«Приложение 10
к протоколу заочного заседания Совета директоров
АО «Народный Банк Казахстана»
от «5» октября года № 55

Правила
осуществления брокерской деятельности
на рынке ценных бумаг для физических лиц
АО «Народный Банк Казахстана»
(с изменениями и дополнениями от «30» декабря 2025 года № 68)
(с изменениями и дополнениями от «5» октября 2026 года № 55)

Алматы
2026

Раздел 1. Порядок осуществления брокерской деятельности

1. Настоящие Правила осуществления брокерской деятельности на рынке ценных бумаг для физических лиц АО «Народный Банк Казахстана» (далее – Правила) определяют условия и порядок оказания брокерских услуг на рынке ценных бумаг для физических лиц – клиентов акционерного общества «Народный Банк Казахстана» (далее – Банк или Брокер, в зависимости от контекста).

2. Правила разработаны в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан, а именно:

1) Гражданского кодекса Республики Казахстан;

2) Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» или Закон о РЦБ;

3) Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» (далее – Закон об АО);

4) Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» (далее – Закон о ПОД/ФТ);

5) Правил осуществления брокерской и (или) дилерской деятельности на рынке ценных бумаг, порядка проведения брокером и (или) дилером банковских операций, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 февраля 2014 года № 9 (далее – Правила № 9);

6) Правил предоставления номинальными держателями электронных услуг, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 27;

7) иных нормативных правовых актов Республики Казахстан, в том числе нормативных документов уполномоченного органа, осуществляющего регулирование, контроль и надзор за рынком ценных бумаг, и актов Национального Банка Республики Казахстан.

3. Банк (Брокер) обязан соблюдать требования:

1) законодательства Республики Казахстан, в том числе нормативных правовых актов уполномоченного органа;

2) правил акционерного общества «Казахстанская фондовая биржа» (далее – Биржа или KASE);

3) нормативных актов биржи МФЦА (далее – AIX);

4) правил акционерного общества «Центральный депозитарий ценных бумаг» (далее – Центральный депозитарий) в части порядка и условий заключения сделок с эмиссионными ценными бумагами и иными финансовыми инструментами;

5) Соглашения Квалифицированного посредника (QI Agreement), заключенного между Банком и Налоговой службой США (Internal Revenuw Service, IRS) Порядок документирования клиентов, удержания налога, представления отчетности, а также распределение функций между структурными подразделениями Банка в рамках выполнения требований QI Agreement определены Комплаенс-программой по соблюдению требований Квалифицированного посредника (QI), утвержденной в Банке.

4. Правила также регулируют порядок предоставления электронных услуг Брокером, выступающим в качестве номинального держателя, в части, не противоречащей законодательству Республики Казахстан и внутренним документам Банка по вопросам предоставления электронных услуг.

5. В Правилах используются следующие термины, определения, условные обозначения и сокращения:

1) Акционер – лицо, являющееся собственником акции;

2) АРМ-депонент – удаленное автоматизированное рабочее место депонента, предназначенное для взаимодействия депонента с АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» при оказании им депозитарных услуг;

3) Блокирование – временный запрет на регистрацию гражданско-правовых сделок с ценными бумагами в системе реестров держателей ценных бумаг и системе учета номинального держания, осуществляемый с целью гарантирования сохранности ценных бумаг;

4) Брокер – АО «Народный Банк Казахстана», являющееся профессиональным участником рынка ценных бумаг и осуществляющее брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг (совершение сделок с эмиссионными ценными бумагами и иными финансовыми инструментами по поручению, за счет и в интересах клиента) с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя на основании лицензии, выданной уполномоченным органом;

5) ВД о ПОД/ФТ и ФРОМУ – внутренние документы, принятые в целях соблюдения процедур по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

6) внутренние документы – документы Брокера, которые регулируют условия и порядок осуществления деятельности Брокера, его органов, структурных подразделений, работников, оказания услуг и порядок их оплаты;

7) Выписка с лицевого счета – документ, не являющийся ценной бумагой, выдаваемый Центральным депозитарием, регистратором или номинальным держателем и подтверждающий права зарегистрированного лица по финансовым инструментам на определенный период времени;

8) ГБДФЛ – государственная база данных физических лиц;

9) государственная эмиссионная ценная бумага – эмиссионная ценная бумага, удостоверяющая права ее держателя в отношении займа, в котором заемщиками выступают Правительство Республики Казахстан, Национальный Банк Республики Казахстан и местные исполнительные органы, или удостоверяющая права ее держателя на получение доходов от использования активов на основании договора аренды;

10) держатель ценной бумаги – лицо, зарегистрированное в системе реестров держателей ценных бумаг или системе учета номинального держания, обладающее правами по ценным бумагам, а также паевой инвестиционный фонд, держатели паев которого обладают на праве общей долевой собственности правами по ценным бумагам, входящих в состав активов паевого инвестиционного фонда;

11) динамическая идентификация клиента – процедура установления подлинности клиента с целью однозначного подтверждения его прав на получение электронных услуг путем использования одноразового (единовременного) или многоразового кода. В целях подключения клиента к услуге динамической идентификации клиента используется номер мобильного телефона, имеющий код мобильного оператора Республики Казахстан;

12) договор об оказании брокерских услуг и услуг номинального держания (присоединения) (далее – договор брокерского обслуживания физических лиц) – типовой договор об оказании брокерских услуг и услуг номинального держания (присоединения), заключаемый между Брокером и его клиентом в соответствии с настоящими Правилами, путем подписания клиентом заявления о присоединении к условиям указанного договора. Договор брокерского обслуживания физических лиц подлежит размещению на интернет-ресурсе Брокера;

13) законодательство – законы и иные нормативные правовые акты Республики Казахстан, в том числе уполномоченного органа;

14) зарегистрированное лицо – лицо, имеющее лицевой счет, открытый в системе учета профессионального участника рынка ценных бумаг;

15) инсайдерская информация – достоверная информация о ценных бумагах (производных финансовых инструментах), сделках с ними, а также об эмитенте, выпустившем (предоставившем) ценные бумаги (производные финансовые инструменты), осуществляемой им деятельности, составляющая коммерческую тайну, а также иная информация, не известная третьим лицам, раскрытие которой может повлиять на изменение стоимости ценных бумаг (производных финансовых инструментов) и на деятельность их эмитента;

16) интернет-ресурс Брокера – электронный информационный ресурс в сети Интернет по адресу www.halykbank.kz;

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

18) клиент – физическое лицо, пользующееся или намеренное воспользоваться услугами Брокера, при этом лицом, намеренным воспользоваться услугами Брокера, признается лицо, полностью прошедшее процедуру KYC у Брокера;

19) 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;

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

21) клиринговая организация – юридическое лицо, осуществляющее в соответствии с законодательством клиринговую деятельность на основании лицензии на осуществление клиринговой деятельности (клиринговая деятельность по сделкам с финансовыми инструментами на рынке ценных бумаг);

22) Комплаенс-процедуры – комплекс мер и документов, направленных на обеспечение соответствия деятельности Банка требованиям законодательства, корпоративных, социальных и этических норм;

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

24) котировка ценных бумаг – цена спроса и (или) предложения, объявленная по ценной бумаге в определенный момент времени на организованном рынке ценных бумаг;

25) лимитный заказ – заказ на покупку/продажу финансовых инструментов, подаваемый клиентом с указанием ценовых параметров;

26) 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;

27) лицевой счет номинального держателя – лицевой счет, открытый номинальному держателю в центральном депозитарии и предназначенный для учета ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) его клиентов;

28) лицензия – документ, выданный уполномоченным органом и предоставляющий Брокеру право на осуществление отдельных видов деятельности на рынке ценных бумаг;

29) манипулирование на рынке ценных бумаг – действия субъектов финансового рынка, направленные на установление и/или поддержание цен (курсов) ценных бумаг и иных финансовых инструментов, в том числе иностранных валют и производных финансовых инструментов, выше или ниже тех, которые установились в результате объективного соотношения предложения и спроса, на создание видимости торговли ценной бумагой или иным финансовым инструментом, на совершение сделки с использованием инсайдерской информации;

30) 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;

31) Мобильное приложение Halyk SuperApp – 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;

32) негосударственные эмиссионные ценные бумаги – акции, облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, не являющиеся государственными эмиссионными ценными бумагами;

33) неорганизованный рынок ценных бумаг – сфера обращения ценных бумаг и иных финансовых инструментов, в которой сделки с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, осуществляются без соблюдения требований, установленных внутренними документами фондовой биржи.

34) номинальное держание ценных бумаг – совершение от имени и за счет держателей ценных бумаг определенных юридических действий в соответствии с брокерским договором либо в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг, а также учет и подтверждение прав в отношении ценных бумаг и регистрация сделок с ценными бумагами таких держателей;

35) обременение – наложение ограничений на осуществление сделок с ценными бумаги/правами требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам для обеспечения обязательств держателя ценных бумаг/прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам перед другими лицами, возникших на основании гражданско-правовой сделки;

36) одноразовый (единовременный) код – уникальная последовательность электронных цифровых символов, создаваемая программно-аппаратными средствами по запросу клиента и предназначенная для одноразового использования при динамической идентификации клиента;

37) омнибус-счет – это счет для учета финансовых инструментов, открытый в Центральном депозитарии ценных бумаг, где участник торгов может учитывать активы нескольких клиентов;

38) операционный день – период времени, в течение которого Брокер осуществляет прием, обработку клиентских заказов и приказов, регистрацию операций по лицевым счетам и информационные операции;

39) операция в системе учета номинального держания – совокупность действий номинального держателя, результатом которых является внесение данных в систему (изменение данных в системе) учета номинального держания и/или подготовка и предоставление информации, составляющей систему учета номинального держания;

40) организатор торгов – фондовая биржа или центральный депозитарий при осуществлении им организационного и технического обеспечения торгов путем эксплуатации и поддержания системы обмена котировками между клиентами центрального депозитария в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг;

41) организованный рынок ценных бумаг – сфера обращения эмиссионных ценных бумаг и иных финансовых инструментов, сделки с которыми осуществляются в соответствии с внутренними документами фондовой биржи;

42) ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития;

43) профессиональный участник рынка ценных бумаг – юридическое лицо, осуществляющее свою деятельность на рынке ценных бумаг на основании лицензии либо в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан;

44) процедура KYC – «Знай своего клиента» (Know your customer, или KYC) – обязательная процедура для каждого потенциального клиента перед заключением договора брокерского обслуживания физических лиц, согласно которой клиент представляет документы по установленному Брокером перечню и проходит процедуру KYC, обеспечивающую меры по надлежащей проверке такого клиента. Указанная проверка осуществляется в соответствии с ВД о ПОД/ФТ и ФРОМУ, утвержденными и действующими в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также в целях исполнения требований FATCA/CRS/QI;

45) сделки без ЦК – сделки, определенные Правилами биржевой деятельности, по которым Биржа не осуществляет функции центрального контрагента;

46) сделки с ЦК – сделки, определенные Правилами биржевой деятельности, по которым Биржа осуществляет функции центрального контрагента;

47) система внутреннего контроля – совокупность процедур и политик, обеспечивающих реализацию Брокером долгосрочных целей рентабельности и поддержания надежной системы финансовой и управленческой отчетности, способствующей соблюдению законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, политик Брокера, внутренних правил и процедур, снижению риска убытков или репутационного риска Брокера;

48) система учета AIX CSD – совокупность сведений, формируемая AIX CSD при осуществлении депозитарной деятельности;

49) система учета номинального держания – система учета Брокера при оказании им услуг номинального держания, содержащая сведения о держателях ценных бумаг и принадлежащих им ценных бумагах, обеспечивающая их идентификацию на определенный момент времени, регистрацию сделок с ценными бумагами, а также характер зарегистрированных ограничений на обращение или осуществление прав по данным ценным бумагам, а также содержащая иные сведения в соответствии с нормативными правовыми актами уполномоченного органа;

50) система учета центрального депозитария – совокупность сведений, формируемая центральным депозитарием при осуществлении депозитарной деятельности и деятельности по ведению системы реестров держателей ценных бумаг;

51) торговая система фондовой биржи – комплекс материально-технических средств, внутренних документов фондовой биржи и иных необходимых активов и процедур, с использованием которых заключаются сделки с эмиссионными ценными бумагами и иными финансовыми инструментами между членами данной фондовой биржи;

52) торговый день – установленный фондовой биржей период в пределах календарного дня, в течение которого могут заключаться сделки с финансовыми инструментами в торговой системе фондовой биржи;

53) уникальный код клиента – совокупность записей в системе учета АО «Центральный депозитарий ценных бумаг», посредством которых осуществляется учет финансовых инструментов клиента;

54) уполномоченный орган – уполномоченный орган по регулированию и развитию финансового рынка;

55) учет движения ценных бумаг и денег – специальные процедуры, установленные стандартами и нормами бухгалтерского учета, законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и настоящими Правилами, по учету движения ценных бумаг и денег клиентов, вверенных Брокеру, отражающий входящие и исходящие деньги, и передачу ценных бумаг;

56) 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;

57) 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;

58) Центральный депозитарий – специализированное некоммерческое акционерное общество, осуществляющее виды деятельности, предусмотренные Законом о рынке ценных бумаг;

59) Центральный контрагент (далее – ЦК) – юридическое лицо, являющееся стороной по сделкам с финансовыми инструментами, заключаемыми клиринговыми участниками или их уполномоченными участниками торгов в торговой системе Биржи;

60) Электронная цифровая подпись (ЭЦП) – набор электронных цифровых символов, созданный средствами электронной цифровой подписи и подтверждающий достоверность электронного документа, его принадлежность и неизменность содержания. ЭЦП равнозначна собственноручной подписи подписывающего лица и влечет одинаковые юридические последствия при соблюдении предусмотренных в законодательстве Республики Казахстан условий;

61) электронный документ – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме;

62) эмитент – лицо, осуществляющее выпуск эмиссионных ценных бумаг;

63) ЭХД – электронное хранилище документов;

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

65) CRS – Стандарт автоматического обмена финансовой информацией для налоговых целей Common Reporting Standard (CRS);

66) FATCA – закон США «О налоговом контроле иностранных счетов», который направлен на предотвращение уклонения американскими налогоплательщиками (юридическими и физическими лицами) от налогообложения в США их доходов от инвестирования с использованием финансовых институтов за пределами США и офшорных структур;

67) Halyk Invest – это сервис, размещенный в мобильном приложении «Halyk SuperApp», который предоставляет физическим лица 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;»;

68) IPO (Initial Public Offering) – первичное публичное размещение акций компании на фондовом рынке для продажи неограниченному кругу лиц;

69) ISIN – международный идентификационный номер, буквенно-цифровой код, присваиваемый Центральным депозитарием ценным бумагам и другим финансовым инструментам в целях их идентификации и систематизации учета;

70) Push-уведомления – это краткие всплывающие уведомления, которые появляются на экране мобильного телефона и сообщают о важных событиях или обновлениях;

71) QI – статус Квалифицированного посредника (Qualified Intermediary, QI) Налоговой службы США (Internal Revenue Service, IRS) представляет собой правила предоставления информации и удержания налога у источника в США, распространяющиеся на посредников, которые получают платежи у источников в США и заключили Соглашение QI;

72) SPO (Secondary Public Offering) – процедура публичной продажи акций эмитента, осуществившего ранее IPO, неограниченному кругу лиц.

