

УТВЕРЖДЕН
Решением Совета директоров
АО «NGDEM Finance»
от 05 февраля 2025г.



**РЕГЛАМЕНТ
осуществления брокерской деятельности
на рынке ценных бумаг
АО «NGDEM Finance»**

Алматы-2025

Регламент осуществления брокерской деятельности на рынке ценных бумаг утвержден решением Совета директоров АО «NGDEM Finance» от 15.05.2023г. Прежние редакции утверждены решением Советом директоров АО «NGDEM Finance» от 14.09.2022г., 23.02.2024 г. и 23 мая 2024г.

СОДЕРЖАНИЕ:

- Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.**
- Глава 2 ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ПОНЯТИЯ.**
- Глава 3 БРОКЕРСКИЙ ДОГОВОР.**
- Статья 1. Брокерский договор.
 - Статья 2. Порядок принятия на брокерское обслуживание.
 - Статья 3. Установление деловых отношений через личный кабинет.
 - Статья 4. Процедуры расторжения брокерского договора.
- Глава 4. БРОКЕРСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ. НОМИНАЛЬНОЕ ДЕРЖАНИЕ.**
- Статья 5. Оказание брокерских услуг и услуг номинального держания.
 - Статья 6. Виды операций.
 - Статья 7. Клиентский заказ.
 - Статья 8. Исполнение и отмена Клиентских приказов/заказов.
- Глава 5. ОКАЗАНИЕ ИНФОРМАЦИОННЫХ УСЛУГ.**
- Статья 9. Оказание информационных услуг.
- Глава 6. ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МАРЖИНАЛЬНЫХ СДЕЛОК**
- Статья 10. Маржинальные сделки.
- Глава 7. ОБРЕМЕНЕНИЯ И БЛОКИРОВАНИЯ НА ЦЕННЫЕ БУМАГИ/ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ ПО ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ ЭМИТЕНТА ПО ЭМИССИОННЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ И СНЯТИЯ ТАКОГО ОБРЕМЕНЕНИЯ И БЛОКИРОВАНИЯ**
- Статья 11. Обременения и блокирования на ценные бумаги/права требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам и снятия такого обременения и блокирования
- Глава 8. ОПЕРАЦИИ РЕПО**
- Статья 12. Особенности осуществления операций репо
- Глава 9. ТАРИФЫ НА УСЛУГИ. НАЧИСЛЕНИЕ, УДЕРЖАНИЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ**
- Статья 13. Установление тарифов на оказываемые услуги
 - Статья 14. Начисление и удержание вознаграждения
- Глава 10. АНДЕРРАЙТИНГОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**
- Статья 15. Андеррайтинговая деятельность
- Глава 10-1. ОБЩИЙ ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБМЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ**
- Статья 15-1. Общий порядок осуществления обменных операций с иностранной валютой
- Глава 11. ДЕЙСТВИЯ ПРИ ПРИОСТАНОВЛЕНИИ ЛИЦЕНЗИИ БРОКЕРА ЛИБО ЛИШЕНИИ ЕГО ЛИЦЕНЗИИ**
- Статья 16. Приостановление действия лицензии Брокера
 - Статья 17. Лишение Брокера лицензии
- Глава 11-1. ПРИМЕНЯЕМЫЕ СЦЕНАРИЙ ВНУТРЕННЕГО И ВНЕШНЕГО МОШЕННИЧЕСТВА**
- Статья 17-1. Внутреннее мошенничество
 - Статья 17-2. Внешнее мошенничество
 - Статья 17-3. Процедуры по ограничению и предотвращению рисков внутреннего мошенничества
 - Статья 17-4. Процедуры по ограничению и предотвращению рисков внешнего мошенничества
 - Статья 17-5. Процедуры для минимизации рисков нарушения операционной деятельности
- Глава 12. ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ЭТИКА НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ**
- Статья 18. Профессиональная этика на рынке ценных бумаг

Настоящий Регламент осуществления брокерской деятельности на рынке ценных бумаг (далее - Регламент) является внутренним нормативным документом Акционерного

общества «NGDEM Finance» (далее - Брокер) определяющим условия и порядок осуществления брокерской деятельности на рынке ценных бумаг, а также порядок проведения операций с финансовыми инструментами.

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящий Регламент разработан в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Законами Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» (далее - Закон), «Об акционерных обществах», иными законодательными актами Республики Казахстан, нормативными правовыми актами уполномоченного органа, осуществляющего регулирование, контроль и надзор за рынком ценных бумаг.
2. Предоставление брокерских услуг с номинальным держанием, а также без номинального держания Брокером регулируется настоящим Регламентом, внутренними документами, законодательством Республики Казахстан, а также внутренними документами профессиональных участников рынка ценных бумаг и банков, участвующих в совершении и регистрации сделок с финансовыми инструментами.
3. Регламент публикуется на корпоративном интернет-ресурсе Брокера www.ngdem.kz.
4. Регламент является неотъемлемой частью Договора о брокерском обслуживании, заключенного между Брокером и Клиентом, при условии, что соответствующий Договор содержит положение о том, что Регламент является его неотъемлемой частью.
5. Любые изменения и/или дополнения в Регламент должны быть оформлены в письменном виде и утверждены решением Совета директоров и доведены до сведения Клиентов, путем публикации на корпоративном интернет-ресурсе Брокера www.ngdem.kz или путем уведомления о них иными способами на усмотрение Брокера за 15 календарных дней до даты вступления в силу изменений и/или дополнений. В случае внесения изменений и/или дополнений в Регламент превышающих 30 (тридцать) % оформляется новая редакция Регламента.
- 5-1. В случае привлечения крупных участников, руководящих работников Брокера к уголовной ответственности Брокер уведомляет уполномоченный орган в течение пяти рабочих дней со дня, когда данная информация стала известна Брокеру.
- 5-2. Реклама, связанная с лицензируемым видом деятельности Брокера, подлежит утверждению Правлением Брокера.
6. Брокер оказывает Брокерские услуги на основании Договора об оказании брокерских услуг и на основании Приказов/Заказов Клиента как на организованном рынке ценных бумаг – в Торговых системах Организаторов торгов так и на внебиржевом рынке.

Глава 2. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ПОНЯТИЯ

- 1) **андеррайтер** – профессиональный участник рынка ценных бумаг, обладающий лицензией на осуществление брокерской и дилерской деятельности и оказывающий услуги эмитенту по выпуску и размещению эмиссионных ценных бумаг;
- 2) **ценная бумага** – совокупность определенных записей и других обозначений, удостоверяющих имущественные права;
- 3) **профессиональный участник рынка ценных бумаг** – юридическое лицо, осуществляющее свою деятельность на рынке ценных бумаг на основании лицензии либо в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан;
- 3-1) **генеральное финансовое соглашение** - соглашение, на условиях которого могут заключаться сделки с производными финансовыми инструментами, операции репо и (или) иные сделки, объектом которых являются ценные бумаги, валюта и (или) иные финансовые инструменты, типовые условия которого разработаны профессиональной организацией или, в случаях, установленных настоящим Законом, иностранной профессиональной организацией;
- 4) **держатель ценной бумаги** – лицо, зарегистрированное в системе реестров держателей ценных бумаг или системе учета номинального держания, обладающее правами по ценным бумагам, а также паевой инвестиционный фонд, держатели паев которого обладают на праве общей долевой собственности правами по ценным бумагам, входящим в состав активов паевого инвестиционного фонда;

- 5) **Брокер** – АО «NGDEM Finance», осуществляющее брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг (совершение сделок с финансовыми инструментами по поручению, за счет и в интересах клиента) с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя (с правом регистрации сделок с ценными бумагами) или без такового на основании лицензии, выданной уполномоченным органом;
- 6) **приказ/заказ/заявление** – документ, представляемый профессиональному участнику рынка ценных бумаг держателем (приобретателем) финансовых инструментов, с указанием осуществления определенного действия в отношении принадлежащих ему финансовых инструментов или денег, предназначенных для приобретения финансовых инструментов;
- 7) **центральный депозитарий** – специализированное некоммерческое акционерное общество, осуществляющее виды деятельности, предусмотренные пунктом 2-1 статьи 45 Закона;
- 8) **лицевой счет** – совокупность записей, содержащихся в системе реестров держателей ценных бумаг или системе учета номинального держания, позволяющих однозначно идентифицировать зарегистрированное лицо с целью регистрации сделок и учета прав по эмиссионным ценным бумагам и иным финансовым инструментам;
- 9) **выписка с лицевого счета** – документ, не являющийся ценной бумагой, выдаваемый центральным депозитарием, регистратором или номинальным держателем и подтверждающий права зарегистрированного лица по финансовым инструментам на определенный момент времени;
- 10) **инвестиционный комитет** – коллегиальный орган профессионального участника рынка ценных бумаг (за исключением регистратора и трансфер-агента), осуществляющий принятие инвестиционных решений в отношении собственных активов профессионального участника рынка ценных бумаг и (или) активов, переданных в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем;
- 11) **инвестиционный портфель** – находящаяся в собственности или управлении субъекта рынка ценных бумаг совокупность различных видов финансовых инструментов либо имущества инвестиционного фонда в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан об инвестиционных фондах;
- 12) **управляющий инвестиционным портфелем** – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий от своего имени в интересах и за счет клиента деятельность по управлению объектами гражданских прав;
- 13) **кастодиан** – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий учет финансовых инструментов и денег клиентов и подтверждение прав по ним, хранение документарных финансовых инструментов клиентов с принятием на себя обязательств по их сохранности и иную деятельность в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан;
- 14) **клиент** – физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, или юридическое лицо, пользующееся или намеренное воспользоваться услугами Брокера. При этом лицом, намеренным воспользоваться услугами Брокера, признается лицо, полностью прошедшее процедуру КУС (Know Your Customer) у Брокера;
- 15) **фондовая биржа** – юридическое лицо, созданное в организационно-правовой форме акционерного общества, не менее двадцати пяти процентов от общего количества голосующих акций которого принадлежат уполномоченному органу, осуществляющее организационное и техническое обеспечение торгов путем их непосредственного проведения с использованием торговых систем данного организатора торгов;
- 16) **торговая система фондовой биржи** – комплекс материально-технических средств, внутренних документов фондовой биржи и иных необходимых активов и процедур, с использованием которых заключаются сделки с эмиссионными ценными бумагами и иными финансовыми инструментами между членами данной фондовой биржи;
- 17) **конфликт интересов** – ситуация, при которой интересы профессиональных участников рынка ценных бумаг и их клиентов не совпадают между собой;
- 17-1) **нетто-обязательство (нетто-требование)** – денежное обязательство (денежное требование), возникающее (рассчитываемое) в результате осуществления (применения) ликвидационного неттинга в порядке и на условиях, определенных в генеральном финансовом соглашении;

- 18) **система учета номинального держания** – система учета профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги номинального держания, содержащая сведения о держателях ценных бумаг и принадлежащих им ценных бумагах, обеспечивающая их идентификацию на определенный момент времени, регистрацию сделок с ценными бумагами, а также характер зарегистрированных ограничений на обращение или осуществление прав по данным ценным бумагам, и иные сведения в соответствии с нормативным правовым актом уполномоченного органа;
- 19) **блокирование** – временный запрет на регистрацию гражданско-правовых сделок с ценными бумагами в системе реестров держателей ценных бумаг и системе учета номинального держания, осуществляемый с целью гарантирования сохранности ценных бумаг;
- 20) **система учета центрального депозитария** – совокупность сведений, формируемая центральным депозитарием при осуществлении депозитарной деятельности;
- 21) **пруденциальные нормативы** – финансовые показатели норм, установленные уполномоченным органом и подлежащие соблюдению лицензиатом;
- 22) **организатор торгов** – фондовая биржа и котировочная организация внебиржевого рынка ценных бумаг;
- 22-1) **ликвидационный неттинг** - положение генерального финансового соглашения, на основании которого при наступлении события, определенного генеральным финансовым соглашением, все денежные обязательства (денежные требования), а также все обязательства (требования) по передаче имущества, включая предоставление (внесение) обеспечительной платы, по всем сделкам, заключенным в рамках генерального финансового соглашения, независимо от того, подлежат ли указанные обязательства (требования) исполнению на момент наступления такого события, заменяются (автоматически или по выбору одной из сторон) путем новации, прекращения или иным образом, определенным в генеральном финансовом соглашении, на одно нетто-обязательство (нетто-требование), срок исполнения которого считается наступившим;
- 23) **платежный агент** – банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций;
- 23-1) **производные ценные бумаги** - ценные бумаги, удостоверяющие права по отношению к базовому активу данных производных ценных бумаг (производные ценные бумаги не являются производным финансовым инструментом, но могут являться базовым активом производного финансового инструмента);
- 24) **регистратор** – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий формирование, хранение и ведение системы реестров держателей ценных бумаг;
- 25) **ВНД (внутренние нормативные документы)** – документы, которые регулируют условия и порядок деятельности субъекта рынка ценных бумаг, его органов, структурных подразделений (филиалов, представительств), работников, оказание услуг и порядок их оплаты;
- 26) **ПОДФТ** - противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 27) **ЦБ** – ценные бумаги;
- 28) **ЭЦП** - электронная цифровая подпись;
- 29) **брокерский договор** - договор об оказании брокерских услуг и услуг номинального держания (или без такового), заключаемый между Брокером и его клиентом в соответствии с настоящим Регламентом. Брокерский договор подлежит размещению на интернет-ресурсе Брокера и заключается путем подачи клиентом заявления о присоединении к условиям данного брокерского договора;
- 30) **динамическая идентификация клиента** – процедура установления подлинности клиента с целью однозначного подтверждения его прав на получение электронных услуг путем использования одноразового (единовременного) или многократного кода.
- 31) **обременение** – наложение ограничений на осуществление сделок с ценными бумагами / правами требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам для обеспечения обязательств держателя ценных бумаг / прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам перед другими лицами, возникших на основании гражданско-правовой сделки;

- 32) **одноразовый (единовременный) код** – уникальная последовательность электронных цифровых символов, создаваемая программно-аппаратными средствами по запросу клиента и предназначенная для одноразового использования при динамической идентификации клиента;
- 33) **операция репо** - совокупность двух одновременно заключаемых, различающихся по срокам исполнения и противоположных по направлению друг другу сделок с ценными бумагами одного выпуска, являющимися предметом операции репо, сторонами которых являются два одних и тех же лица (участники операции репо);
- 33-1) **операционный день** – период времени, в течение которого Брокер осуществляет прием, обработку клиентских заказов и приказов, регистрацию операций по лицевым счетам и информационные операции клиентов;
- 34) **Центральный контрагент (далее - ЦК)** – юридическое лицо, являющееся стороной по сделкам с финансовыми инструментами, заключаемыми клиринговыми участниками или их уполномоченными участниками торгов в торговой системе Биржи; сделки без ЦК – сделки, определенные Правилами биржевой деятельности, по которым Биржа не осуществляет функции центрального контрагента; сделки с ЦК – сделки, определенные Правилами биржевой деятельности, по которым Биржа осуществляет функции центрального контрагента;
- 35) **мошенничество** - это преступление: хищение чужого имущества или приобретение прав на него путем обмана или злоупотребления доверием.
- 36) **иностранная профессиональная организация** - международная организация, иностранное юридическое лицо или иностранная организация, не являющаяся юридическим лицом, устанавливающая единые правила и (или) стандарты на финансовых рынках, входящая в перечень, утвержденный уполномоченным органом;

Глава 3. БРОКЕРСКИЙ ДОГОВОР

Статья 1. Брокерский договор.

