Приложение 9
к протоколу заочного заседания Совета директоров
АО «Народный Банк Казахстана»
от 5 октября 2026 года № 55

«Приложение 1
к протоколу заочного заседания Совета директоров
АО «Народный Банк Казахстана»
от 8 февраля 2022 года № 6

ДОГОВОР ОБ ОКАЗАНИИ БРОКЕРСКИХ УСЛУГ И УСЛУГ НОМИНАЛЬНОГО ДЕРЖАНИЯ (ПРИСОЕДИНЕНИЯ)

АО «Народный Банк Казахстана» (далее – Брокер) оказывает брокерские услуги и услуги номинального держания физическим лицам (далее – Клиент) на основании настоящего договора об оказании брокерских услуг и услуг номинального держания (присоединения) (далее – Договор).

После заключения Клиентом с Брокером Договора Клиент и Брокер будут в Договоре также именоваться вместе «Стороны», а по отдельности – «Сторона».

Статья 1. Основные термины

1.1 В настоящем Договоре используются следующие определения:

1) активы Клиента – финансовые инструменты;

2) Брокер – профессиональный участник рынка ценных бумаг, совершающий сделки с эмиссионными ценными бумагами и иными финансовыми инструментами по поручению, за счет и в интересах Клиента;

3) внутренние документы – внутренние акты Брокера, регламентирующие его взаимоотношения с Клиентом, условия и порядок деятельности его структурных подразделений, должностных лиц и работников, а также условия и порядок выполнения Брокером операций в рамках осуществления брокерской деятельности, в том числе Правила осуществления брокерской деятельности на рынке ценных бумаг для физических лиц АО «Народный Банк Казахстана», настоящий Договор;

4) глобальный банк – кастодиан – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий учет ценных бумаг и денег клиентов и подтверждение прав по ним, хранение документарных финансовых инструментов клиентов с принятием на себя обязательств их сохранности и иную деятельность в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан;

5) график купонных выплат – установленное расписание выплат процентного дохода (купонов) по облигациям, график определяет, как часто (ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода, раз в год) и в какие конкретные даты эмитент будет выплачивать процентный доход держателям ценных бумаг.

6) законодательство ПОД/ФТ – совокупность нормативных правовых актов, регулирующих вопросы, связанные с противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, а также финансированием терроризма;

7) Заявление о присоединении к Договору об оказании брокерских услуг и услуг номинального держания (присоединения) (далее – Заявление о присоединении) по установленной Брокером форме;

8) код Клиента – совокупность записей в системах учета АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» и AIXCSD, посредством которых осуществляется учет финансовых инструментов Клиента;

9) клиентский заказ или заказ – документ, оформленный в соответствии с внутренними документами Брокера и законодательством Республики Казахстан, предоставляемый Клиентом и содержащий поручение (указание) Брокеру совершить сделку с финансовыми инструментами за счет и в интересах данного Клиента на организованном и неорганизованном рынках на условиях, определенных таким документом;

10) конфликт интересов – ситуация, при которой интересы Брокера и его Клиента не совпадают между собой;

11) лицевой счет Клиента – совокупность записей, содержащихся в системе учета номинального держания Брокера, позволяющих однозначно идентифицировать зарегистрированное лицо с целью регистрации сделок и учета прав по эмиссионным ценным бумагам и иным финансовым инструментам;

12) Международный финансовый центр «Астана» (МФЦА) – территория в пределах города Астана с точно обозначенными границами, определяемыми Президентом Республики Казахстан, в которой действует особый правовой режим в финансовой сфере;

13) мобильное приложение «Halyk Super App» – программное обеспечение Банка, устанавливаемое на мобильный телефон, поддерживающий установку программного обеспечения Банка и позволяющее Клиенту направлять Поручения и Распоряжения в Банк для получения Услуг Банка;

14) номинальная стоимость облигации - денежное выражение стоимости облигации, определенное проспектом выпуска;

15) погашение облигаций – действие по изъятию из обращения размещенных облигаций путем выплаты вознаграждения и номинальной стоимости в порядке, установленном проспектом выпуска облигаций;

16) приказ – документ, содержащий указание по совершению действий (операций) по лицевому счету Клиента (зачисление/списание ценных бумаг, денег и другое), исполнение которых должно совершаться Брокером в соответствии с его внутренними документами и законодательством Республики Казахстан;

17) облигация - ценная бумага, удостоверяющая в соответствии с условиями выпуска право на получение от лица, выпустившего облигацию, вознаграждения по ней и номинальной стоимости облигации в деньгах или ином имущественном эквиваленте;

18) Омнибус-счет – это счет для учета финансовых инструментов, открытый в Центральном депозитарии ценных бумаг РК, на котором номинальный держатель может учитывать активы нескольких клиентов;

19) Сторонние организации – «Центральный депозитарий ценных бумаг» (далее – Центральный депозитарий), «Казахстанская фондовая биржа» (далее – Биржа или KASE), Международная биржа Астаны (далее – AIX), AIX CSD, Кастодиан, банк второго уровня/Расчетная организация, в котором(-ой) Брокером открыты банковские счета для учета и хранения денег клиентов в рамках брокерского обслуживания и лицевые счета для учета и хранения финансовых инструментов Клиента, зарубежный кастодиан и/или Расчетная организация (в том числе иностранная расчетная организация), контрпартнеры;

20) Уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) – государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций;

21) финансовый инструмент – деньги, ценные бумаги, включая производные ценные бумаги, производные финансовые инструменты, долговые инструменты и другие финансовые инструменты, в результате операций с которыми одновременно возникают финансовый актив у одного лица и финансовое обязательство или долевой инструмент у другого;

22) фондовая биржа – юридическое лицо в организационно-правовой форме акционерного общества, не менее двадцати пяти процентов от общего количества голосующих акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан, осуществляющее организационное и техническое обеспечение торгов путем их непосредственного проведения с использованием торговых систем данного организатора торгов;

23) Центральный депозитарий – АО «Центральный депозитарий ценных бумаг», специализированное некоммерческое акционерное общество, осуществляющее виды деятельности, предусмотренные Законом о рынке ценных бумаг;

24) AIX CSD – центральный депозитарий ценных бумаг фондовой биржи МФЦА, осуществляющий деятельность в соответствии с правом МФЦА;

25) Halyk Invest – это сервис, размещенный в мобильном приложении «Halyk SuperApp», который предоставляет физическим лицам доступ к фондовому и международному рынку, а также к различным финансовым инструментам.

Основные функции сервиса включают:

- передачу поручений (с возможностью использования электронной цифровой подписи, а также одноразовых или многоразовых кодов);
- просмотр стоимости своего портфеля;
- получение информации об отдельных финансовых инструментах и их ценах на различных фондовых биржах и (или) на международном рынке ценных бумаг, в разделах «Что купить» и «Поиск», где информация в режиме реального времени может отличаться от данных представленных на различных фондовых биржах и (или) на международном рынке ценных бумаг;
- формирование отчетов в разделе «Операции»;
- просмотр истории собственных сделок и другую информацию, предусмотренную функционалом сервиса Halyk Invest;»;

26) купонная облигация – это долговая ценная бумага, которая предоставляет ее владельцу право на получение фиксированного дохода в виде процентов (купонов) на протяжении всего срока действия облигации;

27) дисконтная облигация – это долговая ценная бумага, которая размещается по цене ниже номинальной стоимости и, как правило, не имеет фиксированной купонной доходности;

28) накопленный купонный доход (НКД) – это часть процентного дохода по облигации, которая накапливается ежедневно между датами выплаты купонов;

29) чистая цена облигации – это цена без учета накопленного купонного дохода;

30) грязная цена облигации – это цена, которая включает в себя накопленный купонный доход к соответствующей дате;

31) купонная ставка облигации – это фиксированный или плавающий процент от номинальной стоимости облигации, который эмитент, выпускающий облигацию, обязуется регулярно выплачивать инвестору в виде дохода (купона) в течение срока обращения ценной бумаги;

32) минимальный торгуемый лот облигации – это установленное биржей минимальное количество ценных бумаг при покупке или продаже. Один лот может содержат в себе, например, следующее количество ценных бумаг: 1, 10, 1 000, 10 000, 100 000 и т. д.

Статья 2. Предмет Договора

2.1. В соответствии с настоящим Договором и на основании подписанного Клиентом Заявления о присоединении, предоставленного в мобильном приложении «Halyk SuperApp», Брокер обязуется предоставлять брокерские услуги и услуги номинального держания на рынке ценных бумаг, а Клиент оплачивать данные услуги.

2.2. Под брокерскими услугами понимаются услуги Брокера по совершению за счет Клиента на основании поданных Клиентом и принятых к исполнению Брокером клиентских заказов, операций и сделок с финансовыми инструментами на рынке ценных бумаг.

2.3. Под ведением счета Клиента в качестве номинального держателя понимаются действия Брокера, совершаемые на основании поданных Клиентом и принятых к исполнению Брокером клиентских приказов и письменных поручений, представляемых Брокеру на исполнение в соответствии с законодательством Республики Казахстан:

2.3.1. операции по лицевому счету Клиента: изменение сведений о держателе ценных бумаг, аннулирование финансовых инструментов, списание/зачисление финансовых инструментов со/на счетов/счета держателей ценных бумаг, конвертация финансовых инструментов, дематериализация финансовых инструментов, внесение записей об изменении количества финансовых инструментов на лицевом счете Клиента, обременение финансовых инструментов и снятие обременения, блокирование финансовых инструментов и снятие блокирования, закрытие счета;

2.3.2. информационные операции: выдача отчета о проведенных операциях по лицевому счету, подготовка и выдача других отчетов о состоянии лицевого счета, в том числе в целях подтверждения прав Клиента по финансовым инструментам, переданным в номинальное держание Брокера;

2.3.3. иные виды операций в системе учета номинального держателя, предусмотренные действующим законодательством Республики Казахстан, внутренними документами Брокера и правилами МФЦА.

2.4. Предоставление услуг Брокером регулируется условиями настоящего Договора, внутренними документами Брокера, законодательством Республики Казахстан.

2.5. Право собственности на финансовые инструменты Клиента в системе номинального держания Брокера и права Клиента на деньги, учитываемые на банковских счетах/лицевых счетах Клиента у Брокера, сохраняется за Клиентом на протяжении всего срока действия настоящего Договора.

2.6. Брокер оказывает услуги по настоящему Договору лично. Брокер в целях защиты интересов Клиента может поручить совершение сделки с финансовыми инструментами другому брокеру. Поручение Брокера на совершение сделки с финансовыми инструментами другому брокеру осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

2.7. Условия Договора не распространяются на сделки, заключенные на условиях маржинального кредитования.

2.8. Клиент понимает и принимает все риски, связанные с заключением, исполнением и прекращением Договора, в том числе с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, заключением сделок купли-продажи производных финансовых инструментов, иностранных финансовых инструментов, заключением сделок купли-продажи структурных нот и т.д.