73) W-8BEN – документ по форме Налоговой службы США, который предоставляет физическое лицо, открывающее счет, являющееся бенефициарным владельцем получаемых доходов, не являющееся налоговым резидентом США;

74) 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;

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

76) долговая ценная бумага – ценные бумаги, удостоверяющие обязательства эмитента (должника) по выплате основной суммы долга на условиях выпуска данных ценных бумаг;

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

78) купонное вознаграждение по облигациям – вознаграждение по облигациям, выраженное в процентах от номинальной стоимости облигаций;

79) 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;

80) 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;

81) 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;

82) номинальная стоимость облигации – денежное выражение стоимости облигации, определенное проспектом выпуска;

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

84) 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;

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

86) срок обращения облигации – это период между датой выпуска облигации и датой ее погашения.

87) чистая цена облигации – это цена без учета накопленного купонного дохода.

Раздел 2. Договор брокерского обслуживания физических лиц

Глава 1. Порядок принятия на брокерское обслуживание

6. В целях брокерского обслуживания Брокер может формировать и использовать типовую форму договора брокерского обслуживания физических лиц, а также заявление о присоединении к договору брокерского обслуживания физических лиц. Указанные документы могут быть размещены на интернет-ресурсе Брокера.

7. Клиент Брокера до заключения договора брокерского обслуживания физических лиц в обязательном порядке проходит процедуры KYC, обеспечивающие его надлежащую проверку, в соответствии с законодательством Республики Казахстан и ВД о ПОД/ФТ и ФРОМУ, а также во исполнение требований FATCA/OЭСР/QI и других внутренних документов Брокера.

8. В системе учета номинального держания Брокера должны содержать сведения, требуемых Брокером для принятия клиента на обслуживание, а также их форма определяются законодательством Республики Казахстан, ВД о ПОД/ФТ и ФРОМУ, а также требованиями FATCA/–ОЭСР/QI: о зарегистрированном лице (фамилия, имя и отчество (при наличии) или наименование держателя ценных бумаг, признаки налогового резидентства клиента, сведения о гражданстве физического лица, о документе удостоверяющем личность физического лица, индивидуальный идентификационный номер (далее – ИИН) физического лица, почтовый и юридический адреса, банковские реквизиты (при необходимости, банковские реквизиты, предназначенные для перевода вознаграждения и сумм погашения по ценным бумагам, и банковские реквизиты, предназначенные для осуществления расчетов по сделкам с ценными бумагами), сведения о налоговых льготах и другая информация, необходимая центральному депозитарию и/или номинальному держателю).

9. Брокер принимает на обслуживание клиентов, являющихся физическими лицами – гражданами Республики Казахстан, интеграция и проверка данных идет с ГБДФЛ. В случае, если Клиент является нерезидентом или резидентом иных государств система отказывает в регистрации и обслуживании.

10. Банк предоставляет брокерское обслуживание физическим лицам в отношении американских ценных бумаг и в рамках такого обслуживания является налоговым агентом с точки зрения налогового законодательства США в соответствии с Соглашением Квалифицированного посредника (QI Agreement), заключенным между Банком и Налоговой службой США (IRS).

В целях выполнения требований QI Agreement клиенты, являющиеся физическими лицами обязаны предоставить документы, подтверждающие их налоговый статус (в частности, заполненную форму W-8BEN), а также обеспечивать их актуализацию при изменении обстоятельств.

10. Открытие лицевого счета клиенту осуществляется на основании договора брокерского обслуживания физических лиц.

11. При открытии счета действующему клиенту производится автоматическая проверка по перечню организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, переченю организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, а также даты последнего заполнения анкеты KYC (Анкеты клиента самосертификации). В случае наступления срока обновления сведений о клиенте и необходимости заполнения анкеты KYC (Анкеты клиента самосертификации), данные по клиенту формируются из ГБДФЛ и предоставляются клиенту для подписания.

12. После прохождения клиентом проверок, указанных в настоящем пункте 11, и установления налогового резидентства клиента – физического лица, Брокер открывает клиенту счет для учета и хранения денег как в национальной валюте так и в иностранных валютах.

12.1. В случае невозможности открытия лицевого счета в течение от 1 до 3 рабочих дней, клиенту необходимо заново запустить заявку на открытие лицевого счета в рамках договора брокерского обслуживания физических лиц, где необходимо будет провести повторные проверки, указанные в пункте 7 настоящих Правил.

13. В течение трех календарных дней со дня подписания договора брокерского обслуживания физических лиц с правом ведения счетов в качестве номинального держателя и при наличии надлежаще оформленных документов, требуемых для открытия лицевого счета, Брокер открывает клиенту лицевой счет в системе учета номинального держания Брокера и присваивает индивидуальный код клиенту в системе учета центрального депозитария.

14. В Мобильном приложении Halyk SuperApp у клиента есть опция открыть лицевой счет, нажав на сервис «Halyk Invest», пройдя онбординг по биометрической идентификации, персональные данные клиента проверяются и заполняются из ГБДФЛ.

15. В случае внесения изменений в перечень документов, требуемых Брокером для открытия лицевого счета, в силу изменения законодательства Республики Казахстан либо внесения соответствующих изменений в ВД о ПОД/ФТ и ФРОМУ Брокер в период обслуживания клиента имеет право затребовать дополнительные документы. При этом способ запроса о предоставлении необходимых документов, направляемого клиенту, а также сроки и порядок предоставления таких документов определяются Брокером самостоятельно.

16. Брокер имеет право без дополнительных исследований полагаться на действительность и легитимность документов, оформленных и предоставленных клиентом или его уполномоченным лицом.

17. Документы и информация, предоставляемые Брокеру клиентом либо его уполномоченным лицом для открытия лицевого счета, должны быть полными, актуальными, действительными и достоверными. Клиент несет полную ответственность и риски, связанные с неоказанием и/или отрицательными результатами оказанных Брокером услуг вследствие предоставления клиентом или его уполномоченным лицом неполной, неточной, недостоверной информации или недействительных документов.

Глава 2. Заключение договора брокерского обслуживания физических лиц

18. Договор брокерского обслуживания физических лиц заключается посредством присоединения клиента к условиям типового договора об оказании брокерских услуг и услуг номинального держания (присоединения), размещенного на интернет-ресурсе Брокера. Присоединение осуществляется в электронном виде с использованием электронной цифровой подписи (ЭЦП)/ средств биометрической или динамической идентификации.

19. Типовой договор брокерского обслуживания физических лиц, изменения и (или) дополнения к нему утверждаются органом управления Брокера, а тарифы Брокера утверждаются соответствующим органом Брокера и размещаются на его официальном интернет-ресурсе.

20. Банк оповещает всех своих клиентов о планируемых изменениях и (или) дополнениях к типовому договору не менее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты их вступления в силу, посредством размещения соответствующей информации на интернет-ресурсе Банка.

21. 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 условий предоставления клиентам услуг в рамках Договора брокерского обслуживания физических лиц, Брокер вправе вносить в настоящие Правила и в договор брокерского обслуживания физических лиц изменения, вступающие в силу до истечения указанного в пункте 20 Правил срока (в том числе вступающие в силу в дату публикации таких изменений и уведомления клиентов о внесении таких изменений).

Стороны настоящим соглашаются, что в случае внесения Брокером изменений в настоящие Правила и в договор брокерского обслуживания физических лиц со сроком вступления в силу менее 15 (пятнадцати) дней с даты публикации таких изменений, требование о минимальном сроке предварительного уведомления для одностороннего расторжения договора брокерского обслуживания физических лиц по инициативе клиента не применяется, и клиент будет вправе инициировать досрочное расторжение договора брокерского обслуживания физических лиц, указав в качестве даты расторжения договора брокерского обслуживания физических лиц 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 договора брокерского обслуживания физических лиц до вступления в силу соответствующих изменений.

22. Договор брокерского обслуживания физических лиц заключается с физическими лицами, достигшими 18 лет и обладающими полной дееспособностью, являющимися гражданами Республики Казахстан.

Гражданами Республики Казахстан являются лица, которые:

постоянно проживают в Республике Казахстан на день вступления в силу Закона Республики Казахстан «О гражданстве Республики Казахстан»;

родились на территории Республики Казахстан и не состоят в гражданстве иностранного государства;

приобрели гражданство Республики Казахстан в соответствии с Законом Республики Казахстан «О гражданстве Республики Казахстан».

23. Заключение договора брокерского обслуживания физических лиц осуществляется посредством подачи клиентом заявления о присоединении в мобильном приложении Halyk SuperApp, сервис «Halyk Invest» по форме, утвержденной Брокером. Договор брокерского обслуживания физических лиц считается заключенным после прохождения клиентом проверок, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, правилами МФЦА, Законом Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и внутренними документами Банка.

24. Договор брокерского обслуживания физических лиц содержит условия и порядок оказания брокерских услуг и услуг номинального держателя, а также права, обязанности и ответственность сторон **и риски на рынке ценных бумаг и риски в сервисе Halyk Invest**.

25. Договор брокерского обслуживания физических лиц включает порядок оказания Брокером электронных услуг в соответствии с законодательством о рынке ценных бумаг.

26. Подписание клиентом заявления о присоединении к договору брокерского обслуживания физических лиц безусловно означает, что клиент:

1) ознакомлен с содержанием договора брокерского обслуживания физических лиц, его условия ему понятны и ясны, заблуждения не имеют места, равно как и то, что договора брокерского обслуживания физических лиц не является кабальной сделкой или сделкой, совершенной под влиянием обмана, насилия, угрозы, а также совершенной вследствие стечения тяжелых обстоятельств на крайне невыгодных для клиента условиях, чем воспользовался Брокер;

2) гарантирует исполнять требования законодательства Республики Казахстан, правил МФЦА и внутренних документов, с которыми ознакомлен Брокером, в том числе требования по FATCA/ОЭСР и относительно комплаенс-процедур, утвержденных и действующих в Республике Казахстан и/или у Брокера, в том числе при проведении Брокером процедур ранжирования клиента и мониторинга

финансового состояния клиента, присвоения клиенту статуса квалифицированного инвестора, а также при сборе и обработке персональной информации в рамках вышеуказанных процедур;

3) согласен на раскрытие сведений о нем, в том числе составляющих коммерческую тайну на рынке ценных бумаг, профессиональным участникам рынка ценных бумаг, обеспечивающим исполнение или участвующим в исполнении клиентских заказов/приказов (центральный депозитарий, фондовая биржа, кастодиан и так далее), а также родительской организации Брокера для целей расчета пруденциальных нормативов и формирования систем управления рисками и внутреннего контроля в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

4) предоставил согласие на сбор и обработку персональных данных о нем в соответствии с законодательством Республики Казахстан и документами Брокера;

5) заявляет и гарантирует, что сделки, которые клиент, поручает заключить Брокеру, соответствуют требованиям применимого законодательства и законодательства иностранного государства, влияющего на деятельность Банка на финансовом рынке, в том числе, требованиям международных экономических санкций и им получены все необходимые разрешения, одобрения и согласования на подачу клиентом соответствующих клиентских заказов и приказов на совершение сделок с финансовыми инструментами;

6) уведомлен о том, что законодательством Республики Казахстан запрещены неправомерное использование инсайдерской информации и манипулирование ценами на рынке ценных бумаг, и обязуется самостоятельно контролировать отсутствие признаков неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования ценами на рынке ценных бумаг в совершаемых им действиях, в том числе при направлении Брокеру клиентских заказов и приказов на совершение сделок с финансовыми инструментами;

7) подтверждает, что ознакомлен с информацией, изложенной Брокером в настоящих Правилах, включая и со сведениями о рисках при осуществлении операций на рынке ценных бумаг (согласно приложению 12 к настоящим Правилам), предоставленных клиенту в процессе открытия счета, полностью понимает содержание указанной информации, а также связанные с осуществлением таких операций риски. Данная информация также доступна на интернет-ресурсе Брокера.

Глава 3. Обязанности, права и ответственность сторон договора брокерского обслуживания физических лиц

27. Брокер обязан:

1) уведомлять клиента о получении доходов по принадлежащим ему финансовым инструментам, через сервис «Halyk Invest», в мобильном приложении Halyk SuperApp;

2) уведомлять клиента об изменении тарифов в соответствии с договором брокерского обслуживания физических лиц;

3) оказывать клиенту брокерские услуги с учетом соблюдения требований Закона о ПОД/ФТ и ФРОМУ, законодательства иностранного государства, влияющего на деятельность Банка на финансовом рынке, международных экономических санкций;

4) оказывать клиенту услуги номинального держания;

5) осуществлять иные обязанности, предусмотренные договором брокерского обслуживания физических лиц, законодательством Республики Казахстан, правилами МФЦА.

