

**"Правила открытия, ведения  
и закрытия текущих счетов"**

## Оглавление

<b>1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ</b> .....	<b>3</b>
<b>2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ</b> .....	<b>3</b>
<b>3. ТЕКУЩИЙ СЧЕТ</b> .....	<b>4</b>
3.1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ.....	4
3.2. ОТКРЫТИЕ ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ.....	4
3.2.1. Общие сведения .....	4
3.2.2. Открытие текущих счетов депоненту-резиденту Республики Казахстан .....	5
3.2.3. Открытие текущих счетов депоненту-нерезиденту Республики Казахстан .....	6
3.3. ЗАКРЫТИЕ ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ .....	7
<b>4. ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ И ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПЕРЕВОД ДЕНЕГ</b> .....	<b>7</b>
<b>5. ВЕДЕНИЕ ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ</b> .....	<b>9</b>
5.1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ.....	9
5.2. ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ РАСХОДНЫХ ОПЕРАЦИЙ ПО ТЕКУЩЕМУ СЧЕТУ.....	9
5.3. АРЕСТ ДЕНЕГ НА ТЕКУЩЕМ СЧЕТЕ.....	9
5.4. ЗАЧИСЛЕНИЕ ДЕНЕГ НА ТЕКУЩИЙ СЧЕТ ДЕПОНЕНТА ПРИ ПОСТУПЛЕНИИ ДЕНЕГ НА СЧЕТ ДЕПОЗИТАРИЯ .....	10
5.5. ПЕРЕВОД ДЕНЕГ С ТЕКУЩЕГО СЧЕТА НА ОСНОВАНИИ УКАЗАНИЯ ДЕПОНЕНТА .....	11
5.6. ПОРЯДОК ПЕРЕВОДА ДЕНЕГ ПРИ РЕГИСТРАЦИИ СДЕЛОК С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ .....	12
5.6.1. Общие сведения .....	12
5.6.2. Перевод денег при регистрации сделки, заключенной депонентами, имеющими позиции пользователя в МСПД .....	12
5.6.3. Перевод денег при регистрации сделки, заключенной депонентом, имеющим позицию пользователя в МСПД (отправитель денег) и депонентом, имеющим текущий счет в Депозитарии (получатель денег) .....	12
5.6.4. Перевод денег при регистрации сделки, заключенной с депонентом, имеющим текущий счет в Депозитарии (отправитель денег) и депонентом, имеющим позицию пользователя в МСПД (получатель денег) .....	13
5.6.5. Перевод денег при регистрации сделки, заключенной депонентами, имеющими текущие счета в Депозитарии.....	13
5.6.6. Перевод денег при регистрации сделки, заключенной между депонентом, имеющим текущий счет в Депозитарии и депонентом, имеющим корреспондентский счет в Депозитарии .....	14
5.7. ПОРЯДОК ПЕРЕВОДА ДЕНЕГ НА ТЕКУЩИЕ СЧЕТА ПРИ ВЫПЛАТЕ ДОХОДА ИЛИ ПОГАШЕНИИ (ДОСРОЧНОМ ПОГАШЕНИИ) ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ .....	14
5.7.1. Общие сведения .....	14
5.7.2. Порядок перевода денег депонентам, имеющим позицию пользователя в МСПД .....	15
5.7.3. Порядок перевода денег депонентам, имеющим текущие счета в Депозитарии .....	15
5.8. ПЕРЕВОД ДЕНЕГ СО СЧЕТА "СУММЫ ДО ВЫЯСНЕНИЯ" .....	15
5.8.1. Возврат денег со счета "Суммы до выяснения" .....	15
5.8.2. Перевод денег, зачисленных на счет "Суммы до выяснения" по причине наличия на дату погашения на лицевых счетах депонентов финансовых инструментов, переданных в залог .....	15
5.8.3. Перевод денег со счета "Суммы до выяснения" на текущий счет депонента .....	16
5.8.4. Порядок перевода денег со счета "Суммы до выяснения" по решению уполномоченных органов .....	16
<b>6. ОТЧЕТНОСТЬ ДЕПОЗИТАРИЯ</b> .....	<b>16</b>
<b>7. ОПЛАТА УСЛУГ ДЕПОЗИТАРИЯ</b> .....	<b>17</b>
<b>8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ</b> .....	<b>17</b>
<b>9. ПРИЛОЖЕНИЯ К "ПРАВИЛАМ ОТКРЫТИЯ, ВЕДЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ В АО "ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ДЕПОЗИТАРИЙ ЦЕННЫХ БУМАГ"</b> .....	<b>18</b>

Настоящие "Правила открытия, ведения и закрытия текущих счетов" (далее – Правила) являются неотъемлемой частью "Свода правил АО "Центральный Депозитарий ценных бумаг" (далее Свод правил) и регулируют порядок открытия и ведения текущих счетов депонентов АО "Центральный депозитарий ценных бумаг" (далее Депозитарий) в национальной и иностранной валютах, а также порядок выполнения Депозитарием функций платежного агента при регистрации сделок с финансовыми инструментами, при выплате дохода по финансовым инструментам и при погашении выпуска финансовых инструментов.

