

УТВЕРЖДЕНЫ
Решением Совета директоров
ДБ АО «Банк Хоум Кредит»
протокол №8/2021 от 30.04.2021

УСЛОВИЯ
ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ
ДЕПОЗИТНЫХ СЕРТИФИКАТОВ ПО
ПРОДУКТУ «СТАНДАРТНЫЙ»

ДОЧЕРНИЙ БАНК
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ХОУМ КРЕДИТ ЭНД ФИНАНС БАНК»
(ДБ АО «БАНК ХОУМ КРЕДИТ»)

г. Алматы, 2021 год

Справочная информация

Название:	Условия выпуска и обслуживания банковских депозитных сертификатов по продукту «Стандартный»				
Версия:	4				
Подразделение – ответственный разработчик:	Департамент казначейства				
Уровень доступа:	Общий				
Отв. разработчик:	Должность	Ф.И.О.	Подпись	Дата	Конт. тел.
	Начальник отдела по работе с финансовыми институтами и рейтинговыми агентствами	Илимжанова А.			3365

Хронология изменений и дополнений в документ

Ф.И.О. исполнителя	Версия	Описание	Дата
Максутова А.	1.0	В связи с введением новых продуктов были разработаны новые условия.	27.09.2019
Максутова А.	2.0	В связи с запуском продукта в Мобильном приложении	29.11.2019
Илимжанова А.	3.0	В связи с изменением ставки вознаграждения	28.09.2020
Илимжанова А.	4.0	В связи с изменением ставки вознаграждения, расширения списка лиц, уполномоченных на подписание договоров.	30.04.2021
Илимжанова А.	5.0	В связи с изменением максимальной суммы банковского депозитного сертификата	10.07.2021

1. Общие положения

1. Настоящие Условия выпуска и обслуживания банковских депозитных сертификатов по продукту «Стандартный» (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».

2. В настоящих Условиях используются следующие понятия:

1) **Банк** – ДБ АО «Банк Хоум Кредит»;

2) **Банковский депозитный сертификат** – неэмиссионная именная ценная бумага, выпущенная Банком, удостоверяющая права Держателя на получение по истечении установленного условиями выпуска срока обращения, ее номинальной стоимости, а также вознаграждения в соответствии с Договором;

3) **Держатель** – физическое лицо, на лицевом счете которого числится банковский депозитный сертификат;

4) **Договор** – договор купли-продажи банковских депозитных сертификатов, заключаемый между Банком и Клиентом, определяющий условия выпуска и погашения банковского депозитного сертификата, а также права и обязанности Держателя и Банка;

5) **Клиент** – физическое лицо, заключившее или намеревающееся заключить с Банком Договор;

6) **Лицевой счет** – совокупность записей, содержащихся в системе Банка, позволяющих однозначно идентифицировать Держателя с целью регистрации сделок и учета прав по банковским депозитным сертификатам;

7) **Мобильное приложение** – приложение «Home Credit Bank Kazakhstan», доступное для скачивания в Google Play и AppStore для платформ Android и iOS соответственно, предоставляющее Клиенту возможность приобретать банковский депозитный сертификат. Порядок предоставления банковских услуг через мобильное приложение определяется договором банковского обслуживания физических лиц в Банке;

8) **Продукт** – совокупность финансовых параметров, условий, в т.ч. технологических операций, которые регулируют отношения Банка и Держателя в рамках заключенного Договора и применяемых Условий выпуска и обслуживания банковских депозитных сертификатов, а также регулируются законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка;

9) **Рабочий день** – период времени с 09.00 до 17.00 часов алматинского времени с понедельника по пятницу за исключением праздничных и выходных дней, в течение которого Банк осуществляет прием, обработку приказов, регистрацию операций по лицевым счетам и иные операции по обслуживанию банковских депозитных сертификатов. Данное понятие не распространяется на процесс оформления приобретения банковского депозитного сертификата в Мобильном приложении;

10) **Текущий счет** – банковский счет для учета операций, открываемый Банком Клиенту для осуществления банковских операций, в порядке и на условиях, предусмотренных соответствующим договором;

11) **Система UFO** – информационная система Банка, предназначенная для учета Банковских депозитных сертификатов.

12) **Дебетная карточка** – платежная карточка, являющаяся средством доступа к собственным деньгам Клиента на Текущем счете.

