке обеспечивает:

1) наличие в организационной структуре Банка отдельного подразделения, осуществляющего кастодияльную деятельность;

2) недопущение выполнения подразделением, осуществляющим кастодияльную деятельность, и работниками данного подразделения функций и обязанностей, относящихся к иным видам деятельности на финансовом рынке, а также передачи прав и полномочий работников данного подразделения работникам подразделений Банка, не осуществляющим кастодияльную деятельность (далее – другие подразделения);

3) наличие у подразделения, осуществляющего кастодияльную деятельность, отдельных помещений;

4) наличие систем, регулирующих доступ к помещениям, занимаемым подразделением, осуществляющим кастодияльную деятельность;

5) наличие у подразделения, осуществляющего кастодияльную деятельность, системы учета и документооборота, отдельной от системы учета и документооборота других подразделений Банка;

6) недопущение доступа работникам других подразделений Банка к документации и программно-техническим комплексам (в том числе к электронным массивам данных) подразделения Банка, осуществляющего кастодияльную деятельность;

7) непредставление руководящими работниками и работниками информации, имеющейся у подразделения Банка, осуществляющего кастодияльную деятельность (к которой они имеют доступ в силу своей должности или представленных им прав и полномочий), работникам других подразделений Банка.

Требования подпунктов 6) и 7) настоящего пункта не распространяется на случаи представления руководящими работниками и работниками информации, имеющейся у подразделения Банка, осуществляющего кастодияльную деятельность (к которой они имеют доступ в силу своей должности или представленных им прав и полномочий), работникам Банка, в функции которых входит организация и осуществление внутреннего аудита в Банке и внутреннего контроля за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства Республики Казахстан, в том числе нормативных правовых актов уполномоченного органа, внутренних правил и процедур Банка.

13. Кастодиан не вправе заключать кастодияльный договор с аффилированным управляющим инвестиционным портфелем в отношении:

1) пенсионных активов;

2) активов открытого и (или) интервального паевого инвестиционного фонда;

3) активов, сформированных за счет части страховых премий, полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях.

14. Кастодиан не вправе использовать вверенные ему активы клиентов в своих интересах, в интересах своих аффилированных лиц, в том числе отвечать ими по своим обязательствам и обязательствам своих аффилированных лиц, закладывать либо совершать в отношении указанных активов действия, не предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

5. Права, обязанности и ответственность Кастодиана и клиента

15. Основные права Кастодиана:

1) отказать в заключении кастодиального договора, в случае отсутствия технических возможностей (возможностей открытия счета, предназначенных для учета и хранения денег, и (или) финансовых инструментов), а также в случаях, установленных законодательными актами;

2) расторгнуть кастодиальный договор в одностороннем порядке, в следующих случаях:

- при нарушении клиентом требований, установленных законодательными актами Республики Казахстан и Правил;
- при получении соответствующего уведомления со стороны уполномоченного органа регулирующего рынок ценных бумаг;
- в целях исполнения требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- в целях минимизации комплаенс-риска вследствие несоблюдения Банком и его работниками требований законодательства иностранных государств, оказывающих влияние на деятельность Банка;
- в целях исполнения международных экономических санкций;
- в других случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан

3) приостановить работу по счету клиента по учету финансовых инструментов и (или) не исполнять приказы клиента в следующих случаях:

- при нарушении клиентом требований, установленных законодательными актами Республики Казахстан и Правил;
- при получении соответствующего уведомления со стороны уполномоченного органа регулирующего рынок ценных бумаг;
- в целях исполнения требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- в целях минимизации комплаенс-риска вследствие несоблюдения Банком и его работниками требований законодательства иностранных государств, оказывающих влияние на деятельность Банка;
- в целях исполнения международных экономических санкций;
- в других случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

4) не исполнять платежные поручения клиентов на списание денег с текущих счетов в тенге или в иностранной валюте в случае отсутствия на указанных счетах денег, достаточных для исполнения таких платежных поручений, с учетом текущих поступлений;

5) отклонить сделку в системе подтверждения организатора торгов в случае отсутствия на текущем счете клиента денег для осуществления расчета по сделке;

6) ежемесячно получать оплату за свои услуги от клиента в соответствии с заключенным кастодиальным договором;

7) самостоятельно утверждать формы кастодиальных договоров;

8) самостоятельно устанавливать тарифы за кастодиальное обслуживание;

9) изменять тарифы с предварительным письменным уведомлением клиента.

Уведомления, которые Кастодиану нужно направлять клиенту при реализации Кастодианом своих прав, оформляются в письменном виде и направляются клиентам факсимильным, телексным или иным возможным видом связи, определенным в кастодиальном договоре, в течение трех рабочих дней со дня возникновения основания для направления такого уведомления, и регистрируются в журналах исходящей корреспонденции Кастодиана.

16. Основные обязанности Кастодиана:

1) исполнять условия кастодиального договора, а также приказы клиента в соответствии с их содержанием;

2) обеспечить обособленное хранение и учет активов клиентов по отношению к собственным активам;

3) соблюдать технологию ведения счетов учета эмиссионных ценных бумаг и иных активов клиентов в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан;

4) представлять клиенту отчетность о состоянии его счетов на регулярной основе или по его требованию;

5) обеспечивать конфиденциальность информации об активах клиентов, находящихся на счетах, открытых клиентам в системе учета Кастодиана, и передать информацию клиентам по поручению эмитентов ценных бумаг и центрального депозитария;

6) отказать в заключении кастодиального договора, в случае невозможности принятия мер, предусмотренных законодательными актами

17. Ответственность Кастодиана:

1) Кастодиан за нарушение своих обязательств, предусмотренных законодательством и Правилами, несет ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

2) Кастодиан несет ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан в случае причинения убытков, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств в соответствии с Правилами и заключенным кастодиальным договором;

3) Кастодиан не несет ответственности за неисполнение своих обязательств при несоблюдении клиентом требований, установленных законодательством, Правилами и Кастодиальным договором;

4) Кастодиан не несет ответственности за инвестиционные решения клиентов и удержание налога на международном и казахстанском рынке ценных бумаг;

5) Кастодиан не несет ответственности за причиненный по вине третьих лиц ущерб;

6) Кастодиан освобождается от выплаты штрафов в случае, если основания возникновения штрафов прямо связаны с обстоятельствами непреодолимой силы (форс-мажора).

18. В течение всего срока действия кастодиального договора Кастодиан уведомляет клиентов о (об):

1) фактах несоблюдения им пруденциальных нормативов;

2) приостановлении (возобновлении) действия его лицензии, на основании которой Кастодиан осуществляет кастодиальную деятельность, а также о ее лишении;

3) фактах возникновения конфликта интересов в процессе регистрации сделок с финансовыми инструментами (проведения операций в его системе учета) по приказу клиента, отдавшего приказ;

4) ограничениях и особых условиях, установленных законодательством Республики Казахстан в отношении сделок с активами клиентов;

5) несоответствии поручения клиента, указанного в его приказе, законодательству Республики Казахстан.

Уведомления, предусмотренные настоящим пунктом, оформляются в письменном виде и направляются клиентам факсимильным, телексным или иным возможным видом связи, определенным в кастодиальном договоре, не позднее рабочего дня, следующего за днем возникновения основания для направления такого уведомления, и регистрируются в журналах исходящей корреспонденции Кастодиана.

19. Основные права клиента:

1) знакомиться с внутренними нормативными документами Кастодиана, регулирующими порядок и условия оказания Кастодианом кастодиальных услуг, в том числе с типовыми формами кастодиальных договоров Кастодиана, с лицензией Кастодиана;

2) знакомиться с законодательством Республики Казахстан, регулирующим кастодиальную деятельность;

3) отказаться от исполнения кастодиального договора;

4) получать информацию о состоянии лицевого счета по учету финансовых инструментов;

5) требовать у Кастодиана надлежащего исполнения последним условий кастодиального договора.

Основные обязанности клиента:

1) одновременно с подписанием кастодиального договора предоставить Кастодиану полный пакет документов, необходимый для открытия ему лицевого счета в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Кастодиана;

2) с подписанием кастодиального договора открыть у Кастодиана текущие счета в национальной и иностранной валюте для осуществления расчетов по сделкам и получению инвестиционного дохода;

3) письменно уведомлять Кастодиана обо всех изменениях (смена руководящих работников, имеющих право подписи на платежных документах, изменение адресов, телефонов, изменения в документе, удостоверяющем личность, учредительных документах) в течение 3 (трех) рабочих дней с момента вступления в силу данных изменений с предоставлением соответствующих документов Кастодиану;

5) до отправки приказа Кастодиану на совершение операций, обеспечить на своих счетах количество денег, финансовых инструментов, необходимое для совершения Кастодианом операций;

6) своевременно оплачивать услуги Кастодиана.

Клиент несет ответственность за неисполнение, ненадлежащее исполнение условий кастодиального договора.

Глава 2. Порядок приема на кастодиальное обслуживание

20. Клиентами Кастодиана в соответствии с законодательством могут быть добровольные накопительные пенсионные фонды, инвестиционные фонды, управляющие инвестиционным портфелем, номинальные держатели, оказывающие услуги в отношении иностранных ценных бумаг, прочие юридические, а также физические лица.

Кастодиальный договор с клиентом может быть заключен после принятия Кастодианом мер по надлежащей проверке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и внутренними нормативными документами Банка.

Кастодиан вправе отказать в заключении или расторгнуть в одностороннем порядке кастодиальный договор в случаях предусмотренным законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и внутренними нормативными документами Банка.

В случае, если клиент является лицом, связанным с Банком особыми отношениями, Банк соблюдает порядок заключения сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, предусмотренный законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Кастодиана

Сделка с лицом, связанным с Банком особыми отношениями, с учетом требований законодательства Республики Казахстан, может быть совершена только по решению Совета директоров Банка, при рассмотрении всех ее условий. Советом директоров Банка могут приниматься решения на долгосрочной основе о заключении сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, предусматривающие типовые условия, которые ранее были рассмотрены Советом директоров. В этом случае дополнительного решения Совета директоров о заключении сделки с лицом, связанным с Банком особыми отношениями, не требуется.

21. Клиент, изъявивший желание получать кастодиальные услуги, ознакомливается с Правилами и с нормативными правовыми актами, регулирующими кастодиальную деятельность в Республике Казахстан.

22. В случае согласия клиента с условиями кастодиального обслуживания заключается кастодиальный договор между Кастодианом и клиентом.

23. На основании заключенного с клиентом кастодиального договора, принятых приказов и документов Кастодиан в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня заключения кастодиального договора открывает необходимые для кастодиального обслуживания счета/субсчета (текущие счета для денег, счет/субсчет по учету финансовых инструментов) в системе учета Кастодиана и субсчет клиента в системе учета АО «Центральный депозитарий ценных бумаг».

24. Активы, принадлежащие Кастодиану, подлежат раздельному учету от активов его клиентов. В этих целях Кастодиан открывает отдельные счета в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» и у международных номинальных держателей, предназначенные для учета ценных бумаг и денег, принадлежащих ему и его клиентам.

Для отражения операций, происходящих на мультивалютном счете, открытом у международного номинального держателя, в системе Кастодиана открываются счета «ностро» в разных валютах.

25. Деньги клиентов Кастодиана учитываются на текущих счетах. Другие финансовые инструменты клиентов учитываются на лицевых счетах по учету финансовых инструментов, в рамках которых открываются внебалансовые счета.

Глава 3. Счета для учета активов клиентов.