## **1. Основные понятия**

В настоящих Правилах используются понятия, предусмотренные законодательством о рынке ценных бумаг и банковским законодательством Республики Казахстан, а также следующие понятия:

1) валюта расчета – национальная или иностранная валюта, в которой осуществляется перевод денег при регистрации сделок с финансовыми инструментами определенного выпуска,

2) межбанковская система переводов денег" (далее – МСПД) – система переводов денег в Республиканском государственном предприятии на праве хозяйственного ведения "Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан" (далее – КЦМР), предоставляющая услуги по переводу безналичных денег в национальной валюте,

3) обслуживающий банк – Национальный Банк Республики Казахстан или банк-нерезидент, в котором открыт счет Депозитария для учета национальной или иностранной валюты,

4) отправитель денег – депонент, у которого в результате заключенной сделки возникли обязательства по поставке денег и требования по получению финансовых инструментов,

5) позиция пользователя – позиция Депозитария или депонента Депозитария в МСПД,

6) получатель денег – депонент, у которого в результате заключенной сделки возникли обязательства по поставке финансовых инструментов и требования по получению денег,

7) счет Депозитария – банковский (или иной в соответствии с законодательством других государств) счет, открытый обслуживающим банком на имя Депозитария или позиция Депозитария в МСПД.

## **2. Общие положения**

1. Текущий счет в Депозитарии открывается депоненту только для осуществления расчетов по сделкам с финансовыми инструментами, получения дохода (в том числе основной суммы при погашении) по финансовым инструментам и для иных целей, предусмотренных настоящими Правилами.

2. Депонент, получивший деньги в результате зарегистрированной сделки, выплаты дохода по финансовым инструментам или при погашении, вправе перевести деньги с текущего счета в Депозитарии на другой банковский счет, в соответствии с настоящими Правилами.

3. Депозитарий не вправе использовать деньги, числящиеся на текущем счете в собственных интересах или интересах третьих лиц.

4. Депозитарий не вправе списывать/зачислять деньги с/на текущий счет без наличия соответствующих приказов на регистрацию сделок с финансовыми инструмен-

тами депонентов, приказа организатора торгов, платежного поручения (заявления на перевод денег) депонента или соответствующих документов, предъявляемых уполномоченными органами на основании и в порядке предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

5. Депозитарий не начисляет вознаграждение на деньги, числящиеся на текущем счете.

6. Для учета национальной или иностранной валюты Депозитарий открывает счет в обслуживаемом банке.

7. Перечень обслуживаемых банков утверждается Советом директоров Депозитария.

### **3. Текущий счет**

#### **3.1. Общие сведения**

1. На текущем счете учитываются деньги депонента или его клиентов, предназначенные для приобретения финансовых инструментов или полученные при продаже финансовых инструментов, выплате дохода по финансовым инструментами или погашении (досрочном погашении) финансовых инструментов.

2. На текущем счете может учитываться несколько валют.

3. Текущие счета в Депозитарии открываются для депонента-резидента не имеющего корреспондентского счета в национальной валюте в Национальном Банке Республики Казахстан (и соответственно текущую позицию в МСПД) и для депонента-нерезидента, не являющегося банком.

4. Депоненту, открываются следующие виды текущих счетов:

1) "текущий счет клиентов" – предназначен для учета денег клиентов депонента,

2) "собственный текущий счет" – предназначен для учета собственных денег депонента.

5. На "текущем счете клиентов" учитываются деньги, принадлежащие всем клиентам депонента без разделения по клиентам. Депонент обязан обеспечить учет денег, числящихся на "текущем счете клиентов", по каждому клиенту во внутреннем учете.

6. Для целей внутреннего учета Депозитарий открывает следующие счета:

– "Суммы до выяснения" – предназначен для учета денег, которые не могут быть зачислены на банковский счет бенефициара, в соответствии с настоящими Правилами,

– "Суммы для выплаты вознаграждения и погашения" – предназначен для учета денег, поступивших на счета Депозитария при выплате вознаграждения, погашении (досрочном погашении) по финансовым инструментам,

– "Транзитный" – предназначен для переводов денег при расчете сделок с финансовыми инструментами.

#### **3.2. Открытие текущих счетов**

##### **3.2.1. Общие сведения**

1. Текущие счета открываются на основании заключенного типового договора "Текущего счета"<sup>1</sup> и документов, представленных депонентом.

2. Заключение типового договора "Текущего счета" осуществляется в форме договора присоединения.

---

<sup>1</sup> Приложение № 1

3. Депозитарий вправе отказать в заключении типового договора "Текущего счета" и открытии текущих счетов в случае неполного предоставления документов, установленных настоящими Правилами или несоответствия форм документов, требованиям, установленным действующим законодательством и/или настоящими Правилами.

4. Депозитарий вправе запросить у депонента дополнительную информацию, не являющуюся коммерческой, служебной и иной, охраняемой законодательством Республики Казахстан, тайной для открытия текущих счетов.

5. Документы, предоставленные депонентом на открытие текущих счетов, подшиваются и хранятся в специально заведенном деле. Изъятие документов из дела не допускается.

6. Депонент обязан извещать Депозитарий об изменениях и дополнениях в документы, предоставленные при открытии текущих счетов и предоставлять измененные документы в Депозитарий в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня их изменения или государственной регистрации.

7. Депозитарий не несет ответственность за несвоевременное предоставление или непредставление депонентом изменений и дополнений в документы, представленные при открытии текущих счетов.

8. Информация о текущих счетах хранится Депозитарием в течение пяти лет со дня закрытия текущего счета.

