

**Об утверждении Правил выпуска, размещения, обращения и погашения краткосрочных нот Национального Банка Республики Казахстан**

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 сентября 2016 года № 239. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 15 ноября 2016 года № 14423.

      В соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года "О Национальном Банке Республики Казахстан" и от 2 июля 2003 года "О рынке ценных бумаг", в целях установления порядка и условий выпуска, размещения, обращения и погашения краткосрочных нот Национального Банка Республики Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

      1. Утвердить прилагаемые Правила выпуска, размещения, обращения и погашения краткосрочных нот Национального Банка Республики Казахстан.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

|  |  |
| --- | --- |
| Председатель |  |
| Национального Банка | Д. Акишев |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Утверждены постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 сентября 2016 года № 239 |

**Правила**  
**выпуска, размещения, обращения и погашения**  
**краткосрочных нот Национального Банка Республики Казахстан**  
**Глава 1. Общие положения**

      1. Настоящие Правила выпуска, размещения, обращения и погашения краткосрочных нот Национального Банка Республики Казахстан (далее – Правила) разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года "О Национальном Банке Республики Казахстан", от 2 июля 2003 года "О рынке ценных бумаг" (далее – Закон о рынке ценных бумаг) и определяют порядок и условия выпуска, размещения, обращения и погашения краткосрочных нот Национального Банка Республики Казахстан (далее – Национальный Банк), размещаемых среди физических лиц в рамках реализации государственной денежно-кредитной политики Республики Казахстан (далее – денежно-кредитная политика).

      2. В Правилах используются понятия, предусмотренные Законом о рынке ценных бумаг, законами Республики Казахстан от 28 августа 2009 года "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее – Закон о ПОДФТ), от 21 мая 2013 года "О персональных данных и их защите", от 26 июля 2016 года "О платежах и платежных системах", а также следующие понятия:

      1) одноразовый код – уникальная последовательность электронных цифровых символов, создаваемая программно-аппаратными средствами по запросу физического лица и предназначенная для одноразового использования при предоставлении доступа физическому лицу к покупке или продаже краткосрочных нот Национального Банка;

      2) веб-портал – информационная система, предоставляющая физическому лицу точку доступа к покупке или продаже краткосрочных нот Национального Банка;

      3) идентификация физического лица – процедура установления подлинности физического лица с целью однозначного подтверждения его прав на открытие счета и (или) электронного кошелька и осуществление сделок с краткосрочными нотами Национального Банка;

      4) многоразовый код – уникальная последовательность электронных цифровых символов, создаваемая программно-аппаратными средствами по запросу физического лица и предназначенная для многоразового использования в течение определенного периода времени при предоставлении доступа физическому лицу к покупке или продаже краткосрочных нот Национального Банка;

      5) ставка доходности – параметр заключаемых сделок продажи или выкупа краткосрочных нот Национального Банка у физических лиц, используемый для расчета цены размещения или выкупа краткосрочных нот Национального Банка;

      6) исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.2018 № 188 (вводится в действие с 01.01.2019).

      7) Центр – республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения "Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан";

      8) уполномоченное подразделение – подразделение Национального Банка, ответственное за выпуск и размещение краткосрочных нот Национального Банка;

      9) выкуп краткосрочных нот Национального Банка – покупка Национальным Банком краткосрочных нот Национального Банка у физического лица, являющегося их держателем, с возможностью дальнейшей продажи краткосрочных нот Национального Банка на вторичном рынке ценных бумаг до истечения срока их обращения;

      10) погашение краткосрочных нот Национального Банка – действия эмитента по изъятию из обращения размещенных краткосрочных нот путем выплаты номинальной стоимости (без цели последующей продажи) краткосрочных нот Национального Банка электронными деньгами;

      11) счет – счет для учета краткосрочных нот Национального Банка, открытый центральным депозитарием Национальному Банку и (или) физическому лицу в системе реестров держателей государственных ценных бумаг;

      12) электронный кошелек – микропроцессор (чип), программное обеспечение персонального компьютера, иное программно-техническое средство, в котором хранятся электронные деньги, используемые в системе электронных денег, оператором которой выступает Центр, и (или) обеспечивающее к ним доступ;

      13) электронное приложение – специальное программное обеспечение на мобильных телефонах и иных устройствах либо веб-порталах, предназначенное для предоставления физическим лицам услуг по покупке или продаже краткосрочных нот Национального Банка.

      Сноска. Пункт 2 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 02.11.2017 № 196 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      3. Учет краткосрочных нот Национального Банка и прав по ним осуществляется центральным депозитарием по счетам Национального Банка и физических лиц в соответствии со сводом правил центрального депозитария.

