

Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан)

**Условия выпуска, обращения и погашения банковских депозитных сертификатов в
ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) для физических лиц №1**

Алматы, 2024

Рег. №18-004/1034
от 18.07.2024г.

Утверждены
решением Совета директоров
Дочерней организации
Акционерного общества
Банк ВТБ (Казахстан)
от «18» июля 2024 года
протокол/решение №17/2024

**Условия выпуска, обращения и погашения банковских депозитных сертификатов в
ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) для физических лиц №1**

Настоящие Условия выпуска, обращения и погашения банковских депозитных сертификатов в ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) для физических лиц №1 (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) (далее – Банк) и являются общими (стандартными) условиями выпуска, обращения и погашения банковских депозитных сертификатов Банка для физических лиц.

№	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 нахождения 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. Данные ценные бумаги являются неэмиссионными ценными бумагами
4	Сертификат	Депозитный сертификат (далее – Сертификат) - неэмиссионная именная ценная бумага, выпущенная Банком, удостоверяющая права Держателя на получение по истечении установленного для нее условиями выпуска срока обращения либо до его истечения, ее номинальной стоимости, а также вознаграждения в размере, установленном условиями выпуска / Договором купли-продажи банковского депозитного сертификата (далее – Договор купли-продажи Сертификата). Номинальная стоимость Сертификата – денежное выражение стоимости депозитного сертификата, определенное при его выпуске, на которую начисляется выраженное в процентах вознаграждение
5	Форма Сертификата	Сертификаты выпускаются в бездокументарной форме (в виде совокупности электронных записей). Выдача Сертификатов на руки Держателям не предусмотрена. Держатели Сертификатов не вправе

		<p>требовать выдачи Сертификата на руки</p> <p>По запросу Держателя Сертификата, путем его обращения к ответственному специалисту Банка, Банк предоставляет выписку (-и) с Лицевого счета Держателя Сертификата на бумажном носителе в день обращения. Допускается выдача выписки (-ок) с Лицевого счета Держателя в электронной форме, если это предусмотрено Договором купли-продажи Сертификата</p>
6	Учет и подтверждение прав по Сертификату	<p>Учет и подтверждение прав по Сертификату осуществляется Банком-эмитентом.</p> <p>Подтверждением права собственности на Сертификат является выписка с Лицевого счета Держателя (Клиента), открытого в Банке-эмитенте в целях учета Сертификата в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.</p>
7	Держатель Сертификата/Клиент	<p>Держатель Сертификата – физическое лицо, на Лицевом счете которого числится Сертификат (далее – Держатель);</p> <p>Клиент – физическое лицо, заключившее или намеревающееся заключить с Банком Договор или в случае переуступки (передачи) прав по Сертификату с Держателем и Банком соответствующее дополнительное соглашение к Договору купли-продажи Сертификата.</p> <p>Держателем Сертификата / Клиентом не может быть индивидуальный предприниматель</p>
8	Порядок выпуска и обращения Сертификатов	<p>Выпуск и обращение Сертификата осуществляется на основании Договора купли-продажи Сертификата, заключаемого между Банком-эмитентом и Держателем Сертификата, в порядке, предусмотренном Банком.</p> <p>Выпуск Сертификата осуществляется после предоставления Клиентом необходимых документов для проведения процедур по его надлежащей проверке в соответствии с требованиями законодательства РК (в том числе источника происхождения денег, вносимых в качестве оплаты Сертификата) и заключения Договора купли-продажи Сертификата при условии оплаты Сертификата в размере его номинальной стоимости</p> <p>На каждый Сертификат Банк открывает Держателю/Клиенту отдельный Лицевой счет в размере номинальной стоимости Сертификата и переводит сумму денег с транзитного счета Банка на Лицевой счет Держателя. При выпуске Сертификатов Банк присваивает каждому Сертификату идентификационный номер, который не подлежит изменению.</p> <p>Право собственности на Сертификат возникает у Держателя с момента отражения Сертификата на его Лицевом счете.</p> <p>Банк вправе в любое время по своему усмотрению приостановить, ограничить или прекратить выпуск и продажу Сертификатов. При этом, в период</p>