2. Порядок выпуска банковских депозитных сертификатов

3. Выпуск банковских депозитных сертификатов осуществляется в бездокументарной форме в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, а также настоящих Условий.

4. Номинальная стоимость депозитных сертификатов выражается в национальной валюте Республики Казахстан – тенге.

5. Банк выпускает и передает в собственность, а Держатель принимает и оплачивает свободный от каких-либо обременений банковский депозитный сертификат. Оформление купли-продажи банковского депозитного сертификата осуществляется в помещениях Банка и/или в Мобильном приложении. Процесс оформления договора купли-продажи банковского депозитного сертификата в Мобильном приложении описан в Приложении 1 настоящих Условий. Клиент присоединяется к Договору купли-продажи банковских депозитных сертификатов (Договор присоединения) путем подачи заявления в Мобильном приложении.

Процедура выпуска и передачи в собственность банковского депозитного сертификата осуществляется в следующие сроки:

1) в день обращения физического лица в Банк, если физическое лицо обратилось до 17-00 часов дня, или в день формирования заявления на приобретение банковского депозитного сертификата в Мобильном приложении;

2) при обращении физического лица в Банк позднее указанного выше времени выпуск и передача в собственность банковского депозитного сертификата осуществляется не позднее следующего рабочего дня. Формирование заявления на приобретение банковского депозитного сертификата через Мобильное приложение осуществляется круглосуточно.

6. Процедура выпуска и передачи в собственность банковского депозитного сертификата состоит из следующих этапов:

1) открытие Клиентом Текущего счета в тенге, Дебетной карточки в тенге, внесение на Текущий счет /Дебетную карточку денег в размере номинальной стоимости банковского депозитного сертификата;

2) подписание Договора Банком и Клиентом;

3) открытие Банком в рамках Договора лицевого счета Клиенту;

4) списание суммы денег в размере номинальной стоимости банковского депозитного сертификата с Текущего счета /Дебетной карточки в пользу Банка;

5) выпуск Банком банковского депозитного сертификата и его зачисление на лицевой счет Держателя.

Право собственности на банковский депозитный сертификат возникает у Держателя с момента зачисления банковского депозитного сертификата на его лицевой счет.

7. Прием на обслуживание банковского депозитного сертификата осуществляется на основании Договора.

8. Обслуживание банковского депозитного сертификата, за исключением оформления купли-продажи банковского депозитного сертификата в Мобильном приложении, осуществляется Банком в рабочие дни в порядке, установленном внутренними документами Банка.

9. Банк вправе в любое время по своему усмотрению приостановить, ограничить или прекратить выпуск и продажу банковских депозитных сертификатов.

3. Порядок учета выпущенных банковских депозитных сертификатов и регистрация сделок

10. Учет, подтверждение и регистрация сделок с банковскими депозитными сертификатами осуществляются Банком в соответствии с внутренними документами Банка и настоящими Условиями.

11. Банк проводит следующие операции в отношении банковских депозитных сертификатов:

- 1) зачисление банковского депозитного сертификата на лицевой счет;
- 2) погашение банковского депозитного сертификата;
- 3) списание банковского депозитного сертификата с лицевого счета;
- 4) регистрация возникновения/прекращения залога по банковским депозитным сертификатам;
- 5) подтверждение прав по банковским депозитным сертификатам;
- 6) начисление вознаграждения по банковским депозитным сертификатам;
- 7) иные операции, предусмотренные настоящими Условиями и/или не противоречащие законодательству Республики Казахстан.

Банк вправе отказаться от проведения операций при:

- 1) наличии ограничений на основании решений государственных органов и иных лиц, обладающих правом принятия таких решений в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 2) отсутствии Текущего счета/Дебетной карточки в тенге у Клиента либо третьего лица, которое приобрело права по банковскому депозитному сертификату у Держателя в рамках сделки купли-продажи банковского депозитного сертификата на вторичном рынке либо в рамках иной сделки;
- 3) невозможности идентификации лица, предоставившего приказ;
- 4) несоответствия реквизитов приказа реквизитам, установленным настоящими Условиями или реквизитам лицевого счета;
- 5) в случае совершения операции третьим лицом на основании доверенности;
- 6) в иных случаях, предусмотренных внутренними документами Банка и законодательством Республики Казахстан.