2.9. В случае если Брокер имеет подозрения о противоправных действиях Клиента или третьих лиц в отношении счета Клиента и иных противоправных действиях, Брокер вправе незамедлительно заблокировать счет Клиента до завершения внутреннего расследования, а также принятия всех необходимых мер. В процессе внутреннего расследования в результате случаев, настоящего пункта, Брокер оставляет за собой право требовать любые подтверждающие документы и пояснения, необходимые для расследования. Если Клиент не предоставляет указанные документы по запросу Брокера, Брокер оставляет за собой право заблокировать счет Клиента за нарушение требований Договора.

2.10. Если счет Клиента будет заблокирован в результате случаев, указанных в пункте 2.9. настоящего Договора, Брокер не несет ответственности перед Клиентом за любые косвенные, случайные, специальные, прямые убытки (включая, но не ограничиваясь, упущенной выгоды) прибыли, торговых убытков или убытков) в результате такой блокировки.

Статья 3. Открытие лицевого счета

3.1. Брокер в течение 3 (трех) календарных дней с даты регистрации поступившего от Клиента Заявления о присоединении и Заявления на выпуск платежной карточки открывает Клиенту лицевой счет в системе учета номинального держания, а также счетов в системе учета центрального депозитария. При открытии лицевого счета, счетов в системе учета центрального депозитария Брокер и Клиент соблюдают требования законодательства Республики Казахстан и правил МФЦА, а также внутренних документов профессиональных участников рынка ценных бумаг, Договора. На основании приказа Клиента Брокер открывает Клиенту лицевой счет для целей учета ценных бумаг.

3.2. Клиенту при присоединении к настоящему Договору Брокер открывает счет для учета и хранения денег как в национальной валюте, так и в иностранных валютах с целевым назначением «инвестиции» в течение 1 – 3 рабочих дней. Валюты открываемых банковских счетов могут быть изменены Брокером. Брокер ведет банковский счет в соответствии с условиями договора присоединения о выпуске и обслуживании платежной карточки, настоящим Договором, законодательством РК и внутренними документами Брокера.

3.3. В целях заключения Договора, а также в течение всего срока действия настоящего Договора Клиент соглашается на взаимообмен персональными данными Клиента с Брокером.

3.4. При открытии банковского счета Клиента и/или при исполнении настоящего Договора в течение всего срока действия настоящего Договора Брокер вправе запросить у Клиента иные документы. Брокер вправе приостановить исполнение обязательств по настоящему Договору в одностороннем порядке до момента представления Клиентом запрашиваемых Брокером документов.

3.5. При присоединении к настоящему Договору от Клиента не требуется немедленного зачисления на счет, открытый в системе учета Брокера, каких-либо финансовых инструментов.

3.6. Брокер вправе отказать Клиенту в открытии лицевого счета, банковского счета и/или в оказании услуг по ним посредством приостановления оказания услуг или расторжения настоящего Договора в следующих случаях:

3.6.1. Клиент не представил или представил не в полном объеме необходимые и запрашиваемые Брокером документы;

3.6.2. Клиентом представлены документы и сведения, содержащие недостоверную информацию;

3.6.3. представленные Клиентом документы и сведения не соответствуют требованиям внутренних документов Брокера;

3.6.4. Клиент не исполняет или ненадлежащим образом исполняет обязанности по настоящему Договору;

3.6.5. Клиент не соглашается с изменениями и/или дополнениями в настоящий Договор, о чем письменно сообщает Брокеру;

3.6.6. Клиент не является физическим лицом – гражданином Республики Казахстан;

3.6.7. Клиент находится под международными и/или страновыми экономическими санкциями, и/или включен в список лиц, причастных к террористической деятельности, в перечень организаций и лиц, связанным с финансированием распространения оружия массового уничтожения, и (или) в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма.

3.7. В случаях, указанных в пункте 3.6 настоящего Договора, Брокер уведомляет Клиента об отказе в открытии лицевого счета, банковского счета и/или в оказании услуг до устранения Клиентом причин отказа или расторжения настоящего Договора, за исключением случаев, когда по законодательству Республики Казахстан согласно международным и страновым экономическим санкциям клиент не уведомляется об отказе от установления деловых отношений. Брокер оказывает услуги по настоящему Договору только после устранения Клиентом оснований для приостановления оказания Брокером услуг.

3.8. Брокер вправе разрабатывать и, при соответствии установленным критериям, применять различные программы обслуживания клиентов. Брокер вправе применять дифференцированный подход к клиентам в зависимости от избранной Клиентом и подтвержденной Брокером программы облуживания.

3.9. В случае, если Клиент намерен получить статус квалифицированного инвестора и совершать сделки с финансовыми инструментами, разрешенными к приобретению только квалифицированными инвесторами, Клиенту необходимо обратиться к Брокеру с необходимыми документами в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Брокера.

3.10. После получения статуса квалифицированного инвестора Клиент осведомлен о повышенных рисках финансовых потерь, в том числе превышающих сумму инвестиций, и неполучения ожидаемых доходов от инвестиций, об ограничениях, установленных законодательством Республики Казахстан в отношении сделок, ценных бумаг, иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов.

Статья 4. Порядок представления клиентских заказов и приказов

4.1. Сделки с финансовыми инструментами Клиента заключаются исключительно на основании полученных и принятых Брокером к исполнению клиентских заказов и приказов соответственно. Зачисление

средств, полученных от дивидендов, купонных выплат, погашений номинальной стоимости ценных бумаг будет происходить без приказа клиента.

4.2. Клиентский приказ на зачисление, списание, смену места хранения ценных бумаг принимается на бумажном носителе.

4.3. Все риски, связанные с подачей Клиентом заказа, несет исключительно Клиент.

4.4. Подтверждением приема заказа/приказа Клиента к исполнению является отметка о присвоении соответствующего статуса, который проставляется Брокером в программном обеспечении, используемом для подачи заказов/приказов указанным способом.

4.5. Брокер вправе приостановить все операции по лицевому счету, банковскому счету Клиента в следующих случаях:

4.5.1. Клиент имеет задолженность по оплате комиссий Брокера и/или третьих лиц, обеспечивающих исполнение и расчеты по сделкам, а также учет активов Клиента;

4.5.2. Клиент не уведомил об изменении своих реквизитов, и, как следствие, у Клиента имеется задолженность по клиентским заказам с устаревшими данными, указанными выше;

4.5.3. Клиент находится под международными и/или страновыми экономическими санкциями, и/или включен в список лиц, причастных к террористической деятельности, в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, и (или) в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма.

4.6. Посредством альтернативных видов связи Клиент вправе подать заказ на любую операцию в соответствии с настоящим Договором, при этом Клиент сообщает Брокеру о подаче такого заказа по телефону или по электронной почте.

4.7. Брокер вправе не принимать заказ, поданный посредством альтернативных видов связи в случае, если при передаче такого заказа не будут указаны все необходимые реквизиты и обязательные условия заказа. Брокер, помимо общих оснований, предусмотренных настоящим Договором и законодательством Республики Казахстан, без какой-либо ответственности со своей стороны вправе не исполнять заказы, поданные посредством альтернативных видов связи, если, по мнению Брокера, имеются сомнения в подлинности и достоверности данных заказов, а также в случае, если заказ содержит инструкции по открытию и закрытию лицевых счетов Клиента, по выводу денег, а также по изменениям в составе уполномоченных лиц Клиента. Если в течение операционного дня Брокера, в который получен заказ посредством альтернативных видов связи, Брокер не получил от Клиента устное подтверждение заказа, Брокер вправе без какой-либо ответственности со своей стороны отложить исполнение заказа на следующий рабочий день. В случае, если в течение следующего рабочего дня Брокер не получил устное подтверждение, Брокер вправе не исполнять полученный посредством альтернативных видов связи заказ, без какой-либо ответственности, со своей стороны. Брокер устно извещает Клиента об отказе в регистрации заказа.

Статья 5. Условия получения и исполнения клиентских заказов/приказов в сервисе «Halyk Invest»

5.1. В целях передачи заказов/приказов Брокер предоставляет Клиентам доступ к сервису «Halyk Invest», предоставленному в мобильном приложении «Halyk SuperApp» с использованием динамической идентификации Клиента после принятия от Клиента соответствующего заявления по форме Брокера.

5.2. В целях подключения Клиента к услуге динамической идентификации Клиента используется номер мобильного телефона, имеющий код мобильного оператора Республики Казахстан.

5.3. Форма и содержание заказа/приказа, представленного посредством сервиса «Halyk Invest», с использованием динамической идентификации Клиента, должны соответствовать требованиям, предъявляемым к заказам/приказам, оформленным на бумажных носителях. Брокер вправе не принимать электронный заказ/приказ в случае, если при передаче такого заказа/приказа не будут указаны все необходимые реквизиты и обязательные условия заказа/приказа. Каждый электронный заказ/приказ, подтвержденный одноразовым (единовременным) кодом и полученный Брокером, будет считаться исходящим от Клиента в случае, если при проверке будет установлено соответствие введенного одноразового (единовременного) кода одноразовому (единовременному) коду, сгенерированному Брокером.

5.4. Брокер вправе осуществить дополнительную верификацию Клиента. В случае обнаружения расхождений данных о Клиенте Брокер вправе отказать в приеме и исполнении заказа/приказа до момента подачи заказа/приказа в электронном виде или до момента получения Брокером обновленных данных от Клиента.

5.5. При получении от Клиента информации об угрозе несанкционированного доступа к данным телефона, подключенного к услуге динамической идентификации Клиента, подтвержденной с помощью одноразового (единовременного) кода, Брокер приостанавливает предоставление услуги до получения от Клиента письменного подтверждения об отсутствии угрозы использования подключенного к услуге телефона третьими лицами.

В случае, если Клиент несвоевременно уведомил или не уведомил Брокера об угрозе несанкционированного доступа к телефону, подключенному к услуге динамической идентификации клиента,

Брокер не несет ответственности за исполнение электронных документов Клиента. В данном случае действия Брокера по принятию и исполнению электронных документов признаются правомерными.

5.6. Клиент вправе подать электронный заказ/приказ на любую операцию путем подписания одноразовым (единовременным) кодом при наличии такой функции в дистанционных каналах и технической возможности Брокера принять и обработать заказ/приказ.

5.7. Брокер, помимо оснований, предусмотренных Договором и законодательством Республики Казахстан, без какой-либо ответственности со своей стороны вправе не исполнять заказы/приказы, подтвержденные одноразовым (единовременным) кодом, если, по мнению Брокера, имеются сомнения в подлинности и достоверности данных заказов/приказов, Брокер по электронному каналу связи извещает Клиента о неисполнении заказа/приказа.

5.8. Клиент несет риск любого использования или результатов использования данных его телефона, подключенного к услуге динамической идентификации Клиента, независимо от причины, по которой третье лицо получило доступ к таким сведениям (включая, но не ограничиваясь: вследствие обмана или по неосведомленности, вследствие стечения обстоятельств, намеренно или случайно, в результате правомерных/неправомерных действий третьих лиц, вследствие доступности информации по причине взлома компьютерных (интернет) сетей, прослушивания телефонных разговоров третьими лицами, повреждений на телефонных линиях или любым иным способом.