		<p>незавершенного размещения Сертификатов одного выпуска не осуществляется внесение изменений в условия выпуска Сертификата.</p> <p>Договоры купли – продажи Сертификата с лицами, связанными с Банком-эмитентом особыми отношениями/ в совершении которых имеется заинтересованность, заключаются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка-эмитента</p>
9	Объем выпуска Сертификатов	<p>на каждого клиента (держателя) 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). При выпуске клиенту (держателю) Сертификата (-ов) номинальной стоимостью (как по одному Сертификату, так и по нескольким Сертификатам в совокупности) 10 (десять) и более процентов от размера собственного капитала Банка, решение о выпуске данному клиенту (держателю) Сертификата / Сертификатов номинальной стоимостью в размере 10 (десять) и более процентов от собственного капитала Банка принимается Советом Директоров Банка.</p>
10	Количество выпущенных Сертификатов	<p>в зависимости от объема выпуска Сертификатов Количество выпускаемых на одного Клиента/Держателя Сертификатов не ограничено</p>
11	Минимальный и максимальный размеры номинальной стоимости Сертификата	<p>не менее 1 000 000 тенге и в размере, не превышающем 10 (десяти) и более процентов от собственного капитала Банка за исключением случая, указанного в третьем абзаце настоящего пункта Условий и с соблюдением предельных условий, установленных Советом директоров Банка в соответствии с Правилами об общих условиях проведения банковских и иных операций в ДО АО Банк ВТБ (Казахстан).</p> <p>Сертификаты могут выпускаться различной номинальной стоимостью, устанавливаемой в Договоре купли-продажи Сертификата.</p> <p>Допускается выпуск клиенту (Держателю) Сертификата/Сертификатов номинальной стоимостью 10 (десять) и более процентов от размера собственного капитала Банка, при этом решение о выпуске данному клиенту (Держателю) Сертификата/Сертификатов номинальной стоимостью 10 (десять) и более процентов от собственного капитала Банка принимается Советом Директоров Банка.</p>
12	Срок обращения Сертификата	<p>6 месяцев либо 12 месяцев с даты начала Срока обращения Сертификата (датой начала Срока обращения считается дата выпуска Сертификата (дата зачисления Сертификата на Лицевой счет))</p>
13	Размер и вид ставки вознаграждения по Сертификату	<p>Размер вознаграждения (ставки вознаграждения) по Сертификату определяется Договором купли-продажи Сертификата, в процентах годовых.</p> <p>Размер вознаграждения (ставки вознаграждения)</p>

		утверждается уполномоченным органом Банка. Вид размера вознаграждения (ставки вознаграждения) по Сертификату – фиксированный на весь Срок обращения Сертификата
14	Валюта номинальной стоимости Сертификата, вознаграждения по Сертификату	национальная валюта Республики Казахстан – тенге (KZT)
15	Порядок начисления и выплаты вознаграждения по Сертификату	<p>Начисление вознаграждения по Сертификату производится со следующего дня, после даты выпуска Сертификата. Дата выпуска Сертификата соответствует дате начала Срока обращения Сертификата.</p> <p>Выплата вознаграждения по Сертификату производится Держателю Сертификата ежемесячно, через каждые 3 (три) месяца со дня выпуска Сертификата либо в конце срока обращения Сертификата и осуществляется следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> – ежемесячно либо через каждые 3 (три) месяца: выплата вознаграждения по Сертификату производится Держателю Сертификата ежемесячно либо через каждые 3 (три) месяца с даты выпуска Сертификата (далее – период), в течение 5 (пяти) рабочих дней по окончании каждого периода; – в конце Срока обращения Сертификата: выплата вознаграждения по Сертификату при его погашении осуществляется Держателю Сертификата одновременно с выплатой номинальной стоимости Сертификата в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня истечения Срока обращения Сертификата. <p>Вознаграждение по Сертификату выплачивается Держателю в порядке, определенном Договором купли-продажи Сертификата. Вознаграждение по Сертификату рассчитывается как произведение номинальной стоимости Сертификата, размера вознаграждения (ставки вознаграждения) по Сертификату и фактического количества дней владения Сертификатом в период начисления вознаграждения, деленное на фактическое количество дней в году. При расчете вознаграждения количество дней в месяце принимается равным фактическому количеству дней в месяце, год - равный 365/366 дням. При этом день зачисления Сертификата на Лицевой счет Держателя Сертификата и день списания Сертификата с Лицевого счета Держателя Сертификата для целей начисления вознаграждения считается за один день.</p>
16	Погашение Сертификата по истечении Срока обращения Сертификата и выплата номинальной стоимости	Списание Сертификата с Лицевого счета Держателя Сертификата по истечении Срока обращения Сертификата производится Банком в день окончания Срока обращения Сертификата. Выплата Держателю Сертификата номинальной стоимости Сертификата при его погашении одновременно с вознаграждением согласно п. 15 настоящих Условий осуществляется в течение 5 (пяти) рабочих дней со