      4. Порядок взаимодействия и информационного обмена Национального Банка, Центра и центрального депозитария при выпуске, размещении, обращении и погашении краткосрочных нот Национального Банка регулируется договорами, заключенными между Национальным Банком, Центром и центральным депозитарием.

      5. Вопросы налогообложения по краткосрочным нотам Национального Банка регулируются статьей 341 и главой 74 Кодекса Республики Казахстан от 25 декабря 2017 года "О налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый кодекс)".

      Сноска. Пункт 5 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.2018 № 188 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

**Глава 2. Выпуск, размещение и**  
**обращение краткосрочных нот Национального Банка**

      6. Краткосрочные ноты Национального Банка – государственные эмиссионные ценные бумаги, эмитируемые Национальным Банком, обязательства по которым несет Национальный Банк.

      7. Номинальная стоимость одной краткосрочной ноты Национального Банка составляет 100 (сто) тенге.

      8. Для выпуска краткосрочных нот Национального Банка Технический комитет по денежно-кредитной политике Национального Банка вырабатывает рекомендацию по определению условий выпуска, размещения и погашения краткосрочных нот Национального Банка, включая их вид, срок обращения, дату погашения, объем размещения и ставку доходности.

      Сноска. Пункт 8 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2017 № 16 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      9. На основании заявки уполномоченного подразделения, поданной не позднее чем за один рабочий день до даты начала размещения краткосрочных нот Национального Банка, центральный депозитарий присваивает международный идентификационный номер (код ISIN) выпуску краткосрочных нот Национального Банка.

      Сноска. Пункт 9 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.2018 № 188 (вводится в действие с 01.01.2019).  
      10. Исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.2018 № 188 (вводится в действие с 01.01.2019).

      11. Размещение краткосрочных нот Национального Банка осуществляется Национальным Банком путем их продажи физическим лицам за электронные деньги.

      12. Размещение краткосрочных нот Национального Банка на первичном рынке ценных бумаг, продажа или выкуп краткосрочных нот Национального Банка на вторичном рынке ценных бумаг осуществляется Национальным Банком в течение периода обращения краткосрочных нот Национального Банка.

      13. Центральный депозитарий без приказов Национального Банка осуществляет списание (зачисление) краткосрочных нот Национального Банка со счетов (на счета) Национального Банка в течение периода их обращения, а также выплату дохода по краткосрочным нотам Национального Банка.

      14. Обращение краткосрочных нот Национального Банка начинается со дня размещения в соответствии с условиями выпуска и размещения краткосрочных нот Национального Банка.

      15. В течение периода обращения цена размещения, продажи и выкупа краткосрочных нот Национального Банка ежедневно рассчитывается в соответствии с методикой определения цены размещения, продажи, выкупа краткосрочной ноты Национального Банка согласно приложению к Правилам и содержится в электронном приложении.

      16. Выкуп краткосрочных нот Национального Банка осуществляется по цене, рассчитанной на дату выкупа краткосрочных нот Национального Банка в соответствии с методикой определения цены размещения, продажи, выкупа краткосрочной ноты Национального Банка согласно приложению к Правилам.

      17. При отсутствии у физического лица открытого счета и (или) электронного кошелька физическое лицо посредством электронного приложения направляет в центральный депозитарий и Центр заявку на открытие счета и (или) электронного кошелька.

      18. Заявка на открытие счета и (или) электронного кошелька содержит следующие сведения:

      1) фамилию, имя, отчество (при его наличии) физического лица;

      2) индивидуальный идентификационный номер;

      3) номер мобильного телефона;

      4) адрес электронной почты;

      5) отметку о согласии физического лица на сбор, обработку и распространение персональных данных центральным депозитарием, единым накопительным пенсионным фондом и иными третьими лицами для целей идентификации физического лица, указанной в пункте 19 Правил.

      Сноска. Пункт 18 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 02.11.2017 № 196 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      19. Для идентификации физического лица используются:

      1) электронная цифровая подпись физического лица;

      2) или реквизиты платежной карточки (номер, срок действия платежной карточки, наименование системы платежных карточек), выпущенной банком второго уровня или Национальным оператором почты, с которым Центром и центральным депозитарием заключено соглашение об информационном обмене;

      3) или номер субсчета, открытого физическому лицу в системе учета центрального депозитария;

      4) или сведения, предусмотренные подпунктами 1), 2) пункта 18 Правил, имеющиеся у единого накопительного пенсионного фонда;

      5) или способы идентификации физического лица, предусмотренные сводом правил центрального депозитария.