5.9. Брокер не несет ответственности перед Клиентом и/или любыми третьими лицами за любые убытки, возникшие в связи с телефоном, подключенным к услуге динамической идентификации Клиента, третьими лицами и совершением Брокером действий, подтвержденных одноразовым (единовременным) кодом.

5.10. Брокер не несет ответственности за нарушение работоспособности программного обеспечения третьих лиц и наличие сбоев в компьютерной сети, в результате которых поданные клиентские заказы/приказы не могут быть получены и исполнены Брокером.

5.11. Брокер вправе приостановить все операции по лицевому счету, банковскому счету Клиента в случаях, указанных в пункте 3.6 настоящего Договора.

5.12. Брокер не несет ответственности, а Клиент принимает на себя весь и любой риск использования динамической идентификации Клиента, включая, но, не ограничиваясь, передачу от имени Клиента ошибочных или недостоверных заказов/приказов, возможность любого несанкционированного вмешательства третьих лиц, в том числе мошенничества, неуполномоченного или ненадлежащего использования идентификатора, пароля и т.д., в том числе после уведомления от Клиента о возможности использования телефона несанкционированным/ неуполномоченным лицом.

5.13. Оригинал заказа, идентичный заказу, поданному посредством альтернативных видов связи, должен быть представлен Клиентом в течение 10 (десяти) календарных дней с момента его отправки посредством альтернативных видов связи. Брокер вправе требовать от Клиента представления оригинала заказа, соответствующего по содержанию заказу, ранее поданному посредством альтернативных видов связи. В случаях непредставления оригинала заказа или предоставления оригинала заказа, отличающегося от заказа, поданного посредством альтернативных видов связи, а также неуведомления об изменении своих реквизитов, смене уполномоченного представителя, заказ, поданный посредством альтернативных видов связи, будет считаться оригиналом, а Клиент утрачивает право оспаривать его подачу и последующее исполнение Брокером и требовать от Брокера возмещения убытков.

5.14. Помимо других случаев, предусмотренных в настоящем Договоре, Брокер также вправе приостановить все операции по лицевому счету Клиента в следующих случаях:

5.14.1. Клиент не предоставил оригиналы заказов, поданных более 10 (десяти) календарных дней назад посредством альтернативных видов связи, или Клиентом не подписан реестр заказов, поданных посредством альтернативных видов связи более 1 (одного) месяца;

5.14.2. предоставленный Клиентом оригинал заказа отличается по содержанию от заказа, поданного посредством альтернативных видов связи;

5.14.3. Клиент имеет задолженность по оплате комиссий Брокера и/или третьих лиц, обеспечивающих исполнение и расчеты по сделкам, а также учет активов Клиента.

Статья 6. Порядок исполнения клиентских заказов/приказов и отчетность Брокера

6.1. Клиент до подачи клиентского заказа или в течение срока, установленного ему Брокером, обеспечивает наличие достаточной суммы денег и/или количества финансовых инструментов для исполнения клиентского заказа. Помимо указанного, Клиент также обеспечивает на банковском счете сумму, достаточную для оплаты вознаграждения Брокера и комиссий третьих лиц, обслуживающих сделку/поручение по исполнению клиентского заказа (ЦДЦБ, KASE/AIX, AIX CSD, Global Custody, контрагент, и т.д.).

6.2. Клиентский заказ исполняется Брокером в порядке, предусмотренном внутренними документами Брокера, Договором в течение срока, указанного в клиентском заказе, а также с учетом операционных часов лиц, задействованных в исполнении клиентского заказа.

Брокер принимает заказы на заключение сделки с финансовыми инструментами при достаточности денег Клиента в соответствующей валюте (в том числе в случае конвертации в эту валюту другой валюты).

Клиент производит конвертацию сумм на счете в соответствующую валюту для обеспечения расчетов по заключенным сделкам, а также для оплаты вознаграждения, комиссий и расходов в соответствии с настоящим Договором. При этом деньги на счете клиента, с момента получения приказа на совершение сделок, блокируются Банком и являются обеспечением исполнения обязательств по сделкам, в т.ч. для осуществления клиринговой деятельности с финансовыми инструментами клиринговой организацией.

6.3. Заказы подразделяются:

6.3.1. по направлению:

- на продажу – заказы, поданные Клиентом на продажи финансовых инструментов;
- на покупку – заказы, поданные Клиентом на покупку финансовых инструментов;

6.3.2. по статусам:

6.3.2.1. принятые:

6.3.2.1.2. исполненные:

6.3.2.2.2. полностью исполненные;

6.3.2.2.4. частично исполненные;

6.3.2.2. неисполненные:

6.3.2.2.1. с истекшим сроком действия (не было встречного заказа по необходимой цене);

6.3.2.3. отмененные:

6.3.2.3.1. отмененные Клиентом;

6.3.2.3.2. отмененные биржами;

6.3.2.3.3. отмененные брокером (международным в том числе);

6.3.2.4. отклоненные:

6.3.2.4.1. отклоненные биржами;

6.3.2.4.2. отклоненные брокером (международным в том числе);

6.3.3. по типу:

6.3.3.1. лимитные – с указанием цены и количества финансовых инструментов, по долговым инструментам с указанием доходности и количества финансовых инструментов;

6.3.3.2. рыночные – с указанием только количества финансовых инструментов и без указания цены (подача рыночных заказов означает, что клиенты, подавшие их, готовы заключить сделки по наилучшим возможным ценам на рынке в момент исполнения. При этом фактическая цена исполнения может отличаться в зависимости от рыночных условий).

6.4. Подача, аннулирование и отклонение заказов.

Подача лимитного заказа означает готовность Клиента заключить сделки по указанной в заказе цене или

- при продаже по цене равной или не ниже указанной в заказе;
- при покупке по цене равной или не выше указанной в заказе.

Подача заказа не гарантирует его прием биржей и не исключает возможность его отклонения. Заказ, поданный Клиентом, не может быть удовлетворен, если он не принят биржей или брокером (в том числе международным).

Клиент вправе отменить поданный заказ в течение торговой сессии до момента его полного исполнения и изменения статуса (отражения в портфеле ценных бумаг).

Срок действия заказа составляет один торговый день. По завершении торговой сессии биржа аннулирует все неисполненные заказы и остатки по частично исполненным заказам. Отмена заключенной сделки на бирже невозможна.

6.5. Прием заказов при проведении торгов и формирование котировок (биржевого стакана).

Котировки, так называемый биржевой «стакан» – это таблица неудовлетворенных лимитных заказов, размещенных участниками торгов на бирже. Она отражает текущий спрос и предложение на конкретный финансовый инструмент. В «стакане» отображаются заказы на покупку и продажу, упорядоченные по цене, а внутри одной цены – по времени подачи. Котировки в «стакане» могут меняться в зависимости от множества рыночных условий.

Неудовлетворенные заказы ранжируются в порядке убывания цен сверху вниз. Заказы на продажу выделены красным, на покупку – зеленым. При равных ценах заказы располагаются в очереди в хронологическом порядке их подачи, и заказ, поданный раньше при одинаковой цене будет удовлетворен первым.

Удовлетворение заказов происходит при наличии противоположного по направлению (встречного) заказа по такой же цене.

Частично неудовлетворенные заказы остаются в соответствующих очередях неудовлетворенных заказов.

Аннулирование ранее введенного заказа осуществляется путем его удаления. Во всех случаях аннулирование допускается только в неудовлетворенном в ходе торгов объеме данного заказа.

6.6. Лимитные заказы.

При подаче лимитного заказа Клиент указывает следующие параметры:

- цену за один финансовый инструмент;
- количество приобретаемых (или продаваемых) финансовых инструментов.

После указания цены и количества:

- в форме заказа отображается сумма заказа;
- сумма комиссии.

По лимитному заказу заключение сделки осуществляется при наличии противоположных (встречных) по направлению заказов:

- по цене, указанной Клиентом в заказе;
- либо по более выгодной цене для Клиента:
- при продаже – выше;
- при покупке – ниже.

При подаче лимитного заказа по облигациям Клиент указывает следующие параметры:

- доходность в процентах;
- количество приобретаемых (или продаваемых) облигаций.

После указания доходности в процентах и количества приобретаемых (или продаваемых) облигаций в форме заказа отображается:

- автоматически рассчитанная чистая цена облигации в процентах;
- минимальный торгуемый лот облигации;
- количество ценных бумаг (с учетом минимального торгуемого лота облигации);
- сумма комиссии;
- автоматически рассчитанный накопленный купонный доход (только по купонным облигациям);
- сумма заказа.

Настоящим направляя заказ Клиент соглашается с тем, что по лимитному заказу заключение сделки осуществляется при наличии противоположных (встречных) по направлению заказов на бирже, где фактическая сумма сделки при ее заключении может отличаться от рассчитанной суммы при подаче заказа в сервисе «Halyk Invest» в большую сторону при покупке или в меньшую сторону при продаже.

Заказ будет автоматически отклонен биржами по окончании торгового дня, в связи с истечением срока действия заказа, если в течение торговой сессии по заказу не было заключено сделки.

6.7. Рыночные заказы.

При подаче рыночного заказа Клиент указывает только количество финансовых инструментов, что предполагает исполнение сделки по всем доступным выгодным ценам в момент подачи заказа.

После ввода заказа:

- в случае покупки в форме заказа рассчитывается и отображается предполагаемая сумма сделки и комиссия (предполагаемая сумма сделки в форме рыночного заказа может отличаться от суммы сделки фактического исполнения);
- в случае продажи в форме заказа рассчитывается и отображается предполагаемая сумма сделки и комиссия (предполагаемая сумма сделки в форме рыночном заказе может отличаться от суммы сделки фактического исполнения).

Предполагаемая сумма рассчитывается:

- средневзвешенная цена рассчитывается только по доступным лимитным заказам, которые находятся в биржевом «стакане» на момент подачи заказа;
- при покупке предполагаемая сумма рассчитывается на основе средневзвешенной цены по всем видимым лимитным заказам на продажу, размещенным в «стакане».

При продаже предполагаемая сумма рассчитывается на основе средневзвешенной цены по всем видимым лимитным заказам на покупку, размещенным в «стакане».

Удовлетворение рыночных заказов происходит:

- по всем доступным ценам встречных лимитных заказов в момент подачи, исходя из указанного количества;
- в случае, если котировки встречного направления отсутствуют, заказ снимается с торгов;
- объем удовлетворения заказа на момент подтверждения может изменяться в зависимости от рыночной ситуации, ликвидности и параметров доступных заказов в «стакане»;
- фактические параметры исполнения рыночного заказа могут отличаться от параметров в поданном заказе.

6.8. Порядок расчетов по сделкам:

6.8.1. **Расчеты по схеме Т0**: под кодом расчетов Т0 понимается тип расчетов, при котором обязательства сторон исполняются в день заключения сделки, с обязательной проверкой наличия полного обеспечения на момент подачи заказа.