### **3.2.2. Открытие текущих счетов депоненту-резиденту Республики Казахстан**

1. Для открытия текущих счетов депонент-резидент Республики Казахстан должен заключить типовой договор "Текущего счета" и предоставить следующие документы:

- 1) заявление на заключение типового договора "Текущего счета" <sup>1</sup>,
- 2) заявление на заключение типовых договоров, устанавливающих порядок обмена документами, являющееся Приложением № 4 к "Правилам обмена документами" (заявление предоставляется в случае обмена факсимильными сообщениями или электронными документами),
- 3) копию статистической карточки,
- 4) два экземпляра нотариально удостоверенного документа с образцами подписей и оттиска печати,
- 5) копию документа, выданного органом налоговой службы, подтверждающего факт постановки депонента на регистрационный учет,
- 6) копию документа установленной формы, выданного уполномоченным органом, подтверждающего факт прохождения государственной регистрации (перерегистрации),
- 7) нотариально удостоверенную копию устава,
- 8) для государственных учреждений, финансируемых из государственного бюджета – разрешение Министерства финансов Республики Казахстан,
- 9) доверенность на уполномоченных представителей, имеющих право предоставлять платежные поручения и другие документы в Депозитарий и получать отчетные и другие документы в Депозитарии,
- 10) копию документа (-ов), удостоверяющего (-их) личность лица (лиц), уполномоченного (-ых) подписывать платежные документы при совершении операций, связанных с ведением текущего счета депонента (распоряжением деньгами на банковском счете) в соответствии с документом с образцами подписей и оттиска печати.

---

<sup>1</sup> Приложение № 2

2. На основании представленных документов, Депозитарий представляет депоненту уведомление о заключении типового договора "Текущего счета".

3. На основании заключенного типового договора "Текущего счета", Депозитарий открывает на имя депонента два текущих счета: "текущий счет клиентов" и "собственный текущий счет" и присваивает им индивидуальные идентификационные коды.

4. Депозитарий в течение 3 (трех) рабочих дней после открытия текущих счетов, уведомляет об этом соответствующие органы налоговой службы.

5. При необходимости учета на текущем счете дополнительных валют, депонент представляет заявление на внесение дополнительной валюты. Заявление составляется в свободной форме с обязательным указанием полного наименования депонента, номеров текущих счетов, данных о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, номера текущего счета и наименования дополнительной валюты. Депозитарий вправе отказать депоненту в учете валюты, указанной в заявлении, в случае отсутствия у Депозитария счета в обслуживаемом банке в данной валюте.

### **3.2.3. Открытие текущих счетов депоненту-нерезиденту Республики Казахстан**

1. Для открытия текущих счетов депонент-нерезидент Республики Казахстан должен заключить типовой договор "Текущего счета" и предоставить следующие документы:

- 1) заявление на заключение типового договора "Текущего счета" <sup>1</sup>,
- 2) заявление на заключение типовых договоров, устанавливающих порядок обмена документами, являющееся Приложением № 4 к "Правилам обмена документами" (заявление предоставляется в случае обмена факсимильными сообщениями или электронными документами),
- 3) два экземпляра нотариального удостоверенного документа с образцами подписей и оттиска печати,
- 4) копию документа, выданного органом налоговой службы, подтверждающего факт постановки депонента на налоговый учет в Республике Казахстан, для филиалов и представительств юридических лиц-нерезидентов - по месту их регистрации в Республике Казахстан (если данный клиент в соответствии с налоговым законодательством должен пройти регистрацию в налоговых органах). Депонентами нерезидентами данный документ представляется в течение 3-х рабочих дней после заключения типового договора текущего счета.
- 5) для филиалов и представительств юридических лиц-нерезидентов - копия документа установленной формы, выданного уполномоченным органом, подтверждающего факт прохождения государственной регистрации (перерегистрации), а также нотариально удостоверенные и выполненные на государственном и/или русском языках копия положения о соответствующем филиале или представительстве и копия доверенности, выданная юридическим лицом-нерезидентом Республики Казахстан руководителю филиала или представительства,
- 6) оригинал или нотариально удостоверенную копию выписки из торгового реестра либо другой документ аналогичного характера, содержащий информацию об органе, зарегистрировавшем юридическое лицо-нерезидента, регистрационном номере, дате и месте регистрации, в установленном порядке заверенные переводом на государственный или русский язык, и, в случае необходимости, легализованные либо апостилированные в соответствии с законодательством Республики Казахстан или международным договором, одним из участников которого является Республика Казахстан;

---

<sup>1</sup> Приложение № 2

7) копию документа (-ов), удостоверяющего (-их) личность лица (лиц), уполномоченного (-ых) подписывать платежные документы при совершении операций, связанных с ведением текущего счета клиента (распоряжением деньгами на текущем счете) в соответствии с документом с образцами подписей и оттиска печати.

2. На основании представленных документов, Депозитарий представляет депоненту уведомление о заключении типового договора "Текущего счета".

3. На основании заключенного типового договора "Текущего счета", Депозитарий открывает на имя депонента два текущих счета: "текущий счет клиентов" и "собственный текущий счет" и присваивает им индивидуальные идентификационные коды.

4. Депозитарий в течение 3 (трех) рабочих дней после открытия текущих счетов, уведомляет об этом соответствующие органы налоговой службы.

5. При необходимости учета на текущем счете дополнительных валют, депонент представляет заявление на внесение дополнительной валюты. Заявление составляется в свободной форме с обязательным указанием полного наименования депонента, номеров текущих счетов, данных о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, номера текущего счета и наименования дополнительной валюты. Депозитарий вправе отказать депоненту в учете валюты, указанной в заявлении, в случае отсутствия у Депозитария счета в обслуживающем банке в данной валюте.

### **3.3. Закрытие текущих счетов**

1. Закрытие текущих счетов депонента осуществляется в следующих случаях:

1) при отзыве у Депозитария лицензии на открытие и ведение банковских счетов юридических лиц,

2) при утрате статуса депонента Депозитария,

3) и в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан.

2. При наличии остатка на текущих счетах, подлежащих закрытию, депонент обязан в течении 5 (пяти) рабочих дней перевести деньги на другие банковские счета депонента и/или его клиентов.

3. При закрытии текущих счетов, Депозитарий закрывает оба текущих счета, открытых на имя депонента, о чем делает запись в журнале открытых текущих счетов.