1. Брокер оказывает клиентам брокерские услуги с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя на рынке ценных бумаг или без такового на основании Договора об оказании брокерских услуг (Брокерский договор).
2. Под брокерскими услугами понимаются услуги по совершению Брокером сделок с финансовыми инструментами на рынке ценных бумаг по поручению, за счет и в интересах клиента, на основании поданных клиентом и принятых к исполнению Брокера клиентских заказов.
3. При заключении брокерского договора клиент представляет Брокеру необходимые документы в соответствии с ВНД о ПОДиФТ.
- Настоящий пункт 3-1 вступает в силу после создания личного кабинета Клиента.*
- 3-1. Брокерский договор с клиентом заключается в письменной форме, в том числе в форме письменного заявления о присоединении к публичному договору, после принятия Брокером мер по надлежащей проверке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и правилами МФЦА в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и ВД о ПОД/ФТ.
4. Клиент подписывает Брокерский договор и Заявление о присоединении к Регламенту осуществления брокерской и дилерской деятельности Брокера (Заявление) собственноручно, после принятия Брокером мер по надлежащей проверке, предусмотренных законодательством и правилами МФЦА в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и ВНД о ПОДиФТ.
5. Брокерский договор содержит условия и порядок оказания брокерских услуг и/или услуг номинального держателя, а также права, обязанности и ответственность сторон.
6. Заключением Брокерского договора Клиент подтверждает:
- что осознает все риски, связанные с деятельностью на рынке ценных бумаг, принимает их и подтверждает отсутствие намерений предъявлять Брокеру претензии за собственные результаты инвестирования, объективно не зависящие от Брокера и связанные с изменениями рыночной ситуации.
 - что он предоставляет согласие на раскрытие своих персональных данных или им получены согласия на сбор, обработку, хранение и раскрытие персональных данных физических лиц,

персональные данные которых могут содержаться в предоставленных им Брокеру документах.

В целях настоящего Регламента обработка персональных данных означает, помимо прочего, их сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование и уничтожение, а также распространение (передачу) персональных данных третьим лицам в рамках, установленных законодательством Республики Казахстан.

7. Целью обработки персональных данных клиента является оказание Брокером Клиенту услуг, предусмотренных заключенным с ним брокерским договором. Указанное согласие клиента считается предоставленным Брокеру на неопределенный срок.

8. Брокерский договор и все изменения и (или) дополнения к нему подлежат утверждению органом управления Брокера и размещаются на его интернет-ресурсе www.ngdem.kz. Брокер оповещает всех своих клиентов о предполагаемых изменениях и (или) дополнениях к Брокерскому договору не менее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до внесения указанных изменений и (или) дополнений.

9. Брокер, вправе предоставлять своим клиентам электронные услуги в порядке и на условиях, определенных уполномоченным органом, в том числе по открытию лицевого счета, по заключению сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, а также по совершению информационных операций.

Настоящий пункт 10 вступит в силу после создания личного кабинета Клиента.

10. При присоединении к условиям публичного договора в электронном виде деловые отношения с клиентом устанавливаются дистанционным способом в соответствии с Требованиями.

11. Подписание Брокерского договора безусловно означает, что клиент:

- 1) ознакомился с содержанием настоящего Регламента и Брокерского договора, его условия ему понятны и ясны, заблуждения не имеют места, равно как и то, что брокерский договор не является кабальной сделкой или сделкой, совершенной под влиянием обмана, насилия, угрозы, а также совершенной вследствие стечения тяжелых обстоятельств на крайне невыгодных для клиента условиях, чем воспользовался Брокер;
- 2) согласен исполнять требования законодательства РК, правил МФЦА и ВНД Брокера, в том числе требования по FATCA и относительно комплаенс-процедур, утвержденных и действующих в Республике Казахстан и/или у Брокера, в том числе при проведении Брокером процедур ранжирования клиента и мониторинга финансового состояния клиента, присвоения клиенту статуса квалифицированного инвестора, а также при сборе и обработке персональной информации в рамках вышеуказанных процедур;
- 3) согласен на раскрытие сведений о нем, в том числе составляющих коммерческую тайну на рынке ценных бумаг, профессиональным участникам рынка ценных бумаг, обеспечивающим исполнение или участвующим в исполнении клиентских заказов/приказов (центральный депозитарий, фондовая биржа, кастодиан и так далее), а также для целей расчета пруденциальных нормативов и формирования систем управления рисками и внутреннего контроля в случаях, предусмотренных законодательством РК;
- 4) согласен на сбор, обработку и раскрытие информации (персональных данных) о нем в соответствии с законодательством РК;
- 5) заявляет и гарантирует, что сделки, которые клиент / представитель клиента, действующий на основании соответствующей доверенности, поручает заключить Брокеру, соответствуют требованиям применимого законодательства, в том числе требованиям к совершению крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, к принятию решений об участии и о прекращении участия в других организациях, и им получены все необходимые разрешения, одобрения и согласования на подачу клиентом / представителем клиента, действующим на основании соответствующей доверенности, соответствующих клиентских заказов и приказов на совершение сделок с финансовыми инструментами;
- 6) уведомлен о том, что законодательством РК запрещены неправомерное использование инсайдерской информации и манипулирование ценами на рынке ценных бумаг, и обязуется самостоятельно контролировать отсутствие признаков неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования ценами на рынке ценных

бумаг в совершаемых им действиях, в том числе при направлении Брокеру клиентских заказов и приказов на совершение сделок с финансовыми инструментами.

12. Клиент подписанием Брокерского договора подтверждает, что он предоставляет согласие на раскрытие своих персональных данных или им получены согласия на сбор, обработку, хранение и раскрытие персональных данных физических лиц, персональные данные которых могут содержаться в предоставленных им Брокеру документах.

Статья 2. Порядок принятия на брокерское обслуживание

1. Клиент Брокера до подписания Брокерского договора в обязательном порядке проходит процедуры, обеспечивающие его надлежащую проверку, в соответствии с законодательством Республики Казахстан и ВНД о ПОД/ФТ, а также во исполнение требований FATCA. При подписании Заявления с клиентом Брокера устанавливается налоговое резидентство такого клиента на основании сведений, предоставленных им¹.
2. После прохождения клиентом надлежащей проверки и установления налогового резидентства клиента Брокер вправе заключить с ним Брокерский договор, а при намерении клиента получать от Брокера услуги номинального держателя – открыть ему лицевой счет.
3. В течение трех рабочих дней после заключения Брокерского договора с правом ведения счетов в качестве номинального держателя и при наличии документов, требуемых для открытия лицевого счета, Брокер открывает клиенту лицевой счет в системе учета номинального держания Брокера и субсчет клиента в системе учета центрального депозитария, с которыми Брокер взаимодействует при осуществлении своей деятельности.
4. При необходимости и при наличии технической возможности Брокер открывает счет в AIX CSD.
5. При оказании Брокером услуг клиенту по номинальному держанию иностранных ценных бумаг лицевой счет клиенту открывается в системах учета кастодианов, с которыми Брокер взаимодействует при осуществлении своей деятельности.
6. Перечень документов, требуемых Брокером для принятия клиента на обслуживание, а также их форма определяются законодательством Республики Казахстан, ВНД Брокера, Закона ПОД/ФТ, а также требованиями FATCA.
7. В случае внесения изменений в перечень документов, требуемых Брокером для открытия лицевого счета, в силу изменения законодательства РК либо внесения соответствующих изменений в ВНД Брокера, Закона о ПОД/ФТ в период обслуживания клиента вправе дополнительно запросить у клиента необходимые документы. При этом способ запроса о предоставлении необходимых документов, направляемого клиенту, а также сроки и порядок предоставления таких документов определяются Брокером самостоятельно.
8. Брокер имеет право без дополнительных исследований полагаться на действительность и легитимность документов, оформленных и предоставленных клиентом или его уполномоченным лицом.
9. Документы и информация, предоставляемые Брокеру клиентом либо его уполномоченным лицом для открытия лицевого счета, должны быть полными, актуальными, действительными и достоверными. Клиент несет полную ответственность и риски, связанные с неоказанием и/или отрицательными результатами оказанных Брокером услуг вследствие предоставления клиентом или его уполномоченным лицом неполной, неточной, недостоверной информации или недействительных документов.
10. Брокер имеет право переводить деньги и/или ценные бумаги на/из счета/ов клиринговой организации (центрального контрагента) внутри Центрального депозитария в целях обеспечения исполнения обязательств перед клиринговой организацией (центральным контрагентом), а также в целях исполнения Приказа Клиента на совершение сделок (покупки, продажи, репо и т.д.) без дополнительного Приказа на перевод денег/ценных бумаг без смены прав собственности.

Статья 3. Установление деловых отношений через личный кабинет.

¹См. Правила внутреннего контроля АО «NGDEM Finance» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Правила внутреннего контроля АО «NGDEM Finance» для реализации Программы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Политика «Знай своего Клиента» и Политика управления санкционным риском АО «NGDEM Finance».

1. Брокер принимает решение о дистанционном установлении деловых отношений с клиентами самостоятельно с учетом оценки степени риска.
2. Брокер устанавливает деловые отношения дистанционным способом исключительно с клиентами, соответствующими следующим требованиям:
 - 1) физическое лицо либо юридическое лицо, которому присвоен идентификационный номер (за исключением случаев, когда физическому лицу либо юридическому лицу не присвоен идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан) либо номер, под которым физическое лицо-нерезидент Республики Казахстан или юридическое лицо-нерезидент Республики Казахстан зарегистрировано в иностранном государстве;
 - 2) клиент (его представитель) и бенефициарный собственник не является лицом, включенным в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма;
 - 3) клиент (его представитель) и бенефициарный собственник не является установленным лицом или организацией, в отношении которых применяются международные санкции (эмбарго) в соответствии с резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций;
 - 4) клиент не является лицом, которому присвоен уровень риска, требующий применения усиленных мер надлежущей проверки в соответствии с пунктом 7 статьи 5 Закона о ПОДФТ и правилами внутреннего контроля.
3. Брокер устанавливает деловые отношения с клиентом дистанционным способом при одновременном соблюдении следующих условий:
 - 1) фиксирование сведений, предусмотренных пп. 1), 2), 2-1) и 4) п. 3 ст. 5 Закона о ПОДФТ, в соответствии с п. 8 Требований;
 - 2) наличие согласия клиента - физического лица на сбор, обработку, хранение и предоставление, в том числе при необходимости третьим лицам, его персональных данных, подтвержденного посредством идентификационного средства;
 - 3) наличие автоматизированных информационных систем, позволяющих осуществлять сбор, обработку, хранение, предоставление и защиту персональных данных клиента-физического лица (его представителя) и бенефициарных собственников;
 - 4) у Брокера отсутствуют подозрения, что целью деловых отношений является совершение операций в целях ОДФТ.
4. Для установления деловых отношений с клиентом дистанционным способом обязательными условиями являются:
 - 1) ввод клиентом в системе удаленного доступа Брокера своего индивидуального либо бизнес-идентификационного номера;
 - 2) идентификация и аутентификация клиента;
 - 3) фиксирование сведений по клиенту.
5. Для идентификации и аутентификации клиента используются следующие способы:
 - 1) ЭЦП физического или юридического лица;
 - 2) средства биометрической идентификации;
 - 3) реквизиты платежной карточки при идентификации и аутентификации физического лица (номер, срок действия платежной карточки, наименование системы платежных карточек), выпущенной банком второго уровня или Национальным оператором почты, с которым субъектом финансового мониторинга заключено соглашение об информационном обмене, в случае, если физическое лицо было ранее идентифицировано субъектом финансового мониторинга при личном присутствии;
 - 4) или подтверждение личности физического лица путем сверки с государственными базами данных;
 - 5) или уникальный идентификатор, представляющий собой комбинацию букв, цифр или символов или иной идентификатор, установленный Брокером для идентификации клиента и согласованный с ним.

Допускается использование одного или в совокупности нескольких из способов идентификации и аутентификации клиента.

Выбор способа идентификации и аутентификации клиента осуществляется Брокером.
6. Проверка достоверности сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике:

- 1) сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике осуществляется в соответствии с Законом о ПОД/ФТ и Правилами внутреннего контроля Брокера достоверности сведений, необходимых для идентификации клиента (его представителя), бенефициарного собственника, и обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике.
- 2) сведения представителя клиента дополнительно проверяются полномочия такого лица действовать от имени и (или) в интересах клиента.
- 3) обновление сведений осуществляется при наличии оснований для сомнения в достоверности ранее полученных сведений о клиенте, бенефициарном собственнике, а также в случаях, предусмотренных правилами внутреннего контроля Брокера.
- 4) проведении проверки достоверности сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике путем сверки с данными из доступных источников копиями подтверждающих документов, в том числе являются информация, выписки из баз данных, содержащих сведения из доступных источников.
7. Брокер отказывает в установлении деловых отношений дистанционным способом и (или) в проведении операции в случае:
 - 1) несоответствия клиента требованиям, указанным в пункте 3 Требований;
 - 2) невыполнения условий, указанных в подпункте 2) пункта 4 и пункте 6 Требований;
 - 3) при наличии подозрений у субъекта финансового мониторинга о совершении клиентом операции в целях ОДФТ;
 - 4) по иным основаниям, предусмотренным Кодексом Республики Казахстан от 25 декабря 2017 года «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс), Законом о ПОД/ФТ, Законом Республики Казахстан от 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах».
8. При отказе клиенту в установлении деловых отношений дистанционным способом Брокер уведомляет клиента о возможности установления деловых отношений в явочном порядке.
9. Порядок предоставления клиенту доступа к Личному кабинету регулируется ВНД Брокера.
10. Для получения доступа к Личному кабинету Брокера клиенту требуется логин, для подачи заявок – получение сертификата электронной цифровой подписи удостоверяющего центра, с которым у Брокера заключен договор, и/или подключение к услуге динамической идентификации клиента.
11. До начала подачи заявок через Личный кабинет клиенту необходимо прохождение регистрации его ЭЦП в Личном кабинете и/или регистрация его телефонного номера в целях подключения к услуге динамической идентификации клиента.
12. Система самостоятельно (автоматически) производит аутентификацию клиента путем проверки ЭЦП на ее действительность или проверку соответствия введенного одноразового (единовременного) кода. Брокер не обязан каким-либо иным дополнительным образом идентифицировать клиента (его представителя) и не несет какой-либо ответственности за несанкционированный доступ к Личному кабинету, совершенный от имени клиента.
13. Брокер не несет ответственности за любые технические проблемы (прекращение или приостановление работы или любые сбои) в Личном кабинете, не зависящие от него.
14. Брокер вправе в любое время по своему усмотрению приостановить или прекратить доступ клиента к Личному кабинету при наличии у него подозрений о несанкционированном получении доступа третьими лицами или если действия клиента, совершаемые с использованием Личного кабинета, не соответствуют или могут привести к несоответствию требованиям настоящего Регламента, документам организатора торгов или законодательства РК, а также требованиям и ограничениям, предъявляемым Брокером для обеспечения бесперебойного использования Личного кабинета, предварительно уведомив клиента об этом.
15. Данное уведомление может быть направлено клиенту любым способом по усмотрению Брокера, включая, но, не ограничиваясь, направление уведомления на электронную почту клиента и/или устное уведомление по телефону.
16. Клиент понимает и соглашается с тем, что Брокер самостоятельно определяет перечень услуг и финансовых инструментов, доступных через Личный кабинет.