При подаче заказа через сервис «Halyk Invest» осуществляется автоматическая проверка:

1) при покупке – наличие достаточного количества денег на счете Клиента;

2) при продаже – наличие финансовых инструментов, соответствующих объему заказа;

3) наличие денег для взимания комиссий за сделки.

Все расчеты по сделкам Т0 с полным обеспечением производятся до конца операционного дня Банка. До завершения расчетов:

1) при покупке соответствующая сумма денег блокируется;

2) при продаже блокируются финансовые инструменты.

После произведения расчетов:

1) при покупке Клиенту зачисляются финансовые инструменты;

2) при продаже Клиенту зачисляются деньги;

3) при наличии неиспользованных остатков денег или финансовых инструментов сервис автоматически производит разблокировку.

В случае подачи Клиентом заказа на отмену ранее поданного заказа в сервисе «Halyk Invest»:

1) отмена заключенной сделки невозможна;

2) если исполнение частичное, отменяется только неисполненная часть заказа, при этом оставшиеся активы (деньги или финансовые инструменты) блокируются до завершения расчетов;

6.8.2. **Расчеты по схеме Т+1:** данный порядок расчетов применяется, в том числе, к операциям с иностранными финансовыми инструментами, торгуемыми на международных торговых площадках, и означает, что расчеты производятся на следующий рабочий день после даты заключения сделки.

При покупке:

1) деньги Клиента блокируются в момент подачи заказа и заключения сделки до даты расчетов;

2) финансовые инструменты зачисляются на лицевой счет Клиента на следующий рабочий день (Т+1).

При продаже:

1) финансовые инструменты блокируются при заключении сделки до даты расчетов;

2) деньги зачисляются Клиенту на следующий рабочий день (Т+1).

При подаче заказа через сервис «Halyk Invest» система автоматически проверяет наличие полного обеспечения:

1) при покупке – наличие достаточного количества денег;

2) при продаже – достаточность активов финансовых инструментов.

3) наличие денег для взимания комиссий за сделки.

В случае, если Клиент инициирует отмену ранее поданного заказа через сервис «Halyk Invest»:

1) отмена заключенной сделки невозможна;

2) если исполнение частичное, отменяется только неисполненная часть заказа, при этом оставшиеся активы (деньги или финансовые инструменты) блокируются до завершения расчетов.

6.8.3. **Расчеты по схеме Т+2**: данный порядок расчетов применяется, в том числе, к операциям с иностранными финансовыми инструментами, торгуемыми на международных торговых площадках, и означает, что расчеты производятся через два рабочих дня после даты заключения сделки:

1) Т – день заключения сделки на бирже;

2) Т+2 – день расчетов, в который происходит исполнение обязательств сторон по сделке.

При покупке:

1) деньги Клиента блокируются в момент подачи заказа и заключения сделки до даты расчетов;

2) финансовые инструменты зачисляются на лицевой счет клиента через два рабочих дня (Т+2).

При продаже:

1) финансовые инструменты блокируются при заключении сделки до даты расчетов;

2) деньги зачисляются Клиенту через два рабочих дня (Т+2).

При подаче заказа через сервис «Halyk Invest» система автоматически проверяет наличие полного обеспечения:

1) при покупке – наличие достаточного количества денег;

2) при продаже – достаточность активов финансовых инструментов;

3) наличие денег для взимания комиссий за сделки.

До даты расчетов (Т+2) деньги (при покупке) или финансовые инструменты (при продаже) блокируются до момента расчетов.

После завершения расчетов:

1) Клиенту зачисляются приобретенные финансовые инструментов от покупки;

2) либо поступают деньги от продажи.

В случае, если Клиент инициирует отмену ранее поданного заказа через сервис «Halyk Invest»:

1) отмена заключенной сделки невозможна;

2) если исполнение частичное, отменяется только неисполненная часть заказа, при этом оставшиеся активы (деньги или финансовые инструменты) блокируются до завершения расчетов.

6.8.4. Логика обработки торговых заказов на бирже AIX

При обработке торговых заказов на бирже AIX применяется механизм предотвращения заключения Клиентом сделок с самим собой (Self-Trade Prevention).

Если по определенной ценной бумаге у Клиента имеется активный торговый заказ на покупку либо продажу, до момента его исполнения, отмены или истечения срока действия подача встречного торгового заказа по этой же ценной бумаге не допускается.

Таким образом, при наличии активного торгового заказа на покупку Клиент не может разместить торговый заказ на продажу той же ценной бумаги, а при наличии активного торгового заказа на продажу торговый заказ на покупку этой же ценной бумаги.

В случае попытки размещения встречного торгового заказа такой заказ отклоняется в соответствии с применяемым механизмом обработки торговых заказов.

6.9. Прибыль/убыток по операциям с ценными бумагами рассчитывается согласно Методике, приведенной в приложении к настоящему Договору.

6.10. Если при совершении сделки возникнет необходимость изменения условий сделки, Брокер обязан согласовать свои действия с Клиентом в целях переоформления или отзыва ранее поданного клиентского заказа.

6.11. Брокер по исполнении/неисполнении клиентского заказа предоставляет Клиенту соответствующий отчет по форме согласно внутренним документам Брокера.

6.12. Отчет об исполнении/неисполнении принятого заказа, поданного посредством динамической идентификации Клиента, направляется Клиенту в виде Push-уведомления в автоматизированной системе Брокера.

6.13. Брокер не принимает и не исполняет клиентский заказ в следующих случаях:

6.13.1. при наличии противоречия содержания клиентского заказа действующему законодательству Республики Казахстан и настоящему Договору;

6.13.2. если клиентский заказ не прошел автоматическую проверку в сервисе «Halyk Invest», предоставленном в мобильном приложении «Halyk SuperApp», в отношении которых представлен клиентский заказ, обременены и/или блокированы;

6.13.3. при недостаточности денег или количества финансовых инструментов клиента для исполнения поданного им заказа в сервисе «Halyk Invest», предоставленном в мобильном приложении «Halyk SuperApp»;

6.13.4. в случае, если условия сделки, предполагаемой к совершению за счет и в интересах Клиента, соответствуют условиями, установленными статьей 56 Закона о рынке ценных бумаг, Брокер запрашивает у клиента подтверждение его намерения на проведение такой сделки, клиентский заказ принимается Брокером и выставляется на KASE/вне KASE. При этом Брокер одновременно направляет клиенту уведомление об ограничениях и особых условиях в отношении данной сделки. Копию данного уведомления Брокер направляет в уполномоченный орган;

6.13.5. в случае, если при заключении сделки на организованном рынке ценных бумаг она направлена на установление и (или) поддержание цен на ценные бумаги выше или ниже тех, которые установились в результате объективного соотношения спроса и (или) предложения или на создание видимости торговли ценной бумагой в сервисе «Halyk Invest», предоставленном в мобильном приложении «Halyk SuperApp»;

6.13.6. Клиент находится под международными и/или страновыми экономическими санкциями, и/или включен в список лиц, причастных к террористической деятельности, в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, и (или) в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма;

6.13.7. в иных случаях, предусмотренных брокерским договором, или внутренними документами, или законодательством Республики Казахстан.

6.14. Брокер оформляет в произвольной форме уведомление с указанием причин неисполнения заказа в мобильном приложении «Halyk SuperApp»:

6.14.1. несоответствия реквизитов заказа Клиента реквизитам лицевого счета Клиента, открытого в системе номинального держания Брокера;

6.14.2. отсутствия необходимого количества ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) на лицевых и (или) денег на банковских счетах Клиента;

6.14.3. наличия решения соответствующих государственных органов либо суда о приостановлении или прекращении обращения ценных бумаг;

6.14.4. лицевой счет, банковский счет, указанные в заказе, заблокированы;

6.14.5. обременения ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам), указанных в приказе;

6.14.6. в иных обоснованных случаях.

6.15. Если клиентский заказ не был исполнен, Брокер обязан предоставить в течение 2 (двух) рабочих дней со дня неисполнения Клиенту отчет о неисполнении сделки либо о невыполнении клиентского заказа с указанием причин неисполнения. Данный отчет формируется в автоматизированной системе Брокера и направляется Клиенту в порядке, указанном в пункте 6.12 настоящего Договора.

6.16. В случае, если Клиент в течение 1 (одного) рабочего дня с момента направления Брокером отчетов, указанных в пунктах 6.11 и 6.12 настоящего Договора, не представил Брокеру письменных возражений, отчеты считаются согласованными и должным образом принятыми Клиентом.

6.17. По решению суда в отношении финансовых инструментов Клиента и/или на основании решения государственного органа и иных уполномоченных на принятие такого решения лиц Брокер в одностороннем порядке приостанавливает совершение операций Клиента по Договору, а также производит регистрацию изменений и/или прекращения прав по финансовым инструментам Клиента в соответствии с законодательством Республики Казахстан, правилами МФЦА, с одновременным уведомлением Клиента об этом.

6.18. Права и обязанности по финансовым инструментам у Клиента возникают после регистрации сделки/операции в системе номинального держания Брокера по лицевому счету Клиента.

6.19. Подтверждение прав по финансовым инструментам осуществляется путем представления выписки с лицевого счета Клиента, открытого в сервисе «Halyk Invest», предоставленном в мобильном приложении «Halyk SuperApp», в разделе «Halyk Invest».

6.20. В процессе исполнения настоящего Договора Брокер ведет учет поступления и распределения доходов по финансовым инструментам Клиента, находящимся в номинальном держании Брокера.

6.21. Доходы по финансовым инструментам Клиента Брокер зачисляет сразу на банковский счет Клиента, если иное не предусмотрено условиями настоящего Договора или внутренними документами Брокера.

6.22. Поскольку передача отчетных документов посредством электронной или почтовой связи не обеспечивает должной безопасности, Клиент принимает на себя весь и любой риск использования таких видов связи, включая, но, не ограничиваясь, получение отчетных документов неуполномоченным лицом, получение отчетных документов в ненадлежащем виде, возможность любого несанкционированного вмешательства третьих лиц, в том числе мошенничества, неуполномоченного или ненадлежащего использования электронного или почтового адреса и пр. Клиент обязан письменно и своевременно извещать Брокера об изменении реквизитов электронного или почтового адреса. При этом Брокер не несет ответственности за сбои в работе лиц и организаций, обеспечивающих отправку и получение отчетных документов посредством электронной или почтовой связи, равно как и отправку отчетных документов по устаревшему электронному и/или почтовому адресу, неуполномоченному лицу. Внесение изменений о реквизитах получателя, электронном или почтовом адресах будет считаться совершенным с момента получения Брокером соответствующего письменного уведомления от Клиента, а в случаях, установленных законодательством Республики Казахстан – соответствующего приказа.