1. Текущий/корреспондентский счет

26. Для организации учета денег клиента Кастодиан на основании заключаемого договора банковского счета юридического или физического лица открывает текущий/корреспондентский счет клиенту. Обслуживание текущего/корреспондентского счета клиента производится в порядке, установленном договором банковского счета и операционными условиями Банка.

27. В соответствии с нормативными правовыми актами, внутренними нормативными документами и процедурами Банка клиент представляет необходимые для открытия текущего/корреспондентского/инвестиционного счета документы.

28. Для обслуживания инвестиционных счетов в иностранной валюте с клиентом заключается отдельный договор банковского счета в иностранной валюте.

29. Операции по инвестиционным счетам клиента осуществляются на основании приказа (распоряжения):

- 1) владельца банковского счета;
- 2) уполномоченного представителя владельца инвестиционного счета, действующего на основании доверенности и в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

2. Счет по учету иных финансовых инструментов (лицевой счет)

30. На основании заключенного с клиентом кастодиального договора, приказа на открытие счета каждому клиенту не позднее 3 (трех) рабочих дней после заключения кастодиального договора открывается лицевой счет в системе учета Кастодиана и субсчет клиента в системе учета АО «Центральный депозитарий ценных бумаг». Своевременное открытие данных счетов контролируется ответственным лицом Кастодиана. Лицевой счет имеет уникальный номер, состоящий из комбинации цифровых символов.

31. Лицевой счет содержит всю необходимую информацию для учета финансовых инструментов и осуществления операций по счету.

32. На лицевом счете все ценные бумаги учитываются в штуках с указанием идентификационного номера, присвоенного уполномоченным органом Республики Казахстан или уполномоченным органом иностранного государства.

33. Клиенту могут быть открыты следующие виды лицевого счета:

- 1) юридическому лицу:
 - а) лицевой счет держателя финансовых инструментов (собственника) открывается для учета собственных финансовых инструментов клиента;
 - б) лицевой счет номинального держателя открывается в системе учета Кастодиана для оказания услуг номинального держания при оказании услуг номинального держания в отношении иностранных ценных бумаг или иностранным организациям, осуществляющим функции номинального держателя. При этом обеспечивается возможность открытия субсчетов в рамках счета клиента, открытого в системе внутреннего учета;

- 2) физическому лицу лицевой счет держателя финансовых инструментов (собственника) открывается клиенту для учета собственных финансовых инструментов.

34. Внутри лицевого счета открываются разделы. Финансовые инструменты, учитываемые на разделах лицевого счета как отдельно по разделу, так и в совокупности, отражают состояние лицевого счета Клиента.

35. Лицевой счет клиента может иметь следующие разделы:

- 1) основной – предназначен для учета финансовых инструментов (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам), на которые не установлены ограничения на проведение сделок;
- 2) блокирование – предназначен для учета финансовых инструментов (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам), на которые на основании решения государственного органа, уполномоченного в соответствии с законами Республики Казахстан на

принятие такого решения, наложен временный запрет на регистрацию гражданско-правовых сделок с ценными бумагами (правами требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам), осуществляемый с целью гарантирования сохранности ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам);

3) обременение – предназначен для учета финансовых инструментов (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам), на которые наложены ограничения на осуществление сделок для обеспечения обязательств держателя ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) перед другими лицами, возникшие на основании гражданско-правовой сделки;

4) РЕПО – предназначен для учета финансовых инструментов, являющихся предметом операции «РЕПО», заключенных автоматическим способом и без использования услуг Центрального контрагента;

5) прочие (дополнительные разделы, необходимость в которых может возникнуть при осуществлении учета финансовых инструментов).

3. Перечень документов для открытия/закрытия лицевого счета по учету финансовых инструментов

36. Для открытия лицевого счета по учету финансовых инструментов (далее – лицевой счет) в системе учета Кастодиана клиент обязан представить перечень документов согласно Приложению 1 к Правилам.

37. Подтверждением исполнения приказа на открытие лицевого счета в системе учета Кастодиана является передаваемый клиенту отчет по операции, заверенный подписью ответственного лица Кастодиана.

38. Кастодиальные договоры заключаются по типовой форме Кастодиана.

В случае заключения кастодиального договора, содержание которого отличается от содержания типовой формы кастодиального договора, то такой кастодиальный договор подлежит согласованию с юридическим подразделением Кастодиана. В случае заключения с лицом, связанным с Банком особыми отношениями, кастодиального договора с нетиповыми условиями, решение о заключении договора принимается Советом директоров Банка в индивидуальном порядке.

39. Для проведения надлежащей проверки клиента Банк, как субъект финансового мониторинга, документально фиксирует сведения о клиенте на основании предоставляемых по выбору клиента (его представителей) оригиналов либо нотариально засвидетельствованных копий документов, либо копий документов с проставлением апостиля или в легализованном порядке, установленном международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан.

40. В случае заключения договора с юридическим лицом по собственным активам юридического лица лицензий или иных разрешительных документов не требуется. В случае, если юридическое лицо будет пользоваться услугами брокеров, необходимо от юридического лица письменное заверение о том, что последний будет пользоваться таковыми услугами, а также копия договора на брокерское обслуживание с приложением копии лицензии брокера.

41. Закрытие лицевого счета клиента по учету финансовых инструментов проводится Кастодианом при отсутствии на данном лицевом счете ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) или других финансовых инструментов в течение последних двенадцати месяцев, если иной срок не установлен кастодиальным договором с данным клиентом.

Глава 4. Виды операций, осуществляемых в системе учета Кастодиана

1. Общие сведения

42. Исполнение операций с финансовыми инструментами, кроме денег, предусматривает перемещение финансовых инструментов в случаях, предусмотренных Правилами.

43. Операции по списанию/зачислению ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) со/на лицевых (-ого) счетов/счета держателей ценных бумаг проводятся Кастодианом на основании приказов держателей ценных бумаг, за исключением следующих случаев:

1) операций, совершенных на организованном рынке, которые регистрируются в соответствии с внутренними документами центрального депозитария и организатора торгов ;

2) операций по изменению или прекращению прав по ценным бумагам по решению суда, которые регистрируются на основании исполнительного листа, содержащего все необходимые реквизиты в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

3) операций по списанию с лицевых счетов клиентов, принадлежащих им акций банков второго уровня, подлежащих принудительному выкупу в соответствии с законодательством Республики Казахстан и зачислению данных акций на счет Национального Банка Республики Казахстан, которые регистрируются на основании решения уполномоченного органа, принятого в порядке определенном законодательством Республики Казахстан;

4) наследования ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам), при которых операции по списанию/зачислению ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) с/на лицевых/лицевые счетов/счета зарегистрированных лиц регистрируются на основании соответствующего приказа, отданного наследником или его представителем, подлинника или нотариально засвидетельствованной копии свидетельства о праве на наследство, документов, подтверждающих полномочия представителя наследника, и документов, определенных законодательством Республики Казахстан, в случае отсутствия у наследника лицевого счета в системе номинального держания;

5) конвертирования ценных бумаг и иных денежных обязательств эмитента в простые акции эмитента, обмена размещенных акций эмитента одного вида на акции данного эмитента другого вида, при которых операции по внесению соответствующих записей осуществляются на основании приказа эмитента или отражаются на основании уведомления центрального депозитария;

6) операций по списанию (зачислению) ценных бумаг с (на) лицевых (лицевые) счетов (счета) держателей ценных бумаг при реорганизации акционерных обществ, которые осуществляются на основании отчета о зарегистрированных операциях, полученного из системы учета центрального депозитария;

7) операций по списанию ценных бумаг (прав требования по ценным бумагам, срок обращения которых истек) с лицевого счета клиента номинального держателя в случае лишения профессионального участника рынка ценных бумаг лицензии или принятия профессиональным участником рынка ценных бумаг решения о добровольном возврате лицензии на осуществление брокерской и (или) дилерской деятельности с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя и неполучения при этом от клиента в течение 90 (девяноста) календарных дней с даты направления ему уведомления, в соответствии с законодательством Республики Казахстан, приказа на списание активов либо получения уведомления о том, что клиент отсутствует по месту нахождения (месту жительства), а также операций по зачислению данных ценных бумаг (прав требования) на лицевой счет, открытый центральным депозитарием клиенту Кастодиана в системе реестров держателей ценных бумаг;

8) в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

Если одной из сторон сделки для ее заключения требуется разрешение (согласие) уполномоченного органа, Кастодиан запрашивает документ, подтверждающий наличие такого согласия. При отсутствии требуемого разрешения (согласия) уполномоченного органа Кастодиан отказывает в регистрации сделки.

Требование части второй настоящего пункта также распространяется в отношении операций, проводимых в системе учета номинального держания при передаче ценных бумаг в доверительное управление.

Операции РЕПО с правами требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам по счетам держателей ценных бумаг Кастодианом не проводятся.

44. Ответственность за содержание, параметры и реквизиты приказа несет клиент.

45. В системе учета Кастодиана осуществляются следующие виды операций:

1) операции по лицевым счетам:

- открытие лицевого счета;
- изменение сведений о держателе ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам);
- аннулирование ценных бумаг;
- погашение ценных бумаг;
- списание/зачисление ценных бумаг со/на счетов/счета держателей ценных бумаг;
- списание/зачисление прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам с/на лицевых/лицевые счетов/счета держателей ценных бумаг;

- внесение записей об увеличении количества акций на лицевом счете/субсчете держателя ценных бумаг в связи с увеличением количества размещенных акций (за вычетом акций, выкупленных эмитентом);
 - внесение записей о конвертировании ценных бумаг и иных денежных обязательств эмитента в простые акции эмитента;
 - внесение записей об обмене размещенных акций эмитента одного вида на акции данного эмитента другого вида;
 - обременение ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) и снятие обременения;
 - блокирование ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) и снятие блокирования;
 - блокирование/разблокирование лицевого счета по учету финансовых инструментов;
 - списание/зачисление прочих активов со/на счетов/счета кастодиальных клиентов;
 - внесение записей о доверительном управляющем и удаление записи о доверительном управляющем;
 - закрытие лицевого счета;
- 2) информационные операции:
- выдача выписки с лицевого счета;
 - выдача отчета о проведенных операциях;
 - подготовка и выдача других отчетов по запросам держателей ценных бумаг, центрального депозитария, эмитентов и уполномоченных органов.

2. Аннулирование финансовых инструментов

46. Операция аннулирования финансовых инструментов представляет собой действие Кастодиана по списанию определенных финансовых инструментов со счета по учету финансовых инструментов клиента.

47. Аннулирование выпуска ценных бумаг производится в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

48. В день получения Кастодианом от учетной организации выписки со счета или иного документа, подтверждающего регистрацию операции аннулирования эмиссии ценных бумаг, Кастодиан осуществляет списание ценных бумаг со всех счетов по учету финансовых инструментов клиентов, на которых зарегистрированы данные ценные бумаги.

3. Списание/зачисление ценных бумаг со/на счетов/счета клиентов (держателей ценных бумаг)

49. Операция купли/продажи финансовых инструментов на первичном/вторичном рынках.

При осуществлении операции купли/продажи на первичном/вторичном рынке и осуществления расчетов по ней финансовые инструменты на основании приказа клиента зачисляются/списываются на/с раздел/а «основной» лицевого счета клиента.

При покупке финансовых инструментов происходит увеличение остатка активов, учитываемых на «основном» разделе счета по учету финансовых инструментов клиента.

При продаже финансовых инструментов происходит уменьшение остатка активов, учитываемых на основном разделе счета по учету финансовых инструментов клиента.