Статья 4. Процедуры расторжения брокерского договора

1. Брокерский договор, если иное им не предусмотрено, может быть досрочно расторгнут, включая, но не ограничиваясь, по следующим основаниям:
 - 1) по инициативе одной из сторон путем письменного уведомления другой стороны не менее чем за 30 календарных дней до предполагаемой даты расторжения;
 - 2) по обоюдному согласию сторон, закрепленному письменно;
 - 3) в случае приостановления действия или отзыва лицензии Брокера на осуществление брокерской деятельности;
 - 4) в случае ликвидации Брокера как юридического лица;
 - 5) в связи с форс-мажорными обстоятельствами в соответствии с условиями брокерского договора;
 - 6) по иным основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан.
2. Брокерский договор может быть расторгнут в одностороннем порядке:
 - 1) при неисполнении одной из сторон условий брокерского договора;
 - 2) на основании приказа о закрытии лицевого счета клиента. В случае если на клиентском счете в предыдущем месяце отсутствовали ценные бумаги и деньги, то счет закрывается в течение 5 дней при условии отсутствия задолженности. Если в предыдущем месяце на счете клиента были ценные бумаги или деньги, то счет закрывается после 15 числа следующего месяца после подачи заявления о закрытии счета;
 - 3) в случае отсутствия сделок и операций с ценными бумагами по лицевому счету Клиента, а также отсутствия на лицевом счете Клиента остатков ценных бумаг и денежных средств в течение 6 месяцев, лицевой счет, может быть, закрыт на основании решения исполнительного органа Брокера. Результаты решения могут быть отправлены электронным сообщением Клиентам по электронному адресу, указанному в Анкетах. Брокерский Договор в этом случае считать прекратившим свое действие в одностороннем порядке по инициативе Брокера.
3. Финансовые инструменты клиента, находящиеся на момент расторжения Брокерского договора на его лицевом счете, подлежат возврату в течение трех рабочих дней после даты расторжения Договора, если иной срок не предусмотрен Брокерским договором или законодательством Республики Казахстан.

В целях перевода финансовых инструментов клиент представляет Брокеру соответствующий приказ, в котором указывает реквизиты счетов (нового брокера, номинального держателя, регистратора и/или банка), на которые должны быть переведены активы клиента.
4. Сделки, находящиеся в процессе совершения на день расторжения Брокерского договора, должны быть совершены Брокером и оплачены Клиентом.
5. Возврат денег клиента осуществляется Брокером за вычетом сумм вознаграждения Брокера и понесенных им расходов по исполнению Брокерского договора, а также сумм штрафных санкций, неустойки и любых расходов, понесенных Брокером при переводе ценных бумаг и денег Клиента на его счет у нового Брокера, номинального держателя, регистратора и/или банка.
6. В случае отсутствия денег на счете клиента Брокер выставляет счет клиенту для оплаты сумм вознаграждения Брокера или направляет клиенту уведомление о необходимости осуществления такой оплаты. Если Клиент отказывает и/или не отвечает на данное уведомление Брокер вправе внести данный вопрос на заседание Исполнительного органа Компании.
7. Если клиент не представил Брокеру приказ о переводе своих денег и активов, все права и обязанности сторон по Брокерскому договору считаются действующими до момента списания/перевода активов и денег Клиента и закрытия его лицевого счета.

Глава 4. БРОКЕРСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ. НОМИНАЛЬНОЕ ДЕРЖАНИЕ

Статья 5. Оказание брокерских услуг и услуг номинального держания

1. В течение всего срока действия Брокерского договора Брокер уведомляет своего Клиента:
 - о санкциях, за исключением административных взысканий, примененных уполномоченным органом к Брокеру в течение последних 12 (двенадцати) последовательных календарных

месяцев. По санкциям в виде административного взыскания предоставляются сведения о наложении административного взыскания на Брокера за последние 12 (двенадцать) последовательных календарных месяцев со дня окончания исполнения постановления о наложении административного взыскания.

2. Уведомления, предусмотренные п. 1 настоящей Статьи, оформляется в письменном виде и направляется Брокером клиенту почтой и (или) нарочным согласно с внутреннему документу «Регистрация документов АО «NGDEM Finance», и (или) электронной почтой или иными возможными видами связи, и (или) размещаются на Интернет-ресурсе Брокера в течение 3 (трех) рабочих дней со дня возникновения основания отправки такого уведомления.

3. В процессе заключения и исполнения Брокерского договора Брокер может оказывать Клиенту следующие услуги:

- 1) по предоставлению информации, необходимой Клиенту для принятия инвестиционных решений;
- 2) по предоставлению Клиенту рекомендаций о совершении сделок с финансовыми инструментами;
- 3) иные возможные информационные, аналитические и консультационные услуги.

3-1. Брокер с учетом особенностей, установленных Законом РК О рынке ценных бумаг, вправе предоставлять своим клиентам консультационные, информационные услуги по вопросам, связанным с совершением сделок на неорганизованных (внебиржевых) зарубежных валютных и фондовых рынках, а также на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг Республики Казахстан, и (или) услуги по заключению сделок на данных рынках за счет и в интересах клиентов. Услуги, указанные 3-1 настоящего пункта, на территории Республики Казахстан физическим лицам вправе оказывать только Брокеры.

3-2. Организационная структура Брокера включает следующие структурные подразделения:

- 1) торговое подразделение, осуществляющее заключение сделок с финансовыми инструментами;
- 2) расчетное подразделение, осуществляющее исполнение сделок с финансовыми инструментами, учет финансовых инструментов и денег данного брокера и (или) дилера и его клиентов;
- 3) иные структурные подразделения в соответствии с нормативными правовыми актами уполномоченного органа и внутренними документами брокера и (или) дилера с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя.

3-3. Руководящие работники торгового подразделения Брокера не вправе исполнять обязанности руководящих работников расчетного подразделения Брокера и наоборот.

4. В процессе заключения и исполнения Брокерского договора Брокер уведомляет Клиента о возможностях и фактах возникновения конфликта интересов. Брокер не дает рекомендаций клиенту о совершении сделки с финансовыми инструментами, если исполнение такой сделки приведет к возникновению конфликта интересов.

5. В случае возникновения конфликта интересов Брокер совершает сделку с финансовыми инструментами, исходя из приоритета интересов клиента над своими интересами, интересами своих работников, акционеров и аффилированных лиц.

6. В процессе заключения и исполнения Брокерского договора Брокер сохраняет конфиденциальность сведений о своем Клиенте, а также конфиденциальность полученной от Клиента информации, за исключением случаев, которые установлены законодательством Республики Казахстан. При заключении Брокерского договора Стороны обязуются сохранять в тайне, не передавать третьим лицам и не использовать в целях извлечения выгоды информацию, которая им стала известна в процессе исполнения Брокерского договора, и несанкционированное распространение которой может нанести ущерб какой-либо из Сторон («Конфиденциальная информация»).

К Конфиденциальной информации в числе прочих, относятся:

- 1) сведения об остатках и движении ценных бумаг по лицевому счету Клиента в системе учета Брокера;
- 2) о лицах, зарегистрированных в системе учета номинального держания;
- 3) а также иные сведения о Сторонах и их деятельности, не являющиеся общедоступными на равных условиях для неограниченного круга лиц.

7. Услуги номинального держания оказываются Брокером клиенту в рамках заключенного с ним брокерского договора с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя или отдельного договора об оказании услуг номинального держания.
8. Под услугами номинального держания понимаются услуги Брокера по открытию и ведению лицевого счета клиента на основании поданных клиентом и принятых к исполнению Брокером клиентских приказов и заказов.
9. В рамках брокерской и (или) дилерской деятельности на рынке ценных бумаг Брокер не вправе использовать деньги, ценные бумаги и производные финансовые инструменты своих клиентов, находящиеся на счетах Брокера, в собственных интересах или в интересах третьих лиц, за исключением случаев, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа. Настоящее требование не распространяется на операции репо.

Статья 6. Виды операций

1. В системе учета Брокера осуществляются следующие виды операций:
2. Операции по лицевым счетам:
 - 1) открытие лицевого счета;
 - 2) изменение сведений о держателе ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам);
 - 3) аннулирование ценных бумаг;
 - 4) погашение ценных бумаг;
 - 5) списание (зачисление) ценных бумаг со (на) счетов (счета) держателей ценных бумаг;
 - 6) списание (зачисление) прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам с (на) лицевых (лицевые) счетов (счета) держателей ценных бумаг;
 - 7) внесение записей об увеличении количества акций на лицевом счете (субсчете) держателя ценных бумаг в связи с увеличением количества размещенных акций (за вычетом акций, выкупленных эмитентом);
 - 8) внесение записей о конвертировании ценных бумаг и иных денежных обязательств эмитента в простые акции эмитента;
 - 9) внесение записей об обмене размещенных акций эмитента одного вида на акции данного эмитента другого вида;
 - 10) обременение ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) и снятие обременения;
 - 11) блокирование ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) и снятие блокирования;
 - 12) внесение записей о доверительном управляющем и удаление записи о доверительном управляющем;
 - 13) закрытие лицевого счета;
3. Информационные операции:
 - 1) выдача выписки с лицевого счета;
 - 2) выдача отчета о проведенных операциях;
 - 3) подготовка и выдача других отчетов по запросам держателей ценных бумаг, центрального депозитария, эмитентов и уполномоченного органа.

Статья 7. Клиентский заказ

1. Брокер совершает сделки с финансовыми инструментами в соответствии с приказом Клиента и (или) на основании условий, предусмотренных в рамках ранее заключенных Клиентом маржинальных сделок. Виды приказов клиентов, их содержание и оформление определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами Брокера.
2. Клиентский заказ/приказ содержит следующие реквизиты:
 - 1) указание на вид сделки с финансовыми инструментами, подлежащей совершению в соответствии с данным клиентским заказом;
 - 2) сведения о клиенте, в интересах которого предполагается совершение сделки с финансовыми инструментами:
для физического лица:
фамилия, имя, отчество (при его наличии);

номер документа, удостоверяющего личность;

для юридического лица:

наименование;

дата и номер справки или свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица, наименование органа, осуществившего его государственную регистрацию (перерегистрацию);

- 3) наименование эмитента, вид финансового инструмента, код финансового инструмента или национальный идентификационный номер (в отношении иностранных ценных бумаг - международный идентификационный номер (ISIN), в отношении прав требований по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам, срок обращения которых истек, и эмитентом не исполнены обязательства по их погашению - идентификатор прав требования), сделка с которыми подлежит совершению в соответствии с данным клиентским заказом;
- 4) количество финансовых инструментов, подлежащих покупке или продаже, цена покупки или продажи финансовых инструментов, а также сведения, необходимые для надлежащего совершения сделки;
- 5) указание на тип клиентского заказа:
лимитный заказ - на покупку (продажу) финансовых инструментов по оговоренной цене;
рыночный заказ - на покупку (продажу) финансовых инструментов по рыночной цене;
буферный заказ - на покупку (продажу) финансовых инструментов по цене, которая сложится в будущем;
клиентские заказы, предусмотренные внутренними документами Брокера;
- 6) параметры финансового инструмента;
- 7) параметры исполнения сделки;
- 8) срок действия клиентского заказа;
- 9) дополнительные параметры сделки.

3. Клиентский заказ/приказ Брокеру, в случае предоставления на бумажном носителе предоставляется Клиентом в двух экземплярах. Клиентский заказ подписывается клиентом или его представителем, заверяется печатью (*если клиентом является юридическое лицо, при наличии*) либо подписывается ЭЦП через Личный кабинет на сайте Брокера в случае предоставления клиентского заказа/приказа в электронном виде.

4. При получении клиентского заказа на бумажном носителе Брокер проверяет полномочия лица, подписавшего клиентский заказ, в том числе осуществляет сверку подписей и оттисков печатей (*если клиентом является юридическое лицо, при наличии*) на клиентских заказах на их соответствие подписям, указанным в нотариально засвидетельствованном документе с образцами подписей (в том числе представителей юридического лица, обладающих правом подписывать клиентские заказы) и оттиска печати юридического лица (*если клиентом является юридическое лицо, при наличии*), или документе, удостоверяющем личность физического лица либо его представителя.

5. Клиентские заказы, могут быть переданные Брокеру следующими видами:

- 1) факсимильного воспроизведения подписи;
- 2) телефонной связи или видеоконференцсвязи;
- 3) в форме электронного документа или электронно-цифровой форме через Личный кабинет Брокера.

6. Клиентские заказы подлежат исполнению в хронологическом порядке их приема.

7. Брокер не принимает к исполнению клиентский заказ/приказ:

- 1) при наличии противоречия содержания клиентского заказа законодательству РК и Брокерскому договору;
- 2) если ценные бумаги, в отношении которых представлен клиентский заказ, обременены;
- 3) при визуальном несоответствии образца подписи и (или) оттиска печати (если клиентом является юридическое лицо, при наличии) на клиентском заказе (на бумажном носителе) подписям и (или) оттиску печати (если клиентом является юридическое лицо, при наличии), указанным в нотариально засвидетельствованном документе с образцами подписей (в том числе представителей юридического лица, обладающих правом подписывать клиентские заказы) и оттиска печати юридического лица (если клиентом является юридическое лицо, при наличии), или документе, удостоверяющем личность физического лица (в том числе его

представителя), в случае, если клиентский заказ не был подписан клиентом в присутствии ответственного работника Брокера;

3-1) с ошибками, корректировками, подчистками, помарками и т.п. с целью исключения возможных рисков возникновения спорных ситуаций;

4) в случае невозможности идентификации клиента в соответствии с ВНД Брокера, при подаче клиентского заказа средствами телефонной связи;

5) в случае, указанном в подпункте 4) настоящего пункта Регламента, а также в случае, если сумма сделки, предполагаемой к совершению в соответствии с клиентским заказом, который не был подписан в присутствии ответственного работника Брокера, составляет сумму, превышающую 2 000 (двух тысячекратный) размер МРП установленный законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, - для клиента, являющегося физическим лицом, и 20 000 (двадцати тысячекратный) размер месячного расчетного показателя, установленный законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, - для клиента, являющегося юридическим лицом, Брокер запрашивает Клиента о подтверждении его намерения совершить действия, указанные в клиентском заказе, в порядке, предусмотренном ВНД Брокера.

б) основание для отказа в принятии клиентского заказа Брокера, установленное п. 3) настоящего пункта, не распространяется на Клиентские заказы, поданные в форме электронного документа или электронно-цифровой форме, в том числе с использованием Личного кабинета.

7) Брокер вправе отказать в исполнении приказа на зачисление (ввод в номинальное держание) ценных бумаг по которым эмитентом допущен дефолт, срок обращения по которым истек, прочие условия на усмотрение Брокера.

8. В случае если Брокер не принимает к исполнению клиентский заказ, Брокер направляет клиенту уведомление (в произвольной форме) с указанием причин не исполнения клиентского заказа, установленных внутренними документами Брокера, почтой и (или) нарочно, и (или) электронной почтой, или иными возможными видами связи.

9. Исполнение приказа Клиента осуществляется Брокером с соблюдением условий совершения сделки, указанных в данном приказе. Если при совершении сделки возникнет необходимость изменения условий сделки, Брокер обязан согласовать свои действия с Клиентом.

10. Исполнение приказов Клиентов на перевод внутри Брокера с номинальным держанием осуществляется только при наличии встречных приказов с обеих сторон.

11. Действующим законодательством РК и настоящим Регламентом допускается составление и передача клиентского заказа в электронном виде с использованием системы электронного документооборота в соответствии с Законом РК².