6.23. По требованию Клиента Брокер может предоставить соответствующий отчет за определенный период согласно формам, утвержденным в Правилах осуществления брокерской деятельности на рынке ценных бумаг для физических лиц АО «Народный Банк Казахстана». Срок предоставления отчета за определенный период составляет до 15 (пятнадцать) рабочих дней с момента получения Брокером запроса от Клиента посредством почты/ телефонного звонка/ обращения в отделение Банка. Клиент может выразить свое несогласие с предоставленной в отчете информацией, путем направления письменного возражения Брокеру не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты отправки отчета Клиенту. В случае, если Клиент не направил письменное возражение Брокеру в течение указанного срока, отчет считается принятым Клиентом без замечаний, и Клиент выражает свое полное согласие по всем позициям, указанным в полученном отчете. Клиент может направить возражение в электронном виде с авторизованной электронной почты, или лично в письменном виде представить возражение в Банк.

6.24. Брокер отказывает в предоставлении выписки на конец отчетного периода при отсутствии финансовых инструментов в портфеле Клиента.

Статья 7. Права и обязанности Брокера

7.1. **По настоящему Договору Брокер обязан:**

7.1.1. совершать сделки и операции с финансовыми инструментами Клиента в соответствии с условиями настоящего Договора, требованиями законодательства Республики Казахстан;

7.1.2. приостановить исполнение или не исполнять заказы/приказы Клиента в случае поступления соответствующих уведомлений от судебных или государственных органов, или уполномоченных лиц, согласно международным, страновым экономическим санкциям, законодательству ПОД/ФТ;

7.1.3. при совершении сделки с финансовыми инструментами прилагать все возможные усилия для наилучшего исполнения клиентского заказа. В случае возникновения конфликта интересов Брокер обязан совершать сделку с финансовыми инструментами исходя из приоритета интересов Клиента над своими;

7.1.4. извещать Клиента обо всех ставших известными Брокеру обстоятельствах, препятствующих проведению сделок с финансовыми инструментами;

7.1.5. не давать рекомендаций Клиенту о совершении сделки с финансовыми инструментами, если исполнение такой сделки приведет к возникновению конфликта интересов, уведомлять Клиента о возможностях и фактах возникновения конфликта интересов;

7.1.6. в порядке, определяемом настоящим Договором, предоставлять Клиенту отчеты об исполнении/неисполнении клиентского заказа;

7.1.7. информировать уполномоченный орган о сделке с финансовыми инструментами, совершенной или планируемой к совершению в соответствии с настоящим Договором и в отношении которой законодательством Республики Казахстан установлены ограничения и особые условия не позднее дня, следующего за днем заключения такой сделки или отказа брокером от заключения такой сделки;

7.1.8. хранить информацию, содержащуюся в системе учета номинального держания по счету депо Клиента;

7.1.9. вносить изменения по лицевому счету Клиента в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан;

7.1.10. представлять по требованию ЦДЦБ и эмитента ценных бумаг сведения о Клиенте, ценные бумаги которого находятся в его номинальном держании;

7.1.11. получать направляемые эмитентами ценных бумаг дивиденды/купонное вознаграждение и зачислять их на банковский счет Клиента;

7.1.12. уведомлять Клиента об изменении тарифов в соответствии с настоящим Договором;

7.1.13. исполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, в том числе законодательством ПОД/ФТ, правилами МФЦА.

7.1.14. применять комиссии и тарифы, установленные третьими сторонами и международными организациями, на основании соответствующих соглашений, договоров, либо в соответствии с опубликованными тарифами как на официальных ресурсах третьих сторон, так и на корпоративном web-сайте Брокера. Применение таких ставок, комиссий и тарифов не требует принятия дополнительного решения со стороны Брокера и уведомления Клиентов.

7.2. **По настоящему Договору Брокер вправе:**

7.2.1. получать вознаграждение согласно своим тарифам;

7.2.2. приостановить оказание услуг по брокерскому договору в случае неисполнения Клиентом обязанностей и обязательств, предусмотренных брокерским договором, недостаточности на банковском счете клиента, открытом у Брокера, денег для совершения операций оплаты услуг Брокера;

7.2.3. требовать необходимую дополнительную информацию от Клиента при осуществлении операций с финансовыми инструментами;

7.2.4. в установленном порядке списывать сумму вознаграждения по настоящему Договору, сумму расходов, штрафные санкции, в том числе предусмотренные в пункте 10.3 настоящего Договора, иные суммы, подлежащие оплате Клиентом по настоящему Договору, путем прямого дебетования банковского счета. Клиент предоставляет Брокеру (так как Брокер является банком, обслуживающим счет Клиента) согласие на изъятие Брокером с банковского счета с использованием платежного ордера путем прямого дебетования банковского счета указанных в настоящем подпункте сумм;

7.2.5. оказывать консультационные и информационные услуги;

7.2.6. отказать в установлении деловых отношений с Клиентом в случае невозможности принятия мер по надлежащей проверке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, правилами МФЦА и внутренними документами Брокера, согласно международным, страновым экономическим санкциям;

7.2.7. требовать от Клиента (его представителя) представления сведений и документов, необходимых для оказания услуг, для идентификации Клиента (его представителя), выявления бенефициарного собственника (при наличии), а также предоставления сведений о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике финансирования совершаемых сделок и (или) операций;

7.2.8. прекратить деловые отношения с Клиентом путем одностороннего отказа от исполнения Договора в случаях, включая, но не ограничиваясь:

• возникновения в процессе изучения сделок и (или) операций подозрений о том, что деловые отношения используются Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

• неоднократных отказов в исполнении указаний, сделок Клиента, проведении операций либо приостановления всех сделок и/или операций Клиента;

• наличия в отношении Клиента и (или) его аффилированных лиц, сделки, участников сделки, операции прямых и (или) косвенных международных, страновых экономических санкций[1];

[1] Принудительные меры политического, дипломатического или экономического характера, введенные какой-либо международной организацией (включая, но не ограничиваясь, FATF и ООН), правительством иностранного государства или уполномоченным

• наличия у Брокера оснований полагать, что сделка и (или) операция Клиента и (или) контрагента Клиента попадают под действие международных экономических санкций либо направлены на уклонение от международных экономических санкций;

• предусмотренных внутренними документами Брокера о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

7.2.9. Брокер вправе отказать в исполнении указания, сделки и (или) операции Клиента:

• согласно международным санкциям, действие которых прямо или косвенно распространяется на Клиента, и (или) его аффилированных лиц, сделку, участников сделки, операцию;

• в случае возникновения подозрений, в том числе в процессе изучения сделок и операций, совершаемых Клиентом, в том, что такие сделки и операции совершаются, используются Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

• по основаниям, предусмотренным Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в случаях, предусмотренных международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан и внутренними нормативными документами Брокера;

• в случае предъявления Клиентом заказов/приказов и предоставления им документов, не соответствующих требованиям действующего законодательства Республики Казахстан, правилами МФЦА и внутренних документов Брокера;

• по иным основаниям, установленным настоящим Договором, законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Брокера или вытекающим из них, международными, страновыми экономическими санкциями.

В случае отказа Брокер не несет ответственность за потери, убытки, которые Клиент понес или может понести в связи с отказом Брокера от исполнения заказа/приказа и (или) сделки;

7.2.10. осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и правилами МФЦА.

Статья 8. Права и обязанности Клиента

8.1. По настоящему Договору Клиент обязан:

8.1.1. оплачивать все расходы Брокера, связанные с проведением сделок с финансовыми инструментами, включая (но, не ограничиваясь):

- любые расходы, либо их часть, связанные с заключением и урегулированием сделок в интересах Клиента и проведением взаимных расчетов по ним, а также другие расходы, включая оплату регистрационных сборов трансфер-агентов, бирж, многосторонних торговых площадок, взносов и других платежей в пользу биржи, многосторонней торговой площадки, на которой была заключена сделка, банковских комиссий, операционных сборов;

- расходы на конвертацию валюты (при наличии), когда поручение Клиента на приобретение, продажу и перевод финансовых инструментов и/или перевод денег должно быть исполнено в валюте, отличной от валюты, входящих в портфель Клиента;

- расходы на оплату услуг кастодианов, иностранных депозитариев, контрагентов и иных третьих лиц;

- комиссии за банковские операции, не относящиеся к оплате торговых операций на рынке ценных бумаг;

8.1.2. вознаграждение Брокера в порядке и на условиях, определяемых настоящим Договором;

8.1.3. обеспечивать наличие финансовых инструментов, необходимых для совершения сделок и операций с ними в соответствии с поданными клиентскими заказами/приказами без всяких вычетов, включая налоги и платежи по сделке, в том числе вознаграждение Брокера и комиссии обслуживающих третьих лиц, а также любые платежи, установленные законодательством Республики Казахстан и правилами МФЦА;

8.1.4. гарантировать, что финансовые инструменты, предоставленные Брокеру в соответствии с настоящим Договором, являются свободными от требований третьих лиц, любых выплат, залога, другого обременения или удержания;

8.1.5. письменно извещать Брокера об изменении своих анкетных данных в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента возникновения таких изменений, в том числе с направлением заказов/приказов по установленной Брокером форме, если таковые требуются в соответствии с внутренними документами Брокера;

государственным органом иностранного государства (например, OFAC) и предусматривающие частичный или полный запрет на осуществление торговых, финансовых и иных операций с государством/территорией и/или его резидентами, в отношении которых установлены санкции.

8.1.6. своевременно представлять все необходимые документы для осуществления сделок, операций с финансовыми инструментами;

8.1.7. возмещать Брокеру убытки или расходы, по какой-либо причине понесенные Брокером, за исключением случаев, когда указанные платежи, обязательства, расходы или убытки возникли по вине Брокера в результате небрежности или умышленного неисполнения обязательств его работниками;

8.1.8. принять от Брокера результаты оказанных Брокером услуг по настоящему Договору;

8.1.9. освободить Брокера от обязательств, принятых им на себя перед третьим лицом по заключению какой-либо сделки, если это не привело к подаче Брокеру соответствующих клиентских заказов/приказов в рамках настоящего Договора;

8.1.10. письменно известить Брокера о намерении осуществить какие-либо сделки/операции с физическими и/или юридическими лицами, имеющими регистрацию, место жительства или место нахождения в оффшорных зонах, в течение 3 (трех) рабочих дней с момента возникновения такого намерения;

8.1.11. во время действия Договора письменно уведомлять Брокера о получении Клиентом налогового резидента другой страны (не Республики Казахстан) в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения такого статуса;

8.1.12. предоставить Брокеру необходимые для проведения операций и/или сделки документы согласно перечню, предоставленному Брокером и предусмотренному внутренними документами Брокера, правилами МФЦА и действующим законодательством Республики Казахстан, применимым иностранным, международным законодательством, а также информацию о бенефициарных собственниках, источнике финансирования совершаемых операций и/или сделок;

8.1.13. исполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и правилами МФЦА.

8.2. По настоящему Договору Клиент вправе:

8.2.1. требовать от Брокера исполнения обязанностей, предусмотренных настоящим Договором;

8.2.2. получить от Брокера информацию о состоянии своего лицевого счета;

8.2.4. осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и правилами МФЦА.