      Сноска. Пункт 19 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 02.11.2017 № 196 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      19-1. При идентификации физического лица способом, предусмотренным подпунктом 1) пункта 19 Правил, к заявке на открытие счета и (или) электронного кошелька в электронном приложении прикрепляется копия документа, удостоверяющего личность клиента.

      Сноска. Правила дополнены пунктом 19-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 02.11.2017 № 196 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      20. При получении заявки на открытие счета и (или) электронного кошелька центральный депозитарий осуществляет надлежащую проверку клиента в соответствии с Законом о ПОДФТ.

      Сноска. Пункт 20 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2017 № 16 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      21. При получении заявки на открытие счета и (или) электронного кошелька Центр осуществляет проверку наличия у физического лица электронного кошелька в системе электронных денег, оператором которой выступает Центр.

      22. В случае если физическим лицом при подаче заявки на открытие счета и (или) электронного кошелька указаны данные электронного кошелька, открытого на неидентифицированного владельца электронных денег, идентификация физического лица, являющегося владельцем электронных денег, осуществляется на основании информации о клиенте, полученной Центром в соответствии с пунктом 18 Правил, по результатам обработки заявки на открытие счета и (или) электронного кошелька.

      23. При отсутствии у физического лица электронного кошелька Центр осуществляет открытие электронного кошелька физическому лицу в качестве идентифицированного владельца электронных денег и на основании полученного посредством электронного приложения согласия физического лица направляет сведения о номере электронного кошелька и дате его открытия либо дате идентификации физического лица в качестве идентифицированного владельца электронных денег в центральный депозитарий.

      При получении от Центра сведений о номере электронного кошелька и дате его открытия центральный депозитарий осуществляет открытие физическому лицу счета.

      24. По результатам рассмотрения заявки на открытие счета и (или) электронного кошелька центральный депозитарий направляет физическому лицу уведомление посредством электронного приложения, содержащее следующие сведения:

      1) при открытии электронного кошелька – дату открытия и номер электронного кошелька;

      2) при открытии счета – дату открытия и номер счета;

      3) при отказе в открытии электронного кошелька и (или) счета – причины отказа.

      25. Сделка купли-продажи краткосрочных нот Национального Банка осуществляется между физическим лицом и Национальным Банком.

      К совершению сделок с краткосрочными нотами Национального Банка допускается физическое лицо, имеющее счет, электронный кошелек, являющееся идентифицированным владельцем электронных денег и прошедшее процедуру идентификации физического лица в соответствии со сводом правил центрального депозитария.

      26. Для совершения сделок с краткосрочными нотами Национального Банка физическое лицо посредством электронного приложения направляет заявку на покупку или продажу краткосрочных нот Национального Банка, в которой указывает количество заявленных к покупке или продаже краткосрочных нот Национального Банка.

      Сноска. Пункт 26 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2017 № 16 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      27. При получении заявки физического лица на покупку краткосрочных нот Национального Банка центральный депозитарий направляет в систему электронных денег, оператором которой выступает Центр, указание о переводе электронных денег на сумму покупки краткосрочных нот Национального Банка с электронного кошелька физического лица на электронный кошелек Национального Банка.

      В случае достаточности суммы электронных денег на электронном кошельке физического лица Центр осуществляет перевод электронных денег на сумму покупки краткосрочных нот Национального Банка с электронного кошелька физического лица на электронный кошелек Национального Банка.

      Сноска. Пункт 27 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2017 № 16 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      28. При поступлении на электронный кошелек Национального Банка достаточной суммы электронных денег физического лица для покупки краткосрочных нот Национального Банка центральный депозитарий осуществляет регистрацию сделки купли-продажи краткосрочных нот Национального Банка и списывает краткосрочные ноты Национального Банка со счета Национального Банка в количестве, указанном в заявке физического лица на покупку краткосрочных нот Национального Банка, и зачисляет их на счет физического лица.

      Сноска. Пункт 28 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2017 № 16 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      29. При получении заявки физического лица на продажу краткосрочных нот Национального Банка и отсутствии оснований для отказа, установленных пунктом 31 Правил, центральный депозитарий направляет в Центр указание о переводе электронных денег с электронных кошельков Национального Банка в сумме, равной цене покупки физическим лицом краткосрочных нот Национального Банка, и (или) центрального депозитария в сумме, равной сумме дохода по краткосрочным нотам Национального Банка, на электронный кошелек физического лица.

      Сноска. Пункт 29 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2017 № 16 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      30. При получении указания о переводе электронных денег, предусмотренного пунктом 29 Правил, Центр осуществляет перевод электронных денег с электронного кошелька Национального Банка в сумме, равной цене покупки физическим лицом краткосрочных нот Национального Банка, и (или) электронного кошелька центрального депозитария в сумме, равной сумме дохода по краткосрочным нотам Национального Банка, на электронный кошелек физического лица.