12. Допускается передача клиентского заказа средствами телефонной связи с последующим заполнением и ведением Брокера реестра клиентских заказов в соответствии с требованиями пунктов 1 и 2 настоящей статьи Регламента. При принятии клиентского заказа средствами телефонной связи осуществляется запись разговора с клиентом либо его представителем, уполномоченным на передачу от имени клиента клиентского заказа средствами телефонной связи, с использованием аудиотехники и иных специальных технических средств (далее - телефонная запись). Телефонная запись клиентского заказа содержит сведения, указанные в пункте 2 настоящей статьи Регламента.

13. Действия Брокера и его клиента при несоответствии оригинала клиентского заказа телефонной записи определяются Брокерским договором. Условия и порядок идентификации клиентов Брокера при принятии клиентского заказа средствами телефонной связи определяются Брокерским договором и ВНД Брокера и включает в себя в том числе осуществление идентификации клиента по следующей информации:

- для физического лица: фамилия, имя, отчество (при его наличии), номер документа, удостоверяющего личность, индивидуальный идентификационный номер (при его наличии), номер лицевого счета;

- для юридического лица: полное наименование юридического лица, бизнес-идентификационный номер (при его наличии), номер лицевого счета, фамилия, имя отчество

² Закон Республики Казахстан от 7 января 2003 года № 370-III «Об электронном документе и электронной цифровой подписи»

(при его наличии), должность представителя юридического лица, отдающего клиентский заказ.

14. Клиентский заказ, поданный через Личный кабинет, подписанный ЭЦП или подтвержденный посредством одноразового (единовременного) кода (электронный клиентский заказ), проходит автоматическую проверку в автоматизированной учетной системе Брокера, которая проверяет:

- 1) при подписании клиентского заказа ЭЦП – подлинность ЭЦП клиента (верификация подписи) на заказах, подаваемых через Личный кабинет (сертификата ЭЦП) с помощью специального программного обеспечения удостоверяющего центра, выпустившего соответствующий сертификат ЭЦП, а также действительность сертификата ЭЦП клиента;
- 2) при подтверждении клиентского заказа посредством одноразового (единовременного) кода – соответствие введенного клиентом одноразового (единовременного) кода одноразовому (единовременному) коду, сгенерированному в Личном кабинете Брокера;
- 3) достаточность количества финансовых инструментов для совершения сделки по клиентскому заказу;
- 4) наличие обременения (блокирования) на ценных бумагах, в отношении которых подан клиентский заказ.

15. При обнаружении в результате проверки, проведенной согласно пункту 1 настоящей статьи, нарушений Брокер отказывается в приеме к исполнению электронного клиентского заказа, что подтверждается присвоением клиентскому заказу соответствующего статуса в Личном кабинете. В письменном виде отказ не оформляется.

16. Если проверка, проведенная согласно пункту 1 настоящей статьи, не выявила нарушений, Брокер принимает к исполнению электронный клиентский заказ, что подтверждается присвоением клиентскому заказу соответствующего статуса в Личном кабинете.

17. Помимо общих оснований, предусмотренных настоящим Регламентом, Брокер имеет право не принимать к исполнению электронный клиентский заказ, если, по мнению Брокера, имеются сомнения в его подлинности и достоверности. Брокер извещает по телефону или электронной почте клиента об отказе в приеме к исполнению такого клиентского заказа.

18. Брокер при совершении сделки с финансовыми инструментами прилагает все возможные усилия для наилучшего исполнения Клиентского заказа.

Статья 8. Исполнение и отмена Клиентских приказов/заказов

1. Исполнение приказа клиента осуществляется брокером с соблюдением условий совершения сделки, указанных в приказе/заказе. Если при совершении сделки возникнет необходимость изменения условий сделки, брокер и (или) дилер обязан согласовать свои действия с клиентом. Расчеты по указанным сделкам осуществляются через центральный депозитарий или иностранные расчетные организации по принципу «поставка против платежа», при котором исполнение обязательств стороной сделки по поставке финансовых инструментов невозможно без исполнения ее встречных требований по получению иных финансовых инструментов или с применением услуг центрального контрагента.

В случае возникновения конфликта интересов брокер обязан совершить сделку, исходя из приоритета интересов клиента над своими интересами.

1-1. Время работы Брокера: с 09:00 до 18.00 час. (времени Астаны), рабочие дни Брокера: с понедельника по пятницу, за исключением праздничных дней, данные о которых будут размещены на вебсайте Брокера.

1-2. Время приема для исполнения Клиентских приказов/заказов/заявлений в течении текущего дня:

- 1) переводы денежных средств до 16.30 час. (времени Астаны);
- 2) конвертация валюты до 15.30 час. (времени Астаны);
- 3) покупка/продажа/операции Репо на организованном рынке до 16.30 час. (времени Астаны);
- 4) покупка/продажа/операции Репо на неорганизованном рынке до 17.30 час. (времени Астаны);
- 5) переводы ценных бумаг до 17.30 час. (времени Астаны).

2. Брокер заключает сделки с ценными бумагами на организованном рынке ценных бумаг с соблюдением условий совершения сделки, указанных в приказе/заказе:
 - 1) по принципу «поставка против платежа»;
 - 2) по принципам и методам, установленным внутренними правилами фондовой биржи, с применением услуг клиринговой организации и (или) центрального контрагента.Настоящим Регламентом и ВНД Брокера определяются дополнительные требования в отношении его клиентов по заключению (подаче заявки на заключение) сделки с ценными бумагами на организованном рынке ценных бумаг.
3. Брокер не заключает сделки с финансовыми инструментами на неорганизованном рынке, условиями которых предусматривается обязательство обратного выкупа либо обратной продажи финансовых инструментов, являющихся предметом сделки, за исключением сделок на срок не более 90 (девяноста) календарных дней (с учетом продления первоначального срока указанных операций), контрагентом в которых выступают юридические лица, имеющие долгосрочную кредитную рейтинговую оценку не ниже «ВВ-» по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинговую оценку аналогичного уровня агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), и (или) следующие международные финансовые организации:
 - Азиатский банк развития (the Asian Development Bank);
 - Межамериканский банк развития (the Inter-American Development Bank);
 - Африканский банк развития (the African Development Bank);
 - Евразийский банк развития (Eurasian Development Bank);
 - Европейский банк реконструкции и развития (the European Bank for Reconstruction and Development);
 - Европейский инвестиционный банк (the European Investment Bank);
 - Банк Развития Европейского Совета (the Council of Europe Development Bank);
 - Исламская корпорация по развитию частного сектора (the Islamic Corporation for the Development of the Private Sector);
 - Исламский банк развития (the Islamic Development Bank);
 - Многостороннее агентство гарантии инвестиций (the Multilateral Investment Guarantee Agency);
 - Скандинавский инвестиционный банк (the Nordic Investment Bank);
 - Международный валютный фонд (the International Monetary Fund);
 - Международная ассоциация развития (the International Development Association);
 - Банк международных расчетов (the Bank for International Settlements);
 - Международный центр по урегулированию инвестиционных споров (the International Centre for Settlement of Investment Disputes);
 - Международный банк реконструкции и развития (the International Bank for Reconstruction and Development);
 - Международная финансовая корпорация (the International Finance Corporation).
4. Брокер может совершать сделки с финансовыми инструментами как за свой счет и в своих интересах (в качестве Дилера), так и за счет и в интересах своего клиента (в качестве Брокера).
 - 4-1. Не допускается пополнение банковских счетов и (или) снятие денег с банковских счетов клиентов - юридических лиц за счет и (или) на счета третьих лиц (за исключением сделок с иностранной валютой).
5. Операции репо в торговой системе фондовой биржи, а также операции, предусматривающие обязательство обратного выкупа или продажи финансовых инструментов, являющихся предметом сделки, осуществляемые Брокером на международных (иностраных) рынках ценных бумаг, совершаются за счет собственных денег Брокера либо в соответствии с приказом клиента в рамках брокерского договора на срок не более 90 (девяноста) календарных дней (с учетом продления первоначального срока указанных операций)
6. Минимальная стоимость активов клиента, находящихся на счетах у Брокера, постоянно составляет не менее 30% от суммы всех операций открытия репо, совершенных Брокером в торговой системе фондовой биржи «прямым» способом по поручению данного клиента, без учета ограничительного уровня маржи при наличии заключенных маржинальных сделок.

В качестве активов клиента в настоящем пункте Регламента признаются:

деньги;

вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, филиалах банков-нерезидентов Республики Казахстан;

государственные ценные бумаги Республики Казахстан;

ценные бумаги, имеющие рейтинговую оценку не ниже "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис) или Fitch (Фич);

негосударственные ценные бумаги площадки «Основная» либо «Альтернативная» официального списка фондовой биржи, или негосударственные ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра «Астана», соответствующие требованиям фондовой биржи.

7. Минимальный размер денег клиента, находящихся на счетах у Брокера, постоянно составляет не менее 30% от суммы всех операций открытия репо, совершенных Брокером на внебиржевом рынке «прямым» способом по поручению данного клиента, без учета ограничительного уровня маржи при наличии заключенных маржинальных сделок.

8. Требования пункта 6 настоящей статьи Регламента не распространяются на операции репо, совершенные Брокером в торговой системе фондовой биржи «прямым» способом с применением услуг центрального контрагента.

9. В случае заключения Брокером операции репо на основании Клиентского приказа/заказа, Клиент обязан обеспечить наличие актива, поступившего в результате открытия репо, до конца операционного дня, предшествующего дате закрытия репо. В случае не своевременного обеспечения наличия актива Брокер имеет право наложить штрафные санкции согласно тарифам.

10. Брокер не заключает сделку (не подает заявку на заключение сделки) с ценными бумагами, расчеты по которой осуществляются по принципу «поставка против платежа» (исполнение обязательств одной стороной сделки по поставке финансового инструмента или денег возможно с исполнением другой стороной сделки встречных обязательств по поставке денег или финансового инструмента), при отсутствии необходимого количества ценных бумаг или денег на соответствующем счете Брокера или его клиента, по поручению которого планируется заключение сделки.

Действие части первой настоящего пункта не распространяется на сделки, заключаемые с использованием услуг центрального контрагента и (или) заключаемые по поручению, за счет и в интересах клиента, при соответствии значения показателя, характеризующего риск на данного клиента требованиям постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2013 года № 214 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для организаций, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем», зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8796, а также на сделки с ценными бумагами, заключенные банками второго уровня, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан.

11. Брокер заключает сделку с ценными бумагами, расчет по которой осуществляется после даты заключения сделки, при отсутствии на момент заключения сделки необходимого количества ценных бумаг или денег на соответствующем счете брокера или его клиента, по поручению которого планируется заключение сделки, если ценные бумаги или деньги, являющиеся объектом сделки, будут зачислены на счет брокера или его клиента на основании ранее заключенной сделки до момента проведения расчетов.

Брокеру разрешается заключение сделок с расчетным периодом до 5 (пяти) рабочих дней, при котором исполнение обязательств одной стороной сделки по поставке финансового инструмента или денег возможно с исполнением другой стороной сделки встречных обязательств по поставке денег или финансового инструмента в течение 4 (четырех) рабочих дней с даты заключения сделки. Расчеты по указанным сделкам осуществляются через центральный депозитарий или иностранные расчетные организации по принципу «поставка против платежа», при котором исполнение обязательств стороной сделки по поставке финансовых инструментов невозможно без исполнения ее встречных

требований по получению иных финансовых инструментов или с применением услуг центрального контрагента.

Брокер заключает на международных (иностранных) рынках ценных бумаг сделки по купле-продаже финансовых инструментов казахстанских и иностранных эмитентов при условии, что расчеты по сделкам с данными финансовыми инструментами осуществляются через иностранные расчетные организации по принципу «поставка против платежа», при котором исполнение обязательств стороной сделки по поставке финансовых инструментов невозможно без исполнения ее встречных требований по получению иных финансовых инструментов или с применением услуг центрального контрагента.

Брокер, заключая сделки на международных (иностранных) рынках, обеспечивает хранение документов об исполнении заключенной сделки. Если документы о заключении сделки сохраняются в системе внутреннего учета брокера в электронном виде, хранение документов на бумажном носителе не требуется.

Если информация по историческим рыночным котировкам доступна в информационно-аналитических системах Bloomberg (Блумберг) или Reuters (Рейтер) хранение параметров рыночных котировок по приобретаемым и (или) реализуемым ценным бумагам на дату и время заключения сделки не требуется.

11-1. Брокер при наличии лицензии уполномоченного органа на обменные операции с иностранной валютой (в части обменных операций с безналичной иностранной валютой) заключает на международных (иностранных) рынках ценных бумаг сделки по покупке или продаже иностранной валюты (в том числе сделки, относящиеся к операциям валютного свопа, спотовые сделки) при условии, что расчеты по сделкам осуществляются через банки и (или) филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан, и (или) иностранные расчетные организации.

11-2. Брокер при наличии действующего генерального финансового соглашения с контрагентом, на условиях которого могут заключаться сделки с производными финансовыми инструментами, операции репо и (или) иные сделки, объектом которых являются ценные бумаги, валюта и (или) иные финансовые инструменты, типовые условия которого разработаны профессиональной организацией или иностранной профессиональной организацией, входящей в перечень, утвержденный уполномоченным органом, разрешается осуществление неттинга платежей на условиях, определенных данным генеральным финансовым соглашением.

12. Брокер не может заключать Сделки с финансовыми инструментами по цене худшей, чем наилучшая цена встречных заявок (предложений) на заключение Сделок с аналогичными финансовыми инструментами, зарегистрированных в Торговой системе соответствующего Организатора торгов на момент заключения данной Сделки.

13. Под ценой худшей, чем наилучшая цена встречных заявок (предложений), понимается:

- 1) при продаже финансовых инструментов - цена, которая ниже максимальной (наилучшей) цены покупки аналогичных финансовых инструментов;
- 2) при покупке финансовых инструментов - цена, которая выше минимальной (наилучшей) цены продажи аналогичных финансовых инструментов.

14. В случае, предусмотренном Брокерским договором, либо в целях защиты интересов Клиентов, Брокер может поручить совершение Сделки с финансовыми инструментами другому Брокеру/Дилеру.

15. Поручение на совершение Сделки с финансовыми инструментами другому Брокеру/Дилеру осуществляется в соответствии с законодательством РК.

16. Сведения об указанной Сделке с финансовыми инструментами отражаются во внутреннем журнале учета с указанием наименования Брокера/Дилера, которому поручено совершение данной Сделки.

16-1. Брокер осуществляет в порядке, установленном внутренними документами данного Брокера³, достоверный и актуальный (в день возникновения оснований для изменения данных учета) учет путем ведения журналов учета:

- 1) клиентских заказов и их исполнения (неисполнения);
- 2) заключенных сделок с финансовыми инструментами и их исполнения (неисполнения);

³ Правила ведения Журналов системы внутреннего учета АО «NGDEM Finance»

- 3) финансовых инструментов на лицевых счетах и изменения их количества;
- 4) денег на лицевых счетах и изменения их количества;
- 5) поступлений и распределений доходов по финансовым инструментам;
- 6) претензий клиентов и мерах по их удовлетворению;
- 7) предоставляемых клиентам отчетов об исполнении клиентских заказов;
- 8) заключенных брокерских договоров и договоров номинального держания;
- 9) инвестиционных решений, принятых в отношении сделок, заключенных за счет собственных активов брокера и (или) дилера;
- 10) приказов и (или) поручений на совершение сделок с финансовыми инструментами, переданных другому брокеру и (или) дилеру;
- 11) *Исключен в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.12.24 г. № 95;*
- 12) денег клиента, использованных брокером и (или) дилером в интересах других клиентов данного брокера и (или) дилера;
- 13) ценных бумаг клиента, использованных брокером и (или) дилером в интересах других клиентов данного брокера и (или) дилера;
- 14) ценных бумаг или денег, переданных в залог клиенту брокера и (или) дилера, предоставившему ценные бумаги;
- 15) принятых приказов клиентов на регистрацию операций по лицевым счетам и информационных операций и их исполнения (неисполнения);
- 16) операций по лицевым счетам;
- 17) доверенностей на подписание документов на регистрацию операций по лицевым счетам и информационных операций;
- 18) письменных инструкций, полученных от клиентов, с указанием порядка голосования на общих собраниях акционеров;
- 19) учета по маржинальным сделкам;
- 20) учета направленных клиентам маржинальных требований.