Статья 9. Вознаграждение Брокера и порядок расчетов между Сторонами

9.1. Сумма вознаграждения Брокера рассчитывается согласно тарифам в соответствии с внутренним документом Брокера. Информация о действующих тарифах размещается Брокером на корпоративном web-сайте Брокера.

9.2. Вознаграждение Брокера удерживается Брокером самостоятельно с банковского счета Клиента без выставления Клиенту счетов к оплате.

9.3. Общая сумма вознаграждения Брокера может быть увеличена на сумму налога или других обязательных платежей, установленных законодательством Республики Казахстан и правилами МФЦА.

9.4. Расчеты Клиента с Брокером производятся на основании осуществленных сделок по заказам Клиента, а также согласно Договору. Брокер имеет право удерживать сумму своего вознаграждения, а также стоимость услуг третьих лиц по исполнению настоящего Договора и поданных на его основании заказов, и приказов Клиента из суммы денег, полученных в результате исполнения заказов/приказов Клиента, равно как и денег, находящихся на банковском счете Клиента и/или поступающих на банковский счет Клиента.

9.5. Клиент оплачивает услуги организатора торгов, депозитариев, кастодианов, клиринговых организаций по учету финансовых инструментов Клиента. Брокер осуществляет списание с банковского счета Клиента указанных комиссий в установленные Брокером сроки.

9.6. Если у Клиента недостаточно денег, выраженных, для осуществления всех необходимых платежей, Брокер вправе, если иное не оговорено договором об оказании брокерских услуг и услуг номинального держания (присоединения), в одностороннем порядке выполнить следующие действия:

- конвертировать необходимую сумму из иностранной валюты в национальную валюту по текущему курсу обслуживающего брокера-кастодиана, действующему в день проведения операции по конвертации;

- или, наоборот, осуществить автоконвертацию достаточной суммы из национальной валюты в иностранную валюту по текущему курсу в день операции автоконвертации для оплаты платежа,

расходы, связанные с конвертацией и автоконвертацией для уплаты необходимых платежей, несет Клиент.

9.6-1. Все суммы, подлежащие уплате Брокеру и/или третьим лицам, оказывающим услуги Брокеру, списываются со счета Клиента в Банке, без письменного либо устного согласия Клиента. Клиент уполномочивает Брокера в любое время, по усмотрению Брокера и без уведомления Клиента, осуществлять зачет встречных требований и/или вычитать необходимые суммы с любых активов Клиента для погашения каких-либо обязательств Клиента перед Брокером и/или третьими лицами.

9.7. Размер вознаграждения Брокера (тарифы) может быть пересмотрен Брокером в одностороннем порядке. Информацию об изменении размера вознаграждения, о введении новых тарифов Брокер размещает на своем корпоративном web-сайте. Уведомление Клиента Брокером производится не позднее 15 (пятнадцать) календарных дней до введения в действие измененных и/или новых тарифов.

9.8. Брокер вправе применить штрафные санкции в соответствии с условиями настоящего Договора в случае несвоевременных выплаты вознаграждения и возмещения расходов Клиентом.

9.9. Брокер вправе реализовать необходимое количество финансовых инструментов 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 в настоящем Договоре или в соответствии с письменным заявлением Клиента.

9.10. В случае отсутствия денег на банковском счете Клиента или в случае невыплаты вознаграждения и не возмещения понесенных Брокером расходов, Брокер вправе предъявить Клиенту письменное требование о погашении задолженности, принять иные меры, предусмотренные настоящим Договором, и в случае бездействия Клиента обратиться в суд в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.

9.11. При наличии у Клиента непогашенной задолженности по настоящему 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.

9.12. В случаях, когда на лицевом (инвестиционном) счете Клиента образуется отрицательный остаток, Брокер вправе, а Клиент выражает свое согласие на восстановление положительного баланса лицевого (инвестиционного) счета путем перевода денег с лицевого (банковского) счета Клиента.

9.13. Брокер вправе получать и удерживать деньги и финансовые инструменты, находящиеся в портфеле Клиента до наступления срока исполнения им своих обязательств по совершенным операциям с финансовыми инструментами.

9.14. В случае, если в результате корпоративного действия, проведенного эмитентом ценных бумаг, Клиенту причитается количество ценных бумаг, содержащее дробную часть, и вышестоящий брокер в связи с особенностями проведения такого корпоративного действия не осуществляет зачисление дробной части ценных бумаг, вместо чего перечисляет Брокеру денежную компенсацию, соответствующую стоимости такой дробной части, Брокер осуществляет выплату полученной денежной компенсации соответствующему Клиенту.

В случае, если полученная от вышестоящего брокера денежная компенсация относится к дробным частям ценных бумаг, причитающимся нескольким Клиентам, Брокер распределяет такую денежную компенсацию между соответствующими Клиентами пропорционально размеру дробной части ценных бумаг, причитающейся каждому из них.

Статья 10. Ответственность Сторон и риски

10.1. За неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан, правилами МФЦА и настоящим Договором.

10.2. В случае нарушения требования, установленного в подпункте 7.1.5 пункта 7.1. настоящего Договора, Брокер выплачивает Клиенту убытки, понесенные последним в результате такого нарушения, и неустойку в размере 0,001 (ноль целых одна сотая) процента от суммы сделки.

10.3. В случае срыва операции по совершению сделки по вине Клиента Клиент выплачивает Брокеру штраф в размере 15 (десять) процентов от общей суммы сорванной сделки, а также все штрафные санкции, установленные внутренними документами KASE/AIX, за срыв сделки. Брокер вправе удержать суммы оплаченных Брокером или предполагаемых к оплате Брокером штрафов, списав соответствующие суммы путем прямого дебетования банковского счета с использованием платежного ордера.

10.4. Требование об осуществлении выплаты неустойки является правом потерпевшей Стороны и предъявляется последней в письменной форме.

10.5. Брокер не несет ответственности перед Клиентом за убытки, причинение которых явилось результатом неисполнения либо ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по настоящему Договору, в том числе связанные с не уведомлением/несвоевременным уведомлением Клиентом Брокера об изменении своих анкетных данных (банковских реквизитов, действительности полномочий доверенных лиц и пр.).

10.6. Брокер не несет ответственности перед Клиентом за действия или бездействия эмитентов финансовых инструментов, а также любых третьих лиц. Брокер не несет ответственности перед Клиентом за

действия или бездействия третьих лиц, обслуживающих или участвующих в сделках по поданным заказам, равно как и исполняющих или участвующих в исполнении заказов Клиента.

10.7. Брокер не несет ответственности за предоставленные услуги (консультации, анализы, отчеты, торговые идеи, рекомендации и прочие результаты оказываемых по настоящему Договору), равно как и за результат их последующего применения Клиентом или связанными с Клиентом лицами. Клиент использует результат оказанных услуг за собственный риск и под собственную имущественную ответственность.

10.8. Клиент несет ответственность за оценку рисков в отношении покупки и продажи ценных бумаг.

10.9. Клиент принимает на себя любые возможные риски, связанные с инвестициями на финансовых рынках в рамках настоящего Договора. Брокер не оказывает ему каких-либо консультационных услуг по вопросу налогообложения дохода и Брокер не является его налоговым агентом, если иное не следует напрямую из требования применимого регулирования.

10.10. Брокер предоставляет Клиенту доступ на регулируемые рынки как в Республике Казахстан, так и за рубежом. Налоговый режим, применимый к сделкам на организованных рынках может отличаться. Особенности налогового режима, помимо прочего, будут зависеть от: юрисдикции, организатора торгов (налоговый режим может отличаться для аналогичных сделок, осуществляемых на Казахстанской фондовой бирже (KASE), Astana International Exchange (AIX).

С учетом вышесказанного Клиент соглашается с возможными налоговыми последствиями и обязуется уплачивать все соответствующие налоги и налоговые сборы в общеустановленном порядке. Применение пониженной ставки или освобождение от налогообложения не может быть гарантировано Брокером в соответствии с вышеуказанными положениями Договора даже при заполнении и подаче Клиентом форм W-8BEN или каких-либо аналогичных по сути форм.

10.11. Клиентский заказ/приказ после его исполнения Брокером не может быть отменен, и за Клиентом сохраняется обязательство по уплате комиссионного вознаграждения Брокеру, а также комиссий третьих лиц. Клиент также обязан возместить Брокеру и документально подтвержденные расходы, понесенные им в результате исполнения клиентского заказа.

10.12. В случае неисполнения Клиентом своих обязательств по заключенной сделке Брокер имеет право известить об этом KASE/AIX, участников сделки и иных заинтересованных лиц.

10.13. Брокер не несет ответственности за какой-либо ущерб связанный с использованием или невозможностью использования сервиса Halyk Invest, по причинам, не зависящим от Брокера, и/или в связи с осуществлением доработок сервиса Halyk Invest, изменений алгоритмов функционирования, профилактических работ, технологических изменений.

10.14. Брокер не гарантирует возможность реализации финансовых инструментов, не обращающихся на организованном рынке. Во избежание сомнений, в случаях, когда ранее обращавшийся на Регулируемом рынке финансовый инструмент, учитываемый на лицевом счете Клиента, перестает обращаться на организованных торгах (в результате делистинга, корпоративного события или иных обстоятельств вне контроля Брокера) – Брокер вправе самостоятельно определить порядок учета соответствующего финансового инструмента на лицевом счете Клиента.

10.15. Основные риски, связанные с инвестированием в финансовые инструменты на международных/локальных финансовых рынках**:**

10.15.1 *инвестиционные риски по облигациям/долгосрочным долговым обязательствам (валютный риск)*:

при продаже облигации до погашения стоимость ценных бумаг с фиксированной ставкой дохода может снизиться, если процентная ставка по облигациям с сопоставимым сроком обращения растет. И наоборот, облигации вырастут в цене, если процентная ставка по облигациям с сопоставимым сроком обращения снизится;

10.15.2. *риск ликвидности облигаций*:

на низколиквидном рынке существует риск невозможности продажи определенных облигаций, и их придется держать до погашения;

10.15.3. *инвестиционные риски по акциям (рыночный риск):*

на стоимость акций влияют различные факторы, включая бизнес-направление соответствующей компании, рыночную конъюнктуру и политическую обстановку в целом;

10.15.4. *кредитный риск:*

акционеры владеют долей в компании. Это означает, что их финансовые вложения могут оказаться бесполезными, особенно если компания становится банкротом;

10.15.5. *Риск ликвидности акций:*

на низколиквидном рынке могут возникать риски, связанные с невозможностью продажи акций без существенных потерь (изменений стоимости актива);

10.15.6. *инвестиционные риски по инвестиционным фондам* (*риски по паям инвестиционного фонда):*

риски по паям инвестиционного фонда зависят от инвестиционной политики фонда и рыночной конъюнктуры**.** Паи инвестиционного фонда можно, как правило, продать в любое время, при этом на практике они приносят прибыль при условии владения ими в течение длительного периода времени (в среднем от трех лет и более), за исключением фондов денежного рынка. Паи инвестиционного фонда можно, как правило, продать в любое время, при этом на практике они приносят прибыль при условии владения ими в течение длительного периода времени (в среднем от трех лет и более), за исключением фондов денежного рынка;