		дня истечения Срока обращения Сертификата в порядке, определенном Договором купли-продажи Сертификата
17	Порядок выплаты номинальной стоимости Сертификата до истечения Срока обращения Сертификата, а также порядок расчета и выплаты вознаграждения по Сертификату, в случае обращения Держателя Сертификата в Банк с требованием выплаты номинальной стоимости Сертификата до истечения Срока обращения Сертификата	Держатель Сертификата вправе обратиться в Банк с требованием выплаты номинальной стоимости Сертификата, в письменной форме, до истечения Срока обращения Сертификата. Банк осуществляет выплату номинальной стоимости Сертификата и вознаграждения с даты начала обращения Сертификата, на 31 (Тридцать первый) календарный день, исчисляемый со дня предъявления письменного требования Держателя, путем перевода денег в безналичной форме по реквизитам, указанным Клиентом, либо наличным способом в порядке, установленном Банком. В данном случае, Банк осуществляет выплату Держателю Сертификата номинальной стоимости Сертификата и вознаграждения по Сертификату, пересчитанного с даты отражения Сертификата на Лицевом счете Держателя по дату обращения Держателя с письменным требованием о досрочной выплате номинальной стоимости Сертификата из расчета размера ставки вознаграждения, установленной и действующей на момент пересчета по вкладу «До востребования» (для физических лиц), если иной размер ставки вознаграждения по Сертификату при досрочной выплате его номинальной стоимости не установлен Договором купли - продажи Сертификата, заключенным между Банком и Держателем Сертификата, на основании решения соответствующего уполномоченного органа Банка. В случае если при пересчете вознаграждения согласно указанному выше, Банк установит, что Держатель должен вернуть излишне выплаченное Держателю вознаграждение или его часть, то необходимая сумма удерживается Банком с выплаты номинальной стоимости Сертификата.
18	Порядок и условия выкупа Сертификата по инициативе Банка	Банк не осуществляет досрочный обратный выкуп Сертификата у Держателя по собственной инициативе
19	Пролонгация Срока обращения Сертификата	Срок обращения Сертификата не пролонгируется (не продлевается)
20	Конвертация Сертификата в другие виды ценных бумаг	Сертификаты не являются конвертируемыми ценными бумагами
21	Увеличение номинальной стоимости Сертификата	не предусмотрено
22	Частичная выплата (требование о частичной выплате) номинальной стоимости Сертификата	не предусмотрена
23	Переуступка (передача) прав по Сертификату от Держателя третьему (другому) лицу	Допускается физическим лицам. В случае переуступки (передачи) прав по Сертификату права на один Сертификат не могут быть переданы нескольким лицам. Условия, связанные с выпуском и обращением