12. Зачисление банковского депозитного сертификата на лицевой счет Держателя при первичном приобретении банковского депозитного сертификата у Банка производится на основании Договора в соответствии с п.6 выше.

Для приобретения банковского депозитного сертификата Клиенту в обязательном порядке необходимо наличие действующего Текущего счета/ Дебетной карточки в тенге для внесения денег в размере номинальной стоимости банковского депозитного сертификата и последующего списания данной суммы Банком в счет оплаты банковского депозитного сертификата.

При совершении сделок в отношении банковского депозитного сертификата физическому лицу, приобретающему права по банковскому депозитному сертификату на вторичном рынке, необходимо в обязательном порядке осуществить следующие действия в Банке:

- 1) открыть Текущий счет /выпустить Дебетную карточку в тенге для осуществления соответствующих выплат Банком по банковскому депозитному сертификату;
- 2) подписать Приказ на регистрацию зачисления/списания банковского депозитного сертификата в ДБ АО «Банк Хоум Кредит» в рамках передачи прав по банковскому депозитному сертификату (Приложение 2).

Перечень документов, необходимых для открытия Текущего и/или лицевого счета определяется внутренними документами Банка.

Держателю, осуществляющему передачу прав по банковскому депозитному сертификату другому физическому лицу, необходимо оформить в Банке Приказ на регистрацию зачисления/списания банковского депозитного сертификата в ДБ АО «Банк Хоум Кредит» в рамках передачи прав по банковскому депозитному сертификату (Приложение 2).

Для совершения операций по передаче прав по банковскому депозитному сертификату Держателю и другому физическому лицу, приобретающему права по банковскому депозитному сертификату, необходимо обратиться в Банк и предоставить документы, подтверждающие совершение операции.

При переходе прав по банковскому депозитному сертификату юридическому лицу, Банк осуществляет досрочное погашение банковского депозитного сертификата путем перевода суммы номинальной стоимости банковского депозитного сертификата за вычетом выплаченного Банком вознаграждения на Текущий счет Держателя/Дебетную карточку, открытый (-ую) в Банке либо иной счет, реквизиты которого будут предоставлены юридическим лицом.

13. Лицевые счета открываются Банком на основании приказов, оформленных по форме в соответствии с Приложением 2, и/или Договора исключительно в целях учета банковского депозитного сертификата. Лицевой счет открывается для учета одного банковского депозитного сертификата.

14. Приказы на совершение операций с банковскими депозитными сертификатами оформляются в помещениях Банка в рабочие дни. Приказы на совершение операций с банковскими депозитными сертификатами исполняются Банком в течение 3 (трех) рабочих дней.

15. Подтверждением права на банковский депозитный сертификат является выписка с лицевого счета Держателя по форме в соответствии с Приложением 3. По запросу Держателя путем обращения к уполномоченному работнику Банка в рабочие дни Банк предоставляет выписки с лицевого счета на бумажном носителе в день обращения.

16. Регистрация возникновения залога прав по банковским депозитным сертификатам (далее по тексту – возникновение залога), прекращения залога прав по банковским депозитным сертификатам (далее по тексту – прекращение залога) осуществляется Банком на основании приказов залогодателя и залогодержателя.

Обращение взыскания на Банковский депозитный сертификат, являющийся предметом залога, осуществляется в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Приказ на регистрацию залога прав по банковским депозитным сертификатам предоставляется по форме согласно Приложению 4.

Регистрация возникновения залога по банковским депозитным сертификатам осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка.

При этом Банковский депозитный сертификат не может выступать предметом залога в период приостановления обращения Банковских депозитных сертификатов в соответствии с нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Дата прекращения залога не может быть установлена в дату либо позднее даты прекращения обращения Банковских депозитных сертификатов.

Банк не осуществляет регистрацию прекращения залога при отсутствии соответствующего ранее зарегистрированного возникновения залога.

При составлении выписки по лицевому счету залогодателя на определенную дату в нее также включается информация об обременении.

17. Приостановление и возобновление регистрации сделок и совершения иных операций по лицевому счету осуществляется на основании решений государственных органов и иных лиц, обладающих правом принятия таких решений в соответствии с законодательством Республики Казахстан в день их поступления в Банк. Банк не уведомляет Держателя о приостановлении или возобновлении регистрации сделок по лицевому счету.

