

Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан)

**Условия выпуска, обращения и погашения
банковских депозитных сертификатов «Депозитный сертификат
специальный» в ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)**

Алматы, 2023 г.

Рег. № _____
от ____ 2023 г.

Утверждена
протоколом/решением
Совета директоров
Дочерней организации
Акционерного общества
Банк ВТБ (Казахстан)
от 30.06.2023 года
№22/2023

**Условия выпуска, обращения и погашения
банковских депозитных сертификатов «Депозитный сертификат
специальный» в ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)**

Настоящие Условия выпуска, обращения и погашения банковских депозитных сертификатов «Депозитный сертификат специальный» в ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) (далее – «Условия») разработаны в соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 декабря 2017 года № 264 «Об утверждении Правил выпуска и обращения банковских депозитных сертификатов», внутренними документами ДО АО Банк ВТБ (Казахстан).

№	Наименование параметра Условий	Содержание параметра Условий
1)	Банк/ Банк-эмитент	Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан) (ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)) - эмитент ценных бумаг
2)	Место нахождение Банка / Банка-эмитента (в соответствии с Уставом)	Республика Казахстан, 050040, г. Алматы, ул. Тимирязева, 26/29
3)	Вид и тип ценных бумаг	именные банковские депозитные сертификаты «Депозитный сертификат специальный». Данные ценные бумаги являются неэмиссионными ценностями
4)	Сертификат	банковский депозитный сертификат «Депозитный сертификат специальный» - именная неэмиссионная ценная бумага, выпускаемая Банком-эмитентом в бездокументарной форме в целях предоставления ее в обеспечение исполнения обязательств по кредитной сделке и удостоверяющая права ее Держателя на получение, при условии полного исполнения своих обязательств по договору залога и обязательств иным лицом – заемщиком / принципалом перед Банком по кредитной сделке, по истечении/ до истечения

		(досрочного погашения Сертификата) Срока обращения Сертификата, его номинальной стоимости и причитающегося вознаграждения по нему в размере, установленном в договоре купли-продажи Сертификата, заключаемом с Банком-эмитентом в порядке, предусмотренном настоящими Условиями, внутренними документами Банка-эмитента, законодательством Республики Казахстан.
5)	Форма Сертификата	<p>бездокументарная (в виде совокупности электронных записей). Выдача Сертификатов на руки Держателям не предусмотрена. Держатели Сертификатов не вправе требовать выдачи Сертификата на руки.</p> <p>После полного погашения Сертификата производится списание Сертификата с Лицевого счета.</p>
6)	Учет и подтверждение прав по Сертификату	<p>Учет и подтверждение прав по Сертификату осуществляется Банком-эмитентом.</p> <p>Подтверждением права на Сертификат является выписка с Лицевого счета Держателя (Клиента), открытого у Банка-эмитента в целях ее учета в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан</p>
7)	Держатель Сертификата	Держатель (Клиент) – физическое лицо, на Лицевом счете которого, открытом в Банке-эмитенте, числится Сертификат, являющееся держателем (собственником) Сертификата на основании Договора купли-продажи Сертификата и выписки с Лицевого счета.
8)	Порядок выпуска и обращения Сертификатов	<p>Выпуск и обращение Сертификатов проводится путём заключения Договоров купли-продажи Сертификата по форме, утвержденной Правлением Банка, в соответствии с настоящими Условиями, внутренними документами Банка-эмитента, законодательством Республики Казахстан, посредством подачи Клиентом Банку-эмитенту приказа по установленной Банком-эмитентом форме.</p> <p>Договоры купли-продажи Сертификата заключаются путем удовлетворения приказов Клиентов на выпуск и покупку Сертификатов, поданных при непосредственном обращении к Банку-эмитенту.</p> <p>Договоры купли – продажи Сертификата с лицами, связанными с Банком-эмитентом особыми отношениями/ в совершении которых имеется</p>

		заинтересованность, заключается в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
9)	Должник	Заемщик/принципал (юридическое лицо/индивидуальный предприниматель), с которым заключена кредитная сделка (договор банковского займа/договор о предоставлении банковской гарантии/ соглашение о предоставлении финансирования Банком по кредитной сделке или иная кредитная документация)
10)	Объем выпуска Сертификатов	не более 10 % от собственного капитала Банка в рамках предельных условий, установленных Советом директоров Банка в соответствии с Правилами об общих условиях проведения банковских и иных операций в ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)
11)	Количество выпущенных Сертификатов	в зависимости от объема выпущенных Сертификатов Количество выпускаемых на одного Клиента/Держателя Сертификатов не ограничено
12)	Минимальный и максимальный размеры номинальной стоимости Сертификата	не менее 1 000 000 тенге и не более 10 % от собственного капитала Банка в рамках предельных условий, установленных Советом директоров Банка в соответствии с Правилами об общих условиях проведения банковских и иных операций в ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) Сертификаты могут выпускаться различной номинальной стоимостью, устанавливаемой в Договоре купли-продажи Сертификата
13)	Срок обращения Сертификата	Минимальный срок обращения Сертификата – 3 месяца Максимальный срок обращения Сертификата – не более 36 месяцев в соответствии с Правилами об общих условиях проведения банковских и иных операций в ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)
14)	Размер и вид вознаграждения по Сертификату	Размер вознаграждения по Сертификату определяется Договором купли-продажи Сертификата, в процентах годовых. Вид вознаграждения – фиксированный на весь Срок обращения Сертификата.
15)	Валюта номинальной стоимости Сертификата,	национальная валюта Республики Казахстан – тенге (KZT)