28. Брокер вправе:

1) получать вознаграждение согласно своим тарифам;

2) приостановить оказание услуг по договору брокерского обслуживания физических лиц в случае неисполнения клиентом обязанностей и обязательств, предусмотренных договором брокерского обслуживания физических лиц, недостаточности на банковском счете клиента, открытом у Брокера, денег для совершения операций, оплаты услуг Брокера, а также по следующим основаниям:

в случае оснований полагать, что операции клиента/контрагента клиента попадают под действие международных экономических санкций либо направлены на уклонение от международных экономических санкций;

если затребованные Брокером документы/информация не были предоставлены или не удовлетворяют требованиям Брокера, либо поручение клиента противоречит требованиям законодательства РК, либо клиент уклоняется от исполнения требований законодательства РК, либо Клиент отказывается представлять Брокеру запрошенную информацию, документы;

представление клиентом Брокеру недостоверной, некорректной, искаженной, противоречивой, неполной информации, в т.ч. действия клиента по намеренному вводу в заблуждение Брокера и его работников, в целях оказания Брокером клиенту услуг, проведения операций;

наличия санкций в отношении клиента/контрагента клиента, наложенных в соответствии с юрисдикцией любой страны (например, США, ЕС, Великобритании и другие) или международной организации (включая, но не ограничиваясь FATF, ООН и другие), в т.ч. и в случаях, когда условия и деловые отношения по договора брокерского обслуживания физических лиц могут повлечь применение ограничений и (или) санкций к Брокеру;

если клиентом/контрагентом клиента нарушены требования международных экономических санкций;

если Брокеру станет известно о намерениях клиента/контрагента клиента нарушить/обойти требования международных экономических санкций;

если у Брокера в процессе делового сотрудничества возникнут основания полагать, что деловые отношения клиентом используются в нарушение требований международных экономических санкций и/или в нарушение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

предусмотренным законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, по международным экономическим санкциям;

предусмотренных внутренними документами и процедурами Банка по ПОД/ФТ и ФРОМУ;

3) требовать необходимую дополнительную информацию от клиента при осуществлении операций с финансовыми инструментами;

4) в установленном в договоре брокерского обслуживания физических лиц порядке списывать сумму вознаграждения, сумму расходов, неустойку, иные суммы, подлежащие оплате клиентом, с банковского счета клиента, открытого для учета денег клиента;

5) реализовывать иные права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и правилами МФЦА;

6) применять комиссии и тарифы, установленные третьими сторонами и международными организациями, на основании соответствующих соглашений, договоров либо официально опубликованных тарифов третьими сторонами. Применение таких ставок, комиссий и тарифов не требует принятия дополнительного решения со стороны Брокера и уведомления клиентов;

7) 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 и Правил;

8) если счет клиента будет заблокирован в результате случаев, указанных в подпункте 7) пункта 28 настоящих Правил, Брокер не несет ответственности перед клиентом за любые косвенные, случайные, прямые убытки (включая, но не ограничиваясь, упущенной выгоды, прибыли, торговых убытков или убытков) в результате такой блокировки;

9) перечислять на счета клиринговой организации (центрального контрагента) деньги в целях обеспечения исполнения обязательств перед клиринговой организацией (центральным контрагентом).

29. Клиент обязан:

1) оплачивать расходы Брокера, связанные с совершением сделок с финансовыми инструментами, а также вознаграждение в порядке и на условиях, определяемых по договору брокерского обслуживания физических и дополнительными соглашениями к договору;

2) обеспечивать наличие финансовых инструментов, необходимых для совершения сделок и осуществления операций с ними в соответствии с поданными клиентскими заказами/приказами безо 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;

3) гарантировать, что финансовые инструменты, предоставленные Брокеру в соответствии с договором брокерского обслуживания физических, являются свободными от любых выплат, залога, иного обременения или удержания;

4) извещать через отделение Банка об изменении своих анкетных данных в срок не позднее трех рабочих дней с момента возникновения таких изменений;

5) своевременно предоставлять все необходимые оформленные надлежащим образом документы для совершения сделок с финансовыми инструментами и осуществления операций;

6) возмещать Брокеру убытки, обязательства или расходы, по какой-либо причине понесенные им, включая любые налоги, исчисленные косвенно или прямо в отношении или в результате любой оказанной клиенту услуги, либо любого разрешенного действия по договору брокерского обслуживания физических, за исключением случаев, когда указанные платежи, обязательства, расходы или убытки возникли по вине Брокера в результате небрежности или умышленного неисполнения обязательств его работниками;

7) принять от Брокера исполненное по договору брокерского обслуживания физических лиц;

8) 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 брокерского обслуживания физических лиц;

9) обеспечивать наличие на банковском счете, открытом у Брокера, сумм денег, необходимых для проведения Брокером операций при оказании клиенту брокерских услуг, услуг номинального держания, иных услуг, предусмотренных договором брокерского обслуживания физических лиц, и оплаты услуг Банка;

10) в своей деятельности соблюдать требования международных экономических санкций и законодательства РК по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

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

30. Клиент вправе:

1) требовать от Брокера исполнения обязанностей, предусмотренных договором брокерского обслуживания физических лиц;

2) получать от Брокера информацию о состоянии своего лицевого счета;

3) получать от Брокера дополнительные услуги на основании отдельного соглашения, заключенного с Брокером;

4) реализовать иные права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и правилами МФЦА.

31. Стороны договора брокерского обслуживания физических лиц несут ответственность:

1) в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по договору брокерского обслуживания физических лиц стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан, правилами МФЦА (если применимо) и договора брокерского обслуживания физических лиц;

2) в случае нарушения сроков осуществления платежей по договору брокерского обслуживания физических лиц, включая вознаграждения, расходы Брокера, возникшие по вине клиента, но не ограничиваясь ими, клиент оплачивает Брокеру пеню за каждый календарный день просрочки в размере, установленном договором брокерского обслуживания физических лиц;

3) за срыв совершения сделки по своей вине клиент выплачивает Брокеру штраф в размере, установленном договором брокерского обслуживания физических лиц, а также все штрафные санкции, установленные внутренними документами организатора торгов, товарной биржи за срыв совершения сделки. Брокер вправе удержать суммы уплаченных Брокером или предполагаемых к уплате Брокером штрафов путем прямого дебетования с банковского счета клиента и/или любого иного счета клиента, открытого в Банке, с использованием платежного ордера и зачисления их на счет Брокера.

Требование об уплате неустойки является правом потерпевшей стороны и предъявляется этой стороной в письменной форме.

32. Брокер не несет ответственности перед клиентом за:

1) убытки, которые явились результатом неисполнения либо ненадлежащего исполнения клиентом обязательств по договору брокерского обслуживания физических, в том числе связанные с не уведомлением/несвоевременным уведомлением клиентом Брокера об изменении своих анкетных данных (банковских реквизитов, действительности полномочий доверенных лиц и прочего);

2) действия или бездействие эмитентов финансовых инструментов, а также любых третьих лиц;

3) действия или бездействие третьих лиц, обслуживающих сделки или участвующих в них, по поданным заказам, а также исполняющих заказы клиента или участвующих в исполнении заказов клиента;

4) консультации, анализы, отчеты, торговые идеи, рекомендации и другие оказанные услуги в рамках заключенного договора брокерского обслуживания физических лиц или дополнительных соглашений к нему, равно как и за результат их последующего применения клиентом или связанными с клиентом лицами. Все аналитические отчеты, рекомендации и сообщения носят информационный характер. Клиент использует результат оказанных услуг на собственный риск и под собственную имущественную ответственность;

5) неисполнение либо ненадлежащее или частичное неисполнение клиентских заказов в случае:

возникновения на соответствующих рынках ситуации, препятствующей исполнению таких клиентских заказов;

несоблюдения клиентом порядка, сроков и условий заключения сделки, установленных настоящими правилами и договора брокерского обслуживания физических лиц;

если это связано с технологиями совершения сделок, предусмотренными документами фондовых бирж;

6) убытки клиента, которые могут возникнуть вследствие изменения рыночных цен, ликвидности на рынке, платежеспособности эмитентов или контрагентов по сделкам или иных неконтролируемых Брокером условий или событий;

7) неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств, если таковые вызваны действиями или бездействием фондовой биржи, центрального депозитария, кастодиана, расчетных или клиринговых организаций, контрагента по исполняемой сделке, эмитента или платежного агента эмитента, банка, в котором клиент имеет счет, и так далее;

8) любые технические проблемы (прекращение или приостановление работы, или любые иные сбои) средств связи;

9) решения, принятые клиентом, в том числе на основе информации, полученной от Брокера;

10) любое неисполнение или ненадлежащее исполнение договора брокерского обслуживания физических лиц, если оно вызвано наступлением обстоятельств непреодолимой силы.

33. 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. Кроме того, клиент обязан возместить Брокеру понесенные в результате исполнения клиентского заказа расходы.

34. В случае неисполнения клиентом своих обязательств по заключенной сделке Брокер имеет право публично известить об этом организатора торгов, участников сделки и иных заинтересованных лиц.

Глава 4. Процедуры расторжения договора брокерского обслуживания физических лиц

35. Договор брокерского обслуживания физических лиц, если иное им не предусмотрено, может быть досрочно расторгнут по следующим основаниям:

1) при отказе одной из сторон от договора брокерского обслуживания физических лиц путем письменного уведомления другой стороны не менее чем за 30 календарных дней до предполагаемой даты расторжения;

2) по обоюдному согласию сторон, закрепленному письменно;

3) в случае приостановления действия или отзыва лицензии Брокера на осуществление брокерской деятельности;

4) в случае ликвидации Брокера как юридического лица;

5) в связи с форс-мажорными обстоятельствами в соответствии с условиями договора брокерского обслуживания физических лиц;

6) по иным основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан, договором брокерского обслуживания физических лиц.

36. Брокер вправе отказаться от исполнения договора брокерского обслуживания физических лиц в одностороннем порядке в случаях:

1) возникновения в процессе сотрудничества подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом используются в нарушение требований международных экономических санкций и/или в нарушение требований законодательства о противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и/или в нарушение/обход международных экономических санкций;

2) приостановления всех операций по банковским счетам клиента;

3) наличия санкций в отношении клиента, наложенных в соответствии с юрисдикцией любой страны (например, США, ЕС, Великобритании и другие), в том числе и в случаях, когда условия и деловые отношения по договору брокерского обслуживания физических лиц могут повлечь применение ограничений и (или) санкций к Брокеру;

4) если клиентом нарушены требования международных экономических санкций;

5) если Брокеру станет известно о намерениях клиента нарушить/обойти требования международных экономических санкций;

6) предусмотренных законодательством о противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, международными экономическими санкциями;

7) предусмотренных внутренними документами и процедурами Брокера о о противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

37. Расторжение договора брокерского обслуживания физических лиц может быть совершено путем инициации процесса закрытия внутри сервиса «Halyk Invest» предоставленного в мобильном приложении «Halyk SuperApp».

38. Расторжение договора брокерского обслуживания физических лиц возможно, после расчетов по всем сделкам с финансовыми инструментами, вывода денег с банковского счета, а также списания комиссий Брокера.

39. В целях перевода финансовых инструментов клиент представляет Брокеру соответствующий приказ, в котором указывает реквизиты счетов (нового брокера, номинального держателя, регистратора и/или банка), на которые должны быть переведены активы клиента.

40. В случае наличия сделок, по которым еще не произведены расчеты, Клиенту необходимо дождаться проведения всех расчетов, закрыть открытые позиции, если таковые имеются, и далее вывести деньги.

41. Возврат денег клиента осуществляется Брокером за вычетом сумм вознаграждения Брокера и понесенных им расходов по исполнению договора брокерского обслуживания физических лиц, а также сумм штрафных санкций, неустойки и любых расходов, понесенных Брокером при переводе ценных бумаг и денег клиента на его счет у нового брокера, номинального держателя, регистратора и/или банка.

42. В случае отсутствия денег на счете клиента Брокер выставляет счет клиенту для оплаты сумм вознаграждения Брокера или направляет клиенту уведомление о необходимости осуществления такой оплаты.

43. Если клиент не представил Брокеру приказ о переводе своих денег и активов, все права и обязанности сторон по договору брокерского обслуживания физических лиц считаются действующими до момента списания/перевода активов и денег клиента и закрытия его лицевого счета.

Раздел 3. Брокерское обслуживание

Глава 1. Оказание брокерских услуг

44. Под брокерскими услугами понимаются услуги по совершению Брокером сделок с финансовыми инструментами на рынке ценных бумаг по поручению, за счет и в интересах клиента, на основании поданных клиентом и принятых к исполнению Брокером клиентских заказов/ приказов.

45. Брокер оказывает клиентам брокерские услуги и услуги номинального держания на рынке ценных бумаг на основании договора брокерского обслуживания физических лиц.

46. Дополнительно Брокер, если это предусмотрено договором брокерского обслуживания физических лиц, заключенным с клиентом, оказывает услуги:

1) по предоставлению клиенту информации, необходимой ему для принятия инвестиционных решений;

2) иные информационные и консультационные услуги.

47. Брокер не гарантирует своим клиентам доходность и возвратность инвестиций в финансовые инструменты и не несет ответственности за результаты операций и сделок клиентов, в том числе операций и сделок, осуществляемых и совершаемых по рекомендациям Брокера.

48. В рамках осуществления брокерской деятельности Брокер не вправе привлекать деньги своих клиентов, находящиеся на лицевых счетах в системе учета Брокера, в виде займа в собственных интересах или в интересах третьих лиц.

49. Порядок оказания брокерских услуг и услуг номинального держания Брокером регулируется настоящими Правилами, внутренними документами, законодательством Республики Казахстан, а также внутренними документами профессиональных участников рынка ценных бумаг и банков, участвующих в совершении и регистрации сделок с финансовыми инструментами.

50. Брокер вправе в одностороннем порядке вносить изменения, дополнения в настоящие Правила, а также в типовую форму договора брокерского обслуживания физических лиц, заявления, иных форм документов, используемых при брокерском обслуживании, оказании услуг номинального держания и представлять их для ознакомления клиентам путем опубликования таких поправок (в том числе Правил в новой редакции) на интернет-ресурсе Брокера или путем уведомления о них клиента иными способами на усмотрение Брокера.

Глава 2. Порядок предоставления электронных услуг через сервис «Halyk Invest»

51. Порядок предоставления клиенту доступа к сервису «Halyk Invest» в мобильном приложении Брокера регулируется внутренними документами и договором брокерского обслуживания физических лиц.