Допускается ведение журналов, перечисленных в настоящем пункте в форме электронного документа.

17. При совмещении брокерской/дилерской деятельности с деятельностью по управлению инвестиционным портфелем решения о заключении сделок с финансовыми инструментами за счет собственных средств брокера / дилера принимаются инвестиционным комитетом.

18. Брокер открывает отдельные банковские счета для учета и хранения безналичной иностранной валюты, принадлежащей ему и его клиентам, в банках и (или) филиалах банков-нерезидентов Республики Казахстан, и (или) в центральной депозитарии ценных бумаг, и (или) иностранных расчетных организациях.

19. Данное требование пункта 18 настоящей статьи Регламента не распространяется в случае учета и хранения безналичной иностранной валюты, принадлежащей брокеру и (или) дилеру и его клиентам на фондовой бирже.

20. Отмена ранее поданного клиентом и принятого Брокером клиентского заказа может быть произведена клиентом, если данный заказ еще не был исполнен. Частично исполненный клиентский заказ может подлежать отмене только в неисполненной части.

21. Отменить клиентский заказ имеет право лицо, подавшее его (клиент либо его уполномоченный представитель).

22. Отмена клиентского заказа производится путем направления Брокеру приказа на отмену клиентского заказа, содержащего указание на номер, дату отменяемого клиентского заказа и указание того, в какой части данный клиентский заказ отменяется.

23. Приказ на отмену клиентского заказа может быть подан любым способом, предусмотренным брокерским договором и настоящим Регламентом.

24. Приказ на отмену клиентского заказа исполняется непосредственно после его получения Брокером.

Глава 5. ОКАЗАНИЕ ИНФОРМАЦИОННЫХ УСЛУГ

Статья 9. Оказание информационных услуг

1. При оказании информационных (аналитических, консультационных) услуг, за исключением осуществления информационных операций по лицевому счету клиента в рамках номинального держания, Брокер использует общедоступные данные, полученные из достоверных, по его мнению, источников, которые носят информационный характер. Брокер не проверяет и не обязан проверять полноту, точность и достоверность такой информации. Любая предоставляемая Брокером информация используется клиентом исключительно по своему усмотрению и на свой риск.
2. Клиент заключением Брокерского договора (Заявление) признает, что, несмотря на получение или неполучение какой-либо информации от Брокера, в том числе при оказании информационных услуг, самостоятельно принимает все инвестиционные решения и обеспечивает соответствие таких решений или их последствий требованиям применимого законодательства РК.
3. Брокер следует клиентским заказам или поручениям, полученным от клиента, и не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых клиентом на основании предоставленной Брокером информации, в том числе при оказании информационных (аналитических, консультационных) услуг.
4. Брокер не гарантирует получение доходов и не предоставляет каких-либо заверений в отношении доходов клиента от инвестирования в финансовые инструменты, которые клиент приобретает или продает, полагаясь на информацию, полученную от Брокера при исполнении брокерского договора, в том числе при оказании информационных (аналитических, консультационных) услуг.
5. Брокер не несет ответственности за убытки, потери, расходы и иные негативные последствия, которые могут возникнуть у клиента или иных лиц вследствие использования клиентом и указанными третьими лицами сведений, предоставленных Брокером клиенту.
6. Оказание информационных (аналитических, консультационных) услуг Брокером не является рекламой каких-либо финансовых инструментов, продуктов или услуг или предложением, обязательством, рекомендацией, побуждением осуществлять операции на рынке ценных бумаг.
7. Брокер тем самым не налагает на себя обязательства по продаже или приобретению каких-либо финансовых инструментов, привлечению финансирования, осуществления доверительного управления, осуществления брокерских операций в отношении финансовых инструментов клиента.
8. Брокер, оказывая информационные (аналитические, консультационные) услуги, самостоятельно определяет периодичность предоставления соответствующих материалов, комментариев и консультаций, их объем, а также требования к виду и составу финансовых инструментов, в отношении которых Брокер оказывает такие услуги, и к операциям с такими финансовыми инструментами. Брокер по своему усмотрению вправе отказать клиенту в оказании таких услуг, а также в любой момент времени приостановить или прекратить оказание таких услуг клиенту, если иное не предусмотрено брокерским договором и настоящим Регламентом.
9. В целях соблюдения законодательства Республики Казахстан, в частности требований, направленных на предотвращение манипулирования ценами и использования инсайдерской информации на рынке ценных бумаг, Брокер вправе устанавливать ограничения на принятие клиентских заказов на совершение сделок. Такие ограничения могут распространяться, в частности, на клиентские заказы на совершение сделок по цене, значительно отличающейся от средней рыночной цены (текущей цены, цены последней сделки или средневзвешенной цены).
10. Клиент соглашается с наличием такого права у Брокера и обязуется соблюдать указанные ограничения, а также предоставлять по запросу Брокера любую информацию и документы и оказывать необходимое содействие для проверки соблюдения таких ограничений.
11. Брокер не публикует в средствах массовой информации или иным образом не распространяет недостоверные или вводящие в заблуждение сведения о параметрах (ценах, объемах и других возможных параметрах) сделок с финансовыми инструментами.
12. При публикации в средствах массовой информации или иным образом объявлений о своей деятельности Брокер указывает свое полное наименование, а также дату выдачи и номер лицензии на осуществление брокерской деятельности. Распространение Брокером

рекламной информации осуществляется в соответствии с требованиями законодательства РК о рекламе.

13. Брокер раскрывает информацию, имеющую существенное значение для реализации намерения лица вступить с ним в договорные отношения или поддержания таких отношений.

14. В легкодоступных для клиентов, а также лиц, намеревающихся вступить в договорные отношения с Брокером, местах в помещении головного офиса и филиала Брокера размещаются:

- 1) нотариально засвидетельствованная копия лицензии на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг;
- 2) перечень документов, которые Брокер по первому требованию клиента, а также лиц, намеревающихся вступить в договорные отношения с Брокером, представляет для ознакомления.
- 3) ознакомление на сайте Брокера при дистанционном установлении деловых отношений с Клиентом.

15. Брокер по первому требованию клиента, а также лиц, намеревающихся вступить в договорные отношения с Брокером, в течение двух рабочих дней со дня получения требования клиента, а также лиц, намеревающихся вступить в договорные отношения с Брокером, представляет для ознакомления:

- 1) внутренние документы Брокера, регулирующие порядок оказания им услуг;
- 2) письменное подтверждение Брокера, подписанное его первым руководителем (в период его отсутствия – лицом, его замещающим), о соответствии значений показателей, характеризующих покрытие Брокером его рисков, требованиям, установленным Правилами Регулятора;
- 3) контакты структурного подразделения Брокера, отвечающего за работу с клиентами.

15. Брокер не может отказать клиенту, а также лицу, намеревающемуся вступить в договорные отношения с Брокером, в предоставлении копий документов, указанных в пункте 38 настоящей статьи Регламента. Брокер может взимать за предоставление таких копий плату в размере, не превышающем величину расходов на их изготовление.

16. Брокер информирует уполномоченный орган о сделке с ценными бумагами, совершенной в соответствии с брокерским договором и в отношении которой законодательством Республики Казахстан установлены ограничения и особые условия, не позднее дня, следующего за днем заключения такой сделки.

17. Если условия сделки, предполагаемой к совершению за счет и в интересах клиента либо заключенной на основании заказа клиента, соответствуют условиям, установленным статьей 56 Закона о рынке ценных бумаг, брокер и (или) дилер одновременно с направлением клиенту уведомления, указанного в пункте 19 Правил⁴, направляет в уполномоченный орган копию этого уведомления.

Глава 6. ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МАРЖИНАЛЬНЫХ СДЕЛОК

Статья 10. Маржинальные сделки

1. Брокер совершает на основании поручений клиентов сделки купли-продажи ценных бумаг или безналичной иностранной валюты, расчет по которым производится Брокером с использованием денег или ценных бумаг, предоставленных Брокером клиенту на условиях возвратности и платности (далее - маржинальные сделки).

2. При этом брокерский договор содержит условия и порядок исполнения обязательств по возврату указанных денег, иностранной валюты или ценных бумаг, ответственность сторон, а также условия совершения маржинальных сделок.

3. Клиентский заказ на совершение маржинальной сделки содержит, помимо сведений, указанных в пункте 2 статьи 7 настоящего Регламента:

⁴ Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 февраля 2014 года № 9 «Об утверждении Правил осуществления брокерской и (или) дилерской деятельности на рынке ценных бумаг, порядка проведения брокером и (или) дилером банковских операций»

- срок предоставления брокером и (или) дилером денег, иностранной валюты или ценных бумаг клиенту;
 - сумму денег или иностранной валюты или количество ценных бумаг, предоставляемых брокером и (или) дилером клиенту для совершения маржинальной сделки;
 - сумму денег или иностранной валюты или количество ценных бумаг, предоставляемых клиентом в обеспечение исполнения своих обязательств перед брокером и (или) дилером, либо указание на то, что в качестве данного обеспечения клиентом предоставляются активы, учитываемые на лицевом счете клиента, открытом в системе учета номинального держания брокера и (или) дилера, и (или) на банковских счетах, предназначенных для учета и хранения денег клиентов;
4. указание на покупку (продажу) финансового инструмента за счет денег или иностранной валюты или ценных бумаг, предоставленных клиентом в обеспечение исполнения своих обязательств перед брокером и (или) дилером, по рыночной цене и в количестве, необходимом для исполнения данных обязательств, в случае неисполнения клиентом требований п. 11 настоящей статьи Регламента.
5. Клиентский заказ на совершение маржинальных сделок принимается Брокером к исполнению при условии:
- 1) соблюдения ограничительного уровня маржи (минимального размера маржи, выраженного в процентах, вносимого клиентом в счет обеспечения маржинальной сделки);
 - 2) предоставления клиентом в обеспечение исполнения своих обязательств, возникших в результате совершения маржинальной сделки, ценных бумаг или иностранной валюты, принадлежащих клиенту, и (или) приобретаемых Брокером для клиента в результате совершения данной маржинальной сделки с условием, предоставления клиентом в обеспечение исполнения своих обязательств, возникших в результате совершения маржинальной сделки, денег или иностранной валюты, принадлежащих клиенту, и (или) получаемых для клиента в результате совершения маржинальной сделки.
6. При совершении маржинальных сделок Брокер:
- 1) исполняет поручения клиента посредством перечисления денег или иностранной валюты и (или) поставки ценных бумаг, принадлежащих Брокеру;
 - 2) в случаях, предусмотренных Правилами⁵ (далее - Правила), приобретает на деньги клиента, являющиеся обеспечением по маржинальной сделке, ценные бумаги или иностранную валюту в количестве, необходимом для выполнения обязательств клиента перед Брокером по поставке ценных бумаг или покупке иностранной валюты;
 - 3) продает учитываемые на лицевом счете клиента ценные бумаги или учитываемую на банковском счете иностранную валюту в объеме, достаточном для проведения расчетов с клиентом по его обязательствам перед Брокером, возникшим вследствие совершения маржинальных сделок, в случаях, предусмотренных Правилами.
7. В качестве обеспечения обязательств клиента по маржинальной сделке принимаются:
- 1) акции юридических лиц - резидентов Республики Казахстан, имеющих рейтинговую оценку не ниже «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис) или Fitch (Фич), или рейтинговую оценку не ниже «kzA-» по национальной шкале Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале уровня агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис) или Fitch (Фич), за вычетом резервов на возможные потери;
 - 2) акции юридических лиц, включенные в официальный список фондовой биржи, соответствующие требованиям категории «Премиум» сектора «Акции» площадки «Основная» официального списка фондовой биржи, и (или) акции юридических лиц, допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра «Астана», или акции юридических лиц, находящиеся в представительском списке индекса фондовой биржи;
 - 3) негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц - резидентов Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан о

⁵ Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 февраля 2014 года № 9 Об утверждении Правил осуществления брокерской и (или) дилерской деятельности на рынке ценных бумаг, порядка проведения брокером и (или) дилером банковских операций

рынке ценных бумаг и других государств, имеющие рейтинговую оценку не ниже «B-» по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинга аналогичного уровня агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис) или Fitch (Фич), или рейтинговую оценку не ниже «kzBB-» по национальной шкале Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис) или Fitch (Фич) (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери;

- 4) негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц - резидентов Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и других государств, включенные в сектор «долговые ценные бумаги» площадки «Основная» официального списка фондовой биржи, негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц - резидентов Республики Казахстан, допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра «Астана»;
 - 5) государственные ценные бумаги Республики Казахстан;
 - 6) государственные ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис) или Fitch (Фич);
 - 7) деньги в национальной валюте и иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «AA-» по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис) или Fitch (Фич);
 - 8) негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц - нерезидентов Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и других государств, ценные бумаги которых входят в состав расчетных показателей (индексов), определенных пунктом 75-1 Правил, имеющие рейтинговую оценку не ниже «B-» по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинга аналогичного уровня агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис) или Fitch (Фич), или рейтинговую оценку не ниже «kzBB-» по национальной шкале Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис) или Fitch (Фич) (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери;
 - 9) акции, входящие в состав расчетных показателей (индексов), определенных п. 75-1 Правил, имеющие рейтинговую оценку не ниже «B-» по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинга аналогичного уровня агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис) или Fitch (Фич), или рейтинговую оценку не ниже «kzBB-» по национальной шкале Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис) или Fitch (Фич).
8. Если предметом маржинальной сделки являются ценные бумаги нерезидентов Республики Казахстан, данные ценные бумаги входят в состав одного из следующих расчетных показателей (индексов):
- AIX (Astana International Exchange) (Астана Интернэшнл Эксчейндж);
 - CAC 40 (Compagnie des Agents de Change 40 Index) (Компани дэ Эжон дэ Шанж 40 Индекс);
 - DAX (Deutscher Aktienindex) (Дойтче Акциениндекс);
 - DJA (Dow Jones Industrial Average) (Доу Джонс Индастриал Эвередж);
 - EURO STOXX 50 (EURO STOXX 50 Price Index) (Юроп Эс Ти Оу Экс Экс 50 Прайс Индекс);
 - FTSE 100 (Financial Times Stock Exchange 100 Index) (Файнэншл Таймс Сток Эксчейндж 100 Индекс);
 - HSI (Hang Seng Index) (Ханг Сенг Индекс);
 - KASE (Kazakhstan Stock Exchange Index) (Казакстан Сток Эксчейндж Индекс);
 - MSCI World Index (Morgan Stanley Capital International World Index) (Морган Стэнли Кэпитал Интернэшнл Ворлд Индекс);

MOEX Russia (Moscow Exchange Russia Index) (Москоу Эксчейндж Раша Индекс);
NIKKEI 225 (Nikkei-225 Stock Average Index) (Никкэй-225 Сток Эвередж Индекс);
RTSI (Russian Trade System Index) (Рашен Трейд Систем Индекс);
S&P 500 (Standard and Poor's 500 Index) (Стандард энд Пурс 500 Индекс);
TOPIX 100 (Tokyo Stock Price 100 Index) (Токио Сток Прайс 100 Индекс);
NASDAQ-100 (Nasdaq-100 Index) (Насдак-100 Индекс).