	вознаграждения по Сертификату	
16)	Периодичность выплаты и порядок расчета и выплаты вознаграждения по Сертификату	<p>Периодичность выплаты вознаграждения по Сертификату: ежемесячно; через каждые 3 (три) месяца; в конце Срока обращения Сертификата.</p> <p>Выплата вознаграждения Банком осуществляется по окончании периода (месяца/3(трех) месяцев/в конце срока) в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты, следующей за датой окончания периода безналичным способом на текущий счет Держателя, открытый в Банке, указанный в Договоре купли-продажи Сертификата (далее – Текущий счет Держателя).</p> <p>Вознаграждение рассчитывается как произведение номинальной стоимости Сертификата, размера ставки вознаграждения по Сертификату и фактического количества дней обращения Сертификата в период начисления вознаграждения, деленное на фактическое количество дней в году. При расчете вознаграждения по Сертификату количество дней в месяце принимается равным фактическому количеству дней в месяце, год - равный 365/366 дням.</p> <p>При выплате вознаграждения по Сертификату Банк производит удержание налогов, подлежащих удержанию у источника выплаты, в случаях, размерах и в порядке, установленных законодательством Республики Казахстан.</p>
17)	Погашение Сертификата по истечении Срока обращения Сертификата	Погашение Сертификата (выплата номинальной стоимости) по истечении Срока обращения Сертификата производится в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня, следующего за датой окончания срока обращения Сертификата, путем безналичного перевода денег на Текущий счет Держателя. Лицевой счет закрывается в день перевода денег на Текущий счет Держателя и списания Сертификата.
18)	Порядок расчета, выплаты вознаграждения и погашения Сертификата до истечения его Срока обращения	<p>Досрочное погашение Сертификата (до истечения Срока его обращения) допускается при условии полного исполнения обязательств/ отсутствия обязательств Должника по кредитной сделке перед Банком / отсутствия обременения третьих лиц по Сертификату по Договору залога.</p> <p>Досрочное погашение Сертификата производится по номинальной стоимости Сертификата</p>

		<p>Вознаграждение расчитывается за фактическое количество дней срока обращения Сертификата по действующему размеру вознаграждения Сертификата, установленному договором купли-продажи Сертификата, и выплачивается одновременно с номинальной стоимостью Сертификата по истечении 30 (тридцати) календарных дней (на 31 (тридцать первый) календарный день) с даты обращения Держателя в Банк с требованием выплаты номинальной стоимости до истечения Срока его обращения (досрочного погашения Сертификата), но не позднее 90 (девяноста) календарных дней с даты обращения Держателя в Банк, путем безналичного перевода на Текущий счет Держателя.</p> <p>В случае применения отступного (в порядке, предусмотренном для уступки прав требования (цессии)) для целей погашения просроченной задолженности и погашения срочной задолженности по кредитной сделке, Банк осуществляет расчет причитающегося вознаграждения за фактический срок обращения Сертификата и погашает задолженность по кредитной сделке за счет номинальной стоимости Сертификата и причитающегося по нему вознаграждению. После погашения задолженности по кредитной сделке, Банк осуществляет выплату остатка начисленного вознаграждения одновременно с остатком номинальной стоимости Сертификата (при наличии) Держателю в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты полного погашения задолженности, безналичным способом на Текущий счет Держателя.</p>
19)	Порядок выкупа Сертификата по инициативе Банка	<p>Банк вправе произвести выкуп Сертификата у Держателя по собственной инициативе Банка в любое время, после полного исполнения Должником своих обязательств перед Банком по кредитной сделке.</p> <p>При осуществлении выкупа Сертификата Банк производит досрочное погашение Сертификата путем выплаты номинальной стоимости Сертификата и причитающегося вознаграждения за фактическое количество дней обращения Сертификата в течение Срока его обращения в размере, установленном в Договоре купли-продажи Сертификата, в течение 5</p>

		(пяти) рабочих дней безналичным переводом на Текущий счет Держателя. В случае наличия обременения по Сертификату его выкуп Банком у Держателя не предусмотрен.
20)	Форма погашения Сертификатов	Погашение Сертификатов производится Банком-эмитентом в безналичном порядке деньгами в национальной валюте Республики Казахстан – тенге в пользу Держателя Сертификата на Текущий счет Держателя. Возможность выбора формы погашения Сертификата не предусмотрена.
21)	Пролонгация Срока обращения Сертификата	Срок обращения по Сертификату не пролонгируется (не продлевается)
22)	Конвертация Сертификата в другие виды ценных бумаг	Сертификаты не являются конвертируемыми ценными бумагами
23)	Увеличение номинальной стоимости Сертификата	не предусмотрено
24)	Частичное изъятие/ частичная выплата суммы или части номинальной стоимости Сертификата	не предусмотрено
25)	Переуступка прав по Сертификату от Держателя третьим лицам	не предусмотрена
26)	Комиссионное вознаграждение Банка/ Банка-эмитента	Комиссионное вознаграждение Банка оплачивается в соответствии с порядком и тарифами, действующими в Банке.
27)	Иные условия по Сертификату	Банк при обслуживании Сертификатов осуществляет реализацию мер внутреннего контроля, установленных законодательством Республики Казахстан, в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с требованиями соответствующих внутренних документов Банка

В случае изменения действующего законодательства и/или вступления в силу нормативных актов Республики Казахстан в сфере ценных бумаг, порядок учета и перехода прав на Сертификат будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства Республики Казахстан и/или нормативных правовых актов Республики Казахстан в сфере ценных бумаг.

Настоящие Условия вступают в силу с даты их утверждения Советом директоров Банка.