При покупке ценных бумаг на международном рынке клиент обеспечивает свой текущий валютный счет, открытый в Кастодиане, необходимой суммой денег для покупки ценных бумаг и направляет приказ Кастодиану, информирующий о покупке ценных бумаг на международном рынке ценных бумаг.

При продаже ценных бумаг на международном рынке Кастодиан зачисляет деньги от продажи на счет клиента в день фактического совершения сделки. При этом по совершенным сделкам на международных рынках во вне операционное время, Кастодиан зачисляет деньги от продажи на счет клиента следующим операционным днем, после совершения сделок.

50. Операция РЕПО (без блокировки) подразделяется:

1) *открытие РЕПО* – сделка купли-продажи ценных бумаг, предполагающая перевод денег в сумме данной сделки от одного из участников операции РЕПО второму и передачу определенного количества ценных бумаг вторым участником операции РЕПО первому;

2) *заккрытие РЕПО* – сделка купли-продажи тех же ценных бумаг, как и в сделке открытия РЕПО, предполагающая перевод денег в сумме данной сделки от второго участника операции РЕПО первому и возврат того же, что и в сделке открытия РЕПО, количества ценных бумаг того же выпуска первым участником операции РЕПО второму.

При исполнении операции открытие РЕПО Кастодиан списывает ценные бумаги с раздела «основной» лицевого счета клиента в случае, если он является продавцом, либо зачисление ценных бумаг на раздел «основной» лицевого счета клиента в случае, если он является покупателем.

При осуществлении операции закрытие РЕПО Кастодиан зачисляет ценные бумаги на раздел «основной» лицевого счета клиента в случае, если он является продавцом, либо списание ценных бумаг с раздела «основной» лицевого счета клиента в случае, если он является покупателем.

Ценные бумаги, приобретенные при открытии операции РЕПО, не подлежат обременению и могут быть предметом гражданско-правовых сделок до момента закрытия операции РЕПО. Право собственности на ценные бумаги, приобретенные при открытии операции РЕПО, передаются покупателю до момента закрытия операции РЕПО.

Клиент вправе досрочно осуществить закрытие РЕПО. В этом случае клиент для осуществления достоверного учета должен предоставить Кастодиану соответствующие первичные документы, подтверждающие досрочное закрытие операции РЕПО.

Клиент вправе продлить срок операции РЕПО. В этом случае клиент для осуществления достоверного учета должен предоставить Кастодиану соответствующие первичные документы, подтверждающие продление операции РЕПО.

51. Операция РЕПО (с блокировкой).

При исполнении операции открытие РЕПО (с блокировкой) осуществляется списание ценных бумаг с раздела «основной» лицевого счета клиента в случае, если он является продавцом, либо зачисление ценных бумаг на раздел «РЕПО» лицевого счета клиента в случае, если он является покупателем.

При исполнении операции закрытия РЕПО (с блокировкой) осуществляется зачисление ценных бумаг на раздел «основной» лицевого счета клиента в случае, если он является продавцом, либо списание ценных бумаг с раздела «РЕПО» лицевого счета клиента в случае, если он является покупателем.

Финансовые инструменты, приобретенные при операции открытие РЕПО (с блокировкой), находятся в течение срока операции в обременении на разделе «РЕПО» лицевого счета покупателя и не могут быть предметом гражданско-правовых сделок до момента снятия с них обременения.

Участники операции закрытия РЕПО (с блокировкой) не вправе осуществлять досрочное закрытие или неисполнение операции РЕПО (с блокировкой).

Участники операции автоматического РЕПО не вправе осуществлять частичное закрытие или неисполнение операции РЕПО (с блокировкой).

При составлении списка держателей ценных бумаг и наличии незакрытых операций РЕПО (с блокировкой) с данными ценными бумагами, в список держателей ценных бумаг, составляемый для выплаты вознаграждения, включается клиент Кастодиана – покупатель ценных бумаг с отметкой, что ценные бумаги приобретены при операции РЕПО (с блокировкой).

4. Операции при реорганизации акционерного общества-эмитента (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование)

52. При слиянии акционерного общества, являющегося эмитентом Кастодиан списывает со всех разделов лицевого счета клиента ценные бумаги эмитента прежнего выпуска и зачисляет на счёт клиента ценные бумаги нового выпуска. Далее проводится сверка по количеству, виду, идентификационному номеру (далее – ISIN) эмиссионных ценных бумаг, зачисленных на лицевой счёт клиента, с ценными бумагами, списанными с лицевого счёта.

53. При присоединении акционерного общества, являющегося эмитентом, если у клиента находятся ценные бумаги эмитента, к которому присоединяется другое общество и если после присоединения структура выпуска не меняется, то ценные бумаги остаются без изменения на лицевом счёте клиента; если у клиента находятся ценные бумаги присоединяемого акционерного общества, то Кастодиан списывает данные ценные бумаги с лицевого счёта клиента и зачисляет на лицевой счет клиента акции эмитента, к которому присоединяется данное акционерное общество.

54. При разделении акционерного общества, являющегося эмитентом, Кастодиан списывает с лицевого счёта ценные бумаги прежнего выпуска и зачисляет на лицевой счёт ценные бумаги вновь возникших

акционерных обществ. Далее проводится сверка количества, вида, ISIN ценных бумаг, зачисленных на лицевой счёт клиента, с эмиссионными ценными бумагами, списанными с лицевого счёта.

55. При выделении акционерного общества, являющегося эмитентом, Кастодиан списывает с лицевого счёта ценные бумаги прежнего выпуска и зачисляет ценные бумаги выделенного из него акционерного общества/выделенных из него акционерных обществ, к которым перешли права и обязанности реорганизованного акционерного общества. Далее проводится сверка по количеству, виду, ISIN ценных бумаг, зачисленных на лицевой счёт клиента, с ценными бумагами, списанными с лицевого счёта.

56. При преобразовании акционерного общества, являющегося эмитентом, Кастодиан списывает с лицевого счёта ценные бумаги преобразуемого акционерного общества.

57. Другие возможные действия эмитентов с выпуском ценных бумаг, влияние которых на право собственности клиента не зависит от принятия того или иного решения клиента, выполняются Банком без предварительного уведомления клиента в соответствии с условиями выполнения соответствующего действия.

5. Операция по обременению/снятию обременения

58. Открытие и закрытие операции по обременению (в том числе залоговой операции) осуществляется Кастодианом на основании встречных приказов держателя, чьи финансовые инструменты обременяются, и лица, в пользу которого производится их обременение, если они являются клиентами Кастодиана, либо на основании одного приказа клиента Кастодиана и подтверждения другого участника сделки, если он является клиентом другого кастодиана. При обременении финансовых инструментов на лицевом счете держателя делается запись о лице, в пользу которого осуществляется обременение, а финансовые инструменты с раздела «основной» зачисляются на раздел «обременение» данного лицевого счёта. На лицевом счете лица, в пользу которого произведено обременение, вносится запись о виде, количестве обремененных финансовых инструментов, их национальном идентификационном номере, а также о держателе, чьи финансовые инструменты обременены.

59. Кастодиан проводит операцию снятия обременения финансовых инструментов на основании приказа/встречных приказов о снятии обременения лиц, участвовавших в сделке.

60. При снятии обременения финансовые инструменты списываются с раздела «обременение» и переводятся на раздел «основной» лицевого счёта держателя.

61. При неисполнении операции по обременению осуществляются действия в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

62. Дата снятия обременения должна быть установлена ранее даты приостановления обращения или позднее даты возобновления обращения финансовых инструментов (только для финансовых инструментов, имеющих определенный срок обращения).

63. Финансовые инструменты, на которые наложено обременение, могут быть заменены как предмет обременения на другие финансовые инструменты в соответствии с соглашением между держателем и лицом, в пользу которого осуществлено обременение. При этом Кастодиану одновременно представляется подтверждение (приказы, иные документы) на закрытие одной операции по обременению и на открытие другой операции по обременению.

64. Стороны операции по обременению вправе закрыть операцию ранее установленного договором срока. При этом держатель и лицо, в пользу которого осуществлено обременение, представляют в Кастодиан подтверждения (приказы, иные документы) на закрытие операции по обременению.

65. Выписка по лицевому счёту, предоставляемая клиенту, должна содержать информацию о лице, в пользу которого осуществлено обременение финансовых инструментов.

66. Выплата вознаграждения по финансовым инструментам, находящимся в обременении, осуществляется тому участнику операции, который указан в приказе на открытие операции как получатель вознаграждения.

67. При составлении списка держателей на определенную дату по определенной эмиссии ценных бумаг для проведения общего собрания акционеров или иных целей и наличии обремененных ценных бумаг в список держателей включается участник операции, который указан в приказе как лицо, обладающее данными правами.

6. Операции с иным имуществом

68. Под иным имуществом понимаются следующие объекты инвестирования:

- 1) доли в уставных капиталах юридических лиц, не являющихся акционерными обществами;

- 2) земельные участки, здания, сооружения;
- 3) реконструируемые здания и сооружения, проектно-сметная документация;
- 4) права требования, возникающие из договоров долевого участия в строительстве, заключенных управляющей компанией за счет и в интересах инвестиционного фонда;
- 5) права землепользования и недропользования.

Операция с иным имуществом осуществляется на основании приказа клиента.

При инвестировании активов инвестиционного фонда в имущество, перечисленное в пп.1)-5) настоящего пункта, данное имущество подлежит обязательной оценке независимого оценщика.

7. Блокировка ценных бумаг

69. Операция блокировки ценных бумаг на лицевом счете клиента осуществляется на основании приказа клиента, решения уполномоченного органа или суда, принятых и вступивших в силу в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

70. Операция блокировки осуществляется в следующих случаях:

- 1) приказ клиента;
- 2) блокировка ценных бумаг решением уполномоченного органа;
- 3) арест или блокировка ценных бумаг по решению суда;
- 4) в иных случаях, предусмотренных или не противоречащих законодательству Республики Казахстан.

71. При исполнении операции блокировки ценные бумаги списываются с «основного» раздела лицевого счета на раздел «блокировка». Кастодиан в тот же день выдает клиенту отчет о блокировке ценных бумаг. Операция снятия блокировки ценных бумаг на счете осуществляется на основании вступившего в силу решения уполномоченного органа или суда о снятии ареста или блокировки ценных бумаг.

72. При исполнении операции снятия блокировки ценные бумаги списываются с раздела «блокировка» лицевого счета по учету финансовых инструментов клиента на «основной» раздел лицевого счета.

73. При составлении списка держателей, имеющих право на получение вознаграждения по эмиссионным ценным бумагам, которые заблокированы, или на участие на общем собрании акционеров, ценные бумаги, находящиеся в заблокированном состоянии, включаются в список держателей.

74. В день прекращения обращения выпуска эмиссионных ценных бумаг при их погашении и при наличии заблокированных эмиссионных ценных бумаг осуществляются следующие действия: при наступлении даты прекращения обращения выпуска эмиссионных ценных бумаг в связи с погашением и при наличии эмиссионных ценных бумаг погашаемого выпуска на разделе «блокировка» лицевого счета клиента данные ценные бумаги списываются с раздела «блокировка» счета клиента. Деньги, полученные в результате погашения данных ценных бумаг, зачисляются Кастодианом на основании решения суда или уполномоченного органа на счета, указанные в решении суда или уполномоченного органа.

8. Перевод финансовых инструментов

75. Операция по переводу финансовых инструментов осуществляется на основании приказа клиента, решения уполномоченного органа или суда.

76. Операция по переводу финансовых инструментов исполняется без осуществления перевода денег.

77. При исполнении операции по переводу финансовых инструментов списываются с раздела «основной» лицевого счета, если клиент является отправителем финансовых инструментов, и зачисляются на раздел «основной» лицевого счета клиента, если он является получателем финансовых инструментов.