52. Подача электронных клиентских заказов через сервис «Halyk Invest» в мобильном приложении «Halyk SuperApp» осуществляется следующим образом:

1) клиент проходит стандартную процедуру онбординга в мобильном приложении «Halyk SuperApp», далее переходит в сервис «Halyk Invest»;

2) для открытия счета клиенту необходимо заключить договор брокерского обслуживания физических лиц, в случае прохождения процедуры KYC Брокер открывает клиенту текущий счет (банковский счет) в 5 валютах с целевым назначением «инвестиции» в течении от 1 до 3 рабочих дней. Мониторинг целевого назначения выполняется на системном уровне;

3) пополнение лицевого счета возможно путем перевода с любого другого банковского счета клиента, открытого в АО «Народный Банк Казахстана»;

4) для осуществления покупки/продажи ценных бумаг, клиенту необходимо заполнить форму электронного заказа, которая содержит наименование компании, цену и количество лотов, а также обеспечить текущий счет в соответствующей валюте необходимой суммой денег, которые блокируются Брокером с момента получения приказа на совершение сделок и являются обеспечением исполнения обязательств по сделкам, в том числе для осуществления клиринговой деятельности с финансовыми инструментами клиринговой организацией;

5) лимит на продажу ЦБ 50 тысяч долларов США (в эквиваленте);

6) в сервисе клиент получает уведомление об исполнении и не исполнении заказа, может получить отчет о своих операциях за год.

53. Брокер не несет ответственности за любые технические проблемы (прекращение или приостановление работы, или любые сбои) в мобильном приложении «Halyk SuperApp», не зависящее от него. Брокер вправе в любое время по своему усмотрению приостановить или прекратить доступ клиента к сервису при наличии у него подозрений о несанкционированном получении доступа третьими лицами или если действия клиента, совершаемые с использованием мобильного приложения «Halyk SuperApp», не соответствуют или могут привести к несоответствию требованиям настоящих правил, документам организатора торгов или законодательства Республики Казахстан, а также требованиям и ограничениям, предъявляемым Брокером для обеспечения бесперебойного использования сервиса, предварительно уведомив клиента об этом. Данное уведомление может быть направлено клиенту любым способом по усмотрению Брокера, включая, но не ограничиваясь, направление уведомления на электронную почту клиента и устное уведомление по телефону.

54. Клиент понимает и соглашается с тем, что Брокер самостоятельно определяет перечень услуг и финансовых инструментов, доступных через сервис Halyk Invest. Этот перечень может быть значительно меньше перечня доступных услуг и финансовых инструментов, доступных вне удаленного доступа.

55. Методика расчета прибыли/убытка по операциям с ценными бумагами в разделе «Статистика» сервиса Halyk Invest основана на использовании метода FIFO (от англ. First In, First Out), что переводится как «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.

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.

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

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.

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 Управление Брокеридж для получения расширенной информации.

56. По требованию клиента Брокер может предоставить соответствующий отчет согласно утвержденным формам настоящих Правил за определенный период. 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.

57. Брокер отказывает в предоставлении выписки на конец отчетного периода при отсутствии финансовых инструментов в портфеле клиента.

Глава 3. Прием клиентских заказов

58. Брокер совершает сделки с финансовыми инструментами клиента на основании принятых Брокером к исполнению клиентских электронных и нарочных заказов.

59. Электронные заказы принимаются онлайн в торговые часы биржи через сервис «Halyk Invest», представленной в мобильном приложении «Halyk SuperApp».

60. Клиентский заказ содержит следующие реквизиты:

1) указание на вид сделки с финансовыми инструментами, подлежащей совершению в соответствии с данным клиентским заказом;

2) сведения о клиенте, в интересах которого предполагается совершение сделки с финансовыми инструментами:

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

3) наименование эмитента, вид финансового инструмента, код финансового инструмента или международный идентификационный номер (код ISIN) (в отношении прав требований по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам, срок обращения которых истек, и эмитентом не исполнены обязательства по их погашению - идентификатор прав требования), присвоенный финансовым инструментам, с которыми сделка подлежит совершению в соответствии с данным клиентским заказом;

4) количество финансовых инструментов, подлежащих покупке или продаже, цена покупки или продажи финансовых инструментов, а также сведения, необходимые для надлежащего совершения сделки;

5) указание на тип клиентского заказа:

- лимитный заказ – на покупку (продажу) финансовых инструментов по оговоренной цене;
- рыночный заказ – на покупку (продажу) финансовых инструментов по рыночной цене;

6) срок действия клиентского заказа до конца текущей торговой сессии;

7) дату и время (в формате часы и минуты) приема клиентского заказа;

8) фамилия, имя, отчество (при его наличии) работника Брокера, принявшего данный клиентский заказ;

9) сведения о наличии рекомендации о совершении сделки с финансовыми инструментами, подлежащей совершению в соответствии с данным клиентским заказом;

10) реквизиты, установленные внутренними документами Брокера. Реквизиты, перечисленные в подпунктах 8) и 9) настоящего пункта, не указываются в случае, если клиент представляет клиентский заказ в рамках оказания Брокером электронных услуг.

61. Форма клиентского заказа и количество экземпляров клиентского заказа, подлежащих представлению клиентом Брокеру, устанавливаются внутренними документами Брокера. Если иное не предусмотрено Правилами, клиентский заказ подписывается клиентом или его представителем.

62. Заказы на бумажном носителе подлежат исполнению как на организованном рынке, так и на неорганизованном рынке.

63. Клиентский заказ оформляется по утвержденной Брокером форме, подписывается клиентом или его уполномоченным лицом.

64. Заказы и приказы передаются Брокеру для регистрации в учетной системе Брокера в соответствующем журнале и исполнение.

65. При подаче клиентского заказа/ приказа Брокер проверяет личность клиента, наличие на его лицевом счете ценных бумаг данного типа и количества. Также проверяет обременение ценных бумаг клиента различного рода обязательствами (блокирование лицевого счета и т.д.). При проведении операций купли/ продажи проверяется наличие необходимых для сделки активов клиента.

66. Все поступающие клиентские заказы подлежат регистрации в учетной системе Брокера и в журналах внутреннего учета Брокера.

67. В целях исполнения клиентского заказа клиент обеспечивает свой текущий счет необходимой суммой денег в той валюте, в которой проходят расчеты по сделке. При этом деньги на счете клиента, с момента получения приказа на совершение сделок, блокируются Брокером и являются обеспечением исполнения обязательств по сделкам, в том числе для осуществления клиринговой деятельности с финансовыми инструментами клиринговой организацией. Условия использования денег предусматриваются в договоре брокерского обслуживания физических лиц.

68. При получении клиентского заказа Брокер проверяет полномочия лица, подписавшего клиентский заказ, в том числе осуществляет сверку: введенного клиентом одноразового (единовременного) кода при подтверждении заказа на предмет его соответствия одноразовому (единовременному) коду, сгенерированному в системе Брокера.

69. Клиентские заказы подлежат исполнению в хронологическом порядке их приема, если иное не предусмотрено договором брокерского обслуживания физических лиц в отношении клиентских заказов отдельных клиентов.

70. Правилами биржевой торговли ценными бумагами, которые определяют порядок заключения сделок с ценными бумагами на торгах и исполнения таких сделок, как правило, установлено, что заключение сделок с финансовыми инструментами в торговой системе организатора торгов на основании поданных клиентских заказов, осуществляется в течение торгового дня.

71. Брокер не принимает к исполнению клиентский заказ:

1) при наличии противоречия содержания клиентского заказа законодательству Республики Казахстан и договору брокерского обслуживания физических лиц;

2) при недостаточности денег или количества финансовых инструментов клиента;

3) несоответствия формы клиентского заказа типовой форме, установленной внутренним документом Брокера;

4) несоответствия реквизитов клиентского заказа реквизитам лицевого счета или наличия в приказе ошибок, помарок или отсутствия всей необходимой информации для проведения операции;

5) когда лицевой счет клиента заблокирован;

6) в иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами, договором брокерского обслуживания физических лиц, внутренними документами Брокера или законодательством Республики Казахстан.

72. В случае, если условия сделки, предполагаемой к совершению за счет и в интересах клиента, соответствуют условиям, установленными статьей 56 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», Брокер запрашивает у клиента подтверждение его намерения на проведение такой сделки, заказ клиента 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.

73. Если Брокер не принимает к исполнению клиентский заказ, он направляет клиенту уведомление, составленное в произвольной форме, с указанием причин неисполнения клиентского заказа, почтой

и/или с нарочным, и/или электронной почтой, и/или иными видами связи в порядке и на условиях, установленных в договоре брокерского обслуживания физических лиц.

74. Подтверждением регистрации и приема клиентского заказа на бумажном носителе к исполнению является соответствующая отметка Брокера на клиентском заказе.

75. При выявлении в действиях или операциях клиента признаков подозрительности ответственный работник Управления Брокеридж информирует об этом Департамент комплаенс контроля по электронной почте в соответствии с процедурами, установленными в Банке в целях принятия мер, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. До получения сообщения от Департамента комплаенс контроля проведение операции клиента не осуществляется.

Глава 4. Порядок расчетов по сделкам

76. **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.

77. 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:

- при покупке – соответствующая сумма денег блокируется;
- при продаже – блокируются финансовые инструменты.

После произведения расчетов:

- при покупке – клиенту зачисляются финансовые инструменты;
- при продаже – клиенту зачисляются деньги;
- 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:

- отмена заключенной сделки – невозможна;
- если исполнение частичное – отменяется только неисполненная часть заказа, при этом оставшиеся активы (деньги или финансовые инструменты) блокируются до завершения расчетов.

78. **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:

- деньги клиента блокируются в момент подачи заказа и заключения сделки до даты расчетов;
- финансовые инструменты зачисляются на лицевой счет клиента на следующий рабочий день (Т+1).

При продаже:

- финансовые инструменты блокируются при заключении сделки до даты расчетов;
- деньги зачисляются клиенту на следующий рабочий день (Т+1).

79. При подаче заказа через сервис Halyk Invest система автоматически проверяет наличие полного обеспечения:

-при покупке – наличие достаточного количества денег;

- при продаже – достаточность активов финансовых инструментов.
- наличие денег для взимания комиссий за сделки.

80. В случае, если клиент инициирует отмену ранее поданного заказа через сервис Halyk Invest:

- отмена заключенной сделки невозможна;

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

81. **Расчеты по схеме T+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) T - день заключения сделки на Бирже;

2) T+2 - день расчетов, в который происходит исполнение обязательств сторон по сделке.

При покупке:

- деньги клиента блокируются в момент подачи заказа и заключения сделки до даты расчетов;
- финансовые инструменты зачисляются на лицевой счет клиента через два рабочих дня (T+2).

При продаже:

- финансовые инструменты блокируются при заключении сделки до даты расчетов;
- деньги зачисляются клиенту через два рабочих дня (T+2).

82. При подаче заказа через сервис Halyk Invest система автоматически проверяет наличие полного обеспечения:

- при покупке – наличие достаточного количества денег;
- при продаже – достаточность активов финансовых инструментов.
- наличие денег для взимания комиссий за сделки.

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

После завершения расчетов:

- клиенту зачисляются приобретенные финансовые инструментов от покупки;
- либо поступают деньги от продажи.

84. В случае, если клиент инициирует отмену ранее поданного заказа через сервис Halyk Invest:

- отмена заключенной сделки невозможна;
- если исполнение частичное, отменяется только неисполненная часть заказа, при этом оставшиеся активы (деньги или финансовые инструменты) блокируются до завершения расчетов.

85. 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 ценных бумаг 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.

Глава 5. Исполнение клиентских заказов

86. Клиентские заказы подлежат исполнению в хронологическом порядке их принятия и регистрации в учетной системе Брокера или в порядке, установленном для размещения определенного вида ценных бумаг.

87. Клиентский заказ подлежит исполнению в течение одного рабочего дня, а также с учетом операционных часов третьих сторон, задействованных в его исполнении.

88. Если в процессе исполнения заказа возникает необходимость изменения его условий, Брокер обязан согласовать свои действия с клиентом.

89. В случае возникновения конфликта интересов при исполнении клиентского заказа Брокер совершает сделку с финансовыми инструментами исходя из приоритета интересов клиента над своими.

90. Сделка Брокера с финансовыми инструментами заключается как на организованном, так и на неорганизованном рынке ценных бумаг.

91. Брокер не заключает сделку с финансовым инструментом по цене худшей, чем наилучшая цена встречных заказов (предложений) на заключение сделок с аналогичными финансовыми инструментами, зарегистрированных в торговой системе соответствующего организатора торгов на момент заключения данной сделки, при этом под ценой худшей, чем наилучшая цена встречных заказов (предложений), понимается:

1) при продаже Брокером финансовых инструментов – цена, которая ниже максимальной (наилучшей) цены покупки аналогичных финансовых инструментов;

2) при покупке Брокером финансовых инструментов – цена, которая выше минимальной (наилучшей) цены продажи аналогичных финансовых инструментов.

92. При совершении сделки с финансовыми инструментами Брокер прилагает все возможные усилия для наилучшего исполнения клиентского заказа.

Сведения о такой сделке с финансовыми инструментами отражаются в журнале внутреннего учета Брокера с указанием наименования брокера, которому поручено совершение данной сделки.

93. Не позднее следующего рабочего дня после получения подтверждения от центрального депозитария, AIX CSD, кастодиана об осуществленной операции Брокер формирует отчет об исполнении/неисполнении клиентского заказа.

В электронном виде в сервисе «Halyk Invest», представленном в мобильном приложении, клиент может увидеть отчет во вкладке «Операции» в разделе «История».

94. Заказы подразделяются:

1) по направлению:

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

2) по статусам:

а) принятые:

- исполненные:
- полностью исполненные;
- частично исполненные;

б) неисполненные:

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

в) отмененные:

- клиентом;
- биржами;
- брокером (в том числе международным);

г) отклоненные:

- биржами;
- брокером (в том числе международным);

3) по типу:

- лимитные – с указанием цены и количество финансовых инструментов, по долговым инструментам с указанием доходности и количества финансовых инструментов;

- 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).

95. Подача, аннулирование и отклонение заказов.

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

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

Подача заказа не гарантирует его прием биржей и предполагает 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.

96. 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.

97. 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.

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.

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.

98. Рыночные заказы.