Брокер не предоставляет деньги клиенту для совершения маржинальной сделки с ценными бумагами, выпущенными в соответствии с законодательством государств, указанных в перечне оффшорных зон, установленных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24 февраля 2020 года № 8 «Об установлении Перечня оффшорных зон для целей банковской и страховой деятельности, деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных лицензируемых видов деятельности на рынке ценных бумаг, деятельности акционерных инвестиционных фондов и деятельности организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 20095.

9. В целях управления возникающими рисками Брокер рассчитывает уровень маржи в отношении всех маржинальных сделок клиента. Уровень маржи рассчитывается по следующей формуле:

$$УМ = \frac{САк}{СЦБк} * 100\%,$$

где:

УМ - уровень маржи, рассчитываемый при предоставлении брокером и (или) дилером денег, иностранной валюты или ценных бумаг клиенту для совершения маржинальной сделки;

САк - сумма денег, иностранной валюты и (или) рыночной стоимости ценных бумаг, в том числе поступающих в результате совершения маржинальной сделки, предоставляемых клиентом в качестве обеспечения для совершения маржинальной сделки;

СЦБк - сумма денег, иностранной валюты и (или) рыночной стоимости ценных бумаг, предоставленных брокером и (или) дилером клиенту для совершения маржинальной сделки.

10. Брокер не заключает маржинальные сделки в случае отсутствия внутреннего документа, содержащего порядок совершения таких сделок, включая порядок расчета и значения ограничительного уровня маржи в отношении его клиентов для организованного, неорганизованного и международного (иностранного) рынков ценных бумаг, порядок управления рисками, возникающими при заключении маржинальных сделок, требования к программно-техническому оборудованию для осуществления маржинальных сделок, а также требования к заключению маржинальных сделок, установленных Правилами.

11. Брокер уведомляет клиента об уменьшении уровня маржи до минимального уровня, при котором объем денег или иностранной валюты или ценных бумаг, внесенных клиентом в качестве обеспечения маржинальной сделки, эквивалентен объему убытков, полученных клиентом по данной маржинальной сделке в результате изменения цены финансового инструмента, являющегося предметом маржинальной сделки.

12. Брокер вправе предусмотреть более высокий минимальный уровень маржи в брокерском договоре.

13. В случае уменьшения уровня маржи до минимального уровня маржи и если клиент не внес деньги или иностранную валюту или ценные бумаги в размере, достаточном для увеличения данного уровня до ограничительного уровня маржи в сроки, установленные брокерским договором, Брокер осуществляет реализацию принадлежащих клиенту ценных бумаг или иностранной валюты, составляющих обеспечение, или покупку ценных бумаг или иностранной валюты за счет денег клиента, составляющих обеспечение, в количестве, достаточном для погашения задолженности клиента перед брокером.

14. Брокер осуществляет реализацию принадлежащих клиенту ценных бумаг, составляющих обеспечение, или покупку ценных бумаг за счет денег клиента,

составляющих обеспечение, на основании клиентского заказа на совершение маржинальной сделки, соответствующего требованиям, установленным пунктом 1 настоящей статьи Регламента.

15. В период существования задолженности клиента Брокер отказывает клиенту в исполнении клиентских заказов и приказов на реализацию принадлежащих ему ценных бумаг, составляющих обеспечение, и на использование денег клиента, являющихся обеспечением, за исключением случаев, при которых данные действия клиента направлены на погашение всей задолженности клиента перед Брокером.

16. Брокер осуществляет отдельный учет совершаемых им маржинальных сделок в отношении каждого клиента, включая:

учет размера обязательств каждого клиента, возникающих вследствие совершения брокером и (или) дилером маржинальных сделок (журнал учета по маржинальным сделкам в разрезе каждого клиента);

учет направленных клиенту требований о возврате денег и (или) ценных бумаг, предоставленных брокером и (или) дилером, (журнал учета направленных клиентам маржинальных требований);

учет сделок по реализации ценных бумаг, предоставленных клиентом в обеспечение исполнения его обязательств перед брокером и (или) дилером.

17. Журнал учета по маржинальным сделкам содержит:

фамилия, имя, при наличии отчество клиента;

наименование юридического лица - клиента;

номер лицевого счета;

дата и время проведения маржинальной сделки;

уровень маржи по состоянию на момент проведения маржинальной сделки;

сумма задолженности клиента перед брокером;

размер и состав обеспечения обязательств клиента перед брокером.

18. Журнал учета направленных клиентам маржинальных требований содержит:

наименование юридического лица - клиента;

фамилия, имя, при наличии отчество клиента, номер лицевого счета клиента;

номер лицевого счета;

дату и время направления требования;

уровень маржи по состоянию на момент направления требования.

Глава 7. ОБРЕМЕНЕНИЯ И БЛОКИРОВАНИЯ НА ЦЕННЫЕ БУМАГИ/ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ ПО ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ ЭМИТЕНТА ПО ЭМИССИОННЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ И СНЯТИЯ ТАКОГО ОБРЕМЕНЕНИЯ И БЛОКИРОВАНИЯ

Статья 11. Обременения и блокирования на ценные бумаги/права требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам и снятия такого обременения и блокирования

1. Операции по наложению обременения на ценные бумаги / права требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам осуществляются на основании встречных приказов держателя, чьи ценные бумаги / права требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам обременяются, и приказа зарегистрированного лица, в пользу которого производится их обременение.

2. При наложении обременения на ценные бумаги / права требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам на лицевом счете клиента – держателя ценных бумаг Брокер делает запись о лице, в пользу которого налагается обременение, а ценные бумаги / права требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам из раздела "основной" зачисляются в раздел "обременение" данного лицевого счета.

3. На лицевой счет клиента, в пользу которого наложено обременение, Брокер вносит запись о виде, количестве обремененных ценных бумаг, их номере, идентификаторе прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам / международном идентификационном номере ценной бумаги, а также о держателе, чьи ценные бумаги / права требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам обременены.

4. Операции по снятию обременения с ценных бумаг / прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам осуществляются на основании встречных приказов о снятии обременения лиц, участвовавших в сделке.
5. При снятии обременения Брокером из раздела «обременение» переводятся в раздел «основной» лицевого счета держателя ценных бумаг, и запись об обременении на лицевом счете зарегистрированного лица Брокером аннулируется.
6. Операции по блокированию ценных бумаг / прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам и снятию такого блокирования осуществляются в системе учета номинального держания Брокера на основании соответствующих документов государственных органов, обладающих таким правом, в порядке, установленном законодательством РК, а также на основании приказа клиента или решения эмитента ценных бумаг.
7. При осуществлении операции по блокированию ценные бумаги / права требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам из раздела "основной" переводятся Брокером в раздел "блокирование" лицевого счета держателя ценных бумаг.
8. При осуществлении операции по снятию блокирования ценные бумаги / права требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам из раздела "блокирование" переводятся Брокером в раздел "основной".

Глава 8. ОПЕРАЦИИ РЕПО

Статья 12. Особенности осуществления операций репо.

1. Операция репо на неорганизованном рынке регистрируется Брокером - номинальным держателем на основании встречных приказов на регистрацию сделки.
Операция репо подразделяется на:
 - 1) сделку открытия репо – сделка купли-продажи ценных бумаг, предполагающая перевод денег в сумме данной сделки от одного из участников операции репо второму и передачу определенного количества ценных бумаг вторым участником операции репо первому;
 - 2) сделку закрытия репо – сделка купли-продажи ценных бумаг, как и в случае сделки открытия репо, предполагающая передачу денег в сумме данной сделки от второго участника операции репо первому и возврат того же, что и в сделке открытия репо, количества ценных бумаг того же выпуска первым участником операции репо второму.
2. Операции репо с правами требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам по счетам держателей ценных бумаг Брокером не осуществляются.
3. При проведении открытия репо между клиентами Брокера ценные бумаги переводятся из раздела «основной» лицевого счета продавца в раздел "основной" лицевого счета покупателя. При проведении закрытия репо между клиентами Брокера ценные бумаги переводятся из раздела «основной» лицевого счета покупателя в раздел "основной" лицевого счета продавца.
4. Основанием для проведения операции репо служит приказ клиента или биржевое свидетельство.
5. При заключении сделки открытия репо между клиентом Брокера, являющимся продавцом, и лицом, не являющимся клиентом Брокера, ценные бумаги списываются из раздела "основной" лицевого счета продавца. При заключении сделки закрытия репо между клиентом Брокера, являющимся продавцом, и лицом, не являющимся клиентом Брокера, ценные бумаги зачисляются в раздел "основной" лицевого счета продавца.
6. При заключении сделки открытия репо между клиентом Брокера, являющимся покупателем, и лицом, не являющимся клиентом Брокера, ценные бумаги зачисляются в раздел "основной" лицевого счета покупателя. При заключении сделки закрытия репо между клиентом Брокера, являющимся покупателем, и лицом, не являющимся клиентом данного Брокера, ценные бумаги списываются из раздела "основной" лицевого счета покупателя.
7. При осуществлении операции репо "автоматическим" способом на торговой площадке фондовой биржи по сделке, заключенной между клиентами Брокера, ценные бумаги переводятся из раздела "основной" лицевого счета продавца в раздел "репо" лицевого счета покупателя.

8. При осуществлении операции репо «автоматическим» способом на торговой площадке фондовой биржи по сделке, заключенной между клиентом Брокера и лицом, не являющимся клиентом Брокера, ценные бумаги списываются из раздела "основной" лицевого счета продавца и зачисляются в раздел "репо" лицевого счета покупателя.
9. Порядок регистрации операций репо в системе учета центрального депозитария определяется сводом правил центрального депозитария.
10. Спецификация операций репо описана в Приложении 1 к Регламенту, являющегося неотъемлемой частью Регламента.
11. Порядок и условия совершения операций репо и (или) сделок с производными финансовыми инструментами на организованном рынке ценных бумаг устанавливаются внутренними документами фондовой биржи.
12. Порядок и условия совершения операций репо и (или) сделок с производными финансовыми инструментами на неорганизованном рынке ценных бумаг определяются сторонами в соответствующем договоре.
13. Договор, указанный в пункте 7 статьи 33 Закона РК о рынке ценных бумаг, может быть заключен в виде генерального финансового соглашения.
Генеральное финансовое соглашение, заключаемое между резидентами, разрабатывается профессиональной организацией. Если иностранное лицо является стороной генерального финансового соглашения, генеральное финансовое соглашение может быть разработано иностранной профессиональной организацией.
Генеральное финансовое соглашение определяет, помимо прочего, порядок и условия применения ликвидационного неттинга.
Стороны вправе вносить изменения и (или) дополнения в типовые условия генерального финансового соглашения, в том числе в отношении порядка и (или) условий применения ликвидационного неттинга.

Глава 9. ТАРИФЫ НА УСЛУГИ. НАЧИСЛЕНИЕ, УДЕРЖАНИЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ

Статья 13. Установление тарифов на оказываемые услуги

1. Исполнительный орган Брокера вправе устанавливать специальные тарифы (индивидуальные тарифы) в зависимости от выбранного клиентом способа подачи клиентского заказа, объемов осуществляемых им операций и на оказываемые услуги для различных категорий клиентов.
2. Брокер устанавливает тарифы для Клиентов по принадлежности к группе риска, в соответствии с ранжированием Клиентов по категориям.
3. Брокер размещает на своем интернет - ресурсе и поддерживает в актуальном состоянии информацию о размерах вознаграждения, взимаемого с клиентов за оказание брокерских услуг и услуг номинального держания. Данное положение о раскрытии тарифов на интернет - ресурсе Брокера не распространяется на случаи установления для клиента индивидуальных тарифов.
4. Тарифы Брокера подразделяются на следующие виды:
 - 1) тарифы за оказание брокерских услуг;
 - 2) тарифы за оказание услуг номинального держания.

Статья 14. Начисление и удержание вознаграждения

1. Брокер осуществляет начисление, удержание вознаграждений по брокерским услугам и номинального держания согласно брокерскому договору.
2. Брокер имеет право удерживать сумму своего вознаграждения, а также стоимость услуг третьих лиц по исполнению заказов и приказов клиента из суммы денег, полученных в результате исполнения заказов/приказов клиента, равно как и денег, находящихся на счете клиента и/или поступающих на счет клиента, если иное не оговорено брокерским договором.
3. Брокер вправе самостоятельно удерживать вознаграждение со счета, если иное не оговорено брокерским договором.
4. Брокер осуществляет удержание причитающегося ему вознаграждения путем безакцептного списания соответствующих сумм с лицевого счета клиента и зачисления их на собственный счет Брокера. В случае недостаточности денег на лицевом счете клиента клиент

выплачивает вознаграждение Брокеру и производит другие платежи со своего текущего банковского счета и/или пополняет лицевой счет у Брокера.

5. Если у клиента недостаточно денег, выраженных в национальной валюте, для осуществления всех необходимых платежей, Брокер вправе, если иное не оговорено брокерским договором в одностороннем порядке осуществить конвертацию достаточной для покрытия данных платежей суммы денег из иностранной валюты в национальную валюту (по текущему курсу обслуживающего Брокера кастодиана в день осуществления операции по конвертации). Расходы по конвертации иностранной валюты в национальную валюту для уплаты необходимых платежей несет Клиент.

В случае нахождения денег в Центральном депозитарии, Брокер вправе осуществить перевод денег в Кастоди в размере задолженности без Приказа Клиента.

6. Вознаграждение Брокера по исполнению заказов и приказов клиента, а также стоимость услуг третьих лиц предъявляется к оплате клиентам – юридическим лицам путем выставления актов выполненных работ в порядке и сроки, предусмотренные брокерским договором.

7. Расчеты вознаграждения Брокера по заключенным сделкам по клиентским заказам осуществляются согласно отчетам об исполнении клиентских заказов и приказов.

8. Брокер вправе применить штрафные санкции в соответствии с условиями заключенного с клиентом брокерского договора в случае несвоевременной выплаты вознаграждений и возмещения расходов клиентом.

9. Брокер вправе реализовать необходимое количество финансового инструмента для погашения задолженности клиента по вознаграждению Брокера и возмещаемым расходам третьих сторон в случае непогашения задолженности клиентом в срок свыше 30 календарных дней. Для осуществления данной операции получение Брокером клиентского заказа на продажу финансового инструмента не требуется, если иное не оговорено брокерским договором.

10. В случае отсутствия денег на лицевом счете клиента или в случае невыплаты вознаграждения и не возмещения понесенных Брокером расходов, Брокер вправе предъявить клиенту письменное требование о погашении задолженности и в случае бездействия клиента обратиться в суд в установленном законодательством РК порядке.

11. При наличии у клиента непогашенной задолженности по брокерскому договору (невыплаченных вознаграждений Брокера и третьих лиц) Брокер вправе не принимать от клиента к исполнению любые клиентские заказы/приказы. Такое ограничение может действовать до полного погашения задолженности клиентом.

Глава 10. АНДЕРРАЙТИНГОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Статья 15. Андеррайтинговая деятельность.