9. Конвертирование ценных бумаг

78. Операция по конвертированию ценных бумаг представляет собой операцию по замене (списанию и зачислению) на счетах по учету финансовых инструментов одного вида эмиссионных ценных бумаг на ценные бумаги другого вида в соответствии с заданным коэффициентом конвертирования.

79. Операция конвертирования ценных бумаг осуществляется на основании решения или уведомления учетной организации или эмитента ценных бумаг о проведении операции конвертирования выпуска ценных бумаг, а также решения уполномоченного органа.

80. В день получения Кастодианом от учетной организации выписки со счета или иного документа, подтверждающего регистрацию операции конвертирования по счету Кастодиана, Кастодиан осуществляет аннулирование ценных бумаг, подлежащих конвертированию, и осуществляет зачисление ценных бумаг, образовавшихся в результате конвертирования, на соответствующие счета клиентов.

10. Блокировка/разблокировка лицевого счета по учету финансовых инструментов

81. Операция блокировки лицевого счета представляет собой действие Кастодиана по приказу клиента или органов, уполномоченных на это законодательством Республики Казахстан, направленное на установление ограничений по совершению операций по лицевому счету клиента.

82. Клиент или уполномоченный орган могут дать приказ Кастодиану о прекращении (возобновлении) операций по списанию или зачислению финансовых инструментов с (на) лицевого счета клиента до определенного срока, за исключением операции погашения эмиссии ценных бумаг.

83. При блокировке/разблокировке лицевого счета клиента основанием для проведения данной операции будет:

- 1) приказ клиента на блокировку/разблокировку счета финансовых инструментов;
- 2) решение уполномоченного органа;
- 3) сведения о приостановлении или об отзыве лицензии у клиента – номинального держателя.

84. Клиент или его уполномоченный представитель, а также уполномоченный орган имеют право возобновить операции по лицевому счету в любой момент до даты (срока действия), указанной в соответствующем документе (приказе/решении) на блокировку/разблокировку лицевого счета клиента.

85. При составлении реестра держателей ценных бумаг держатель заблокированного счета включается в реестр держателей ценных бумаг.

86. Если до 18:00 времени г. Астаны даты, указанной в приказе как даты окончания блокировки, от клиента или уполномоченного органа не поступит иных указаний, то операции по его лицевому счету будут автоматически возобновлены.

87. Подтверждением регистрации приказа к исполнению является передаваемый клиенту отчет, заверенный подписью ответственного лица Кастодиана.

11. Внесение/удаление записей о доверительном управляющем

88. В соответствии с законодательством Республики Казахстан клиент может передать принадлежащие ему финансовые инструменты в доверительное управление другому лицу, для совершения данным лицом от своего имени в интересах клиента действий, предусмотренных в договоре доверительного управления, в том числе осуществлять операции с ценными бумагами, переданными в доверительное управление и/или приобретенными за счет доверенного имущества либо за счет доходов от использования доверенного имущества.

89. Назначение доверительного управляющего осуществляется на основании договора доверительного управления, заключенного в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

90. Полномочия доверительного управляющего могут быть прекращены клиентом при расторжении договора доверительного управления.

91. С даты, указанной в уведомлении Кастодиану о прекращении действия договора доверительного управления, доверительный управляющий не вправе осуществлять какие-либо действия по договору доверительного управления.

12. Закрытие лицевого счета по учету финансовых инструментов

92. Закрытие лицевого счета может быть осуществлено:

- 1) при расторжении кастодиального договора, в том числе в случае истечения срока кастодиального договора;

2) при отсутствии на лицевом счете клиента финансовых инструментов в течение 12 (двенадцати) месяцев, если иной срок не установлен кастодияльным договором с данным клиентом;

3) в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и (или) если клиент, участник операции и (или) лицо, прямо или косвенно связанное с ним, находится под действием международных экономических санкций, запретов, ограничений, введенных странами, союзами, организациями и (или) имеют иную связь с санкционным элементом, в том числе с санкционными товарами/услугами, а также в случае, если существуют потенциальные риски нарушения международных экономических санкций, в одностороннем внесудебном порядке в течение 10 (десяти) календарных дней после отправки письменного уведомления.

93. Закрытие лицевого счета, за исключением случая, когда на лицевом счете клиента финансовые инструменты отсутствуют в течение 12 (двенадцати) месяцев, осуществляется на основании приказа клиента.

94. При закрытии лицевого счета клиенту направляется соответствующий отчет по установленной форме, заверенный подписью ответственного лица Кастодиана.

13. Дополнительные операции

95. Дополнительные операции – это все другие операции, которые осуществляются Кастодианом по приказам клиентов, запросам эмитентов ценных бумаг и учетных организаций в рамках кастодияльного договора.

96. К дополнительным операциям относятся:

- 1) раскрытие информации о клиенте в соответствии с требованиями законодательства;
- 2) зачисление вознаграждения на счета клиентов в соответствии с порядком, установленным нормативными правовыми актами;
- 3) участие в общих собраниях акционеров эмитента по доверенности клиента;
- 4) иные операции, не противоречащие законодательству Республики Казахстан.

Глава 5. Приказы на проведение операций с финансовыми инструментами

97. Только клиент или его уполномоченный представитель вправе передавать Кастодиану приказы на проведение операций с финансовыми инструментами. Кастодиан не вправе отказать клиенту или его уполномоченному представителю в исполнении приказа, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Кастодиана. Кастодиан отвечает за сохранность, достоверный и актуальный учет активов клиентов с момента их фактического получения на кастодияльное обслуживание Кастодианом и зачисления на счет клиента, открытый в системе учета Кастодиана.

98. Кастодиан вправе не исполнять приказы клиентов в случаях:

- 1) несоответствия образцов подписей на приказах образцам, удостоверенным нотариально;
- 2) непредставления в течение двух календарных дней с даты получения приказа на совершение операции встречного приказа;
- 3) несоответствия реквизитов приказов реквизитам, установленным Правилами, или реквизитам лицевого счета (субсчета);
- 4) отсутствия необходимого количества ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) и (или) денег на счетах (субсчетах) клиентов;
- 5) несоответствия содержания сделки законодательству Республики Казахстан;
- 6) непредставления клиентом в срок, установленный для регистрации сделки, документа, подтверждающего согласие уполномоченного органа на приобретение статуса крупного участника, в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;
- 7) наличия решения соответствующих государственных органов либо суда о приостановлении или прекращении обращения ценных бумаг;
- 8) если лицевой счет или субсчет, указанные в приказе, заблокированы;

9) обременения ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам), указанных в приказе;

10) не предоставления клиентом информации, сведений и документов, необходимых для идентификации клиента в целях исполнения Кастодианом требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также внутренними нормативными документами Кастодиана.

11) наличия оснований полагать, что операции с деньгами и (или) иным имуществом клиента связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и (или) финансированием распространения оружия массового уничтожения;

12) наличия оснований полагать, что имеются потенциальные риски нарушения международных экономических санкций;

13) иных случаях, предусмотренных внутренним документом Кастодиана.

99. В случае отказа в исполнении приказа Кастодиан информирует клиента о неисполнении приказа с указанием причин неисполнения, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан. Отчет о неисполнении приказа представляется клиенту в течение того же операционного дня, когда был передан приказ клиента.

100. Порядок и сроки хранения приказов определяются законодательством Республики Казахстан.

101. Время начала и окончания приема приказов на регистрацию операций и выдачу ответных документов Кастодианом устанавливаются Правилами и кастодиальным договором, заключенным с клиентом.

102. Отмена приказа, ранее представленного клиентом Кастодиану, осуществляется на основании встречного приказа клиента. В приказе на отмену ранее представленного приказа указываются номер и дата отменяемого приказа.

103. Исполнение приказа по отмене ранее поданного приказа производится на общих основаниях в срок, установленный приказом клиента или в сроки, установленные кастодиальным договором.

104. В случае если подача приказа на отмену ранее поданного приказа производится клиентом после того, как уже был исполнен первоначальный приказ, то Кастодиан вправе отказать клиенту в приеме данного приказа.

В случае, если у клиента установлено ПО SWIFT, приказы на регистрацию операций и проведения операций с финансовыми инструментами могут передаваться клиентом Кастодиану посредством ПО SWIFT. В этом случае передача приказа клиентом Кастодиану на бумажном носителе исключается. Отчетная информация Кастодианом клиенту также направляется посредством ПО SWIFT.

Глава 6. Прием/передача Кастодианом документов

105. Прием документов на проведение операций с финансовыми инструментами производится ежедневно в течение операционного дня Кастодиана, кроме выходных и праздничных дней.

106. Работник Кастодиана регистрирует поступающие документы в день их получения.

107. Кроме оригинала документа, оформленного надлежащим образом, Кастодиан принимает документы от клиентов, поступившие посредством:

1) электронной почты - электронное сообщение, оформленное на основании договора об обмене электронными сообщениями в соответствии с утвержденными формами Кастодиана или формами учетных организаций, подписанными и заверенными печатью отправителя согласно документу с образцами подписей отправителя;

2) ПО SWIFT Alliance.

108. Обмен электронными сообщениями посредством электронной почты предполагает впоследствии обязательное предоставление Кастодиану оригинала документа с указанием периодичности, установленной в договоре об обмене электронными сообщениями с помощью почтовой связи, курьерской службы и т.д.

109. Кастодиан не вправе отказать отправителю в приеме электронного сообщения, за исключением следующих случаев:

1) электронное сообщение получено с искажениями, не позволяющими распознать сообщение или его часть;

2) между отправителем электронного сообщения и Кастодианом не заключен договор об обмене электронными сообщениями.

Глава 7. Порядок контроля за исполнением сделок с финансовыми инструментами клиентов

110. В целях реализации функций по хранению и учету активов инвестиционного фонда Кастодиан осуществляет:

1) учет операций по размещению и выкупу акций и паев инвестиционного фонда, по получению инвестиционного дохода, а также расчетов по операциям, связанным с инвестиционным управлением активами инвестиционного фонда;

2) ежемесячное информирование управляющего инвестиционным портфелем о состоянии счетов инвестиционного фонда, предназначенных для учета и хранения денег, а также о движении денег в отчетном периоде по счетам по форме, в порядке и сроки, предусмотренные внутренними документами Кастодиана и кастодиальным договором;

3) ежемесячное составление отчета о структуре активов инвестиционного фонда по форме, определенной внутренними документами Кастодиана, для представления управляющему инвестиционным портфелем, в управлении которого находятся активы инвестиционного фонда в порядке и сроки, установленные кастодиальным договором, в том числе для проведения сверки;

4) учет обязательств, подлежащих исполнению за счет активов инвестиционного фонда, в том числе по комиссионным вознаграждениям лицам, обеспечивающим функционирование инвестиционного фонда;

5) контроль за соответствием состава активов инвестиционного фонда требованиям законодательства Республики Казахстан, инвестиционной декларации акционерного инвестиционного фонда, правил паевого инвестиционного фонда;

6) учет стоимости, движения и состава активов инвестиционного фонда, а также расчет стоимости паев при последующем размещении или выкупе.

111. При выявлении несоответствия структуры (состава) активов инвестиционного фонда требованиям законодательства Республики Казахстан, инвестиционной декларации акционерного инвестиционного фонда и правилам паевого инвестиционного фонда, Кастодиан не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления несоответствия, направляет уведомление об этом в уполномоченный орган и управляющему инвестиционным портфелем инвестиционного фонда.