18. Лицевой счет Держателя подлежит закрытию по любому из следующих оснований:

- 1) в день списания банковского депозитного сертификата по данному счету;
- 2) в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

19. Бухгалтерский учет банковских депозитных сертификатов осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

4. Порядок присвоения идентификационных номеров банковским депозитным сертификатам

20. В целях внутрибанковской идентификации и систематизации учета банковских депозитных сертификатов Банк присваивает банковским депозитным сертификатам идентификационные номера в виде порядковых цифровых кодов. Порядковый цифровой код банковским депозитным сертификатам присваивается в системе UFO, интегрированной с автоматизированной системой Банка.

5. Минимальный и максимальный размер номинальной стоимости банковского депозитного сертификата

21. Минимальный размер номинальной стоимости банковского депозитного сертификата равен 500 000 (пятьсот тысяч) тенге. Номинальная стоимость банковского депозитного сертификата должна быть кратной 1000 (одна тысяча) тенге. Количество выпускаемых на одного Клиента Банковских депозитных сертификатов не ограничено.

6. Минимальный и максимальный срок обращения банковского депозитного сертификата

21. Срок обращения банковского депозитного сертификата определяется Договором и составляет 12 месяцев.

7. Порядок расчета и выплаты вознаграждения по банковским депозитным сертификатам

22. Начисление вознаграждения производится ежемесячно, начиная с даты выпуска банковского депозитного сертификата, в течение срока обращения, указанного в п. 22 настоящих Условий, по ставке вознаграждения 14% (четырнадцать процентов) годовых при приобретении банковского депозитного сертификата в помещении Банка на сумму от 500 000 (пятьсот тысяч тенге) до 5 000 000 (пяти миллионов тенге); по ставке вознаграждения 14,5% (четырнадцать целых, пять десятых процентов) при приобретении банковского депозитного сертификата в помещении Банка на сумму свыше 5 000 000 (пяти миллионов тенге); по ставке вознаграждения 14,5% (четырнадцать целых, пять десятых процентов) при приобретении банковского депозитного сертификата через Мобильное приложение. Ставка вознаграждения является фиксированной. Вознаграждение выплачивается ежемесячно в течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за последним днем периода, за который осуществляется выплата вознаграждения.

Ежемесячное вознаграждение рассчитывается как произведение номинальной стоимости банковского депозитного сертификата, ставки вознаграждения по банковскому депозитному сертификату и фактического количества дней владения банковским депозитным сертификатом в период начисления вознаграждения, деленное на фактическое количество дней в году. Для расчета вознаграждения применяется следующая временная база: фактическое количество дней в году/фактическое количество дней месяца обращения банковского депозитного сертификата.

23. Выплата вознаграждения и номинальной стоимости по банковскому депозитному сертификату осуществляется Банком путем перечисления денег на Текущий счет/Дебетную карту (если списание суммы номинальной стоимости при покупке было произведено со счета, привязанного к Дебетной карте) Держателя в Банке, с учетом условий, предусмотренных в п. 12 Условий.

24. В случае досрочного погашения банковского депозитного сертификата до истечения срока его обращения по требованию Держателя вознаграждение не

выплачивается, а выплаченное Банком вознаграждение по данному банковскому депозитному сертификату удерживается из его номинальной стоимости.

При досрочном погашении банковского депозитного сертификата удержание суммы выплаченного Банком вознаграждения производится в полном объеме, в том числе в случаях перехода прав по банковскому депозитному сертификату в течение срока обращения банковского депозитного сертификата.

8. Условия и порядок выплаты номинальной стоимости банковского депозитного сертификата

26. Списание банковского депозитного сертификата с лицевого счета по истечении срока обращения производится Банком в день окончания срока обращения банковского депозитного сертификата.

Не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем окончания срока обращения Банк производит выплату номинальной стоимости с начисленным вознаграждением, определенным в п. 23 настоящих Условий, путем перевода денег на Текущий счет Держателя /Дебетную карточку (если списание суммы номинальной стоимости при покупке было произведено со счета, привязанного к Дебетной карточке) .