При подаче рыночного заказа клиент указывает только количество финансовых инструментов, что предполагает исполнение заказа 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 рыночного заказа 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:

1) по всем доступным ценам встречных лимитных заказов в момент подачи, исходя из указанного количества;

2) в случае, если котировки встречного направления отсутствуют, заказ снимается с торгов;

3) объем удовлетворения заказа на момент подтверждения может изменяться в зависимости от рыночной ситуации, ликвидности и параметров доступных заказов в «стакане»;

4) фактические параметры исполнения рыночного заказа могут отличаться от параметров в поданном заказе.

Глава 6. Исполнение клиентских приказов

99. Брокер может осуществлять отдельные операции по лицевому счету клиента в качестве электронных услуг, если это предусмотрено внутренними документами и заключенным с клиентом договора брокерского обслуживания физических лиц.

100. Брокер не принимает к исполнению клиентский приказ и оформляет отказ в письменном виде или в форме электронного документа с использованием информационных систем в соответствии с законодательством Республики Казахстан об электронном документе и ЭЦП с указанием причин неисполнения приказа в случае:

1) несоответствия подписей на приказах образцам, в случае с использованием нарочного приказа;

2) непредоставления встречного приказа в течение двух календарных дней с даты получения приказа на осуществление операций;

3) несоответствия реквизитов приказов реквизитам, установленным законодательством Республики Казахстан или реквизитам лицевого счета (субсчета);

4) отсутствия необходимого количества ценных бумаг/прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам и/или денег на счетах (субсчетах) клиентов;

5) несоответствия содержания сделки законодательству Республики Казахстан;

6) непредставления клиентом в срок, установленный для регистрации сделки, документа, подтверждающего согласие уполномоченного органа на приобретение статуса крупного участника в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;

7) наличия решения соответствующих государственных органов либо суда о приостановлении или прекращении обращения ценных бумаг;

8) блокирования ценных бумаг и/или лицевого счета или субсчета, указанных в приказе, за исключением случаев, указанных в пункте 6-1 статьи 65 Закона Республики Казахстан от 2 апреля 2010 года «Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей»;

9) обременения ценных бумаг/прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам, указанных в приказе, за исключением осуществления операций по списанию

(зачислению) ценных бумаг с лицевых счетов (субсчетов) на лицевые счета (субсчета) зарегистрированных лиц при реорганизации банков в форме присоединения, в отношении одного из которых была проведена реструктуризация в соответствии с Законом Республики Казахстан от 16 января 2026 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»;

10) наличия задолженности по оплате вознаграждения и/или возмещения расходов Брокера;

11) в иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами, договором брокерского обслуживания физических лиц, внутренними документами Брокера или законодательством Республики Казахстан.

101. Брокер перед осуществлением операции по лицевому счету клиента проверяет клиентский приказ на отсутствие оснований для отказа в исполнении клиентского приказа, указанных в пункте 100 настоящих Правил.

102. Брокер исполняет клиентский приказ в хронологическом порядке его поступления.

103. Клиентские приказы на списание/зачисление ценных бумаг, на перевод денег, конвертацию/конверсию валюты, конвертацию финансового инструмента в другую форму или перевод на другую площадку исполняются в системе учета центрального депозитария, AIX CSD и системе учета номинального держания кастодиана по мере получения и наличия технической возможности с последующим отражением результатов исполнения в системе учета номинального держания Брокера.

104. В течение трех рабочих дней, следующих за исполнением/неисполнением приказа, клиент получает уведомления в сервисе «Halyk Invest», в мобильном приложении «Halyk SuperApp».

Глава 7. Отмена ранее поданного клиентского заказа/ приказа

105. Отмена ранее поданного клиентом и принятого Брокером клиентского заказа/приказа может быть осуществлена в течение торговой сессии до момента его полного исполнения и изменения статуса (отражения в портфеле ценных бумаг).

106. Отмена клиентского заказа/приказа доступна в сервисе «Halyk Invest», для чего клиенту необходимо зайти во вкладку «Операции», найти заявку в «Активные» и нажать «Отменить».

Раздел 4. Порядок обеспечения целостности данных и конфиденциальности информации

Глава 1. Нормы обеспечения безопасности ценных бумаг

107. Брокер обязан обеспечить безопасность ценных бумаг, а также имеющихся у него сведений о клиентах и полученной от его клиентов информации (в том числе о сделках с ценными бумагами, заключенными данным Брокером за счет и в интересах его клиентов).

108. Брокер обязан осуществлять внутренний контроль правильности совершения сделок с ценными бумагами, в том числе правильности исполнения договора брокерского обслуживания физических лиц и клиентских заказов, а также учета ценных бумаг и денег Брокера и его клиентов. Нормы осуществления внутреннего контроля устанавливаются внутренними документами Брокера.

109. Брокер обязан не реже одного раза в месяц производить сверку данных собственного учета количества ценных бумаг и денег на соответствующих лицевых счетах с данными центрального депозитария, и банков о количестве ценных бумаг и денег на соответствующих счетах, открытых Брокеру.

Глава 2. Порядок доступа к информации в системе учета номинального держания

110. Доступ к информации имеет два уровня защиты от несанкционированного доступа:

1) первый уровень – пароль при загрузке компьютера, обеспечивающий защиту всей информации, находящейся в данном и в локальной сети Брокера. Каждый работник Брокера имеет свои персональные имя и пароль, что позволяет сделать жесткое разграничение по правам доступа в сеть. Права доступа в сети Брокера распределены в соответствии с производственной необходимостью. Персональные имя и

пароль должен знать только работник, и такие имя и пароль работник обязан не разглашать третьим лицам;

2) второй уровень – пароль при входе в систему ведения и хранения данных. Каждый работник также имеет свои персональные имя и пароль, что позволяет сделать жесткое разграничение по правам доступа к информации и работе с ней и регистрации в системном журнале даты и времени начала и окончания работы в системе, род произведенной работы и имени оператора, выполнившего работу.

111. Права доступа в систему ведения и хранения данных распределяет администратор системы в соответствии с должностными полномочиями и внутренними документами Брокера.

112. Требования, предъявляемые к паролям, регулируются внутренними документами Брокера.

Глава 3. Способы хранения электронных массивов данных

113. Документы, представленные клиентом в целях заключения сделок с ценными бумагами, открытия и ведения лицевого счета клиенту, а также для изменения данных учета, в том числе документы и сведения, полученные в рамках процедуры KYC, подлежат хранению Брокером в течение пяти лет от даты закрытия данного лицевого счета клиента.

114. В программно-техническом комплексе автоматически ведется несколько видов журналов, позволяющих восстановить историю какого-либо счета. Записываются все движения ценных бумаг (дата и время совершения операции, номера лицевых счетов клиентов, участвовавших в сделке и т.д.).

115. Подробные требования, предъявляемые к настройке информационных систем, регулируются внутренними документами Брокера.

116. Для обеспечения работоспособности систем Брокера по заключению сделок с ценными бумагами, а также по учету ценных бумаг и денег самого Брокера и его клиентов в случаях отключения электропитания и исчезновения (недостатка) иных ресурсов, используемых для работы указанных в системах учета номинального держания в обычном режиме, применяются источники бесперебойного питания.

117. Подробные требования по обеспечению бесперебойной работы информационных систем и компонентов регулируются внутренними документами Брокера.

Глава 4. Способы архивации и восстановления данных в случае их утраты

118. С целью сохранения данных в различных нештатных ситуациях регулярно проводится архивация файлов системы хранения данных и документов в электронном виде. Файлы системы хранения данных архивируются не реже одного раза в месяц. Архивы файлов для обеспечения большей надежности хранятся на сервере, на внешних электронных носителях.

119. Департамент учета банковских операций осуществляет резервное копирование электронных данных, составляющих систему учета номинального держания, ежедневно. Резервные копии подлежат защите от несанкционированного доступа к информации. Данные копии хранятся до их замены обновленными копиями.

120. Порядок процесса создания и хранения резервных копий регулируется внутренними документами Брокера.

Раздел 5. Оказание информационных, консультационных услуг. Обязанности Брокера перед клиентами и уполномоченным органом по раскрытию информации

Глава 1. Оказание информационных услуг

121. При оказании информационных, консультационных услуг, за исключением осуществления информационных операций по лицевому счету клиента в рамках номинального держания, Брокер использует общедоступные данные, полученные из достоверных, по его мнению, источников, которые носят информационный характер. Брокер не проверяет и не обязан проверить полноту, точность и

достоверность такой информации. Любая предоставляемая Брокером информация используется клиентом исключительно по своему усмотрению и на свой риск.

122. Клиент перед заключением договора брокерского обслуживания физических лиц признает, что, несмотря на получение или неполучение какой-либо информации от Брокера, в том числе при оказании информационных услуг, самостоятельно принимает все инвестиционные решения и обеспечивает соответствие таких решений или их последствий требованиям принимаемого законодательства.

Брокер следует клиентским заказам или поручениям, полученным от клиента, и не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых клиентом на основании предоставленной Брокером информации, в том числе при оказании информационных, аналитических, консультационных услуг.

123. Брокер не гарантирует получение доходов и не предоставляет каких-либо заверений в отношении доходов клиента от инвестирования в финансовые инструменты, которые клиент приобретает или продает, полагаясь на информацию, полученную от Брокера при исполнении договора брокерского обслуживания физических лиц, в том числе при оказании информационных, аналитических, консультационных услуг.

При раскрытии клиентом третьим лицам полученной от Брокера информации клиент обязуется не указывать Брокера как источник данной информации.

Брокер не несет ответственности за убытки, потери, расходы и иные негативные последствия, которые могут возникнуть у клиента или иных лиц вследствие использования клиентом и указанными третьими лицами сведений, предоставленных Брокером клиенту.

124. Оказание информационных, аналитических, консультационных услуг Брокером не является рекламой каких-либо финансовых инструментов, продуктов или услуг, или предложением, обязательством, рекомендацией, побуждением осуществлять операции на рынке ценных бумаг. Брокер тем самым не налагает на себя обязательства по продаже или приобретению каких-либо финансовых инструментов, привлечению финансирования, осуществления доверительного управления, осуществления брокерских операций в отношении финансовых инструментов клиента.

125. Брокер, оказывая информационные, аналитические, консультационные услуги, самостоятельно определяет периодичность предоставления соответствующих материалов, комментариев и консультаций, их объем, а также требования к виду и составу финансовых инструментов, в отношении которых Брокер оказывает такие услуги, и к операциям с такими финансовыми инструментами. Брокер по своему усмотрению вправе отказать клиенту в оказании таких услуг, а также в любой момент времени приостановить или прекратить оказание таких услуг клиенту, если иное не предусмотрено договором брокерского обслуживания физических лиц.

126. В целях соблюдения законодательства Республики Казахстан, в частности требований, направленных на предотвращение манипулирования ценами и использования инсайдерской информации на рынке ценных бумаг, Брокер вправе устанавливать ограничения на принятие клиентских заказов на совершение сделок. Такие ограничения могут распространяться, в частности, на клиентские заказы на совершение сделок по цене, значительно отличающейся от средней рыночной цены (текущей цены, цены последней сделки или средневзвешенной цены). Клиент соглашается с наличием такого права у Брокера и обязуется соблюдать указанные ограничения, а также предоставлять по запросу Брокера любую информацию и документы и оказывать необходимое содействие для проверки соблюдения таких ограничений.

127. Брокер не публикует в средствах массовой информации или иным образом не распространяет недостоверные или вводящие в заблуждение сведения о параметрах (ценах, объемах и других возможных параметрах) сделок с финансовыми инструментами.

128. При публикации в средствах массовой информации или иным образом объявлений о своей деятельности Брокер указывает свое полное наименование, а также дату выдачи и номер лицензии на осуществление брокерской деятельности. Распространение Брокером рекламной информации осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о рекламе.

Глава 2. Обязанности Брокера перед клиентами по раскрытию информации

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

130. В легкодоступных для клиентов, а также лиц, намеревающихся вступить в договорные отношения с Брокером, местах в помещении Головного банка и филиала Брокера размещаются:

1) нотариально засвидетельствованная копия лицензии на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг;

2) перечень документов, которые Брокер по первому требованию клиента, а также лиц, намеревающихся вступить в договорные отношения с Брокером, представляет для ознакомления.

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

1) внутренние документы Брокера, регулирующие порядок оказания им услуг;

2) контакты структурного подразделения Брокера, отвечающего за работу с клиентами.

132. Брокер не может отказать клиенту, а также лицу, намеревающемуся вступить в договорные отношения с Брокером, в представлении копий документов, указанных в пункте 131 настоящих Правил.

133. В процессе заключения и исполнения договора брокерского обслуживания физических лиц Брокер уведомляет клиента о:

1) возможностях и фактах возникновения конфликта интересов. При этом Брокер не рекомендует клиенту совершать сделку с финансовыми инструментами, если исполнение такой сделки приведет возникновению конфликта интересов. В случае нарушения указанного требования Брокер возмещает клиенту убытки, понесенные в результате такого нарушения, и уплачивает установленную договором брокерского обслуживания физических лиц неустойку;

2) санкциях, за исключением административных взысканий, примененных уполномоченным органом к Брокеру в течение последних 12 последовательных календарных месяцев. По санкциям в виде административного взыскания предоставляются сведения о наложении административного взыскания на Брокера за 12 последовательных календарных месяцев со дня окончания исполнения постановления о наложении административного взыскания;

3) несоответствии значений показателей, характеризующих покрытие Брокером его рисков, требованиям Правил (правила формирования).

134. Уведомления, предусмотренные пунктом 133 настоящих Правил, оформляются в письменном виде, регистрируются в журналах исходящей документации Брокера и направляются клиенту почтой, и/или с нарочным, и/или электронной почтой, и/или факсимильным, и/или телексным, и/или телеграфным сообщением или иными возможными видами связи и/или размещаются на интернет-ресурсе Брокера в течение 3 (трех) рабочих дней со дня возникновения основания для отправки таких уведомлений.

135. Брокер также уведомляет клиента об ограничениях и особых условиях, установленных законодательством Республики Казахстан в отношении сделки с финансовыми инструментами, предполагаемой к совершению за счет и в интересах данного клиента.

136. Дополнительные информационные обязанности Брокера указаны последовательно в настоящих Правилах. Вместе с тем по согласованию сторон договора брокерского обслуживания физических лиц могут быть установлены дополнительные обязанности Брокера по раскрытию информации перед его клиентами и/или дополнительные способы раскрытия такой информации.