112. В целях недопущения нарушения требований законодательства в части осуществления контроля за совершением сделок с активами клиентов, находящихся на кастодиальном обслуживании, уполномоченные работники кастодиального подразделения дополнительно проверяют на соответствие требованиям, установленным:

1) законодательством Республики Казахстан;

2) инвестиционной декларацией (в отношении активов акционерного инвестиционного фонда);

3) правилами паевых инвестиционных фондов;

4) пенсионными правилами;

5) мерами надзорного реагирования, примененными уполномоченным органом, направленными на ограничение инвестиционной деятельности управляющего инвестиционным портфелем инвестиционного фонда в отношении активов инвестиционного фонда.

113. В целях реализации функций по хранению и учету выделенных активов специальной финансовой компании Кастодиан осуществляет:

1) учет операций с выделенными активами специальной финансовой компании, по получению инвестиционного дохода;

2) ежемесячное информирование управляющего инвестиционным портфелем специальной финансовой компании о состоянии счетов по форме, в порядке и сроки, предусмотренные внутренними документами Кастодиана и кастодиальным договором;

3) ежемесячное информирование специальной финансовой компании о состоянии ее счетов по форме, в порядке и сроки, предусмотренные внутренними документами Кастодиана и кастодиальным договором;

4) контроль за целевым размещением активов специальной финансовой компании требованиям законодательства Республики Казахстан и договора на управление инвестиционным портфелем, заключенного между специальной финансовой компанией и управляющим инвестиционным портфелем;

5) учет стоимости, движения и состава активов специальной финансовой компании.

114. При выявлении несоответствия структуры (состава) активов специальной финансовой компании требованиям законодательства Республики Казахстан и условиям договора на управление инвестиционным портфелем, заключенного между специальной финансовой компанией и управляющим инвестиционным портфелем, Кастодиан не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления несоответствия, направляет уведомление об этом в уполномоченный орган, специальной финансовой компании и управляющему инвестиционным портфелем специальной финансовой компании.

115. В целях реализации функций по хранению и учету средств резерва гарантирования страховых выплат по отрасли «общее страхование», резерва гарантирования страховых выплат по отрасли «страхование жизни» и резерва возмещения вреда фонда гарантирования страховых выплат Кастодиан осуществляет:

1) ежемесячное информирование фонда гарантирования страховых выплат о состоянии счетов, предназначенных для учета и хранения средств резерва гарантирования страховых выплат по отрасли «общее страхование», резерва гарантирования страховых выплат по отрасли «страхование жизни» и резерва возмещения вреда по форме, в порядке и сроки, предусмотренные внутренними документами кастодиана и кастодиальным договором;

2) ежемесячное составление отчета о структуре средств резерва гарантирования страховых выплат по отрасли «общее страхование», резерва гарантирования страховых выплат по отрасли «страхование жизни» и резерва возмещения вреда по форме, определенной внутренними документами Кастодиана, для представления фонду гарантирования страховых выплат, в порядке и сроки, установленные кастодиальным договором;

3) контроль за целевым размещением средств резерва гарантирования страховых выплат по отрасли «общее страхование», резерва гарантирования страховых выплат по отрасли «страхование жизни» и резерва возмещения вреда фонда гарантирования страховых выплат требованиям законодательства Республики Казахстан;

4) учет стоимости, движения и состава средств резерва гарантирования страховых выплат по отрасли «общее страхование», резерва гарантирования страховых выплат по отрасли «страхование жизни» и резерва возмещения вреда фонда гарантирования страховых выплат.

116. При выявлении несоответствия структуры (состава) средств резерва гарантирования страховых выплат по отрасли «общее страхование», резерва гарантирования страховых выплат по отрасли «страхование жизни» и резерва возмещения вреда фонда гарантирования страховых выплат требованиям законодательства Республики Казахстан, Кастодиан не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления несоответствия, направляет уведомление об этом в уполномоченный орган и в фонд гарантирования страховых выплат.

Учет и хранение средств резерва гарантирования страховых выплат по отрасли «общее страхование», резерва гарантирования страховых выплат по отрасли «страхование жизни» и резерва возмещения вреда осуществляются Кастодианом в соответствии с кастодиальным договором.

117. Фонду запрещается использование средств резервов гарантирования страховых выплат, резерва возмещения вреда на цели, не предусмотренные Законом «О Фонде гарантирования страховых выплат».

Кастодиан осуществляет контроль за использованием средств резерва гарантирования страховых выплат по отрасли «общее страхование», резерва гарантирования страховых выплат по отрасли «страхование жизни» и резерва возмещения вреда в соответствии с требованиями Закона «О Фонде гарантирования страховых выплат» в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

118. Контроль за целевым размещением (использованием) средств резерва гарантирования страховых выплат по отрасли «общее страхование», резерва гарантирования страховых выплат по отрасли «страхование жизни» и резерва возмещения вреда фонда гарантирования страховых выплат осуществляется Кастодианом путем проверки документов и приказов (поручений) на совершение операций по счетам, открытым в системе учета Кастодиана, представленных фондом гарантирования страховых выплат, на соответствие требованиям, установленным:

1) законодательством Республики Казахстан;

2) инвестиционной декларацией;

3) мерами надзорного реагирования, примененными уполномоченным органом, направленными на ограничение инвестиционной деятельности в отношении средств резервов фонда гарантирования страховых выплат.

119. Для целей учета средств резерва гарантирования страховых выплат по отрасли «общее страхование», резерва гарантирования страховых выплат по отрасли «страхование жизни» и резерва возмещения вреда, Кастодиан открывает фонду гарантирования страховых выплат отдельный(ые) внебалансовый(ые) счет(а) (субсчета) для учета ценных бумаг и иных финансовых инструментов (за исключением денег) и банковские счета для учета денег.

120. Кастодиан обеспечивает систему контроля и обеспечения заключения сделок, которая предусматривает заключение сделок в интересах клиента — пользователя системы контроля и обеспечения в торгово-клиринговой системе по схеме «за счет клиента кастодиана», при которой требования к обеспечению обязательств по заключаемым сделкам возникают по клиентскому кастодиальному клиринговому счету. Для открытия торгово-клирингового счета участник торгов подает заявление об открытии ему торгово-клирингового счета с указанием клирингового кастодиального счета в соответствии с Правилами осуществления биржевой деятельности (внутренний документ организатора торгов). Кастодиан-пользователь системы контроля и обеспечения подает заявление клирингового участника о назначении в отношении его клирингового клиентского кастодиального счета уполномоченного участника торгов в соответствии с Правилам клиринга (внутренний документ организатора торгов).

121. Кастодиан-пользователь системы контроля и обеспечения посредством торгово-клиринговой системы в целях контроля целевого размещения (использования) активов клиентов сверяет соответствие параметров, заключенных уполномоченным участником торгов сделок с:

1) приказом клиента;

2) нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

В случае, если сделка заключена в нарушение законодательства, Кастодиан перенаправляет сделку, в связи с чем меняется схема расчетов и сделка исполняется «за счет брокера».

В случае если брокер не принимает на себя обязательства по исполнению сделки и не акцептует ее, то сделка в нарушение законодательства Республики Казахстан рассчитывается по счетам клиента Кастодиана. В этом случае Кастодиан направляет письменное уведомление в уполномоченный орган.

122. В случае, если сделка будет направлена на повторные расчеты, то по второй клиринговой сессии организатора торгов до 18:45 времени города Астаны возврат суммы по сделке организатором торгов будет осуществлен с 19:00 до 19:30 времени города Астаны. В случае поступления суммы, нетто позиций от сделок у организатора торгов после 18:00 времени города Астаны все суммы будут зачисляться на счет клиента на следующий рабочий день.

Глава 8. Порядок учета и хранения финансовых инструментов и иных активов клиентов, переданных на кастодиальное обслуживание

123. Кастодиан осуществляет учет финансовых инструментов и иных активов клиентов в строгом соответствии с установленной технологией ведения счетов и учета финансовых инструментов и иных активов клиентов.

124. Учет финансовых инструментов и иных активов клиентов осуществляется на отдельных счетах, обособленно от активов Кастодиана.

125. Учет операций с финансовыми инструментами и иными активами клиентов, а также получение и распределение доходов по финансовым инструментам клиентов осуществляются в соответствии с Правилами.

126. Финансовые инструменты и иные активы клиентов учитываются Кастодианом на забалансовых (внебалансовых) счетах в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

127. Кастодиан осуществляет учет и хранение финансовых инструментов и иных активов клиентов, переданных на кастодиальное обслуживание, в следующем порядке:

- деньги клиента учитываются на текущем (банковском) счете клиента;

- эмиссионные ценные бумаги клиента — на лицевом счете клиента в системе учета Кастодиана и на забалансовых счетах в операционной системе Банка, а также на субсчете клиента в системе учета Центрального депозитария и/или на клиентском счете в зарубежном кастодиане;

- иные финансовые инструменты и иные активы — на забалансовых счетах (в разрезе клиентов), открытых для ведения учета операций с активами, принятыми на кастодиальное обслуживание в соответствии с кастодиальным договором;

- для целей учета иностранных ценных бумаг, переданных Кастодиану на кастодиальное обслуживание клиентом [организацией, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя], в системе учета Кастодиана каждому клиенту такого Клиента, открывается отдельный забалансовый счет для учета иностранных ценных бумаг, принадлежащих данному клиенту, в рамках лицевого счета, открытого Клиенту.

Порядок открытия лицевого счета клиента в системе учета Кастодиана устанавливается Правилами. Порядок открытия субсчета клиента в Центральном депозитарии устанавливается внутренними документами Центрального депозитария. Порядок открытия субсчета клиента в зарубежном кастодиане устанавливается внутренними документами зарубежного кастодиана.

В случае, если клиент является управляющим инвестиционным портфелем, Кастодиан открывает отдельные счета, предназначенные для учета и хранения финансовых инструментов и иных активов клиентов такого управляющего. В указанном случае лицевые счета открываются клиентам управляющего инвестиционным портфелем, а управление счетами осуществляется управляющим. Особенности учета Кастодианом пенсионных накоплений добровольных накопительных пенсионных фондов устанавливаются законодательством Республики Казахстан.

128. На основании договора с иностранным депозитарием (далее – Депозитарий) по программам выпуска Глобальных депозитарных расписок (GDR), Банк осуществляет кастодиальное обслуживание Депозитария на казахстанском рынке - номинальное держание и хранение базового актива GDR. Конвертация GDR в акции/акций в GDR производится Депозитарием в соответствии с условиями выпуска GDR и требованиями казахстанского и зарубежного законодательства, на основании приказов.

Глава 9. Отчетность Кастодиана

129. В зависимости от условий кастодиального договора, заключенного с клиентом, клиенту представляются следующие отчетные документы:

- 1) общая выписка со счета по учету финансовых инструментов;
- 2) отчет о движении денег клиента;
- 3) отчет о структуре активов клиента;
- 4) отчет по операциям клиента;
- 5) иные отчеты, предусмотренные кастодиальным договором.

По размещенным вкладам в банках второго уровня клиент предоставляет Кастодиану выписки из банков второго уровня по состоянию на первое число за отчетным месяцем.

130. По требованию клиента выдается выписка, подтверждающая записи на его счете по учету финансовых инструментов, на имя клиента на указанную в ней дату.

Кастодиан по первому требованию лица, являющегося держателем ценных бумаг, учитываемых в системе учета Кастодиана, в течение трех календарных дней предоставляет ему выписки с его лицевого счета.

131. Для получения выписки со счета клиенту необходимо подать приказ на выдачу выписки со счета. Выписка со счета по учету финансовых инструментов, подготовленная на основании приказа клиента, является выпиской по требованию.