10.15.7. *налоговые расчеты:*

налоговый режим, применяемый в отношении прибыли от инвестиционных фондов, может варьироваться в соответствии с типом инвестиционного фонда;

10.15.8. *риски в сервисе Halyk Invest:*

при выставлении заявок Клиентом через сервис Halyk Invest существуют следующие риски:

- при высоком интернет-трафике могут возникнуть задержки в доступе к данным учетной записи Клиента из-за ограничений пропускной способности системы;
- на скорость отклика системы могут оказать негативное воздействие условия волатильности рынка;
- перебой в работе и/или задержки системы в результате сбоев электропитания, программных сбоев или высокой торговой активности;
- в период повышенной волатильности (это статистический показатель, характеризующий тенденцию изменчивости цены) может возникнуть проблема невозможности разместить заявку на покупку или продажу, либо ее несвоевременной подачи;
- неисправность оборудования, сбой в работе программного обеспечения, проблема со связью, энергоснабжением, иные причины технического характера, в результате чего подача Поручения может оказаться невозможной в определенный момент времени, либо поручение Клиента может быть не исполнено (частично или полностью) или исполнено не в соответствии с указаниями Клиента;
- задержка котировок, снижение производительности системы, а также другие факторы, зависящие от компьютерной системы и Интернет-провайдера, и находящиеся вне контроля Брокера;
- совершение Клиентом случайных ошибок при подаче Поручения (подача Поручения Клиентом не в соответствии с его действительными намерениями), в том числе, по причине недостаточного знания Клиентом порядка эксплуатации сервиса Halyk Invest и/или недостаточных практических навыков;
- несанкционированный доступ третьих лиц к сервису Halyk Invest Клиента, совершение действий с использованием динамической идентификации клиента и/или пароля, иных конфиденциальных данных Клиента лицом, не имеющим на то полномочий.

10.16. Настоящим Клиент выражает свое согласие с тем, что он ознакомился и понял информацию, изложенную Брокером в Правилах и Договоре, а также о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг (Сведения о рисках при осуществлении операций на рынке ценных бумаг АО «Народный Банк Казахстана»), которые были предоставлены Клиенту в процессе открытия Счета. Данная информация также доступна на web-сайте Банка.

10.17. В случае наступления корпоративных событий (включая, но не ограничиваясь: спин-офф, сплит, обратный сплит, консолидация и иные действия эмитента), при которых на омнибус-счете Банка образуются остатки ценных бумаг и/или денег, не подлежащие распределению между клиентами в строгом соответствии с условиями эмитента (в том числе вследствие округлений, дробных значений или расхождений между агрегированным учетом и индивидуальными позициями клиентов), Банк оставляет за собой право осуществлять распределение таких активов по своему усмотрению, на что Клиент дает свое безусловное и безотзывное согласие.

10.18. Распределение указанных остатков (излишков) осуществляется ответственным работником учетного подразделения с учетом принципов добросовестности, разумности и справедливости, исходя из следующих критериев (включая, но не ограничиваясь):

- пропорционально количеству ценных бумаг, учитываемых на счетах клиентов на дату фиксации реестра;
- в пользу клиентов с наибольшим количеством соответствующих ценных бумаг (по убыванию);
- с учетом ранее произведенных округлений в рамках данного корпоративного события;
- в пользу клиентов, чьи права были частично не реализованы вследствие применения условий эмитента (например, при образовании дробных долей);
- равномерным распределением между всеми затронутыми клиентами (при незначительном объеме остатков);
- путем зачисления денег вместо дробных ценных бумаг (если это допустимо условиями корпоративного события или внутренними процедурами Банка);
- иным способом, обеспечивающим максимально справедливое и экономически обоснованное распределение.

Статья 11. Действие Договора. Расторжение и прекращение Договора

11.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента получения Брокером подписанного Клиентом Заявления о присоединении и действует бессрочно.

11.2. Настоящий Договор может быть расторгнут по следующим основаниям:

11.2.1. при отказе одной из Сторон от Договора путем письменного уведомления другой Стороны не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения, за исключением случаев, когда в Договоре предусмотрен иной срок для уведомления. Клиент может расторгнуть Договора с использованием приказа;

11.2.2. в случае, если Клиент письменно сообщил Брокеру о несогласии с изменениями и/или дополнениями в настоящий Договор;

11.2.3. при отказе Брокера от Договора в случаях прекращения деловых отношений с Клиентом, предусмотренных в Договоре, путем письменного уведомления Клиента не менее чем за 1 (один) календарный день до предполагаемой даты расторжения;

11.2.4. по обоюдному согласию Сторон;

11.2.5. в связи с форс-мажорными обстоятельствами в соответствии с условиями настоящего Договора.

11.3. Настоящий Договор прекращает действие:

11.3.1. в случае приостановления действия или отзыва лицензии Брокера на осуществление брокерской деятельности;

11.3.2. ликвидации Брокера как юридического лица;

11.3.3. при признании Клиента умершим либо объявлении его умершим на основании свидетельства о смерти и (или) соответствующего решения суда и при отсутствии на его счете депо ценных бумаг.

11.4. Брокер вправе закрыть лицевой счет в случае отсутствия на нем денег, ценных бумаг (прав требований по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам), а также движений по счету в течение последних двенадцати месяцев на основании решения исполнительного органа Брокера. При этом Брокер направляет Клиенту уведомление не менее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения договора.

11.5. Расторжение, прекращение настоящего Договора не влияет на сделки или права и обязанности, которые возникли или могли возникнуть на день расторжения, прекращения Договора. Сделки, находящиеся в процессе исполнения на день расторжения, прекращения Договора, должны быть завершены Брокером и оплачены Клиентом. Исключением являются случаи прекращения деловых отношений между Брокером и Клиентом, когда может быть иной порядок расторжения Договора. В случае признания Клиента умершим либо объявления его умершим прекращение Договора осуществляется также с учетом норм законодательства Республики Казахстан.

11.6. При расторжении, прекращении действия настоящего Договора активы Клиента передаются Клиенту в соответствии с законодательством Республики Казахстан и правилами МФЦА, если иное не будет предусмотрено для случаев прекращения деловых отношений в законодательстве Республики Казахстан.

11.7. Деньги и ценные бумаги Клиента, находящиеся на момент расторжения, прекращения Договора на счете депо Клиента, подлежат возврату Клиенту в течение 3 (трех) рабочих дней с даты расторжения, прекращения настоящего Договора за вычетом сумм вознаграждения Брокера и понесенных им расходов по исполнению настоящего Договора, штрафных санкций, включая неустойку, и иных расходов, понесенных Брокером при переводе ценных бумаг и денег Клиента на его счет у нового брокера, регистратора и/или кастодиана и при условии получения Брокером в письменном виде исчерпывающей информации о счетах, на которые должны быть переведены активы Клиента.

11.8. Расторжение, прекращение действия настоящего Договора не влияет на выполнение принятых Сторонами обязательств и других положений настоящего Договора, если иные последствия не будут предусмотрены в законодательстве Республики Казахстан и правилами МФЦА в случаях прекращения деловых отношений, касающихся:

11.8.1. калькуляции обеими Сторонами издержек на дату расторжения, прекращения настоящего Договора;

11.8.2. калькуляции затрат, возникающих при расторжении, прекращении настоящего Договора;

11.8.3. учета любых потерь, возникающих при исполнении или при завершении сделок/операций с ценными бумагами Клиента вследствие расторжения настоящего Договора со стороны Клиента.

Статья 12. Обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажорные обстоятельства)

12.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения настоящего Договора в результате событий чрезвычайного характера, которые Сторона не могла предвидеть или предотвратить разумными мерами.

12.2. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся события, на которые Сторона не может оказать влияния и за возникновение которых она не несет ответственности, такие как война, враждебные действия, массовые беспорядки, эпидемии, аварии, пожары, землетрясение, наводнение, объявление блокады или эмбарго, принятие законодательных и подзаконных актов и требований государственными органами, а также любые неисправности или сбои в системах связи, передачи и компьютерной техники, перебои в работе обслуживающих банков, организатора торгов, товарной биржи, клиринговых организаций, центрального депозитария ценных бумаг, регистраторов, трансфер-агента, и другие обстоятельства, делающие невозможным выполнение обязательств по настоящему Договору.

12.3. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы Брокер имеет право без уведомления Клиента предпринять одно из следующих действий:

- приостановить или изменить применение всех или какого-либо условия данного Договора, пока обстоятельства непреодолимой силы делают невозможным или невыполнимым со стороны Брокера соблюдение этих условий; или

- предпринимать любые действия, которые, как полагает Брокер, являются разумными в таких обстоятельствах в отношении Брокера и клиентов.

12.4. Сторона, ссылающаяся на обстоятельства непреодолимой силы, обязана в течение 10 (десяти) календарных дней информировать другую Сторону о наступлении подобных обстоятельств в письменной форме с предоставлением удостоверяющих документов, выданных уполномоченными органами. Информация должна содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на исполнение Стороной своих обязательств по настоящему Договору и на предполагаемый срок действия названных обстоятельств. Срок, предусмотренный настоящим пунктом, не подлежит применению, если уведомление другой Стороны о действии обстоятельства непреодолимой силы не представляется возможным в силу данного обстоятельства. В случае если информация о действии обстоятельства непреодолимой силы распространяется в средствах массовой информации или носит общеизвестный характер, требование настоящего пункта о предоставлении удостоверяющих документов, выданных уполномоченными органами, не применяется.

12.5. Сторона, которая не может из-за обстоятельств непреодолимой силы выполнить обязательства по настоящему Договору, приложит все усилия к тому, чтобы как можно скорее компенсировать неисполнение.

12.6. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы срок исполнения обязательств по настоящему Договору отдвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия, и, если это возможно у третьих лиц, участвующих в исполнении сделки.

12.7. Если состояние невыполнения обязательств, вытекающих из настоящего Договора, продолжает действовать более 3 (трех) месяцев, каждая из Сторон вправе направить другой Стороне письменное уведомление об отказе от Договора не позднее 3 (три) календарных дней до даты расторжения настоящего Договора. В этом случае взаиморасчеты между Сторонами осуществляются в срок не позднее 15 (пятнадцать) календарных дней с даты расторжения Договора.

Статья 13. Конфиденциальность

13.1. Каждая из Сторон настоящего Договора согласилась считать весь объем информации и сведений, переданных и передаваемых Сторонами друг другу при заключении настоящего Договора и в ходе исполнения условий настоящего Договора, коммерческой и/или служебной информацией в пределах, допускаемых действующим законодательством Республики Казахстан и правилами МФЦА (далее – конфиденциальная информация).

13.2. Никакие публичные заявления, пресс-релизы, сообщения или иная информация, касающиеся заключения, исполнения, расторжения настоящего Договора, не будут рассылаться или передаваться ни одной из Сторон без предварительного согласия другой Стороны, если в законодательстве Республики Казахстан и правилами МФЦА не будут предусмотрены случаи, когда такое согласие не требуется.