1. Брокер, может выступать (самостоятельно или в составе эмиссионного консорциума) андеррайтером. В случае если размещение эмиссионных ценных бумаг, осуществляемое при помощи эмиссионного консорциума, будет производиться как на рынке ценных бумаг Республики Казахстан, так и на рынках ценных бумаг иностранных государств, участниками эмиссионного консорциума могут выступать иностранные организации, уполномоченные на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынках ценных бумаг таких государств.

2. Договор о совместной деятельности, заключаемый между Брокерами / Дилерами – участниками эмиссионного консорциума (далее – договор между андеррайтерами) помимо иных возможных норм, установленных законодательством Республики Казахстан, должен содержать следующие нормы:

- функции участников эмиссионного консорциума;
- распределение прав, обязанностей и ответственности между участниками эмиссионного консорциума;
- срок действия договора о совместной деятельности.

3. Отношения между эмитентом ценных бумаг и Андеррайтером (эмиссионным консорциумом) регулируются договором, заключенным в письменной форме, который, в случае его заключения с эмиссионным консорциумом, подписывается от имени участников последнего управляющим эмиссионного консорциума.

4. Договор между эмитентом ценных бумаг и Андеррайтером (эмиссионным консорциумом) может быть заключен как до, так и после заключения договора между андеррайтерами. В первом случае договор между эмитентом ценных бумаг и Андеррайтером должен предусматривать право Андеррайтера на создание эмиссионного консорциума, чьим управляющим он будет выступать.
5. Договор между эмитентом ценных бумаг и Андеррайтером (эмиссионным консорциумом) может устанавливать один из следующих способов размещения выпуска эмиссионных ценных бумаг:
- 1) способ «твердых обязательств», при котором Андеррайтер (эмиссионный консорциум) выкупает у эмитента размещаемые ценные бумаги в целях их последующей продажи другим инвесторам.
Услуги Андеррайтера (эмиссионного консорциума) способом «твердых обязательств» осуществляет инвестиционная компания. Дополнительным условием является обязательное закрепление данных функций во внутренних документах инвестиционной компании, регламентирующих порядок предоставления указанного вида услуг;
 - 2) способ «наилучших усилий», при котором Андеррайтер (эмиссионный консорциум) обязуется приложить все возможные для него усилия по размещению выпуска эмиссионных ценных бумаг путем их предложения инвестора с возложением на эмитента риска неполного размещения данного выпуска;
 - 3) иной способ размещения выпуска эмиссионных ценных бумаг в соответствии с условиями договора, заключенного между эмитентом ценных бумаг и Андеррайтером (эмиссионным консорциумом).
6. При использовании способа «твердых обязательств» Андеррайтер (эмиссионный консорциум) приобретает у эмитента размещаемые ценные бумаги, которые зачисляются на лицевой счет андеррайтера (эмиссионного консорциума), предназначенный для учета его ценных бумаг и открытый в системе учета номинального держания ценных бумаг.
7. При использовании способа «наилучших усилий» Андеррайтер (эмиссионный консорциум) осуществляет размещение ценных бумаг с лицевого счета эмитента для учета объявленных ценных бумаг, открытого в системе учета номинального держания ценных бумаг.
8. При использовании иного способа размещения ценных бумаг в соответствии с условиями договора, при котором Андеррайтер (эмиссионный консорциум) приобретает у эмитента часть размещаемых ценных бумаг, данные ценные бумаги зачисляются на лицевой счет Андеррайтера (эмиссионного консорциума), предназначенный для учета его ценных бумаг и открытый в системе учета номинального держания ценных бумаг.
При использовании иного способа размещения ценных бумаг в соответствии с условиями договора, при котором Андеррайтер (эмиссионный консорциум) обязуется приложить все возможные для него усилия по размещению эмиссионных ценных бумаг, размещение данных ценных бумаг осуществляется с лицевого счета эмитента для учета объявленных ценных бумаг, открытого в системе учета номинального держания ценных бумаг.
Размещение ценных бумаг иным способом осуществляется в порядке, установленном условиями договора, заключенного между эмитентом ценных бумаг и Андеррайтером (эмиссионным консорциумом), с учетом требований настоящего пункта.
9. При размещении ценных бумаг допускается заключение эмитентом ценных бумаг договоров с несколькими Андеррайтерами (эмиссионными консорциумами), за исключением договоров, предусматривающих использование способа «твердых обязательств».
10. Если это не противоречит условиям договора между эмитентом ценных бумаг и Андеррайтером (эмиссионным консорциумом) и договора между Андеррайтерами, Андеррайтер (управляющий эмиссионного консорциума) может привлекать к продаже ценных бумаг размещаемого выпуска других Брокеров и (или) Дилеров (иностранные организации, уполномоченные на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынках ценных бумаг таких государств), не являющихся членами эмиссионного консорциума (если размещение выпуска ценных бумаг осуществляется эмиссионным консорциумом).

Глава 10-1 ОБЩИЙ ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБМЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Статья 15-1. Общий порядок осуществления обменных операций с иностранной валютой

1. Брокер при наличии лицензии, выданной уполномоченным органом, на осуществление обменных операций с иностранной валютой (в части организации обменных операций с безналичной иностранной валютой) в рамках брокерского договора вправе совершать сделки по покупке или продаже безналичной иностранной валюты (в том числе сделки, относящиеся к операциям валютного свопа согласно внутренним документам фондовой биржи) за счет и по поручению клиента.
2. Оказание услуг по покупке или продаже безналичной иностранной валюты Клиенту осуществляется Брокером, если это предусмотрено брокерским договором.
3. Брокер в рамках брокерского договора открывает отдельные банковские счета для учета и хранения безналичной иностранной валюты, принадлежащей ему и его клиентам, в банках, не являющихся аффилированными лицами брокера и/или дилера, и/или в центральной депозитарии ценных бумаг, и/или на фондовой бирже, и/или в иностранных расчетных организациях.
4. Заключение Брокером сделок по покупке или продаже безналичной иностранной валюты на фондовой бирже осуществляется только на условиях полной предварительной оплаты покупаемой безналичной иностранной валюты или предварительной поставки продаваемой безналичной иностранной валюты в соответствии с внутренними документами фондовой биржи, за исключением случаев, когда исполнение обязательств Брокер по сделкам покупки или продажи безналичной иностранной валюты обеспечивается его требованиями по ранее заключенным сделкам.
5. Внутренними документами Брокера могут быть установлены дополнительные требования к порядку заключения (подаче заявки на заключение) сделок с безналичной иностранной валютой на фондовой бирже.
6. Условия и порядок совершения сделок с безналичной иностранной валютой на фондовой бирже с применением услуг клиринговой организации и (или) центрального контрагента, а также условия и порядок обеспечения исполнения обязательств по таким сделкам устанавливаются внутренними документами фондовой биржи, клиринговой организации и (или) центрального контрагента.

Глава 11. ДЕЙСТВИЯ ПРИ ПРИОСТАНОВЛЕНИИ/ЛИШЕНИИ ЛИЦЕНЗИИ БРОКЕРА С ПРАВОМ ВЕДЕНИЯ СЧЕТОВ КЛИЕНТОВ В КАЧЕСТВЕ НОМИНАЛЬНОГО ДЕРЖАТЕЛЯ

Статья 16. Приостановление действия лицензии Брокера.

1. В случае приостановления действия лицензии Брокера, он в течение двух рабочих дней со дня получения соответствующего уведомления уполномоченного органа сообщает об этом:
 - 1) своим клиентам путем направления индивидуальных извещений и размещения соответствующих объявлений в легкодоступных для клиентов местах (в помещениях офиса, а также на интернет-ресурсе Брокера).
 - 2) номинальным держателям, у которых у Брокера открыты счета номинального держания.
2. В случае приостановления действия лицензии Брокера центральный депозитарий (кастодиан) осуществляет списание ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) со счета номинального держателя на основании приказа номинального держателя либо его клиента, учет ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) которого осуществляется на субсчете в системе учета центрального депозитария (кастодиана), содержащем сведения, требуемые законодательством.
3. После приостановления действия лицензии Брокер не осуществляет операции по лицевым счетам, за исключением информационных операций и сделок закрытия операций репо, а также операций, указанных в пункте 2 настоящей статьи.
4. Операции репо, осуществляемые в торговой системе организатора торгов "прямым" способом, закрываются в течение пяти рабочих дней с даты приостановления действия

лицензии Брокера в случае, если клиент Брокера не подаст приказ на перевод принадлежащих ему финансовых инструментов на свой субсчет, открытый у другого номинального держателя в системе учета центрального депозитария на основании заключенного с ним договора.

Операции "репо", осуществляемые на организованном рынке автоматическим способом, в случае приостановления лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего брокерскую и (или) дилерскую деятельность с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя, закрываются в соответствии с правилами организатора торгов.

5. Финансовые инструменты, являющиеся предметом залога, в течение пяти рабочих дней с даты приостановления действия лицензии переводятся на субсчет клиента, открытый у нового номинального держателя (на основании заключенного с ним договора) в системе учета центрального депозитария или на лицевой счет Клиента в системе реестров держателей ценных бумаг. По соглашению сторон возможно досрочное расторжение сделки с финансовыми инструментами, являющимися предметом залога.

Статья 17. Лишение Брокера лицензии

1. В случае лишения Брокера лицензии он в течение двух рабочих дней со дня получения соответствующего уведомления уполномоченного органа сообщает об этом:

1) своим клиентам путем направления индивидуальных извещений о расторжении договоров об оказании брокерских услуг по причине лишения лицензии.

2) номинальным держателям, у которых у Брокера открыты счета номинального держания

2. В случае лишения Брокера лицензии он передает активы в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента получения уведомления уполномоченного органа на основании приказа клиента центральному депозитарию или при наличии заключенного договора – новому брокеру и размещает соответствующее объявление в легкодоступных для клиентов местах (в помещениях офиса, а также на интернет-ресурсе Брокера).

3. В случае лишения Брокера лицензии, а также в случае принятия Брокером решения о добровольном возврате лицензии:

Брокер в целях обеспечения возврата активов клиентов, переданных в номинальное держание, уведомляет их о необходимости предоставления ему приказов на списание активов, находящихся на счетах клиентов в системе учета номинального держания Брокера.

1) В случае получения от Клиентов приказов на списание активов: центральный депозитарий (кастодиан) осуществляет списание ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) со счета номинального держателя на основании приказа номинального держателя либо его клиента, учет ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) которого осуществляется на субсчете в системе учета центрального депозитария (кастодиана) содержащем сведения, требуемые законодательством;

2) В случае неполучения от клиента в течение 90 (девяноста) календарных дней с даты направления ему уведомления, указанного в абзаце втором настоящего пункта, приказа на списание активов от клиента либо получения уведомления о том, что клиент отсутствует по месту нахождения (месту жительства), номинальный держатель:

1) направляет центральному депозитарию приказ на открытие клиенту номинального держателя лицевого счета в системе реестров держателей ценных бумаг и документы, предоставленные номинальному держателю его клиентом для открытия лицевого счета в системе учета номинального держания;

2) после получения уведомления от центрального депозитария об открытии клиенту номинального держателя лицевого счета в системе реестров держателей ценных бумаг направляет центральному депозитарию приказ на списание ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) со счета номинального держателя, открытого в системе учета центрального депозитария, в целях их последующего зачисления центральным депозитарием на лицевой счет, открытый клиенту номинального держателя в системе реестров держателей ценных бумаг;

3) передает деньги клиента в депозит нотариусу для их последующей передачи данному клиенту номинального держателя и предоставляет сведения о данном нотариусе центральному депозитарию.

2.1) Если активы клиента номинального держателя, от которого в течение 90 (девяноста) календарных дней с даты направления ему уведомления, указанного в абзаце втором настоящего пункта, не получен приказ на списание активов, составляют ценные бумаги эмитентов-нерезидентов Республики Казахстан (далее - иностранные ценные бумаги), номинальный держатель:

- 1) направляет кастодиану, оказывающему услуги номинального держания в отношении иностранных ценных бумаг, приказ на списание иностранных ценных бумаг со счета номинального держателя, открытого в системе учета кастодиана, и центральному депозитарию приказ на зачисление иностранных ценных бумаг на субсчет, открытый клиенту номинального держателя в системе учета центрального депозитария;
- 2) направляет центральному депозитарию приказ на открытие субсчета клиенту номинального держателя со статусом "потерянный клиент" в случае отсутствия такого субсчета либо приказ на присвоение ранее открытому субсчету клиента номинального держателя статуса "потерянный клиент";
- 3) после получения уведомления от центрального депозитария об открытии субсчета клиенту номинального держателя со статусом "потерянный клиент" либо о присвоении ранее открытому субсчету клиента номинального держателя статуса "потерянный клиент" направляет центральному депозитарию приказ на зачисление иностранных ценных бумаг на субсчет, открытый клиенту номинального держателя в системе учета центрального депозитария.

4. После списания с лицевого счета в центральном депозитарии всех ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) и после присвоения всем субсчетам, на которых числятся ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством других государств, статуса "потерянный клиент" номинальный держатель направляет в центральный депозитарий приказ на присвоение лицевому счету, открытому на его имя, статуса "потерянный клиент".

5. Если на лицевом счете клиента номинального держателя находятся ценные бумаги (права требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам), на которые установлены ограничения на проведение сделок, то действия, указанные в настоящем пункте Регламента, осуществляются с одновременной передачей центральному депозитарию сведений о таких наложенных ограничениях, с обязательным их отражением по лицевому счету, на который осуществляется зачисление этих ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам), и с уведомлением лица, наложившего эти ограничения, о проведенных операциях с указанием новых реквизитов лицевого счета, по которому будет осуществляться дальнейший учет таких ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) с наложенными на них ограничениями.

Глава 11-1. ПРИМЕНЯЕМЫЕ СЦЕНАРИИ ВНУТРЕННЕГО И ВНЕШНЕГО МОШЕННИЧЕСТВА

Статья 17-1. Внутреннее мошенничество:

Внутреннее мошенничество включает действия, совершаемые сотрудниками Брокера с целью получения неправомерной выгоды или сокрытия нарушений. К возможным сценариям внутреннего мошенничества относятся:

- 1) Подделка документов: Создание или изменение финансовых документов, договоров, счетов для завышения расходов или получения средств Брокера.
- 2) Злоупотребление доступом к данным: Неавторизованный доступ к конфиденциальной информации с целью использования её в личных целях или для передачи третьим лицам.
- 3) Мошенничество с платежами: Перенаправление средств на личные счета, фальсификация транзакций, создание фиктивных поставщиков или заказчиков.
- 4) Конфликт интересов: Принятие решений в пользу связанных лиц или организаций в ущерб интересам Брокера.

Статья 17-2. Внешнее мошенничество:

Внешнее мошенничество включает неправомерные действия третьих лиц, направленные на

получение доступа к финансовым или информационным ресурсам Брокера. Основные сценарии внешнего мошенничества включают:

- 1) Фишинг и социальная инженерия: Мошенники обманным путем получают доступ к конфиденциальной информации, такой как логины и пароли сотрудников, для последующего несанкционированного доступа к системам.
 - 2) Поддельные поставщики: Мошенники представляются поставщиками или партнерами и требуют оплаты по фальшивым счетам, пользуясь фальсифицированными реквизитами.
 - 3) Кибератаки и взлом систем: Взлом корпоративных систем с целью кражи данных, шантажа или нарушения работы компании.
 - 4) Манипуляции с поставками: Поставщики или логистические компании могут фальсифицировать информацию о поставках или завышать стоимость услуг.
- Эти сценарии могут быть использованы для разработки мер по противодействию мошенничеству и повышения информационной безопасности, а также для организации обучающих программ, направленных на повышение осведомленности сотрудников о рисках мошенничества.