132. Выписка со счета по учету финансовых инструментов клиента может выдаваться в соответствии с кастодиальным договором. Такая выписка будет являться плановой, и в этом случае подача клиентом приказа на выдачу выписки со счета по учету финансовых инструментов не требуется.

133. Приказ на выдачу выписки должен быть подписан клиентом или его уполномоченным представителем и заверен печатью (при наличии).

134. Для обеспечения защиты законных прав собственников ценных бумаг выписки выдаются только самому держателю ценных бумаг или его уполномоченному представителю при предъявлении документа, удостоверяющего личность.

135. В целях недопущения нарушения требований законодательства в части осуществления достоверного и актуального ведения учета активов клиентов, а также при проведении операций по лицевым счетам и информационных операций и их исполнения, не реже одного раза в месяц Кастодиан сверяет данные своего учета с данными Глобального кастодиана и АО «Центральный депозитарий ценных бумаг».

136. Клиент имеет право получить информацию обо всех операциях, проводимых на его счетах (история счета), любые другие сведения, касающиеся его счетов. Для получения интересующей его информации клиент направляет запрос Кастодиану, подписанный уполномоченным лицом. Также перечень необходимой клиенту отчетности может предоставляться в соответствии с кастодиальным договором.

137. Отчетные документы выдаются клиенту на регулярной основе в соответствии с кастодиальным договором или на разовой основе на основании письменного приказа на выдачу отчетных документов Кастодианом.

138. Отчет об исполнении или неисполнении приказа клиента выдается клиенту после проведения операции, указанной в приказе, или при отказе в регистрации такой операции.

139. Направление отчета не требуется по сделкам, заключенным в торговой системе организатора торгов.

140. При проведении операции между клиентами одного номинального держателя (организации, осуществляющей брокерскую и дилерскую деятельность с правом ведения счетов клиентов) и (или) разных номинальных держателей регистрация перехода прав по ценным бумагам осуществляется номинальным держателем и отражается в системе учета Кастодиана. Для этого номинальный держатель направляет соответствующий приказ по субсчету клиента в Кастодиан в день проведения операции по лицевым счетам в системе учета номинального держателя. После исполнения приказов в системе учета Кастодиана направляется отчет об исполнении приказа номинальному держателю в соответствии с условиями кастодиального договора и договора об обмене электронными сообщениями не позднее следующего дня после дня регистрации Кастодианом проведенной операции.

141. Отчетные документы для уполномоченных органов или третьих лиц выдаются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

142. Сверка данных системы учета Кастодиана с данными иностранной учетной организации осуществляется через международную межбанковскую систему передачи информации и совершения платежей посредством обмена SWIFT-сообщениями либо другими средствами связи, предусмотренными договором с иностранным кастодианом, и заключается в сверке остатков на дату проведения сверки финансовых инструментов, принадлежащих клиентам Кастодиана и находящихся на счетах иностранного номинального держателя, с данными системы внутреннего учета Кастодиана. Документы, на основании которых проводилась сверка, в том числе SWIFT-сообщения, подлежат хранению в течение пяти лет с даты проведения сверки.

143. Сверка данных системы учета Кастодиана с данными системы учета клиента осуществляется на основании акта сверки. Для осуществления сверки по остаткам вкладов в банках второго уровня клиент предоставляет Кастодиану выписку из банка второго уровня, где размещен вклад. Акт сверки подписывается уполномоченными лицами Кастодиана, клиента и заверяется их печатями (при наличии).

144. Кастодиан по первому требованию лица, являющегося держателем ценных бумаг, учитываемых в системе учета Кастодиана, в течение двух рабочих дней со дня получения требования (запроса) представляет данному лицу для ознакомления выписку из акта сверки данных своей системы учета денег, финансовых инструментов и иных активов данного лица, на их соответствие данным:

1) брокера первой категории с правом осуществления деятельности в качестве номинального держателя, если указанное лицо является клиентом брокера;

2) центрального депозитария и (или) иностранного номинального держателя, если указанное лицо является клиентом кастодиана.

В случае, если по результатам сверки имеются расхождения, стороны, осуществлявшие сверку, принимают меры по их устранению и в течение одного рабочего дня с даты выявления несоответствия уведомляют об этом уполномоченный орган.

145. Уведомление о несоответствии результатов сверки направляется в уполномоченный орган Кастодианом.

146. Порядок составления и представления Кастодианом регуляторных отчетов о кастодиальной деятельности уполномоченному органу устанавливается законодательством Республики Казахстан.

Глава 10. Организация журналов внутреннего учета

147. Кастодиан осуществляет достоверный и актуальный учет путем ведения журналов:

1) регистрации принятых приказов клиентов на регистрацию операций по лицевым счетам и их исполнения/неисполнения, содержащий сведения о следующем:

- принятых приказов клиентов на регистрацию операций по их лицевым счетам с указанием статуса их исполнения или неисполнения, включая отклоненные Кастодианом по причине их несоответствия законодательству Республики Казахстан и (или) инвестиционным декларациям клиентов, и (или) правилам инвестирования средств резерва гарантирования страховых выплат по отрасли «общее страхование», резерва гарантирования страховых выплат по отрасли «страхование жизни» и резерва возмещения вреда фонда гарантирования страховых выплат, и (или) правилам паевых инвестиционных фондов, и (или) договорам на управление инвестиционным портфелем, заключенным между специальными финансовыми компаниями и управляющими инвестиционными портфелями;

- принятых приказов клиентов на регистрацию операций по их лицевым счетам с имуществом, помимо денег и финансовых инструментов, с указанием статуса их исполнения или неисполнения, включая отклоненные Кастодианом по причине их несоответствия законодательству Республики Казахстан и (или) инвестиционным декларациям клиентов и (или) правилам паевых инвестиционных фондов, и (или) договорам на управление инвестиционным портфелем, заключенным между специальными финансовыми компаниями и управляющими инвестиционными портфелями;

2) принятых приказов клиентов по информационным операциям и их исполнения/неисполнения;

3) регистрации доверенностей на подписание документов на регистрацию операций по лицевым счетам и информационных операций;

4) регистрации входящей и исходящей корреспонденции по кастодимальной деятельности Банка, включая:

- регистрацию письменных инструкций, полученных от клиентов, с указанием порядка голосования на общих собраниях акционеров,

- отчетов Кастодиана по исполнению/неисполнению приказов клиентов,

- направление уведомлений уполномоченному органу о переданных Кастодиану приказах (поручениях) управляющих инвестиционным портфелем инвестиционных фондов либо специальных финансовых компаний, добровольных пенсионных фондов, фондов гарантирования страховых выплат, специальных финансовых компаний, несоответствующих законодательству Республики Казахстан, и (или) инвестиционным декларациям и (или) пенсионным правилам данных добровольных накопительных пенсионных фондов и (или) инвестиционным декларациям акционерных инвестиционных фондов и (или) правилам паевых инвестиционных фондов, и (или) договорам на управление инвестиционным портфелем, заключенным между специальными финансовыми компаниями и управляющими инвестиционными портфелями.

Кастодиан ведет собственную систему документооборота, отдельную от системы документооборота Банка: журнал регистрации входящей и исходящей корреспонденции на бумажном носителе

5) регистрации выписок с лицевых счетов клиентов;

6) регистрации счетов на оплату за услуги Кастодиана, включая возмещение расходов Кастодиана за услуги АО «Центральный депозитарий ценных бумаг», Глобального кастодиана и других расходов, возмещаемых Кастодиану клиентами согласно условиям подписанных кастодимальных договоров;

7) учета кастодимальных договоров.

Глава 11. Порядок передачи активов клиентов новому кастодиану

148. Передача Кастодианом активов добровольного пенсионного фонда, активов инвестиционного фонда и выделенных активов специальной финансовой компании новому кастодиану осуществляется уполномоченными представителями Кастодиана и нового кастодиана после заключения клиентом кастодимального договора с новым кастодианом.

149. Для осуществления передачи активов клиентов, указанных в пункте 148 Правил, новому кастодиану составляются:

1) перечень передаваемых активов;

2) перечень передаваемых документов;

3) акт приема-передачи активов.

В перечень передаваемых активов клиентов включаются все активы клиентов, находящиеся на кастодимальном обслуживании.

В перечень передаваемых документов клиентов включаются копии:

1) выписок с лицевого счета, открытого клиенту в системе учета Кастодиана и субсчета, открытого в системе учета центрального депозитария, составленных по состоянию на дату передачи активов (на 00 часов 00 минут времени города Астаны);

2) актов сверок между Кастодианом и клиентом, составленных по состоянию на дату передачи активов (на 00 часов 00 минут времени города Астаны), а также документов, на основании которых проводилась сверка;

3) поручений (приказов) клиентов на проведение операций по счетам клиентов, открытым в системе учета Кастодиана, а также иных документов, относящихся к деятельности по кастодиальному обслуживанию активов данных клиентов, в рамках кастодиальных договоров.

При передаче Кастодианом активов инвестиционного фонда в перечень передаваемых документов дополнительно включаются копии документов, устанавливающих право собственности инвестиционного фонда в отношении иного имущества, помимо денег и финансовых инструментов, входящих в состав активов инвестиционного фонда.

В перечень передаваемых документов специальной финансовой компании дополнительно включаются копии документов, относящихся к деятельности по учету сделок с облигациями, в том числе выплате вознаграждения по ним.

150. При осуществлении передачи активов клиентов, указанных в пункте 148 Правил, новому кастодиану составляется акт приема-передачи активов, который содержит следующую информацию:

1) даты составления акта приема-передачи, заключения клиентом кастодиального договора с новым кастодианом;

2) сведения о клиенте, чьи активы передаются в кастодиальное обслуживание новому кастодиану;

3) сведения о движении и об остатке денег, эмиссионных ценных бумагах и иных финансовых инструментов на счетах, открытых в системе учета Кастодиана на дату составления акта приема-передачи активов;

4) сведения о движении и об остатках иного имущества, помимо денег и иных финансовых инструментов, входящего в состав активов инвестиционного фонда, согласно данным системы учета Кастодиана, на дату составления акта приема-передачи активов;

5) перечень документов, подлежащих передаче новому кастодиану;

6) реквизиты сторон;

7) иные сведения по усмотрению сторон.

151. Передача Кастодианом активов клиентов, за исключением клиентов, указанных в пункте 148 Правил, осуществляется в порядке, предусмотренном кастодиальным договором и внутренними документами Кастодиана.

152. Акт приема-передачи пенсионных активов добровольного накопительного пенсионного фонда, выделенных активов специальной финансовой компании, активов инвестиционного фонда новому кастодиану, помимо информации, указанной в пункте 150 Правил, содержит:

1) информацию о вкладах в банках второго уровня с указанием наименования банков-депонентов, сумм вкладов, дат заключения и номеров договора банковского вклада, сроков вкладов, ставок вознаграждения, составленную по состоянию на дату составления акта приема-передачи активов;

2) информацию о покупной и текущей стоимости финансовых инструментов, составляющих активы клиента по состоянию на дату составления акта приема-передачи активов;

3) о суммах начисленного и полученного инвестиционного дохода по каждому финансовому инструменту за период действия кастодиального договора, а также о суммах начисленного инвестиционного дохода по каждому финансовому инструменту, но не выплаченного по состоянию на дату составления акта приема-передачи активов;

4) о сумме начисленных и выплаченных комиссионных вознаграждений, а также подлежащих выплате по состоянию на дату составления акта приема-передачи активов;

5) иные сведения, относящиеся к деятельности по кастодиальному обслуживанию.