4. После закрытия текущего счета Депозитарий в течение 10 (десяти) рабочих дней уведомляет об этом соответствующие органы налоговой службы.

## **4. Платежное поручение и заявление на перевод денег**

1. Депозитарий принимает к исполнению только платежное поручение (для перевода денег в национальной валюте), заявление на перевод денег (для перевода денег в иностранной валюте) и сообщения MT202 и MT103, передаваемых по S.W.I.F.T. (далее в настоящих Правилах "Указания").

2. Платежное поручение и заявление на перевод денег оформляются в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. Сообщение MT202 и MT103 оформляются в соответствии со стандартами, утвержденными S.W.I.F.T.

3. Указание вправе передать в Депозитарий только депонент. Ответственность за содержание Указания несет депонент. При представлении оригинала Указания в Депозитарий, депонент обязан представлять два экземпляра Указания.

4. Депозитарий не вправе отказать в приеме Указания, за исключением случаев, определенных действующим законодательством Республики Казахстан и настоящими Правилами.

5. Депозитарий отказывает в акцепте Указания в следующих случаях:

- 1) несоответствие Указания установленной форме,
- 2) отсутствие одного или нескольких реквизитов Указания, обязательных для заполнения,
- 3) Указание содержит исправления или помарки,
- 4) подпись лица, подписавшего Указание, не совпадает с образцом подписи, указанного в документе с образцами подписей и оттиском печати,
- 5) оттиск печати на Указании не совпадает с образцом оттиска печати, указанного в документе с образцами подписей и оттиском печати,
- 6) отсутствие доверенности уполномоченного лица на передачу Указаний в Депозитарий или истек срок действия доверенности,
- 7) несоответствие реквизитов депонента (его наименования, индивидуального идентификационного кода (далее - ИИК), РНН) реквизитам, указанным в Указании,
- 8) несоответствие валюты перевода, указанной в Указании, валюте текущего счета,
- 9) истечение даты валютирования,
- 10) по текущему счету, указанному в Указании приостановлены расходные операции,
- 11) отсутствие в графе назначение платежа наименования, номера и даты документа (документов), на основании которого (которых) осуществляется перевод денег,
- 12) отсутствие достаточной суммы денег на текущем счете,
- 13) при неоплате депонентом услуг Депозитария в течение 3 (трех) предшествующих месяцев,
- 14) и других случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

6. В случае отказа в акцепте Указания, Депозитарий в день отказа в акцепте Указания направляет депоненту соответствующее письменное или электронное извещение и возвращает депоненту Указание в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения.

7. Депонент вправе представить в Депозитарий распоряжение об отзыве Указания или распоряжение о приостановлении исполнения Указания. Распоряжение об отзыве Указания или распоряжение о приостановлении исполнения Указания должны быть оформлены в соответствии с формами, установленными действующим законодательством Республики Казахстан.

8. Отзыв Указания или приостановление исполнения Указания возможно только до исполнения Указания Депозитарием.

9. При получении распоряжения об отзыве Указания или распоряжения о приостановлении исполнения Указания, Депозитарий осуществляет отзыв Указания или приостановления его исполнения и не позднее рабочего дня, следующего за днем получения такого распоряжения, возвращает депоненту Указание и уведомление об исполнении полученного распоряжения.

10. Порядок приема Депозитарием Указаний, распоряжения об отзыве Указания и распоряжения о приостановлении исполнения Указания осуществляется в соответствии с "Правилами обмена документами", входящими в Свод правил.

11. Время начала и окончания приема Указаний, распоряжения об отзыве Указания и распоряжения о приостановлении исполнения Указания устанавливаются Регламентом АО "Центральный депозитарий ценных бумаг".



## **5. Ведение текущих счетов**

### **5.1. Общие сведения**

1. Депозитарий осуществляет следующие виды операций по текущим счетам депонентов:

- 1) зачисление денег на текущий счет при поступлении денег в пользу депонента или его клиента на счет Депозитария,
- 2) списание и зачисление денег с/на текущий счет при регистрации сделок с финансовыми инструментами,
- 3) зачисление денег на текущий счет, полученных депонентом или его клиентом от погашения (досрочного погашения) выпуска финансовых инструментов или выплаты дохода по финансовым инструментам,
- 4) списание денег с текущего счета на банковский счет, в соответствии с Указанием депонента.

2. Депозитарий обеспечивает право депонента беспрепятственно распоряжаться деньгами, числящимися на текущих счетах в Депозитарии с учетом ограничений, установленных настоящими правилами.

3. Депозитарий осуществляет перевод денег депонента или его клиентов в пределах сумм остатка денег на текущих счетах (за исключением денег, на которые наложен арест).

### **5.2. Приостановление расходных операций по текущему счету**

1. Приостановление расходных операций по текущему счету производится на основании соответствующих решений (постановлений) уполномоченных органов, обладающих правом приостановления расходных операций по текущему счету.

2. При получении соответствующих решений (постановлений) уполномоченных органов, обладающих правом приостановления расходных операций по текущему счету, Депозитарий приостанавливает операции по списанию денег с текущего счета, а также делает соответствующую запись в журнале открытых текущих счетов и уведомляет об этом депонента.

3. Возобновление расходных операций по текущему счету производится на основании соответствующих решений (постановлений) уполномоченных органов об отмене приостановления расходных операций по текущему счету.

### **5.3. Арест денег на текущем счете**

1. Арест денег на текущем счете производится на основании соответствующих решений (постановлений) уполномоченных органов, обладающих правом ареста денег, числящихся на текущем счете.

2. В день наложения ареста на деньги, Депозитарий делает соответствующую запись в журнале открытых текущих счетов, осуществляет арест денег в сумме, указанной в решении (постановлении) уполномоченного органа, а также уведомляет об этом депонента.