Статья 17-3. Процедуры по ограничению и предотвращению рисков внутреннего мошенничества:

- 1) Разделение задач и функций между сотрудниками для предотвращения случаев злоупотребления полномочиями.
- 2) Внедрение процедуры, при которой значимые финансовые и административные операции требуют утверждения нескольких сотрудников или руководителей.
- 3) Проведение регулярных внутренних и внешних аудитов, проверка соответствия сотрудников установленным политикам и процедурам Брокера.
- 4) Проведение фоновых проверок и проверка рекомендаций для новых сотрудников, особенно тех, кто будет работать с финансами и данными.
- 5) Установление четких правил доступа к конфиденциальной информации на основе ролевых полномочий сотрудников. Использование многозадачной аутентификации для критичных систем и данных.
- 6) Регулярное отслеживание действий сотрудников в системах, с помощью логов и других инструментов, для выявления подозрительных действий.

Статья 17-4. Процедуры по ограничению и предотвращению рисков внешнего мошенничества:

- 1) Периодическое проведение тренингов по информационной безопасности, чтобы сотрудники умели распознавать подозрительные письма и несанкционированные запросы.
- 2) Проверка надежности поставщиков и партнеров перед началом сотрудничества, включая финансовую устойчивость, деловую репутацию и отсутствие конфликтов интересов.
- 3) Внедрение программного обеспечения, способного обнаруживать подозрительные транзакции и действия, которые могут свидетельствовать о мошенничестве.
- 4) Установка и регулярное обновление антивирусного ПО, фаерволов и систем для предотвращения вторжений, а также использование методов шифрования и резервного копирования данных.
- 5) Внедрение многофакторного подтверждения для платежей, особенно международных переводов, и мониторинг всех финансовых операций для выявления аномалий.

Статья 17-5. Процедуры для минимизации рисков нарушения операционной деятельности:

- 1) Документирование всех основных процедур и процессов, чтобы они выполнялись систематически и в соответствии с установленными стандартами.
- 2) Подготовка плана действий на случай сбоев и чрезвычайных ситуаций, включающего резервное копирование, план аварийного восстановления и сценарии для оперативного реагирования.

- 3) Проведение регулярной оценки рисков в операционной деятельности, разработка мер для их устранения или минимизации, а также постоянный мониторинг для своевременного обнаружения новых рисков.
- 4) Проведение тренингов для сотрудников на тему управления операционными рисками, ознакомление с новыми процедурами и технологиями для повышения их компетентности.
- 5) Введение системы для сбора обратной связи от сотрудников по любым нарушениям и инцидентам в операционной деятельности. Оперативный анализ каждого инцидента для предотвращения его повторения.

Глава 12. ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ЭТИКА НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

Статья 18. Профессиональная этика на рынке ценных бумаг.

1. При осуществлении деятельности Брокер должен соблюдать этику коммерческого поведения, а также нормы деловой этики профессиональных участников и квалифицированных специалистов рынка ценных бумаг РК.
2. Брокер и его работники при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг знают и соблюдают все применимые требования законодательства РК, международных соглашений, ратифицированных РК, а также консультирует своих клиентов по вопросам применимого права на рынке ценных бумаг РК.
3. Брокер:
 - 1) оценивает с профессиональной точки зрения факты и обстоятельства, сложившиеся на рынке ценных бумаг, не допускают действий, наносящих ущерб его Клиентам или другим профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
 - 2) обеспечивает надежную защиту и сохранность средств своих Клиентов;
 - 3) принимает все возможные меры к наилучшему исполнению условий договоров со своими Клиентами;
 - 4) принимает все возможные и законные меры с целью получения от Клиентов всей необходимой информации, относящейся к их статусу, целям инвестирования и иным вопросам, которая необходима для исполнения ими обязательств перед Клиентами;
 - 5) избегает любого конфликта интересов, а в случае его возникновения - раскрывают информацию Клиенту и не допускают удовлетворения собственных интересов за счет ущемления прав и законных интересов Клиентов;
 - 6) постоянно стремится поддерживать и совершенствовать свой профессиональный уровень.
4. Брокер должен обеспечить конфиденциальность информации о Клиенте и его деятельности, составляющей коммерческую тайну, за исключением случаев, когда раскрытие такой информации предусмотрено законодательством Республики Казахстан либо договором с Клиентом. Брокер, располагает информацией, составляющей коммерческую тайну его Клиентов, не использует ее для заключения сделок в целях личной выгоды или выгоды третьих лиц, а также имеет в распоряжении и эффективно применяет процедуры, обеспечивающие разграничение доступа к конфиденциальной информации, имеющейся в распоряжении различных внутренних подразделений Брокера, как профессионального участника рынка ценных бумаг.
5. Брокеру, как профессиональному участнику рынка ценных бумаг, запрещается:
 - 1) оказывать влияние в любой форме на других субъектов рынка ценных бумаг в целях изменения их поведения на рынке ценных бумаг;
 - 2) распространять недостоверные сведения в целях оказания влияния на ситуацию, складывающуюся на рынке ценных бумаг;
 - 3) совершать Сделки в целях манипулирования на рынке ценных бумаг.
6. Брокер строит свою профессиональную деятельность на основе добросовестной конкуренции и сотрудничества с другими профессиональными участниками рынка ценных бумаг.
7. Брокер раскрывает Клиентам при первом требовании информацию о своем правовом статусе, соответствии своей деятельности требованиям законодательства по рынку ценных

бумаг, в том числе выполнении им установленных пруденциальных нормативов, критериев финансовой устойчивости и квалификационных требований.

8. Брокер вправе давать Клиентам какие-либо рекомендации о применении нормативных правовых актов по рынку ценных бумаг или иные рекомендации только на основании профессионального и объективного анализа норм законодательства или ситуации, сложившейся на рынке ценных бумаг.

9. Брокер доводит до сведения Клиентов всю известную ему и необходимую Клиентам информацию, связанную с осуществлением поручений Клиентов и исполнением обязательств по договору, в том числе принимает необходимые меры для адекватной оценки Клиентом характера рисков, а также предоставляет своим Клиентам по их просьбе, а также по собственной инициативе, только объективную информацию о состоянии рынка ценных бумаг, ценах и котировках, состоянии эмитентов, о возможных рисках на рынке ценных бумаг и иную информацию. Брокер при проведении операций, заключении Сделок с ценными бумагами не вправе злоупотреблять неосведомленностью, незнанием или неопытностью Клиента.

10. Брокер отказывается от выполнения поручений Клиентов в случае, если они противоречат законодательству РК. При этом поручения Клиентов исполняются в полном соответствии с полученными от них указаниями или заключенными договорами с предоставлением Клиентам наилучших условий исполнения их поручений.

11. При возникновении конфликта интересов Брокер, как профессиональный участник рынка ценных бумаг предпринимает все возможные и необходимые действия для разрешения конфликта интересов, обеспечения интересов Клиента и информирования последнего о характере и объеме интереса профессионального участника.

12. Брокер:

- 1) во взаимоотношениях с клиентами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, их клиентами и прочими лицами действует честно, этично и справедливо, избегает любых действий, которые могли бы быть расценены или истолкованы как протекция или иная мера, обеспечивающая преимущества или льготы для третьих лиц;
- 2) обеспечивает конфиденциальность информации, составляющей коммерческую тайну, и не использует ее для целей личной выгоды или в интересах третьих лиц;
- 3) никогда не вступает ни прямо, ни косвенно в коммерческие отношения с третьими лицами, если это может привести к ущемлению коммерческих интересов профессионального участника-работодателя, или нанести ущерб его деловой репутации или имиджу.

Спецификация операций репо

1. Риски, возникающие при заключении операций репо включая, но не ограничиваясь:
 - 1) Ценовой риск – риск неожиданного изменения цен на ценные бумаги, которое может привести к падению стоимости портфеля Клиента и, как следствие, снижению доходности или даже прямым убыткам.
 - 2) Риск ликвидности - риск, связанный с возможным невыполнением либо несвоевременным выполнением обязательств. Риск потери ликвидности ценных бумаг как активов определяется возможностью их быстрой реализации с низкими издержками и по приемлемым ценам.
 - 3) Процентный риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие неблагоприятного изменения ставок вознаграждения по репо.
 - 4) Кредитный риск – риск невыполнения контрагентом своих обязательств.
2. При заключении сделки репо (репо с использованием переноса позиций) на фондовом рынке минимальная стоимость активов Клиента Брокера с номинальным держанием, находящихся на его лицевом счете (финансовые инструменты и денежные средства), в момент открытия репо (далее – обеспечение репо) должны быть не меньше минимальных маржинальных требований, рассчитанных в соответствии с внутренним документом Биржи «Методика определения риск-параметров финансовых инструментов», от суммы всех операций открытия «репо», совершенных Брокером в торговой системе Биржи по поручению данного клиента.
3. При заключении сделки репо на внебиржевом рынке (OTC) Клиент обязуется держать деньги (в валюте репо) на счете Брокера в размере не менее 30% от суммы репо до момента закрытия репо.
4. Клиент обязуется погасить все обязательства, возникшие по операциям репо, при этом рыночная стоимость ценных бумаг в течение дня может существенно измениться. Совершая сделки репо, Клиент осознает все риски, связанные с изменением рыночной цены на ценные бумаги и обязуется погасить возникшие обязательства вне зависимости от изменения рыночной конъюнктуры.
5. Дополнительным фактором, влияющим на увеличение степени риска, является требование по поддержанию необходимого уровня достаточности средств (активов) на брокерском счете Клиента. Если значение текущего уровня достаточности средств (активов) будет уменьшаться, Брокер потребует от клиента совершение определенных действий с целью доведения его до требуемой величины. Это может повлечь необходимость реализации части активов Клиента вне зависимости от состояния рыночных цен и последующих убытков от такой продажи или применить процедуру переноса позиций, которая осуществляется посредством заключения операций репо и/или операций своп в период проведения клиринговых сессий в соответствии с Правилами клиринга Биржи. К сделкам открытия и закрытия репо применяются процедуры клиринга, которые предусматривают использование способа неттинга (переноса позиций) в порядке, установленном Правилами клиринга Биржи. Требования и обязательства, вытекающие из сделки открытия репо, включаются соответственно в расчет нетто-требований и нетто-обязательств в день заключения данной сделки открытия, а требования и обязательства, вытекающие из заключенной сделки закрытия репо, – в расчет нетто-требований и нетто-обязательств в день исполнения сделки закрытия.
6. Клиент, давший поручение на осуществление сделки репо принимает на себя все обязательства по сделке репо и по требованию Брокера обязан возместить денежные средства в размере задолженности перед Брокером, возникшей в результате совершения сделки репо или ценные бумаги, имеющиеся на его лицевом счете будут проданы в объеме, необходимом для возмещения обязательств Клиента по заключенной им сделке репо. Если размер обеспечения на брокерском счете Клиента ниже установленного значения допустимого уровня, Брокер вправе принудительно закрыть позицию/приостановить все операции Клиента кроме операций восстановления допустимого уровня обеспечения. При этом Клиент будет нести ответственность по внесению дополнительного обеспечения, дефицит которого может возникнуть при закрытии позиции Клиента.
7. Клиент предоставляет Брокеру право на продажу ценных бумаг клиента, являющиеся предметом репо, в случае неисполнения клиентом своих обязательств перед Брокером, возникающих в результате совершения сделок репо и снижения уровня обеспечения репо до минимального его значения, установленного п.1) настоящего Приложения.
8. Клиент предоставляет право на продажу ценных бумаг клиента и/или на списание денежных средств, принадлежащих ему и хранящихся на его лицевом счете, в целях обеспечения исполнения своих обязательств, возникших в результате совершения операций репо, при этом денежные средства в размере задолженности клиента, возникшей в результате совершения операций репо, подлежат безакцептному удержанию (безакцептному списанию) Брокером с лицевого счета клиента.
9. В случае снижения уровня обеспечения репо до его минимальных значений, Брокер уведомляет клиента о невозможности дальнейшего совершения репо, что означает возможную продажу Брокером финансовых инструментов, составляющих предмет репо или иных ценных бумаг на его лицевом счете в необходимом объеме для недопущения и/или урегулирования возможности наступления дефолта.
10. В случае, если клиент не обеспечил поставку денежных средств для покрытия операции закрытия репо, Брокер имеет право продавать его активы, принадлежащих ему и хранящихся на его лицевом счете, в необходимом размере для покрытия операции закрытия репо, в целях обеспечения исполнения обязательств клиента, возникших в результате совершения им операций репо, при этом денежные средства в размере задолженности клиента, возникшей в результате совершения операций репо, подлежат безакцептному удержанию (безакцептному списанию) Брокером с лицевого счета клиента.
11. Подписание Клиентом Заявления о присоединении к Договору на брокерское обслуживание (с номинальным держанием), означает что, Клиент ознакомился с Регламентом брокерской деятельности на рынке ценных бумаг Акционерного общества «NGDEM Finance» и означает, что клиент осознает все возможные риски, возникающие при совершении операций репо, соглашается с ними и принимает их в полн




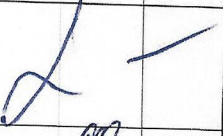


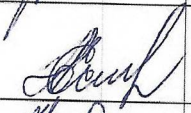

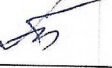

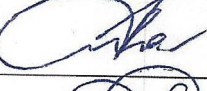
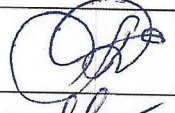
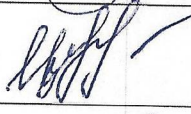
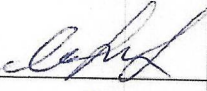



Журнал учета претензий Клиентов и мерах по их удовлетворению
АО "NGDEM Finance"

№ п/п	Дата записи	№ лицевого счета Клиента	с	с 01.01.2024 г. по		по 18.04.2025 г.	
				Наименование или Ф.И.О. Клиента	Суть претензии Клиента	Принятые меры	Подпись сотрудника
1	2	3	4	5	6	7	

Ответственный исполнитель: _____

Согласование и ознакомление

№	ФИО	Наименование должности	Подпись
1	Жакишев Даулет Хатаевич	Председатель Правления, Член Совета директоров	
2	Тушкенова Ардак Ермекбаевна	Главный бухгалтер	
3	Павленко Александр Викторович	Член Правления, Заместитель Председателя Правления, Директор Департамента Бэк - офиса	
4	Бактыгизова Эльмира Турысбековна	Член Правления, Заместитель Председателя Правления, Директор Юридического Департамента	
5	Хан Лариса Леонидовна	Член Правления Заместитель Председателя Правления, Директор Департамента Трейдинга	
6	Сартбаева Асель Медетбековна	Начальник службы внутреннего аудита	
7	Есмукашева Гульнар Айтжановна	Управляющий директор	
8	Капарова Азиза Маратовна	Директор Департамента управления рисками	
9	Фазылова Айну Сарсымбаевна	Директор Департамента Бэк-офис	
10	Жанат Мағжан Жанатұлы	Директор Департамента расчетов	
11	Хлопова Ольга Михайловна	Директор Департамента Мидл-офис	
12	Керімбай Аружан Бейсенбекқызы	Главный специалист Департамент комплаенс-контроля	
13	Цой Яна Сергеевна	Начальник Отдела IT поддержки при Департаменте информационно- технического обеспечения	
14	Мадраимов Марат Абаевич	Начальник Службы информационной безопасности	
15	Алтынбекова Айдай Алмахановна	Главный специалист Департамент управления активами	
16	Волошин Никита Вадимович	Директор Департамента информационно-технического обеспечения	