		<p>Сертификата (срок обращения Сертификата, номинальная стоимость Сертификата, размер и метод расчета вознаграждения) не изменяются, за исключением идентификационных данных нового Держателя Сертификата, которому передаются права владения Сертификатом</p> <p>При переуступке (передаче) прав по Сертификату начисление вознаграждения по Сертификату, права по которому принадлежат (-ли) прежнему Держателю, прекращается в момент списания Сертификата с Лицевого счета прежнего Держателя и зачисления на Лицевой счет Клиента (нового Держателя). Списание Сертификата с Лицевого счета прежнего Держателя и зачисление на Лицевой счет Клиента (нового Держателя) осуществляется в рабочий день (день в день).</p> <p>При этом начисленное до момента переуступки (передачи) прав по Сертификату вознаграждение, причитающееся прежнему Держателю, выплачивается прежнему Держателю в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка-эмитента и дополнительным соглашением к Договору купли-продажи Сертификата.</p> <p>Начисление вознаграждения по Сертификату, права по которому переуступлены (переданы), осуществляется Клиенту (новому Держателю) со следующего дня после даты зачисления Сертификата на Лицевой счет Клиента (нового Держателя). Право собственности на Сертификат возникает у Держателя с момента зачисления Сертификата на его Лицевой счет.</p> <p>При переуступке (передаче) прав по Сертификату в случае, если одна из сторон является нерезидентом, а также если сумма переуступки (передачи) прав по Сертификату превышает 50 000 (пятьдесят тысяч) долларов США в эквиваленте, то данная операция подлежит валютному контролю в соответствии с внутренними документами Банка-эмитента</p>
24	Комиссионное вознаграждение Банка/ Банка-эмитента	Комиссионное вознаграждение оплачивается в соответствии с порядком и тарифами, действующими в Банке
25	Неустойки, штрафы	В случае несвоевременного погашения Сертификата и (или) несвоевременной выплаты вознаграждения по Сертификату, Банк выплачивает Держателю неустойку в размере 0,1% от невыплаченной суммы за каждый день, но не более 5% от неоплаченной суммы в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка
26	Условия налогообложения вознаграждения по Сертификату	Вознаграждение по Сертификату подлежит налогообложению индивидуальным подоходным налогом у источника выплаты в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан. Держатель Сертификата предоставляет подтверждающий документ о резидентстве при установлении деловых отношений с Банком. В случае смены резидентства, Держатель

		<p>Сертификата должен предоставить подтверждающий документ о смене резидентства в Банк до даты выплаты вознаграждения в стране, с которой Правительством Республики Казахстан заключен (-а) международный договор (конвенция) об избежание двойного налогообложения и уклонения от уплаты налогов, в целях применения положения соответствующего (-ей) международного договора (конвенции), если иное не предусмотрено соответствующим (-ей) международным договором (конвенцией).</p> <p>Банк при выплате дохода в виде вознаграждения по Сертификату физических лиц - нерезидентов производит удержание индивидуального подоходного налога с дохода нерезидента в порядке и сроки, установленные действующим налоговым законодательством Республики Казахстан</p>
27	Иные условия по Сертификату	<p>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</p> <p>Иные условия, связанные с выпуском и обращением Сертификатов, могут определяться внутренними документами Банка / Банка-эмитента</p>
28	Перечень документов, которые подаются (предъявляются в Банк / Банк-эмитент) Держателем/Клиентом при выпуске и/или в период обращения Сертификата, в том числе при переуступке (переходе) прав на Сертификат	<p>Перечень документов определяется в соответствии с внутренними документами Банка/Банка-эмитента, утвержденными соответствующими уполномоченными органами Банка / Банка-эмитента в соответствии с их компетенцией, и законодательством Республики Казахстан</p>

В случае изменения действующего законодательства и/или вступления в силу нормативных актов Республики Казахстан, затрагивающего (-их) сферу ценных бумаг и (или) банковской деятельности, порядок учета, перехода и подтверждения прав на Сертификат будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства Республики Казахстан и/или нормативных правовых актов Республики Казахстан.

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

**Председатель Правления
ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)**

Д. Забелло