3. В случае недостаточности на текущем счете валюты, указанной в решении (постановлении) уполномоченного органа, Депозитарий накладывает арест на деньги в валюте указанной в решении (постановлении) уполномоченного органа в сумме, числящейся на текущем счете, и затем последовательно накладывает арест на другие валюты, числящиеся на данном текущем счете. Арест накладывается до тех пор, пока не будет наложен арест на деньги в сумме эквивалентной сумме, указанной в решении (постановлении) уполномоченного органа.

4. В случае, если решение (постановление) уполномоченного органа содержит распоряжение о наложении ареста денег в национальной валюте и на текущем счете

отсутствует достаточная сумма национальной валюты, Депозитарий накладывает арест на деньги в других валютах, при этом сумма иностранной валюты определяется по рыночному курсу обмена национальной валюты на данную иностранную валюту на день наложения ареста.

5. В случае, если решение (постановление) уполномоченного органа содержит распоряжение о наложении ареста денег в иностранной валюте и на текущем счете отсутствует достаточная сумма иностранной валюты указанная в решении (постановлении) уполномоченного органа, Депозитарий накладывает арест на деньги на национальную валюту или другую валюту. При наложении ареста:

1) на национальную валюту – сумма национальной валюты определяется по рыночному курсу обмена национальной валюты на иностранную валюту, указанную в документе государственного уполномоченного органа,

2) на другую иностранную валюту – сумма другой иностранной валюты определяется через курс национальной валюты.

6. В случае недостаточности денег на текущем счете, для исполнения решения (постановления) уполномоченных органов о наложении ареста, Депозитарий принимает к исполнению указанные решения (постановления) и приостанавливает расходные операции по данному текущему счету до накопления необходимой суммы, указанной в решении (постановлении) о наложении ареста. При этом, Депозитарий осуществляет накопление необходимой суммы, последовательно по всем поступающим переводам денег на данный текущий счет в любой валюте.

7. При отсутствии денег на текущем счете, к которому предъявлены решения (постановления) уполномоченных органов о наложении ареста на деньги депонента, находящиеся на таком счете, Депозитарий не позднее трех рабочих дней после получения такого решения уведомляет соответствующие органы о невозможности его исполнения с указанием причин и запрашивает указанные органы о дальнейших действиях по исполнению решений (постановлений) о наложении ареста.

8. Снятие ареста с денег на текущем счете производится на основании соответствующих решений (постановлений) уполномоченных органов об отмене решений (постановлений) о наложении ареста на деньги, числящихся на текущем счете, а также в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

9. В случае получения соответствующих решений (постановлений) уполномоченного органа о переводе с текущего счета денег, на которые наложен арест, Депозитарий осуществляет перевод денег на банковский счет, реквизиты которого указаны в решении (постановлении) уполномоченного органа и уведомляет об этом депонента.

#### **5.4. Зачисление денег на текущий счет депонента при поступлении денег на счет Депозитария**

1. Зачисление денег на текущий счет депонента осуществляется на основании документов, полученных от обслуживающего банка, подтверждающих зачисление денег на счет Депозитария.

2. При получении от обслуживающего банка документов, подтверждающих зачисление денег на счет Депозитария, Депозитарий осуществляет проверку на возможность учета на данном текущем счете валюты, зачисленной на счет Депозитария.

3. В случае невозможности учета на текущем счете, указанном в документах обслуживающего банка, валюты зачисленной на счет Депозитария, Депозитарий зачисляет деньги на счет "Суммы до выяснения" и уведомляет об этом депонента.

4. В случае возможности учета на текущем счете, указанном в документах обслуживающего банка, валюты зачисленной на счет Депозитария, Депозитарий осуществляет зачисление денег на текущий счет депонента.

5. При получении от обслуживающего банка документов, подтверждающих зачисление денег на счет Депозитария и содержащих неверные банковские или иные реквизиты (наименование банка-бенефициара, ИИК бенефициара, РНН бенефициара, наименование бенефициара), Депозитарий зачисляет деньги на счет "Суммы до выяснения". В случае наличия орфографической ошибки в наименовании банка-бенефициара или наименовании бенефициара, Депозитарий осуществляет зачисление денег на текущий счет, указанный в документах обслуживающего банка.

#### **5.5. Перевод денег с текущего счета на основании указания депонента**

1. Перевод денег с текущего счета депонента осуществляется на основании Указания депонента.

2. Перевод денег с "собственного текущего счета" осуществляется только в следующих случаях:

- на банковский счет депонента открытый в другом банке,
- на банковский счет организатора торгов, для внесения гарантийного взноса,
- на банковский счет эмитента (андеррайтера) или организатора торгов при приобретении депонентом финансовых инструментов на первичном рынке,
- на "текущий счет клиентов" этого же депонента в случае кредитования клиента депонента.

3. Перевод денег с "текущего счета клиентов" осуществляется только в следующих случаях:

- на банковский счет того же клиента открытый в другом банке,
- на банковский счет организатора торгов, для внесения гарантийного взноса,
- на "собственный текущий счет" депонента, при перечислении суммы комиссии депоненту от клиента депонента или при перечислении суммы возврата предоставленного депонентом кредита,
- на "текущий счет клиентов" другого депонента, при переводе денег клиента депонента к другому депоненту,
- на банковский счет эмитента (андеррайтера) или организатора торгов при приобретении клиентом депонента финансовых инструментов на первичном рынке,
- на банковский счет, открытый на имя депонента в другом банке, предназначенный для учета денег клиентов депонента.