Глава 3. Обязанности Брокера перед уполномоченным органом по раскрытию информации

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

138. Если условия сделки, предполагаемой к совершению за счет и в интересах клиента либо заключенной на основании заказа клиента, соответствуют условиям, установленным статьей 56 Закона о

РЦБ, Брокер одновременно с направлением клиенту уведомления направляет в уполномоченный орган копию этого уведомления.

Раздел 6. Номинальное держание

Глава 1. Услуги номинального держания

139. Услуги номинального держания оказываются Брокером клиенту в рамках заключенного с ним договора брокерского обслуживания физических лиц с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя.

140. Под услугами номинального держания понимаются услуги Брокера по совершению от имени и за счет клиента определенных юридических действий в соответствии с договором брокерского обслуживания физических лиц, а также учет и подтверждение прав в отношении ценных бумаг и регистрация сделок с ценными бумагами таких держателей.

141. В системе учета номинального держания Брокера осуществляются следующие виды операций:

1) операции по лицевым счетам:

- открытие лицевого счета;
- изменение сведений о держателе ценных бумаг/прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам;
- аннулирование ценных бумаг;
- погашение ценных бумаг;
- списание/зачисление ценных бумаг со счетов/на счета держателей ценных бумаг;
- списание/зачисление прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам с лицевых счетов/на лицевые счета держателей ценных бумаг;
- внесение записей об увеличении или уменьшении количества акций на лицевом счете/субсчете держателя ценных бумаг в связи с увеличением или уменьшением количества размещенных акций (за вычетом акций, выкупленных эмитентом);
- внесение записей о конвертировании ценных бумаг и иных денежных обязательств эмитента в другие инструменты эмитента;
- внесение записей об обмене размещенных акций эмитента одного вида на акции данного эмитента другого вида;
- обременение ценных бумаг/прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам и снятие такого обременения;
- блокирование ценных бумаг/прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам и снятие такого блокирования;
- закрытие лицевого счета;
- иные операции, если таковые предусмотрены законодательством Республики Казахстан;

2) информационные операции:

- выдача выписки с лицевого счета;
- выдача отчета об осуществленных операциях;
- подготовка и выдача других отчетов по запросам держателей ценных бумаг, центрального депозитария, эмитентов и уполномоченного органа;
- иные операции, если таковые предусмотрены законодательством Республики Казахстан.

142. По требованию клиента Брокер может предоставить соответствующий отчет согласно утвержденным формам настоящих Правил за определенный период. Срок предоставления отчета за определенный период составляет до 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента получения Брокером запроса от клиента посредством почты/ телефонного звонка/ письменного обращения в отделение Банка. Клиент может выразить свое несогласие с предоставленной в отчете информацией, путем направления письменного возражения Брокерому 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.

143. Брокер отказывает в предоставлении выписки на конец отчетного периода при отсутствии финансовых инструментов в портфеле клиента.

Глава 2. Особенности операций по аннулированию акций, погашению ценных бумаг и увеличению количества объявленных акций

144. Операция по аннулированию акций осуществляется Брокером в день получения уведомления уполномоченного органа об их аннулировании путем их списания со всех разделов лицевых счетов;

145. Операция по погашению ценных бумаг осуществляется Брокером путем их списания со всех разделов лицевого счета на основании уведомления центрального депозитария;

146. Центральный депозитарий, на основании свидетельства о государственной регистрации выпуска объявленных акций, направляет информацию об увеличении количества объявленных акций за счет увеличения количества размещенных акций, и выписки номинальным держателям, на лицевых счетах которых осуществляется учет акций эмитента, указанного в свидетельстве, после проведения соответствующих операции по лицевым счетам данных номинальных держателей.

147. В течение трех рабочих дней с даты внесения соответствующих изменений клиент формирует в сервисе «Halyk Invest», в мобильном приложении «Halyk SuperApp» отчет по лицевому счету клиента.

Глава 3. Операции по закрытию лицевого счета

148. Операция по закрытию лицевого счета держателя ценных бумаг осуществляется:

Путем инициирования процесса закрытия лицевого счета в сервисе «Halyk Invest», в мобильном приложении «Halyk SuperApp», где Брокер закрывает клиенту счет после выполнения следующих требований:

1) отсутствия у клиента на лицевом счете открытых позиций по ценным бумагам;

2) отсутствия у клиента ожидающих расчетов сделок;

3) отсутствия денег на банковском счете;

4) лицевой счет физического лица, признанного умершим либо объявленным умершим, закрывается номинальным держателем при отсутствии на таком лицевом счете ценных бумаг, на основании свидетельства о смерти и (или) соответствующего решения суда;

5) отсутствие задолженности по оплате вознаграждения и/или возмещения расходов Брокера.

В случае расторжения договора брокерского обслуживания физических лиц, повлекшего закрытие лицевого счета клиента, Брокер в течение семи календарных дней со дня расторжения такого договора с клиентом передает новому номинальному держателю, указанному в письменном уведомлении клиента, документы, составляющие систему учета номинального держания данного клиента.

Глава 4. Доведение до сведения клиента информации, касающейся ценных бумаг, переданных в номинальное держание

149. Брокер предоставляет возможность клиенту через приложение получать выписки по лицевым счетам клиента по состоянию на отчетную дату/на любую запрошенную дату и историю лицевого счета о движении ценных бумаг и денег за отчетный период согласно договора брокерского обслуживания физических лиц.

150. Выписка с лицевого счета и история лицевого счета о движении ценных бумаг и денег по желанию и приказу клиента могут быть сформированы и направлены клиенту на бумажном носителе в порядке, установленном договором брокерского обслуживания физических лиц.

151. В процессе оказания услуг номинального держания Брокер раскрывает перед клиентами информацию, касающуюся финансовых инструментов, переданных в номинальное держание.

152. Брокер доводит до сведения клиентов информацию, касающуюся ценных бумаг, переданных в номинальное держание (например, о блокировании ценных бумаг третьими сторонами и

корпоративных действиях эмитентов ценных бумаг) в течение трех календарных дней после получения им соответствующих уведомлений от уполномоченного органа, центрального депозитария, AIX CSD, регистратора, эмитента и/или банка-кастодина, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

Если согласно полученной Брокером информации от клиента требуется совершение каких-либо действий (в том числе участие в голосовании, подача приказа, заполнение инструкции и прочее), Брокер в своем уведомлении указывает на это клиенту. При этом клиент обязуется совершить требуемое действие в срок и способом, указанными Брокером.

153. 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.

Раздел 7. Тарифы на услуги

Глава 1. Установление тарифов на оказываемые услуги

154. Брокер в соответствии с внутренними документами утверждает Правила расчета и начисления вознаграждения за оказание финансовых и иных услуг АО «Народный Банк Казахстана» и устанавливает тарифы на оказываемые услуги для различных категорий клиентов.

155. Брокер размещает на своем интернет-ресурсе и поддерживает в актуальном состоянии информацию о размерах вознаграждения, взимаемого с клиентов за оказание брокерских услуг и услуг номинального держания. Данное положение о раскрытии тарифов на интернет-ресурсе Брокера не распространяется на случаи установления для клиента индивидуальных тарифов.

Глава 2. Начисление и удержание вознаграждения

156. Брокер осуществляет начисление, удержание вознаграждений по брокерским услугам и услугам номинального держания согласно договору брокерского обслуживания физических лиц.

157. Брокер имеет право удерживать сумму своего вознаграждения, а также стоимость услуг третьих лиц по исполнению заказов и приказов клиента из суммы денег, полученных в результате исполнения заказов/приказов клиента, равно как и денег, находящихся на счете клиента и/или поступающих на счет клиента, если иное не оговорено договором брокерского обслуживания физических лиц (договором о номинальном держании) или отдельной письменной инструкцией клиента.

158. Вознаграждение Брокера удерживается им самостоятельно с банковского счета клиента- в соответствии с условиями договора брокерского обслуживания физических лиц.

159. В случае недостаточности денег на банковском счете клиента, Брокер вправе принять меры, предусмотренные договором брокерского обслуживания физических лиц, в том числе потребовать от клиента пополнения банковского счета у Брокера, используемого для инвестиций.

160. Если у клиента недостаточно денег, выраженных, для осуществления всех необходимых платежей, Брокер вправе, если иное не оговорено договором брокерского обслуживания физических лиц, 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.

161. Расчеты вознаграждения Брокера по заключенным сделкам по клиентским заказам осуществляются согласно отчету об операциях.

162. Брокер вправе применить штрафные санкции в соответствии с условиями заключенного с клиентом договора брокерского обслуживания физических лиц (договора о номинальном держании) в случае несвоевременных выплаты вознаграждений и возмещения расходов клиентом.

163. Брокер вправе реализовать необходимое количество финансового инструмента для погашения задолженности клиента по вознаграждению Брокера и возмещаемым расходам третьих сторон в случае непогашения задолженности клиентом в срок свыше 30 календарных дней. Для осуществления данной операции получение Брокером клиентского заказа на продажу финансового инструмента не требуется, если иное не оговорено договором брокерского обслуживания физических лиц (договором о номинальном держании) или в соответствии с письменным заявлением клиента.

164. 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 договором брокерского обслуживания физических лиц, и в случае бездействия клиента обратиться в суд в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.

165. При наличии у клиента непогашенной задолженности по договору брокерского обслуживания физических лиц (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.

Раздел 8. Действия при приостановлении лицензии брокера либо лишении его лицензии

Глава 1. Приостановление действия лицензии Брокера

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

1) своим клиентам путем направления индивидуальных извещений и размещения соответствующих объявлений в легкодоступных для клиентов местах (в помещениях офиса, а также на интернет-ресурсе Брокера);

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

167. В случае приостановления действия лицензии Брокера центральный депозитарий (кастодиан) осуществляет списание ценных бумаг/прав требования по обязательствам эмитента, по эмиссионным ценным бумагам со счета номинального держателя на основании приказа номинального держателя либо его клиента, учет ценных бумаг/прав требования по обязательствам эмитента, по эмиссионным ценным бумагам которого осуществляется на субсчете в системе учета центрального депозитария (кастодиана).

168. Финансовые инструменты, являющиеся предметом залога, в течение пяти рабочих дней с даты приостановления действия лицензии переводятся на субсчет клиента, открытый у нового номинального держателя в системе учета центрального депозитария на основании заключенного с ним договора брокерского обслуживания физических лиц. По соглашению сторон возможно досрочное расторжение сделки с финансовыми инструментами, являющимися предметом залога.

Глава 2. Лишение Брокера лицензии

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

1) Центральный депозитарий (кастодиан) осуществляет списание ценных бумаг/прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам со счета номинального держателя на основании приказа номинального держателя либо его клиента, учет ценных бумаг/прав требования по

обязательствам эмитента, по эмиссионным ценным бумагам которого осуществляется на субсчете в системе учета центрального депозитария (кастодиан);

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

Раздел 9. Специализированные торги. IPO/SPO

Глава 1. Процесс исполнения сделок по покупке IPO/SPO

170. Процесс исполнения сделок по покупке IPO/SPO клиентами, на внутреннем биржевом рынке аналогичен процессу покупки финансовых инструментов клиентом, описанному в настоящих Правилах, с учетом особенностей.

В рамках специализированных торгов Брокер предусматривает проведение процесса формирования книги заявок. Период приема заявок, правила участия и другие параметры, устанавливаются эмитентом размещаемых финансовых инструментов.

Построение книги заявок осуществляется Брокером в соответствии с внутренними правилами Биржи, эмитента и Центрального депозитария ценных бумаг.

Книга заявок формируется в течение ограниченного периода времени, выделенного для сбора всех заявок на приобретение размещаемых акций в соответствии с требованиями эмитента.

В период проведения подписки на IPO/SPO, до момента окончания приема заказов, клиент – покупатель ценных бумаг вправе подавать заявки и отменять их.

Отмена заявки возможна клиентом до даты закрытия приема заявок предусмотренной правилами эмитента. При этом клиент обязан отозвать/подать новую заявку способами, предусмотренными настоящими Правилами.

Порядок подачи и удовлетворение заказов, а также режимы функционирования специализированных торгов регламентируются действующим Положением о методах проведения торгов Биржи, которое размещено на официальном ресурсе Казахстанской фондовой Биржи.

Раздел 10. Квалифицированный инвестор

Глава 1. Порядок и условия признания брокером физического лица квалифицированным инвестором

171. Физическое лицо признается квалифицированным инвестором при условии его соответствия одному или нескольким из следующих требований:

1) имеет высшее финансовое, экономическое, математическое образование или высшее образование в области информационных технологий;

2) имеет не менее одного из следующих международных сертификатов: сертификат «Chartered Financial Analyst» (Чартеед Файнаншл Аналист), сертификат «Certified International Investment Analyst» (Сертифайд Интэрнэшнл Инвестмент Аналист), сертификат «Financial Risk Manager» (Файнаншл Риск Менеджер), а также иные сертификаты, подтверждающие наличие квалификации в области финансового рынка;

3) имеет трудовой стаж не менее трех лет в сферах, непосредственно связанных с заключением сделок с финансовыми инструментами, подготовкой инвестиционных рекомендаций, принятием инвестиционных решений, и (или) в сфере управления рисками, связанными с совершением операций с финансовыми инструментами;

4) наличие финансовых активов на сумму, превышающую 8 500 (восемь тысяч пятьсот) месячных расчетных показателей;

5) не менее пятидесяти сделок с ценными бумагами и (или) иными финансовыми инструментами, совершенных на организованном рынке ценных бумаг и иных фондовых биржах в течение двенадцати

последовательных месяцев, предшествующих дате подачи заявления о признании квалифицированным инвестором.

172. Физическое лицо, имеющее намерение быть признанным квалифицированным инвестором, предоставляет брокеру следующие документы:

1) заявление, которое содержит:

сведения о заявителе:

фамилия, имя, отчество (при его наличии);

наименование и реквизиты документа, удостоверяющего личность;

указание перечня видов услуг и (или) видов ценных бумаг и (или) иных финансовых инструментов, в отношении которых лицо намеревается быть признанным квалифицированным инвестором;

2) для предоставления документов, подтверждающих соответствие требованиям, установленным пунктом 171 Правил, обращается в отделение Банка или получает положительный результат тестирования в сервисе Halyk Invest, который осуществляется в соответствии с требованиями пункта 176 Правил.