13.3. Брокер предоставляет доступ к конфиденциальной информации только лицам, которым она необходима для исполнения настоящего Договора, включая уполномоченных представителей Клиента, сведения о которых Клиент заблаговременно предоставил в письменном виде, государственным органам, иным лицам, имеющим право на получение данной информации в соответствии с законодательством Республики Казахстан, правилами МФЦА, Договором, Заявлением о присоединении.

13.4. В случае разглашения либо распространения любой из Сторон конфиденциальной информации в нарушение требований настоящего Договора виновная Сторона будет нести ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан и правилами МФЦА с возмещением убытков, понесенных другой Стороной вследствие разглашения такой информации.

Статья 14. Гарантии и заверения Сторон

14.1. Настоящим Стороны заверяют и гарантируют друг другу, что:

14.1.1. Стороны имеют все необходимые правовые возможности для заключения и для исполнения своих обязательств по настоящему Договору;

14.1.2. настоящий Договор предложен Брокером Клиенту для заключения при наличии у Брокера лицензии на осуществление брокерской деятельности и заключен по собственному волеизъявлению обеих Сторон;

14.1.3 настоящий Договор представляет собой юридически действительное и подлежащее исполнению обязательство Сторон, которое может быть принудительно осуществлено по отношению к не исполнившей обязательство Стороне в соответствии с условиями настоящего Договора.

14.2. Настоящим Клиент заявляет, что он полностью осознает факт наличия системных и несистемных рисков, связанных с деятельностью на рынке ценных бумаг. Брокер не будет нести ответственность за какой-либо ущерб, понесенный Клиентом в связи с его деятельностью на рынке ценных бумаг, так как Брокер действует на условиях и в рамках поданного клиентского заказа/приказа.

14.3. Клиент осведомлен о том, что рыночные цены на финансовые инструменты могут как, расти, так и падать, и изменение этих цен находится вне контроля Брокера.

14.4. Клиент осведомлен о том, что Брокер также оказывает услуги, аналогичные указанным в настоящем Договоре, другим физическим лицам, а также принимает поручения физическим лиц по иным договорам, осуществляет сделки и иные операции с финансовыми инструментами в интересах других физических лиц и в собственных интересах. Такие сделки и операции для других физических лиц могут осуществляться Брокером на условиях, отличающихся от условий по услугам, оказываемым Клиенту по настоящему Договору.

14.5. Подписанием Заявления о присоединении Клиент гарантирует, что для заключения и исполнения Клиентом настоящего Договора, а также осуществления сделок во исполнение настоящего Договора имеет согласие супруга (-и) (если применимо). Обязанность по урегулированию имущественных споров и имущественную ответственность, возникающих из данных гарантий, Клиент принимает на себя.

14.6. Настоящим Брокер обязуется информировать Клиента об ограничениях и особых условиях, установленных законодательством Республики Казахстан и правилами МФЦА в отношении сделки с финансовыми инструментами, предполагаемой к совершению за счет и в интересах Клиента, путем направления письменного уведомления почтой и/или нарочно, и/или электронной почтой, и/или факсимильным сообщением, /или посредством трансфер-агента или иными возможными видами связи в день возникновения основания отправки такого уведомления.

14.7. Настоящим Брокер обязуется информировать Клиента путем размещения соответствующего уведомления на корпоративном web-сайте Брокера в течение 3 (трех) рабочих дней со дня возникновения основания для такого уведомления:

14.7.1. 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;

14.7.2. о несоответствии значений показателей, характеризующих покрытие рисков Брокера, требованиям, установленным постановлением № 188[2].

14.8. Настоящим Брокер обязуется информировать Клиента о возможностях и фактах возникновения конфликта интересов путем направления письменного уведомления почтой и/или нарочно, и/или электронной почтой, и/или факсимильным сообщением, или посредством трансфер-агента или иными возможными видами связи в день возникновения основания отправки такого уведомления.

14.9. Настоящим Брокер обязуется, в случае приостановления действия лицензии, в течение 2 (двух) рабочих дней со дня получения уведомления уполномоченного органа уведомит Клиента путем направления индивидуального извещения и размещения соответствующих объявлений в легкодоступных для Клиента местах (в помещениях головного офиса и филиалов, а также на своем корпоративном web-сайте).

14.10. Настоящим Брокер обязуется, в случае лишения лицензии, в течение 2 (двух) рабочих дней со дня получения уведомления уполномоченного органа уведомить Клиента путем направления индивидуального извещения о расторжении настоящего Договора по причине лишения лицензии.

В случае лишения лицензии Брокер передает активы в течение 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 головного офиса и филиалов Брокера).

---

[2] Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 12 ноября 2019 года № 188 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан».

14.11. Настоящий Договор означает, что Клиент ознакомлен с тарифами Брокера и согласен с ними, а также с возможностью их одностороннего изменения Брокером.

14.12. Настоящим Клиент подтверждает, что в качестве источников доходов планирует использовать личные накопления или средства, полученные от собственной предпринимательской деятельности.

Статья 15. Разрешение споров и применимое право

15.1. Любые споры и/или разногласия по настоящему Договору решаются Сторонами посредством переговоров.

15.2. При невозможности проведения переговоров либо невозможности разрешения споров, противоречий и разногласий путем переговоров они разрешается в судебном порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

15.3. Настоящий Договор регулируется действующим правом Республики Казахстан, а для операций и сделок на территории Международного финансового центра «Астана» (МФЦА) правом этого центра.

15.4. Рассмотрение обращений, жалоб и урегулирование споров между Брокером и Клиентами осуществляется согласно действующего законодательства Республики Казахстан и внутренних правил Банка.

Статья 16. Заключительные положения

16.1. По согласованию Сторон, если в любое время одно или несколько положений настоящего Договора являются или становятся недействительными, незаконными или потерявшими юридическую силу при любых условиях или по любому закону, действительность, законность и юридическая сила иных положений настоящего Договора остается неизмененной.

16.2. Участие каждой из Сторон в настоящем Договоре не является приоритетным по отношению к другим аналогичным договорам и не ограничивает права Сторон по их участию в других договорах.

16.3. Настоящий Договор является неотъемлемой частью внутренних документов Брокера.

16.4. Договор представляет собой полный текст договоренности, достигнутой между Сторонами, и замещает собой все предыдущие договоренности, обещания и намерения Сторон как устные, так и письменные, в отношении предмета настоящего Договора.

16.5. Изменения, дополнения в настоящий Договор могут быть внесены Брокером в одностороннем порядке и доводятся до сведения Клиента путем размещения уведомления и самих изменений и (или) дополнений на корпоративном web-сайте Брокера не менее чем за 15 календарных дней до введения в действие изменений и (или) дополнений. Если в течение этого времени Брокер не получит от Клиента письменное согласие или несогласие с внесенными изменениями и/или дополнениями в настоящий Договор, Стороны соглашаются, что настоящий Договор продолжает действовать на измененных и/или дополненных условиях, а Клиент согласен с внесенными в Договор изменениями и/или дополнениями. В случае, если до истечения, указанного в предыдущем предложении срока Клиент направит в адрес Брокера письменное несогласие с внесенными изменениями и/или дополнениями в настоящий Договор, настоящий Договор подлежит расторжению.

16.6. В случаях, когда внесение изменений необходимо для обеспечения соответствия действующему применимому законодательству Республики Казахстан и/или требованиям уполномоченных органов, когда внесение изменений и их вступление в силу в более сжатый срок является необходимым по мнению Брокера при условии, что вносимые изменения не возлагают на Клиентов дополнительные обязательства перед Брокером и не ухудшают условия предоставления Клиентам услуг в рамках Договора, Брокер вправе вносить в настоящий Договор изменения, вступающие в силу до истечения указанного в пункте 16.5 срока (в том числе вступающие в силу в дату публикации таких изменений и уведомления Клиентов о внесении таких изменений).

16.7. Стороны настоящим соглашаются, что в случае внесения Брокером изменений в настоящий Договор со сроком вступления в силу менее 15 (пятнадцати) календарных дней с даты публикации таких изменений, требование о минимальном сроке предварительного уведомления для одностороннего расторжения Договора по инициативе Клиента не применяется, и Клиент будет вправе инициировать досрочное расторжение Договора, указав в качестве даты расторжения Договора дату вступления в силу соответствующих изменений. При этом Брокер не несет ответственности за убытки, в том числе упущенную выгоду, понесенные расходы, неполученные доходы, иные правовые и финансовые последствия, понесенные Клиентом, связанные с решением Клиента в срочном порядке расторгнуть Договор до вступления в силу соответствующих изменений.

16.8. Ни одна из Сторон не вправе передавать права и обязанности по настоящему Договору третьему лицу без письменного согласия другой Стороны или случаев, предусмотренных в Договоре.

16.9. Заявление о присоединении составляется в 1 (одном) подлинном экземпляре, Клиент вправе получить копию принятого Брокером Заявления о присоединении.

Приложение
к Договору об оказании брокерских услуг
и услуг номинального держания (присоединения)

Методика

1. Методика расчета прибыли/убытка по операциям с ценными бумагами в разделе «Статистика» сервиса «Halyk Invest» основана на использовании метода FIFO (англ. First In, First Out – «Первым куплен – первым продан». Брокер использует данный метод для расчета прибыли/убытка по операциям с ценными

бумагами. Метод FIFO означает, что ценные бумаги учитываются в хронологическом порядке для расчета финансового результата.

2. Определение стоимости проданных ценных бумаг.

Стоимость проданных ценных бумаг определяется в порядке их приобретения. То есть первыми «продаются» те ценные бумаги, которые были приобретены раньше.

3. Расчет прибыли/убытка.

Для каждой проданной ценной бумаги рассчитывается прибыль или убыток, исходя из разницы между ценой продажи и ценой приобретения по методу FIFO.

4. Расчет прибыли/убытка в разделе «Проданные ценные бумаги» в сервисе «Halyk Invest».

Расчет производится по каждой операции продажи, с учетом всех предыдущих покупок той же ценной бумаги, начиная с даты открытия лицевого счета.

Финансовый результат определяется по формуле:

Финансовый результат = (цена продажи - цена покупки) * количество проданных бумаг.

Если цена продажи выше цены покупки - фиксируется прибыль, если ниже – убыток.

5. В сервисе «Halyk Invest» доступно два режима отображения данных в разделе «Статистика»:

1) период за последние 30 дней;

2) период за последние 12 месяцев.

Важно:

1) в выбранном периоде Клиент видит только те сделки по продаже, которые фактически были совершены в выбранном периоде;

2) при этом расчет прибыли/убытка учитывает все предыдущие покупки данной бумаги за весь срок действия счета;

3) расчеты носят информационный характер и зависят от рыночной ситуации и точного времени заключения сделок.

Для получения данных за более длинный период, чем тот, который доступен в приложении, Клиент может направить запрос в обслуживающее его подразделение Брокера для получения расширенной информации.».