4. На основании Указания депонента на списание денег с текущего счета, Депозитарий формирует Указание на перевод денег со счета Депозитария в обслуживающем банке на банковский счет, указанный в Указании депонента и направляет его в обслуживающий банк.

5. При получении от обслуживающего банка документов, подтверждающих неисполнение Указания на перевод денег со счета Депозитария, Депозитарий выясняет причины неисполнения.

6. После устранения причин неисполнения, Депозитарий повторно направляет в обслуживающий банк Указание на перевод денег со счета Депозитария в обслуживающем банке на банковский счет, указанный в Указании депонента.

7. В случае невозможности устранения причин неисполнения и если причины неисполнения связаны с внешними факторами, не зависящими от Депозитария, Указание считается не исполненным и депоненту направляется соответствующее уведомление.

8. При получении от обслуживающего банка документов, подтверждающих исполнение Указания Депозитария, Депозитарий списывает деньги с соответствующего текущего счета депонента.

## **5.6. Порядок перевода денег при регистрации сделок с финансовыми инструментами**

### **5.6.1. Общие сведения**

1. Перевод денег при регистрации сделок с финансовыми инструментами осуществляется только по тем сделкам, перевод денег, при регистрации которых, предусмотрен "Правилами осуществления депозитарной деятельности".

2. Перевод денег при регистрации сделок с финансовыми инструментами осуществляется в валюте, определенной организатором торгов как валюта расчета или в валюте выпуска.

3. Перевод денег при регистрации сделок с финансовыми инструментами не осуществляется при регистрации сделки между двумя клиентами одного депонента.

4. Перевод денег при регистрации сделок с финансовыми инструментами осуществляется в сумме, указанной в приказе организатора торгов или приказа (-ов) депонента (-ов).

5. Перевод денег в МСПД осуществляется только в том случае, если в качестве валюты расчета определена национальная валюта и один или оба участника сделки является пользователем МСПД.

### **5.6.2. Перевод денег при регистрации сделки, заключенной депонентами, имеющими позиции пользователя в МСПД**

1. На основании принятых к исполнению встречных приказов депонентов или приказа организатора торгов, Депозитарий формирует и направляет в МСПД платежное поручение на перевод денег с позиции отправителя денег на позицию Депозитария.

2. В случае неисполнения МСПД платежного поручения, приказ на регистрацию сделки считается неисполненным, и Депозитарий осуществляет действия предусмотренные "Правилами осуществления депозитарной деятельности".

3. В случае исполнения платежного поручения, Депозитарий зачисляет деньги на транзитный счет и направляет в МСПД платежное поручение на перевод денег с позиции Депозитария в МСПД на позицию получателя денег в МСПД.

4. В случае неисполнения платежного поручения, Депозитарий выясняет причины неисполнения и, в случае их устранения, повторно направляет в МСПД платежное поручение.

5. В случае невозможности устранения причин неисполнения и если причины неисполнения связаны с внешними факторами, не зависящими от Депозитария, приказ на регистрацию сделки считается не исполненным, деньги возвращаются отправителю и депонентам и/или организатору торгов направляется соответствующее уведомление.

6. В случае исполнения платежного поручения, Депозитарий списывает деньги с транзитного счета на позицию получателя денег в МСПД и осуществляет регистрацию сделки в соответствии с процедурами установленными "Правилами осуществления депозитарной деятельности".

### **5.6.3. Перевод денег при регистрации сделки, заключенной депонентом, имеющим позицию пользователя в МСПД (отправитель денег) и депонентом, имеющим текущий счет в Депозитарии (получатель денег)**

1. На основании принятых к исполнению встречных приказов депонентов или приказа организатора торгов, Депозитарий формирует и направляет в МСПД платежное поручение на перевод денег с позиции отправителя денег в МСПД на позицию Депозитария в МСПД.

2. В случае неисполнения платежного поручения, приказ на регистрацию сделки считается неисполненным, и Депозитарий направляет депонентам и/или организатору торгов уведомление об отказе в регистрации сделки.

3. В случае исполнения платежного поручения, Депозитарий зачисляет деньги на транзитный счет, а затем списывает деньги с транзитного счета и зачисляет их на соответствующий текущий счет получателя денег и осуществляет регистрацию сделки в соответствии с процедурами установленными "Правилами осуществления депозитарной деятельности".

#### **5.6.4. Перевод денег при регистрации сделки, заключенной с депонентом, имеющим текущий счет в Депозитарии (отправитель денег) и депонентом, имеющим позицию пользователя в МСПД (получатель денег)**

1. На основании принятых к исполнению встречных приказов депонентов или приказа организатора торгов, Депозитарий осуществляет проверку на наличие на текущем счете отправителя денег достаточной суммы.

2. В случае отсутствия достаточной суммы, приказ на регистрацию сделки с финансовыми инструментами считается неисполненным и депонентам и/или организатору торгов направляется соответствующее уведомление.

3. В случае наличия достаточной суммы, Депозитарий списывает деньги с текущего счета отправителя денег и зачисляет их на транзитный счет, а затем формирует и направляет в МСПД платежное поручение на перевод денег с позиции Депозитария в МСПД на позицию получателя денег в МСПД.

4. В случае неисполнения платежного поручения, Депозитарий выясняет причины неисполнения и после их устранения повторно направляет в МСПД платежное поручение.

5. В случае невозможности устранения причин неисполнения и если причины неисполнения связаны с внешними факторами, не зависящими от Депозитария, деньги по данной сделке списываются с транзитного счета и зачисляются отправителю денег, приказ на регистрацию сделки считается неисполненным и депонентам и/или организатору торгов направляется соответствующее уведомление.