3) клиенты, предоставившие необходимые документы и получившие статус квалифицированного инвестора в соответствии с пунктом 171, будут уведомлены о данном статусе посредством отображения соответствующего статуса в сервисе Halyk Invest и/или отправки Push-уведомления.

173. Брокер в срок не более семи рабочих дней со дня предоставления заявителем сведений осуществляет их проверку на предмет соблюдения требований, установленных пунктом 171 Правил, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором, а при несоответствии заявителя предъявляемым требованиям письменно уведомляет его.

174. Решение о признании физического лица квалифицированным инвестором содержит указание видов ценных бумаг и иных финансовых инструментов, в отношении которых данное лицо признано квалифицированным инвестором.

Управляющий директор, осуществляющий кураторство Управления Брокеридж (далее – Управляющий директор), принимает решения:

1) о признании физического лица квалифицированным инвестором;

2) об исключении квалифицированного инвестора из реестра квалифицированных инвесторов.

В случае отсутствия Управляющего директора (по причине болезни, отпуска, командировки, подтвержденных соответствующими документами или по иным другим причинам) вышеуказанные решения принимаются заместителем Главного бухгалтера-директором Департамента учета банковских операций.

Решения, указанные в настоящем пункте, принимаются уполномоченным лицом на основании распоряжения.

175. Квалифицированные инвесторы приобретают финансовые инструменты, в том числе указанные в постановлении Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 июля 2012 года № 228 «Об установлении перечня финансовых инструментов, разрешенных к приобретению только за счет средств квалифицированных инвесторов».

Глава 2. Тестирование физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами

176. Клиент брокера, не соответствующий требованиям, предусмотренным пунктом 171 Правил, для приобретения финансовых инструментов, разрешенных к приобретению только за счет средств квалифицированных инвесторов, проходит тестирование в сроки, предусмотренные внутренними правилами брокера. Прохождение тестирования и получение статуса квалифицированного инвестора осуществляется по инициативе клиента.

177. Брокер проводит тестирование клиента на бесплатной основе в сервисе Halyk Invest в целях оценки его профессиональных опыта и знаний, инвестиционного риск-профиля и инвестиционного горизонта.

В случае получения положительного результата тестирования и подписания клиентом Заявления о признании физического лица квалифицированным инвестором, данное физическое лицо признается квалифицированным инвестором в отношении всех либо определенных видов ценных бумаг и (или) финансовых инструментов.

178. Перечень вопросов для тестирования формируется брокером исходя из видов финансовых инструментов, в отношении которых физическое лицо признается квалифицированным инвестором.

Перечень вопросов разрабатывается брокером самостоятельно и включает, но не ограничивается вопросами в отношении: производных финансовых инструментов; операций «репо»; инвестиционных облигаций (структурных облигаций, облигаций со структурным доходом); паев инвестиционных фондов; акций, не включенных в официальный список фондовой биржи; иностранных акций; паев Exchange Traded Funds (ETF) (Эксчейндж Трэйдэд Фандс), Exchange Traded Notes (ETN) (Эксчейндж Трэйдэд Ноутс).

179. Результат тестирования оценивается как положительный при корректном ответе тестируемого лица на не менее девяноста процентов вопросов. Результаты тестирования доводятся до сведения физического лица брокером в течение трех рабочих дней со дня проведения тестирования. Информация о результате тестирования будет доводиться до физического лица посредством отображения соответствующего статуса в сервисе Halyk Invest и/или отправки push-уведомления.

180. Брокер отказывает в исполнении поручения клиента физического лица (клиентского заказа) на покупку финансовых инструментов, разрешенных к приобретению только за счет квалифицированных инвесторов, при отсутствии результатов тестирования или получении отрицательного результата тестирования.

Глава 3. Реестр квалифицированных инвесторов

181. Реестр квалифицированных инвесторов представляет собой совокупность сведений о физических лицах, признанных квалифицированными инвесторами.

Физическое лицо считается квалифицированным инвестором с даты внесения записи о его включении в реестр квалифицированных инвесторов. Брокер включает физическое лицо в реестр квалифицированных инвесторов не позднее следующего рабочего дня со дня принятия решения о признании его квалифицированным инвестором.

При обнаружении фактов предоставления клиентом недостоверных сведений, на основании которых клиент признан квалифицированным инвестором, данное физическое лицо незамедлительно исключается брокером из реестра квалифицированных инвесторов.

Раздел 11. Заключительные положения

182. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, подлежат разрешению в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

183. В случае, если отдельные разделы/пункты настоящих Правил вступят в противоречие с законодательством Республики Казахстан, то применяются соответствующие нормы законодательства Республики Казахстан до внесения соответствующих изменений и дополнений в настоящие Правила. Недействительность отдельных норм настоящих Правил не влечет недействительности других норм и Правил в целом.

Приложение 1
к Правилам осуществления брокерской деятельности
на рынке ценных бумаг для физических лиц
АО «Народный Банк Казахстана»

Электронная форма

Форма 1/Нысан 1

КЛИЕНТСКИЙ ЗАКАЗ №
на покупку/продажу финансовых инструментов

Брокер	АО «Народный Банк Казахстана»
Дата приема заказа	(дата и время в формате часы и минуты)
Срок действия заказа	до конца текущей торговой сессии
Вид заказа	на покупку/ продажу
Тип заказа	Лимитный/ Рыночный
Рынок	□ KASE/KASE GLOBAL □ AIX □ Международный
Дополнительная информация	

СВЕДЕНИЯ О КЛИЕНТЕ

Фамилия, имя, при наличии отчество/наименование клиента	
ИИН	
Номер документа, удостоверяющий личность	
Номер лицевого счета	

ОПИСАНИЕ И ПАРАМЕТРЫ СДЕЛКИ ДЛЯ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Наименование эмитента	
Вид финансового инструмента	
Код финансового инструмента (при наличии)	
НИН (ISIN), идентификатор прав требования	
Количество финансового инструмента/количество облигаций по номинальной стоимости	
Цена за 1 шт. финансового инструмента	
Чистая цена (для облигаций в %)	
Грязная цена (для облигаций с купоном в %)	
Предполагаемая сумма сделки (цифрой и прописью)	
Доходность до погашения в % годовых (для облигаций)	
Дополнительные сведения (в том числе метод торгов)	

ПОДПИСИ КЛИЕНТА

Ф.И.О., подпись клиента/ уполномоченного представителя по доверенности
Ф.И.О./подписано с помощью ОТР (Подлинность и правильность составления настоящего электронного документа подтверждены с использованием динамической идентификации клиента (путем использования одноразового кода: XXXXXX

Приложение 2
к Правилам осуществления брокерской деятельности
на рынке ценных бумаг для физических лиц
АО «Народный Банк Казахстана»

Электронная форма
Форма 2/Нысан 2

КЛИЕНТСКИЙ ПРИКАЗ
на списание/зачисление финансовых инструментов

Дата приема приказа	(дата и время в формате часы и минуты)
Срок действия приказа	до конца текущей торговой сессии
Отправитель приказа (Фамилия, имя, при наличии отчество/наименование клиента)	
ИИН	
Номер документа, удостоверяющий личность	
Номер лицевого счета	

КЛИЕНТ ПОРУЧАЕТ ОСУЩЕСТВИТЬ ОПЕРАЦИЮ:

Тип операции	☐ Списание ☐ Зачисление	☐со сменой прав собственности ☐ без смены прав собственности ☐ с платежом ☐ без платежа

ОПИСАНИЕ И ПАРАМЕТРЫ СДЕЛКИ ДЛЯ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Наименование эмитента	
Вид ценной бумаги	☐ простые акции ☐ привилегированные акции ☐ облигации ☐ право требования ☐ иное (указать) _____
Код финансового инструмента (при наличии)	
НИН (ISIN), иной идентификатор	
Место хранения ценных бумаг	☐ CEDUKZKA.1001000417 ☐ AIXCSD.T23-DO
Омнибус-счет АО «Народный Банк Казахстана»	☐ 1001000417 ☐ T23-DO
Количество финансового инструмента/количество облигаций по номинальной стоимости	
Цена за 1 шт. финансового инструмента	
Чистая цена (для облигаций в %)	
Грязная цена (для облигаций с купоном в %)	
Предполагаемая сумма сделки (цифрой и прописью)	
Доходность до погашения в % годовых (для облигаций)	
Дополнительные сведения (в том числе метод торгов)	

РЕКВИЗИТЫ КОНТРАГЕНТА:

Ф.И.О. Получателя ценных бумаг	
Номер лицевого счета	
Наименование номинального держателя, кастодиана, депозитария	
ИИН	
Номер документа, удостоверяющий личность	
Дополнительная информация	

ПОДПИСИ КЛИЕНТА

Ф.И.О., подпись клиента/ уполномоченного представителя по доверенности
Ф.И.О./подписано с помощью ОТР (Подлинность и правильность составления настоящего электронного документа подтверждены с использованием динамической идентификации клиента (путем использования одноразового кода или ЭЦП: XXXXXX

Приложение 3
к Правилам осуществления брокерской деятельности
на рынке ценных бумаг для физических лиц
АО «Народный Банк Казахстана»

На бумажном носителе
Форма 3/Нысан 3

КЛИЕНТСКИЙ ЗАКАЗ № __
на покупку/продажу финансовых инструментов,
за исключением производных финансовых инструментов

Брокер	АО «Народный Банк Казахстана»
Дата приема заказа	
Срок действия заказа	до конца текущей торговой сессии
Вид заказа	☐ на покупку ☐ на продажу
Тип заказа	☐ лимитный ☐ рыночный
Цель сделки	☐ получение инвестиционного дохода ☐ минимизации риска получения убытка в случае падения стоимости ценных бумаг ☐ иное _____
Наличие рекомендаций о совершении сделки брокеру	
Наличие рекомендаций о совершении сделки брокера	
Рынок	☐ KASE/KASE GLOBAL ☐ AIX ☐ Международный ☐ Внебиржевой
Дополнительная информация	

СВЕДЕНИЯ О КЛИЕНТЕ

Фамилия, имя, при наличии отчество/наименование клиента	
ИИН	
Номер документа, удостоверяющий личность	
Номер лицевого счета клиента	

ОПИСАНИЕ И ПАРАМЕТРЫ СДЕЛКИ ДЛЯ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Наименование эмитента	
Вид финансового инструмента	
Код финансового инструмента (при наличии)	
НИН (ISIN), идентификатор прав требования	
Количество финансового инструмента/количество облигаций	
Цена за 1 шт. финансового инструмента	
Чистая цена (для облигаций в %)	
Грязная цена (для облигаций с купоном в %)	
Предполагаемая сумма сделки (цифрой и	
Доходность до погашения в % годовых (для	
Дополнительные сведения (в том числе метод торгов)	

*В случае если в результате заполнения настоящего заказа на бумажном носителе заказ будет состоять из двух и более листов, Клиент должен подписать заказ на каждом листе (в правом нижнем углу).

ПОДПИСИ КЛИЕНТА

Ф.И.О., подпись клиента или его уполномоченного представителя по доверенности (для физического лица)	**_____** **_____** **(подпись) Ф.И.О.** **_____** **(номер и дата доверенности уполномоченного лица)**

---------- Заполняется ответственным работником ----------

ОТМЕТКИ БРОКЕРА

(заполняется, если заказ принят на бумажном носителе от физического лица)

Заказ принят	**_____ _____ _____** **(подпись работника) дата и время (Ф.И.О. работника)**
Подпись/подписи и оттиск печати (при наличии) клиента верифицированы и достаточность финансового инструмента подтверждена	**_____ _____ _____** **(подпись работника) дата и время (Ф.И.О. работника)**

Приложение 4
к Правилам осуществления брокерской деятельности
на рынке ценных бумаг для физических лиц
АО «Народный Банк Казахстана»

На бумажном носителе
Форма 4/Нысан 4

№ ШАРТ/ ПРИКАЗ №
қаржы құралдарын есептен шығаруға/есепке алуға арналған /на списание/зачисление финансовых инструментов

Бұйрық күні/Дата приказа	
Брокердің атауы/Наименование брокера	«Қазақстан Халық Банкі» акционерлік қоғамы/ Акционерное Общество «Народный Банк Казахстана»
Бұйрықтың әрекет ету мерзімі /Срок действия приказа	
Тегі, аты, бар болса әкесінің аты/Клиенттің атауы /Фамилия, имя, при наличии отчество/наименование клиента/ Фамилия, имя, при наличии отчество/наименование клиента	
ЖСН/ (басқа қолданылатын идентификатор)/ИИН/ (иной применимый идентификатор)	
Жеке басын куәландыратын құжат (нөмірі, берілген күні, құжатты берген органның атауы)/Документ, удостоверяющий личность/ (номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ)	
Клиенттің жеке шотының нөмірі/Номер лицевого счета клиента/ Номер лицевого счета	
Қосымша ақпарат/Дополнительная информация	

КЛИЕНТ ОПЕРАЦИЯНЫ ЖҮЗЕГЕ АСЫРУДЫ ТАПСЫРАДЫ/КЛИЕНТ ПОРУЧАЕТ ОСУЩЕСТВИТЬ ОПЕРАЦИЮ:

Операция түрі/Вид операции	☐ Есептен шығару/ Списание ☐ Есепке алу/Зачисление	☐ меншік құқығының өзгеруімен/со сменой прав собственности ☐ меншік құқығын өзгертпестен/без смены прав собственности ☐ төлеммен/с платежом ☐ төлемсіз/без платежа

ҚАРЖЫ ҚҰРАЛЫ ЖӘНЕ ОПЕРАЦИЯ ПАРАМЕТРЛЕРІ ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТТЕР/СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВОМ ИНСТРУМЕНТЕ И ПАРАМЕТРАХ ОПЕРАЦИИ