      После осуществления Центром перевода электронных денег с электронных кошельков Национального Банка и (или) центрального депозитария на электронный кошелек физического лица центральный депозитарий осуществляет перевод краткосрочных нот Национального Банка со счета физического лица на счет Национального Банка.

      Сноска. Пункт 30 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2017 № 16 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      31. Центральный депозитарий отказывает в удовлетворении заявки физического лица на покупку или продажу краткосрочных нот Национального Банка по одному из следующих оснований:

      1) при отсутствии для покупки достаточного количества электронных денег на электронном кошельке физического лица или для продажи достаточного количества краткосрочных нот Национального Банка на счете физического лица;

      2) если краткосрочные ноты Национального Банка, счет физического лица и (или) электронный кошелек физического лица, указанный (указанные) в заявке физического лица на покупку или продажу краткосрочных нот Национального Банка, заблокированы;

      3) в случае обременения краткосрочных нот Национального Банка, принадлежащих физическому лицу и находящихся на счете физического лица;

      4) по основаниям, предусмотренным статьей 13 Закона о ПОДФТ;

      5) в случаях, предусмотренных сводом правил центрального депозитария.

      Сноска. Пункт 31 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2017 № 16 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      32. При наличии оснований для отказа в удовлетворении заявки на покупку или продажу краткосрочных нот Национального Банка, предусмотренных пунктом 31 Правил, центральный депозитарий направляет физическому лицу уведомление с указанием причин отказа.

      Сноска. Пункт 32 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2017 № 16 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      33. Обращение краткосрочных нот Национального Банка завершается за один день до даты их погашения, установленной условиями выпуска и размещения краткосрочных нот Национального Банка.

**Глава 3. Погашение краткосрочных нот Национального Банка**

      34. Погашение краткосрочных нот Национального Банка осуществляется по их номинальной стоимости в соответствии с настоящей главой и сводом правил центрального депозитария.

      35. Не позднее 12.00 часов времени города Алматы рабочего дня, предшествующего дню погашения краткосрочных нот Национального Банка, центральный депозитарий формирует реестр держателей краткосрочных нот Национального Банка на дату погашения краткосрочных нот Национального Банка.

      36. Не позднее 16.00 часов времени города Алматы рабочего дня, предшествующего дню погашения краткосрочных нот Национального Банка, центральный депозитарий направляет в Национальный Банк уведомление о количестве краткосрочных нот Национального Банка и сумме, подлежащей выплате физическому лицу при погашении краткосрочных нот Национального Банка.

      37. В день погашения не позднее 14.00 часов времени города Алматы центральный депозитарий направляет в Центр указание о переводе электронных денег с электронных кошельков Национального Банка в сумме, равной цене покупки физическим лицом краткосрочных нот Национального Банка, и центрального депозитария в сумме, равной сумме дохода по краткосрочным нотам Национального Банка, на электронный кошелек физического лица.

      Сноска. Пункт 37 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2017 № 16 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      38. Центр осуществляет перевод электронных денег с электронных кошельков Национального Банка и центрального депозитария на электронный кошелек физического лица в соответствии с указанием о переводе электронных денег, полученным от центрального депозитария в соответствии с пунктом 37 Правил.

      Сноска. Пункт 38 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2017 № 16 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      39. После осуществления Центром перевода электронных денег с электронных кошельков Национального Банка и центрального депозитария на электронный кошелек физического лица с целью погашения краткосрочных нот Национального Банка центральный депозитарий осуществляет списание краткосрочных нот Национального Банка со счета физического лица.

      Сноска. Пункт 39 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2017 № 16 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение к Правилам выпуска, размещения, обращения и погашения краткосрочных нот Национального Банка Республики Казахстан |

      Сноска. Приложение в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2017 № 16 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

**Методика определения цены размещения, продажи, выкупа краткосрочной ноты Национального Банка**

      Цена размещения, продажи, выкупа краткосрочной ноты Национального Банка, находящейся в обращении, определяется Национальным Банком по следующей формуле:

      P= Рн/(1+(Y/365\*(T/100)))

      где:

      Рн – номинальная стоимость

      P – цена размещения/выкупа краткосрочной ноты;

      Y – ставка доходности, размер которой определяется на дату рекомендации консультативно-совещательного органа Национального Банка – Технического комитета по денежно-кредитной политике Национального Банка и остается неизменной в течение срока обращения краткосрочной ноты Национального Банка;

|  |  |
| --- | --- |
|  | T – количество дней до погашения. |

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