6. В случае исполнения платежного поручения, Депозитарий списывает деньги с транзитного счета и осуществляет регистрацию сделки в соответствии с процедурами, установленными "Правилами осуществления депозитарной деятельности".

#### **5.6.5. Перевод денег при регистрации сделки, заключенной депонентами, имеющими текущие счета в Депозитарии**

1. На основании принятых к исполнению встречных приказов на регистрацию сделки с финансовыми инструментами депонентов или приказа на регистрацию сделки с финансовыми инструментами организатора торгов, Депозитарий проверяет возможность осуществления отправителем денег и получателем денег расчетов в валюте расчета.

2. В случае, если отправитель денег и/или получатель денег не имеют возможности осуществлять расчеты в валюте расчета, приказ на регистрацию сделки с финансовыми инструментами считается неисполненным и депонентам и/или организатору торгов направляется соответствующее уведомление.

3. В случае, если отправитель денег и получатель денег имеют возможность осуществлять расчеты в валюте расчета, Депозитарий осуществляет проверку на наличие на текущем счете отправителя денег достаточной суммы денег.

4. В случае наличия на текущем счете отправителя денег недостаточной суммы, приказ на регистрацию сделки считается неисполненным и депонентам и/или организатору торгов отправляется соответствующее уведомление.

5. В случае наличия на текущем счете отправителя денег достаточной суммы, Депозитарий списывает деньги с текущего счета отправителя и зачисляет их на транзитный счет, а затем списывает деньги с транзитного счета и зачисляет на текущий счет получателя денег.

6. После зачисления денег на текущий счет получателя денег Депозитарий осуществляет регистрацию сделки в соответствии с процедурами установленными "Правилами осуществления депозитарной деятельности".

#### **5.6.6. Перевод денег при регистрации сделки, заключенной между депонентом, имеющим текущий счет в Депозитарии и депонентом, имеющим корреспондентский счет в Депозитарии**

1. Перевод денег при регистрации сделки, заключенной между депонентом, имеющим текущий счет в Депозитарии и депонентом, имеющим корреспондентский счет в Депозитарии осуществляется в соответствии с "Правилами открытия, ведения и закрытия корреспондентских счетов".

#### **5.7. Порядок перевода денег на текущие счета при выплате дохода или погашении (досрочном погашении) финансовых инструментов**

##### **5.7.1. Общие сведения**

1. Перевод денег при выплате вознаграждения и/или погашении (досрочном погашении) финансовых инструментов осуществляется в валюте выплаты и в сроки, установленные Сводом правил.

2. Сумма денег поступивших на счет Депозитария при выплате вознаграждения и/или погашении (досрочном погашении) финансовых инструментов зачисляется на счет "Суммы для выплаты вознаграждения или погашения".

3. В случае если сумма, зачисленная на счет "Суммы для выплаты вознаграждения или погашения" не совпадает с суммой, рассчитанной Депозитарием, Депозитарий выясняет причины расхождения и при необходимости предпринимает меры по устранению расхождения.

4. В случае если расхождение не устранено в течение следующего операционного дня Депозитарий, при закрытии операционного дня списывает деньги со счета "Суммы для выплаты вознаграждения и погашения" на счет их отправителя.

5. На основании списка держателей финансовых инструментов, имеющих право на получение денег при выплате вознаграждения и/или при погашении (досрочном погашении) финансовых инструментов Депозитарий определяет наличие в списке следующих держателей:

1) держателей на субсчетах которых на дату погашения, числятся финансовые инструменты, переданные в залог,

2) держателей субсчета которых заблокированы по решению уполномоченных органов,

3) держателей на субсчетах которых числятся заблокированные по решению уполномоченных органов финансовые инструменты.

6. Деньги, подлежащие выплате держателям, указанным в предыдущем пункте, не перечисляются, а списываются со счета "Суммы для выплаты вознаграждения или погашения" на счет "Суммы до выяснения", до получения соответствующих распоряжений депонентов залогодателя и залогодержателя или документов уполномоченных органов.

### **5.7.2. Порядок перевода денег депонентам, имеющим позицию пользователя в МСПД**

1. Перевод денег на позиции пользователей в МСПД осуществляется только в национальной валюте.
2. В соответствии со списком держателей финансовых инструментов, Депозитарий формирует и направляет платежные поручения в МСПД на перевод денег с позиции Депозитария на позиции получателей денег.
3. В случае неисполнения платежного поручения, Депозитарий выясняет причины неисполнения и после их устранения повторно направляет в МСПД неисполненное платежное поручение.
4. В случае невозможности устранения причин неисполнения Депозитарий списывает деньги в сумме неисполненного платежного поручения со счета "Суммы для выплаты вознаграждения или погашения" и зачисляет их на счет "Суммы до выяснения".
5. В случае исполнения платежного поручения, Депозитарий списывает деньги в сумме исполненного платежного поручения со счета "Суммы для выплаты вознаграждения и погашения".

### **5.7.3. Порядок перевода денег депонентам, имеющим текущие счета в Депозитарии**

1. Перевод денег на текущие счета депонента может осуществляться как в национальной, так и в иностранной валюте.
2. В соответствии со списком держателей ценных бумаг, Депозитарий осуществляет проверку возможности учета на текущих счетах валюты выплаты.
3. Депозитарий списывает деньги со счета "Суммы для выплаты вознаграждения или погашения" и зачисляет на те текущие счета депонента, по которым установлена возможность учета валюты выплаты.
4. Депозитарий списывает деньги со счета "Суммы для выплаты вознаграждения или погашения" и зачисляет на счет "Суммы до выяснения" деньги тех депонентов и их клиентов, на текущих счетах которых, не может учитываться валюта выплаты.