153. Акт приема-передачи активов клиента составляется по состоянию на дату расторжения кастодиального договора в трех экземплярах, по одному экземпляру для Кастодиана, нового кастодиана и клиента либо его уполномоченного представителя, подписывается первыми руководителями и главными бухгалтерами Кастодиана и нового кастодиана и заверяется отпечатками их печатей.

154. Акт приема-передачи пенсионных активов добровольного накопительного пенсионного фонда составляется по состоянию на дату расторжения кастодиального договора в четырех экземплярах по одному экземпляру для добровольного накопительного пенсионного фонда, Кастодиана, нового

кастодиана, уполномоченного органа, подписывается первыми руководителями и главными бухгалтерами добровольного накопительного пенсионного фонда, Кастодиана и нового кастодиана и заверяется оттисками их печатей.

155. Акт приема-передачи выделенных активов специальной финансовой компании составляется по состоянию на дату расторжения кастодиального договора в пяти экземплярах по одному экземпляру для специальной финансовой компании, ее управляющего инвестиционным портфелем, Кастодиана, нового кастодиана, уполномоченного органа, подписывается первыми руководителями и главными бухгалтерами специальной финансовой компании, управляющего инвестиционным портфелем (являющегося стороной кастодиального договора), Кастодиана и нового кастодиана и заверяется оттисками их печатей.

156. Акт приема-передачи активов инвестиционного фонда составляется по состоянию на дату расторжения кастодиального договора в четырех экземплярах по одному экземпляру для управляющего инвестиционным портфелем инвестиционного фонда, Кастодиана, нового кастодиана, уполномоченного органа, подписывается первыми руководителями и главными бухгалтерами управляющего инвестиционным портфелем, Кастодиана и нового кастодиана и заверяется оттисками их печатей.

При передаче активов акционерного инвестиционного фонда акт приема-передачи его активов новому кастодиану дополнительно подписывается первым руководителем и главным бухгалтером акционерного инвестиционного фонда и заверяется оттиском его печати.

157. Экземпляры акта приема-передачи пенсионных активов добровольного накопительного пенсионного фонда, выделенных активов специальной финансовой компании, активов инвестиционного фонда представляются уполномоченному органу Кастодианом, принимающим активы в кастодиальное обслуживание, в течение трех рабочих дней со дня его подписания.

158. Кастодиан не отвечает по обязательствам своих клиентов и не несет ответственности за принимаемые клиентами инвестиционные решения.

Глава 12. Заключительные положения

159. Ответственность за неисполнение/ненадлежащее исполнение требований Правил возлагается на руководителей структурных подразделений, участвующих в регламентируемом Правилами процессе.

160. Контроль за исполнением требований, устанавливаемых Правилами, возлагается на подразделение, осуществляющее кастодиальное обслуживание.

161. Вопросы, не урегулированные Правилами, разрешаются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и иными внутренними нормативными документами Кастодиана.

Приложение 1
к Правилам кастодиального обслуживания
АО «Kaspi Bank»
« 06 » 03.10.24 г.

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА ПО УЧЕТУ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (В ТОМ ЧИСЛЕ ПО УЧЕТУ ДЕНЕГ)

Для открытия лицевого счета по учету финансовых инструментов (далее – лицевой счет) в Кастодиане клиент обязан представить следующие документы:

I. Юридическое лицо – резидент Республики Казахстан:

- 1) приказ на открытие счета по учету финансовых инструментов;
- 2) справку или свидетельство о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица;
- 3) документ с образцами подписей должностных лиц, уполномоченных подписывать приказы, и оттиска печати (при наличии) юридического лица. Документ с образцами подписей должностных лиц и оттиска печати (при наличии) должен быть удостоверен нотариально с указанием на то, что образцы подписей, содержащиеся в данном документе, считаются обязательными при осуществлении всех операций по лицевому счету клиента, открытому в системе учета номинального держания Кастодиана, и включать сведения о:
 - наименовании номинального держателя;
 - наименовании юридического лица – клиента – номинального держателя, предоставляющего право на подписание документа;
 - должности, фамилии, имени, при наличии – отчестве, представителя клиента – номинального держателя, данных документа, удостоверяющего его личность с указанием на то, что образцы подписей, содержащиеся в данном документе, считаются обязательными при осуществлении всех операций по лицевому счету клиента, открытому в системе номинального держания Кастодиана;
- 4) документы, удостоверяющие личность должностного (-ых) лица (лиц), уполномоченного (-ых) подписывать документы юридического лица на совершение операций.
- 5) в случае, если должностное лицо является нерезидентом Республики Казахстан, то необходимо предоставление документа, удостоверяющего регистрацию в уполномоченных органах Республики Казахстан на право въезда, выезда и пребывания физического лица – нерезидента на территории Республики Казахстан;
- 6) документ, подтверждающий полномочия должностного лица на совершение действий от имени клиента без доверенности, в том числе на совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом и доверенности уполномоченных лиц клиента Кастодиана на подписание документов клиента и совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом, в том числе на регистрацию операций по лицевым счетам и информационных операций;
- 7) учредительные документы и (или) выписка из реестра держателей ценных бумаг;
- 8) документы, удостоверяющие личность либо подтверждающие факт прохождения государственной регистрации учредителей юридического лица;
- 9) документы по бенефициарному собственнику – документ, удостоверяющий личность – документ установленного образца с зафиксированной в нем информацией о персональных данных физического лица, позволяющей установить личность и правовой статус его владельца в целях идентификации личности;
- 10) разрешение (в случае если деятельность клиента осуществляется посредством лицензирования или разрешительной процедуры в соответствии с Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях»).

II. Физическое лицо:

- 1) приказ на открытие счета по учету финансовых инструментов;
- 2) документ, удостоверяющий личность и юридический адрес;
- 3) документ с образцом подписи клиента, который должен быть удостоверен нотариально.
- 4) в случае, если физическое лицо – нерезидент Республики Казахстан, то необходимо предоставление документа, удостоверяющего регистрацию в уполномоченных органах Республики Казахстан на право въезда, выезда и пребывания физического лица – нерезидента на территории Республики Казахстан.

III. Управляющий инвестиционным портфелем по паевому инвестиционному фонду:

- 1) приказ на открытие счета по учету финансовых инструментов;

2) документ с образцами подписей должностных лиц управляющего инвестиционным портфелем, уполномоченных подписывать приказы, направляемые в Кастодиан, и оттиска его печати (при наличии). Документ с образцами подписей должностных лиц и оттиском печати (при наличии) должен быть удостоверен нотариально с указанием на то, что образцы подписей, содержащиеся в данном документе, считаются обязательными при осуществлении всех операций по лицевому счету паевого инвестиционного фонда, открытому в системе учета номинального держания Кастодиана, и включать сведения о:

- наименовании номинального держателя;
- наименовании паевого инвестиционного фонда;
- наименовании управляющего инвестиционным портфелем;
- должности, фамилии, имени, при наличии – отчестве, представителей управляющего инвестиционным портфелем, данных документа, удостоверяющего личность;
- указания на то, что образцы подписей, содержащиеся в данном документе, считаются обязательными при осуществлении всех операций по лицевому счету паевого инвестиционного фонда, открытому в системе учета номинального держания Кастодиана;

3) документы, удостоверяющие личность должностного (-ых) лица (лиц), уполномоченного (-ых) подписывать документы юридического лица на совершение операций.

4) в случае, если представитель управляющего инвестиционным портфелем является нерезидентом Республики Казахстан, то необходимо предоставление документа, удостоверяющего регистрацию в уполномоченных органах Республики Казахстан на право въезда, выезда и пребывания физического лица – нерезидента на территории Республики Казахстан;

5) документ, подтверждающий полномочия должностного лица на совершение действий от имени клиента без доверенности, в том числе на совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом и (или) доверенности уполномоченных лиц управляющего инвестиционным портфелем на подписание документов клиента и совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом, в том числе на регистрацию операций по лицевым счетам и информационных операций;

6) учредительные документы и (или) выписка из реестра держателей ценных бумаг;

7) документы, удостоверяющие личность либо подтверждающие факт прохождения государственной регистрации учредителей юридического лица;

8) документы по бенефициарному собственнику – документ, удостоверяющий личность – документ установленного образца с зафиксированной в нем информацией о персональных данных физического лица, позволяющей установить личность и правовой статус его владельца в целях идентификации личности;

9) справку или свидетельство о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица;

10) лицензию на управление инвестиционным портфелем;

11) правила паевого инвестиционного фонда.

IV. Управляющий инвестиционным портфелем, осуществляющий деятельность по управлению инвестиционным портфелем:

1) приказ на открытие счета по учету финансовых инструментов в соответствии с договором на управление инвестиционным портфелем или доверенностью клиента, либо его клиент предоставляет приказ самостоятельно;

2) документ, содержащий образцы подписей представителей управляющего инвестиционным портфелем, обладающих правом подписывать документы на регистрацию операций по лицевым счетам и информационных операций, и оттиска его печати (при наличии), включающий сведения о:

- наименовании номинального держателя;
- наименовании (фамилии, имени, при наличии – отчества) клиента – номинального держателя, предоставляющего право на подписание документа, наименовании управляющего инвестиционным портфелем;
- должности, фамилии, имени, при наличии – отчестве, представителей управляющего инвестиционным портфелем, данных документа, удостоверяющего его личность;
- указании на то, что образцы подписей, содержащиеся в данном документе, считаются обязательными при осуществлении всех операций по лицевому счету клиента, открытому в системе номинального держания Кастодиана;

3) документы, удостоверяющие личность должностного (-ых) лица (лиц), уполномоченного (-ых) подписывать документы юридического лица на совершение операций;

4) для представителей нерезидентов: документ, удостоверяющий регистрацию в уполномоченных органах на право въезда/выезда и пребывания на территории Республики Казахстан;

- 5) документ, подтверждающий полномочия должностного лица на совершение действий от имени клиента без доверенности, в том числе на совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом и (или) доверенность уполномоченных лиц управляющего инвестиционным портфелем и его клиента (если клиент – юридическое лицо) на подписание документов клиента и совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом, в том числе на регистрацию операций по лицевым счетам и информационных операций;
- 6) копию договора на управление инвестиционным портфелем или доверенности клиента на осуществление операций с ценными бумагами по счету клиента;
- 7) копию инвестиционной декларации клиента, управляющего инвестиционным портфелем;
- 8) учредительные документы и (или) выписку из реестра держателей ценных бумаг управляющего инвестиционным портфелем и его клиента (если клиент – юридическое лицо).
- 9) документы, удостоверяющие личность либо подтверждающие факт прохождения государственной регистрации учредителей юридического лица;
- 10) документы по бенефициарному собственнику – документ, удостоверяющий личность (за исключением случаев, когда бенефициарный собственник является учредителем (участником) юридического лица и выявлен на основании выписки из реестра акционеров (участников);
- 11) справку или свидетельство о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица – управляющего инвестиционным портфелем и его клиента (если клиент – юридическое лицо), копию удостоверения личности клиента управляющего инвестиционным портфелем (если клиент – физическое лицо);
- 12) лицензию на управление инвестиционным портфелем.