27. С момента перечисления суммы денег в размере номинальной стоимости банковского депозитного сертификата и начисленного вознаграждения по истечении срока обращения на Текущий счет/Дебетную карточку Держателя, обязательства Банка считаются исполненными.

28. При погашении банковского депозитного сертификата, в том числе при досрочном погашении, подача приказов не требуется.

29. Для досрочного погашения банковского депозитного сертификата до истечения срока его обращения Держатель обращается в Банк с заявлением по форме, установленной Приложением 5 к Условиям. В случае обращения Держателя с требованием досрочного погашения банковского депозитного сертификата до истечения срока его обращения, а также при наступлении условий, предусмотренных в последнем абзаце п. 12 Главы 3 Условий, Банк производит выплату номинальной стоимости банковского депозитного сертификата за вычетом выплаченного Банком вознаграждения по банковскому депозитному сертификату на Текущий счет/ Дебетную карточку (если списание суммы номинальной стоимости при покупке было произведено со счета, привязанного к Дебетной карточке) Держателя на 31 (тридцать первый) календарный день с даты обращения Держателя.

30. Частичная выплата номинальной стоимости банковского депозитного сертификата не допускается.

31. Обязательства Банка по возврату суммы денег в размере номинальной стоимости банковского депозитного сертификата при досрочном погашении банковского депозитного сертификата считаются исполненными с момента перечисления суммы денег в размере номинальной стоимости банковского депозитного сертификата, с учетом положений настоящих Условий, на Текущий счет/ Дебетную карточку Держателя.

32. Банк не осуществляет досрочный обратный выкуп банковских депозитных сертификатов у Держателей по собственной инициативе.

9. Порядок и условия выплаты неустойки

33. В случае несвоевременного погашения депозитных сертификатов и (или) несвоевременной выплаты вознаграждения по депозитным сертификатам Банк выплачивает Держателю неустойку в размере 0,1% от невыплаченной суммы за каждый день, но не более 5% от неоплаченной суммы. Неустойка выплачивается путем ее перечисления на Текущий счет/ Дебетную карточку Держателя.

10. Перечень работников ДБ АО «Банк Хоум Кредит», уполномоченных подписывать Договор

34. Члены Правления, Главный бухгалтер, директора филиалов ДБ АО «Банк Хоум Кредит», Главные бухгалтеры филиалов, Руководители направлений продаж, Управляющие отделениями, менеджеры по развитию бизнеса, Начальник Управления по работе с юридическими и физическими лицами Департамента банковских операций, начальник отдела фронт-офиса департамента банковских операций

11. Иные условия, связанные с выпуском банковских депозитных сертификатов

35. Банк при обслуживании банковского депозитного сертификата 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.

36. Информация, а также документы, полученные в результате установления деловых отношений с Держателем (в том числе, копия документа, удостоверяющего личность Держателя, Договор, приказы, пр.) вносятся в досье Держателя, формируемое Банком.

37. В случае внесения соответствующих изменений в законодательство Республики Казахстан, Банк вправе в одностороннем порядке изменить порядок погашения банковских депозитных сертификатов, при условии, если такие изменения не влекут ухудшение положения Держателей, а также не исключают надлежащее исполнение Банком своих обязательств, предусмотренных Договором.

38. Персональные данные Держателя, полученные Банком при открытии Текущего счета Клиентом/Держателем в Банке, используются Банком при выпуске и обслуживании банковских депозитных сертификатов, в т.ч. для регистрации сделок. В случае изменения персональных данных Клиента/Держателя обновление персональных данных осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка.

39. Условия вступают в силу с момента утверждения Советом директоров Банка. Условия, действовавшие при выпуске банковского депозитного сертификата, сохраняются неизменными на весь срок его обращения.

12. Список приложений

1. Приложение 1 (Процесс оформления купли-продажи банковского депозитного сертификата в Мобильном приложении);

2. Приложение 2 (Приказ на регистрацию зачисления/списания банковского депозитного сертификата в ДБ АО «Банк Хоум Кредит» в рамках передачи прав по банковскому депозитному сертификату);

3. Приложение 3 (Выписка с лицевого счета);

4. Приложение 4 (Приказ на регистрацию залога прав по банковским депозитным сертификатам);

5. Приложение 5 (Заявление на досрочное погашение банковского депозитного сертификата).