## **5.8. Перевод денег со счета "Суммы до выяснения"**

### **5.8.1. Возврат денег со счета "Суммы до выяснения"**

1. Возврат денег со счета "Суммы до выяснения" осуществляется только в случае зачисления денег на этот счет по причине наличия неверных реквизитов в документах обслуживающего банка.
2. На основании письма банка-отправителя денег или по истечении одного рабочего дня со дня зачисления денег на счет "Суммы до выяснения", Депозитарий формирует и направляет в обслуживающий банк Указание на возврат денег со счета Депозитария. Письмо составляется в свободной форме с приложением копии Указания, на основании которого были зачислены деньги на счет "Сумма до выяснения".
3. В случае неисполнения Указания Депозитария, Депозитарий выясняет причины неисполнения, и после их устранения повторно направляет Указание вплоть до его исполнения.
4. В случае исполнения Указания, Депозитарий списывает деньги со счета "Суммы до выяснения".

### **5.8.2. Перевод денег, зачисленных на счет "Суммы до выяснения" по причине наличия на дату погашения на лицевых счетах депонентов финансовых инструментов, переданных в залог**

1. Перевод денег, зачисленных на счет "Суммы до выяснения" по причине наличия на дату погашения на счетах депонентов финансовых инструментов, переданных

в залог осуществляется Депозитарием на основании Указаний депонента залогодателя и депонента залогодержателя или на основании соответствующих документов уполномоченных органов.

2. В день получения Указаний депонента залогодателя и депонента залогодержателя или соответствующих документов уполномоченных органов, Депозитарий переводит деньги со счета "Суммы до выяснения" на счет, определенный Указаниями или документами уполномоченных органов.

### **5.8.3. Перевод денег со счета "Суммы до выяснения" на текущий счет депонента**

1. Перевод денег со счета "Суммы до выяснения" на текущий счет депонента, в случае если деньги были зачислены на счет "Суммы до выяснения" по причине наличия неверных реквизитов в документах обслуживающего банка, осуществляется на основании письма банка-отправителя денег. Письмо составляется в свободной форме с указанием реквизитов текущего счета, на который необходимо зачислить деньги, а также реквизитов документа, на основании которого деньги были зачислены на счет "Суммы до выяснения".

2. На основании письма, Депозитарий списывает деньги со счета "Суммы до выяснения" и зачисляет их на соответствующий текущий счет.

3. Перевод денег со счета "Суммы до выяснения" на текущий счет депонента, в случае если деньги были зачислены на счет "Суммы до выяснения" в связи с невозможностью депонентом получения денег в валюте выплаты, осуществляется после подачи депонентом соответствующего заявления. Заявление составляется в свободной форме, и в обязательном порядке содержит полное наименование депонента, дополнительный перечень видов валют учитываемый на текущем счете, данных о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

### **5.8.4. Порядок перевода денег со счета "Суммы до выяснения" по решению уполномоченных органов**

1. Перевод денег со счета "Суммы до выяснения" по решению уполномоченных органов осуществляется в следующих случаях:

– если деньги были зачислены на счет "Суммы до выяснения" в связи с наличием на момент выплаты вознаграждения и/или погашения (досрочного погашения) финансовых инструментов на разделе "блокировка уполномоченным органом",

– если деньги были зачислены на счет "Суммы до выяснения" в связи с наличием на момент выплаты вознаграждения и/или погашения (досрочного погашения) финансовых инструментов на заблокированных субсчетах.

2. В соответствии с банковскими реквизитами, указанными в решении уполномоченного органа, Депозитарий направляет в обслуживающий банк Указание на перевод денег со счета Депозитария.

3. В случае неисполнения Указания на перевод денег со счета Депозитария, Депозитарий выясняет причины неисполнения и после их устранения повторно направляет Указание в обслуживающий банк.

4. В случае исполнения платежного поручения или заявления на перевод денег Депозитарий списывает деньги со счета "Суммы до выяснения".

## **6. Отчетность Депозитария**

1. Отчетными документами по текущим счетам являются:

1) выписка с текущего счета<sup>1</sup>,

---

<sup>1</sup> Приложение № 3



- 2) уведомление о списании/зачислении денег с/на текущий счет при регистрации сделок с финансовыми инструментами,
- 3) иные документы.
2. Отчетные документы выдаются депоненту на регулярной или разовой основе.
3. Отчетные документы могут выдаваться посредством оригинала отчетного документа, в виде факсимильного сообщения или электронного документа.
4. Депозитарий выдает выписку с текущего счета:
  - 1) в виде оригинала – при открытии операционного дня,
  - 2) в виде электронного документа – по запросу депонента при открытии операционного дня и в течение операционного дня.
5. Уведомление о списании/зачислении денег с/на текущий счет при регистрации сделок с финансовыми инструментами, выдается после каждого осуществленного перевода денег по текущему счету, при условии передачи его в электронном виде.
6. В случае обнаружения ошибок в отчетных документах Депозитария, депонент обязан в течение 1 (одного) рабочего дня с момента получения отчетного документа обратиться в Депозитарий за разъяснением происхождения ошибки.
7. Порядок выдачи отчетных документов депоненту осуществляется в соответствии с "Правилами обмена документами", входящими в Свод правил.

## **7. Оплата услуг Депозитария**

1. Оплата услуг Депозитария за обслуживание текущего счета осуществляются в соответствии с "Тарифами АО "Центральный депозитарий ценных бумаг".

## **8. Заключительные положения**

1. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, разрешаются в соответствии со Сводом правил и действующим законодательством.

**Президент**  
**АО "Центральный депозитарий ценных бумаг"**

\_\_\_\_\_

**9. Приложения к "Правилам открытия, ведения и закрытия текущих счетов в АО "Центральный депозитарий ценных бумаг"**