V. Номинальный держатель, заключающий договор с Кастодианом в отношении оказания услуг по иностранным ценным бумагам:

- 1) приказ на открытие счета по учету финансовых инструментов;
- 2) справку или свидетельство о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица;
- 3) образцы подписей должностных лиц, уполномоченных подписывать приказы, и оттиска его печати (при наличии). Документ с образцами подписей должностных лиц и оттиска печати (при наличии) должен быть удостоверен нотариально с указанием на то, что образцы подписей, содержащиеся в данном документе, считаются обязательными при осуществлении всех операций по лицевому счету клиента, открытому в системе учета номинального держания Кастодиана и включать сведения о:
 - наименовании номинального держателя;
 - наименовании юридического лица – клиента – номинального держателя, предоставляющего право на подписание документа;
 - должности, фамилии, имени, при наличии – отчестве, представителя клиента – номинального держателя, данных документа, удостоверяющего его личность;
 - указания на то, что образцы подписей, содержащиеся в данном документе, считаются обязательными при осуществлении всех операций по лицевому счету клиента, открытому в системе номинального держания Кастодиана;
- 4) документы, удостоверяющие личность должностного (-ых) лица (лиц), уполномоченного (-ых) подписывать документы юридического лица на совершение операций;
- 5) документ, подтверждающий полномочия должностного лица на совершение действий от имени клиента без доверенности, в том числе на совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом и (или) доверенности уполномоченных лиц клиента Кастодиана на подписание документов клиента и совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом, в том числе на регистрацию операций по лицевым счетам и информационных операций;
- 6) учредительные документы и (или) выписку из реестра держателей ценных бумаг. Дополнительно необходимо предоставить документы, удостоверяющие личность либо подтверждающие факт прохождения государственной регистрации учредителей юридического лица;
- 7) документы по бенефициарному собственнику – документ, удостоверяющий личность (за исключением случаев, когда бенефициарный собственник является учредителем (участником) юридического лица и выявлен на основании выписки из реестра акционеров (участников);
- 8) лицензию на осуществление брокерской и (или) дилерской деятельности с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя.

В случае открытия юридическому лицу в системе номинального держания Кастодиана двух и более лицевых счетов, документы, перечисленные в подпунктах 2) – 8) настоящего раздела, предоставляются при открытии первого лицевого счета.

В случае открытия субсчета для клиентов номинального держателя номинальный держатель предоставляет копию документа, удостоверяющего личность физического лица, и копию справки и (или) свидетельства о



государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица, приказ на открытие лицевого счета для учета финансовых инструментов. Банк имеет право запросить договоры на брокерское обслуживание/заявление о присоединении к договору на брокерское обслуживание с клиентом, а также дополнительные документы на клиента номинального держателя, в случае необходимости. В случае обращения клиента – номинального держателя в Банк за отчетными документами для его идентификации Банк требует следующие документы:

- а) удостоверение личности и оригинал (для сверки данных);
- б) договор на брокерское обслуживание с номинальным держателем;
- в) приказ на выдачу выписки со счета по учету финансовых инструментов (приложение 3 к Правилам).

VI. Юридическое лицо – нерезидент, страна которого является участником Конвенции, отменяющей требование легализации иностранных официальных документов (г. Гаага, 5 октября 1961 года) (далее – Гагская конвенция), или Минской/Кишиневской конвенции от 22 октября 1993 года/7 октября 2002 года «О правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам» (далее – Минская/Кишиневская конвенция):

- 1) приказ на открытие счета по учету финансовых инструментов;
- 2) документ с образцами подписей должностных лиц, уполномоченных подписывать приказы, и оттиска печати (при наличии) юридического лица. Документ с образцами подписей должностных лиц и оттиска печати (при наличии) должен быть удостоверен нотариально и иметь апостиль. Апостиль не требуется в случае, если документ с образцами подписей и оттиска печати (при наличии) составлен на территории страны – участника Минской/Кишиневской конвенции (один документ для счета по учету финансовых инструментов и один документ для текущего счета);
- 3) документы, удостоверяющие личность должностного (-ых) лица (лиц), уполномоченного (-ых) подписывать документы юридического лица на совершение операций;
- 4) свидетельства о государственной регистрации и изменения к ним;
- 5) учредительные документы;
- 6) документы, удостоверяющие личность либо подтверждающие факт прохождения государственной регистрации учредителей юридического лица.

Апостиль не требуется в случае, если указанные в пунктах 3) – 6) документы, составлены на территории страны – участника Минской/Кишиневской конвенции;

7) документы по бенефициарному собственнику:

- документ, удостоверяющий личность, – документ установленного образца с зафиксированной в нем информацией о персональных данных физического лица, позволяющей установить личность и правовой статус его владельца в целях идентификации личности.

В случае, если от имени клиента его интересы представляет уполномоченное лицо, необходимы следующие документы:

- документ, удостоверяющий личность;
- документ, подтверждающий право полномочия представителя клиента на совершение операций от имени клиента, в том числе подписание документов;
- 8) разрешение (в случае если деятельность клиента осуществляется посредством лицензирования или разрешительной процедуры в соответствии с Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях»);
- 9) документ, удостоверяющий регистрацию в уполномоченных органах Республики Казахстан на право въезда, выезда и пребывания физического лица – нерезидента на территории Республики Казахстан.

VII. Юридическое лицо – нерезидент, страна которого не является участником Гагской или Минской/ Кишиневской конвенции:

- 1) приказ на открытие счета по учету финансовых инструментов;
- 2) документ с образцами подписей должностных лиц, уполномоченных подписывать приказы, и оттиска печати (при наличии) юридического лица. Документ с образцами подписей должностных лиц и оттиском печати (при наличии) должен быть удостоверен нотариально и легализован;
- 3) документы, удостоверяющие личность должностного (-ых) лица (лиц), уполномоченного (-ых) подписывать документы юридического лица на совершение операций;
- 4) учредительные документы и (или) выписка из реестра держателей ценных бумаг.
- 5) документы, удостоверяющие личность либо подтверждающие факт прохождения государственной регистрации учредителей юридического лица;

6) документы по бенефициарному собственнику, – документ, удостоверяющий личность (за исключением случаев, когда бенефициарный собственник является учредителем (участником) юридического лица и выявлен на основании выписки из реестра акционеров (участников);

7) свидетельство о государственной регистрации;

В случае, если от имени клиента его интересы представляет представитель, необходимы следующие документы:

- документ, удостоверяющий личность;

- документ, подтверждающий право полномочия представителя клиента на совершение операций от имени клиента, в том числе подписание документов.

8) разрешение (в случае если деятельность клиента осуществляется посредством лицензирования или разрешительной процедуры в соответствии с Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях»);

9) документ, удостоверяющий регистрацию в уполномоченных органах Республики Казахстан на право въезда, выезда и пребывания физического лица – нерезидента на территории Республики Казахстан.

VIII. Дополнительно всеми клиентами предоставляется Анкета в целях ПОД/ФТ, по форме, определенной Кастодианом.

IX. Кастодиан вправе запросить иные документы, в том числе для проведения надлежащей проверки.

В случае, если клиент ранее, до заключения кастодиального договора, предоставлял перечисленные выше документы по другим продуктам Кастодиана и информация по ним не изменялась, то в целях исключения дублирования документов в рамках заключения кастодиального договора клиент предоставляет:

а) приказ на открытие счета по учету финансовых инструментов;

б) документ с образцами подписей должностных лиц, уполномоченных подписывать приказы, и оттиска печати (при наличии) юридического лица, документ с образцом подписи клиента (для физического лица);

в) документы, удостоверяющие личность должностного (-ых) лица (лиц), уполномоченного (-ых) подписывать документы юридического лица на совершение операций (для юридического лица), документ, удостоверяющий личность и юридический адрес (для физического лица).

Перечисленные в пунктах а), б) документы должны быть легализованы в соответствии с указанными в соответствующих выше разделах (по виду клиентов), требованиями.



Приложение 2
к Правилам кастодиального обслуживания
АО «Kaspi Bank»
« 06 » 03 2024 г.



АО «Kaspi Bank»
Республика Казахстан, 050013, г. Алматы, ул.Наурызбай Батыра 154А.

Выписка с лицевого счета № _____ по состоянию на _____ 20 ____ года, время _____
Дата составления выписки _____
Время _____

Сведения о держателе ценных бумаг:

Фамилия, имя, при наличии – отчество держателя ценных бумаг – физического лица или наименование держателя ценных бумаг – юридического лица	
Наименование и реквизиты документа, удостоверяющего личность держателя ценных бумаг – физического лица, или номер и дата государственной пере(регистрации) держателя ценных бумаг – юридического лица	

№	Наименование эмитента или паевого инвестиционного фонда и управляющей компании данного фонда	Место нахождения эмитента или управляющей компании паевого инвестиционного фонда	Вид и международный идентификационный номер ценных бумаг (код ISIN), иной идентификатор финансовых инструментов	Дата погашения облигаций (исламских ценных бумаг)	Общее количество ценных бумаг, зарегистрированных на лицевом счете, в том числе в разделах ¹ :			Дополнительные сведения, указанные в соответствии с распоряжением эмитента
					основной	блокирование	«репо» обременение (с указанием лиц, в пользу которых осуществлено обременение)	иные разделы

Начальник Управления учета кастодиальной деятельности

Место печати

(ФИО)

¹ При отсутствии на разделе, открытом на лицевом счете, ценных бумаг, соответствующая графа не заполняется.

Приложение 3
к Правилам кастодиального обслуживания
АО «Kaspi Bank»
« 06 » 03 2024 г.

ЖУРНАЛ РЕГИСТРАЦИИ
принятых приказов клиентов на регистрацию операций по лицевым счетам
и их исполнения/неисполнения

№ п/п	Дата приказа клиента	№ приказа клиента	Наименование клиента	Вид сделки	ISIN и ценной бумаги/наименование финансового инструмента и иного имущества	Количество финансовых инструментов	Сумма сделки	Валюта сделки	Место проведения	Дата исполнения приказа	Номер сделки	Информация об исполнении
----------	----------------------------	-------------------------	-------------------------	------------	---	--	-----------------	------------------	---------------------	-------------------------------	-----------------	-----------------------------

Приложение 4
к Правилам кастодиального обслуживания
АО «Kaspi Bank»
« 06 » 03. 2024 г.

ЖУРНАЛ РЕГИСТРАЦИИ
принятых приказов клиентов по информационным операциям
и их исполнения (неисполнения)

№ п/п	Дата приказа клиента	№ приказа клиента	Наименование клиента	Вид приказа (какая информация запрошена)	Дата исполнения приказа	Информация об исполнении
----------	-------------------------	-------------------	----------------------	---	----------------------------	-----------------------------

Приложение 5
к Правилам кастодиального обслуживания
АО «Kaspi Bank»
« 06 » 03 2024г.

ЖУРНАЛ РЕГИСТРАЦИИ
доверенностей на подписание документов на регистрацию операций
по лицевым счетам и информационных операций

№ п/п	Регистрационный номер доверенности	Дата	На кого выдана	Срок действия	Примечание
-------	------------------------------------	------	----------------	---------------	------------



Приложение 6
к Правилам кастодиального обслуживания
АО «Kaspi Bank»
« 06 » 03 2024 г.

ЖУРНАЛ РЕГИСТРАЦИИ
выписок с лицевых счетов клиентов

№ п/п	Дата выписки	Регистрационный номер выписки	Наименование клиента	Номер лицевого счета клиента
----------	--------------	----------------------------------	----------------------	------------------------------



1

Приложение 7
к Правилам кастодиального обслуживания
АО «Kaspi Bank»
«06» 03 2024 г.

Журнал регистрации счетов Кастодиана на оплату

№ п/п	Дата счета	Регистрационный номер счета	Наименование клиента	Номер лицевого счета клиента	Счет за период
----------	------------	--------------------------------	-------------------------	------------------------------	----------------



Приложение 8
к Правилам кастодиального обслуживания
АО «Kaspi Bank»
« 06 » 03 2014 г.

Журнал учета кастодиальных договоров

№ п/п	Дата договора	Регистрационный номер договора	Наименование клиента
----------	---------------	--------------------------------	----------------------