Эмитенттің атауы/Наименование эмитента	

Қаржы құралының түрі/Вид финансового инструмента	☐ қарапайым акциялар/простые акции ☐ артықшылықты акциялар/привилегированные акции ☐ облигации ☐ талап ету құқығы/право требования ☐ өзге (көрсету)/иное (указать) _____
Қаржылық құралдың коды (бар болса)/Код финансового инструмента (при наличии)	
НИН (ISIN) басқа да идентификатор /НИН (ISIN) иной идентификатор	
Құнды қағаздардың сақталу орны/ Место хранения ценных бумаг	☐ CEDUKZKA.1001000417 ☐ AIXCSD.T23-DO
АО «Народный Банк Казахстана» Омнибус-шоты/ Омнибус-счет АО «Народный Банк Казахстана»	☐ 1001000417 ☐ T23-DO
Қаржы құралының саны (санмен)/Количество финансового инструмента (цифрой)	
1 дана қаржы құралының бағасы/Цена за 1 шт. финансового инструмента	
Валюта/ Валюта	
Мәміле бойынша болжамды сома (санмен және жазумен)/Предполагаемая сумма сделки (цифрой и прописью)	
Операцияны жүргізу үшін негіз/Основание для проведения операции	
Номиналды ұстаушының ішкі құжаттарында көзделген өзге де мәліметтер/Иные сведения, предусмотренные внутренними документами номинального держателя	

КЛИЕНТТІҢ КОНТРАГЕНТІ ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТТЕР/СВЕДЕНИЯ О КОНТРАГЕНТЕ КЛИЕНТА

Тегі, аты, егер бар болса, әкесінің аты / Құнды қағаздардың алушы клиентінің атауы/ Фамилия, имя, при наличии отчество/наименование клиента получателя ценных бумаг	
ЖСН/ (басқа қолданылатын идентификатор)/ИИН/ (иной применимый идентификатор)	
Тіркеушінің /контрагенттің номиналды ұстаушысының атауы/Наименование регистратора/номинального держателя контрагента/	
Контрагенттің жеке шоты/Лицевой счет контрагента	

Жеке басын куәландыратын құжат/Контрагентті мемлекеттік (қайта) тіркеу туралы куәлік (анықтама немесе өзге де қолданылатын құжат) (нөмірі, берілген күні, құжатты берген органның атауы)/Документ, удостоверяющий личность/Свидетельство (справка или иной применимый документ) о государственной (пере)регистрации контрагента (номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ)	
Қосымша ақпарат/Дополнительная информация	

*Егер осы бұйрықты қағаз түрінде толтыру нәтижесінде бұйрық екі немесе одан да көп парақтан тұратын болса, Клиент әр парақта (оң жақ төменгі бұрышта) қол қоюы тиіс./ В случае если в результате заполнения настоящего приказа на бумажном носителе, приказ будет состоять из двух и более листов, Клиент должен подписать приказ на каждом листе (в правом нижнем углу).

КЛИЕНТТІҢ ҚОЛДАРЫ/ПОДПИСИ КЛИЕНТА

Т.А.Ә., клиенттің немесе оның сенімхат бойынша уәкілетті өкілінің қолы (жеке тұлға үшін)/Ф.И.О., подпись клиента или его уполномоченного представителя по доверенности (для физического лица)	**_____** **_____** **_____** **_____** **(қолы/подпись) Клиенттің/өкілдің Т.А.Ә./ Ф.И.О. клиента/представителя** **_____** **(уәкілетті тұлғаның сенімхатының нөмірі мен күні)/(номер и дата доверенности уполномоченного лица)**

БРОКЕР БЕЛГІЛЕРІ
(егер бұйрық Брокермен қабылданса толтырылады)/
ОТМЕТКИ БРОКЕРА
(заполняется, если приказ принят Брокером)

Бұйрық тіркелді/Приказ зарегистрирован	**_____ _____** **_____** **(қызметкердің қолы) күні мен уақыты (қызметкердің Т.А.Ә.)** **/(подпись работника) дата и время (Ф.И.О. работника)**
Қолы/қолдары және мөр бедерлері (бар болса) верификацияланған және қаржы құралының жеткіліктілігі расталды/Подпись/подписи и оттиск печати (при наличии) верифицированы и достаточность финансового инструмента подтверждена/	**_____ _____** **_____** **(қызметкердің қолы) күні мен уақыты (қызметкердің Т.А.Ә.)** **/(подпись работника) дата и время (Ф.И.О. работника)**

Приложение 5
к Правилам осуществления брокерской деятельности
на рынке ценных бумаг для физических лиц
АО «Народный Банк Казахстана»

На бумажном носителе
Форма 5/Нысан 5

Договор
дарения финансовых инструментов

[наименование населенного пункта] [число, месяц, год]

[Фамилия, имя, отчество], [значение] года рождения, [документ удостоверяющий личность] № [вписать нужное] выдан [наименование органа, выдавшего документ] [дата выдачи], зарегистрированный по месту жительства по адресу: [вписать нужное], именуемый в дальнейшем «Даритель», с одной стороны и [фамилия, имя, отчество], [значение] года рождения, [документ удостоверяющий личность] № [вписать нужное], выдан [наименование органа, выдавшего документ], [дата выдачи], зарегистрированный по месту жительства по адресу: [вписать нужное], именуемый в дальнейшем «Одаряемый», с другой стороны, заключили настоящий договор о следующем:

1. Предмет договора

1. Даритель передает Одаряемому безвозмездно (в качестве дара), а Одаряемый принимает в дар в собственность финансовые инструменты. *
Вид финансового инструмента: [вписать нужное]
Полное наименование эмитента: [вписать нужное]
Цена за один финансовый инструмент: [вписать нужное]
Количество финансовых инструментов: [**вписать нужное]**
Валюта финансового инструмента: [**вписать нужное]**
НИН (ISIN), иной идентификатор: [вписать нужное]
Место хранения ценных бумаг: [вписать нужное]
Омнибус-счет АО «Народный Банк Казахстана»: [вписать нужное]

2. Споры по предмету договора. Обременения (права третьих лиц)

2. Даритель ставит в известность Одаряемого, а Одаряемый принимает к сведению, что на момент заключения настоящего договора на акции не распространяются права третьих лиц. До заключения настоящего договора указанные акции никому не проданы, не заложены, никому по закону не переданы и не обещаны в дарение, в споре и под запрещением (арестом) не состоят.

3. Обязательства сторон

3. Даритель обязуется передать Одаряемому, а Одаряемый обязуется принять у Дарителя передаваемые согласно настоящему договору акции, свободные от любых имущественных прав и претензий третьих лиц.

4. Порядок оформления дарения акций. Переход права собственности

4.1. Оформление дарения указанных в п. 1. настоящего договора акций производится в [наименование регистрирующей организации реестродержателя] в течение [вписать нужное].

4.2. Все расходы по оформлению акций в собственность Одаряемого несет [Даритель или Одаряемый].

4.3. Право собственности на указанные в п. 1. настоящего договора акции переходит к Одаряемому с момента проведения операции в система учета номинального держателя.

5. Заключительные положения

5.1. Настоящий договор содержит весь объем соглашений между сторонами в отношении предмета настоящего договора, отменяет и делает недействительными все другие обязательства или представления, которые могли быть приняты или сделаны сторонами, будь то в устной или письменной форме, до заключения настоящего договора.

5.2. Ответственность и права сторон, не предусмотренные настоящим договором, определяются законодательством Республики Казахстан.

5.3. Настоящий договор составлен и подписан в трех экземплярах, имеющих равную юридическую силу, один из которых хранится у номинального держателя [указать полное наименование реестродержателя], а остальные два передаются Дарителю и Одаряемому.

5.4. Все изменения и дополнения к настоящему договору являются его неотъемлемой частью и действительны, в случае если они совершены в письменной форме и подписаны каждой из сторон.

6. Адреса, реквизиты и подписи сторон

Даритель	**Одаряемый**
[вписать нужное]	**[вписать нужное]**
М. П.	**М. П.**

Приложение 6
к Правилам осуществления брокерской деятельности
на рынке ценных бумаг для физических лиц
АО «Народный Банк Казахстана»

Договор купли-продажи акций (на вторичном рынке ценных бумаг, стороны - физические лица)

[место заключения договора] **[дата заключения договора]**

[Ф. И. О.], именуемый(ая) в дальнейшем «Покупатель», с одной стороны и [Ф. И. О.], именуемый(ая) в дальнейшем «Продавец», с другой стороны, а вместе именуемые «Стороны», заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. Продавец продает, а Покупатель приобретает финансовые инструменты [полное фирменное наименование акционерного общества - эмитента].

1.2. Сведения о продаваемых акциях:

Вид финансового инструмента: [вписать нужное]

Полное наименование эмитента: [вписать нужное]

Цена за один финаносвый инструмент: [вписать нужное]

Количество финансовых инструментов: [**вписать нужное]**

Сумма к оплате: **[вписать нужное]**

Валюта финансового инструмента: [**вписать нужное**

НИН (ISIN), иной идентификатор: [вписать нужное]

Место хранения ценных бумаг: [вписать нужное]

Омнибус-счет АО «Народный Банк Казахстана»: [вписать нужное]

2. Порядок расчетов

2.1. Оплата финансовых инструментов производится единовременно наличными деньгами в день подписания настоящего договора.

3. Переход права собственности

3.1. Переход права собственности к Покупателю на финансовые инструменты, являющиеся предметом настоящего договора, происходит в момент внесения соответствующей записи в системе учета номинального держателя, после подписания настоящего договора.

4. Обязанности Сторон

4.1. Продавец обязуется передать Покупателю финансовые инструменты свободными от любых прав третьих лиц. Неисполнение Продавцом этой обязанности дает Покупателю право требовать расторжения настоящего договора. *

4.2. Покупатель обязуется оплатить акции в порядке и в сроки, установленные настоящим договором.

5. Ответственность Сторон

5.1. При расторжении настоящего договора виновная Сторона возмещает другой Стороне убытки, причиненные расторжением договора, в соответствии со статьей 403 Гражданского кодекса Республики Казахстан.

5.2. В случае нарушения обязанности по оплате акций Покупатель несет ответственность за неисполнение денежного обязательства в соответствии со статьей 353 Гражданского кодекса Республики Казахстан.

6. Заключительные положения

6.1. Договор вступает в силу, считается заключенным с момента его подписания и действует до момента исполнения обязательств Сторонами.

6.2. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

7. Реквизиты и подписи Сторон

Покупатель: [Ф. И. О.]	**Продавец: [Ф. И. О.]**
[удостоверяющие данные]	**[удостоверяющие данные]**
[подпись, расшифровка подписи]	**[подпись, расшифровка подписи]**

Приложение 7
к Правилам осуществления брокерской деятельности
на рынке ценных бумаг для физических лиц
АО «Народный Банк Казахстана»

Электронная форма

Форма 7/Нысан

Наименование отчета в сервисе Halyk Invest:
Выписка с лицевого счета №

АО "Народный Банк
Казахстана"
A26M3K5, г. Алматы , Аль Фараби 40,
тел. 2590-000
Лицензия на проведение банковских и иных операций и деятельности на
рынке ценных бумаг № 1.2.47/230/38/1 от 23.06.2023г.

Выписка с лицевого счета №
по состоянию на _____ года,
время: _____

Дата составления выписки:
_____ года

№
_____

время
00:00:00

Сведения о держателе ценных бумаг:

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) держателя ценных бумаг - физического лица	

или наименование держателя ценных бумаг	
Наименование и реквизиты документа, удостоверяющего личность держателя ценных бумаг физического лица или номер и дата государственной регистрации (перерегистрации) держателя ценных бумаг	***Удостоверение личности гражданина Республики Казахстан №_____ от, кем_____***

№	**Наименование эмитента или паевого инвестиционного фонда и управляющей компании данного фонда**	**Место нахождения эмитента или управляющей компании паевого инвестиционного фонда**	**Вид и международный идентификационный номер ценных бумаг (код ISIN), иной идентификатор финансовых инструментов**	**Дата погашения облигаций (исламских ценных бумаг)**	**Общее количество ценных бумаг, зарегистрированных на лицевом счете, в том числе в разделах:**					**Дополнительные сведения, указанные в соответствии с распоряжением эмитента**
					Основной	**Блокирование**	**Репо**	**Обременение (с указанием лиц, в пользу которых осуществлено обременение)**	**иные разделы**	

Дисклеймер: Настоящая выписка носит исключительно информационный характер и не является официальным документом. Для получения официальной выписки, заверенной печатью, необходимо обратиться в отделение АО «Народный Банк Казахстана».

Приложение 8
к Правилам осуществления брокерской деятельности
на рынке ценных бумаг для физических лиц
АО «Народный Банк Казахстана»

Строго конфиденциально
По месту требования
г-(же, ну) ФИО _____

ИИН _____

Справка о закрытии лицевого счета в АО «Народный Банк Казахстана» через сервис Halyk Invest

АО «Народный Банк Казахстана», рассмотрев Ваше обращение № ___ от «__» _____ 20__ года о предоставлении справки о закрытии лицевого счета в сервисе Halyk Invest и отсутствии договора об оказании брокерских услуг и услуг номинального держания (присоединения) (далее – Договор) сообщает следующее.

По состоянию на «__» _____ 20___ года ранее заключенный Договор № ___ прекращен и лицевой счет № __, открытый ранее в АО «Народный Банк Казахстана» через сервис Halyk Invest на Ваше имя, закрыт.

По состоянию на вышеуказанную дату действующий Договор с Вами и действующий лицевой счет, открытый через сервис Halyk Invest в АО «Народный Банк Казахстана» на Ваше имя, отсутствуют.

Должность
И.Фамилия

Исп. И.Фамилия

Тел. 0000

Приложение 9
к Правилам осуществления брокерской деятельности
на рынке ценных бумаг для физических лиц
АО «Народный Банк Казахстана»

Строго конфиденциально
По месту требования
г-(же, ну) ФИО _____

ИИН _____

Справка о наличии (отсутствии) ценных бумаг, учитываемых в АО «Народный Банк Казахстана» через сервис Halyk Invest

АО «Народный Банк Казахстана», рассмотрев Ваше обращение № ___ от «__» _____ 20__ года о предоставлении информации о наличии (отсутствии) ценных бумаг, сообщает следующее.

в случае наличия ценных бумаг:

[По состоянию на «__» _____ 20 года на лицевом счете № ___, открытом в АО «Народный Банк Казахстана» через сервис Halyk Invest, учитываются ценные бумаги:

Приложение Выписка с лицевого счета.

в случае отсутствия ценных бумаг:

[По состоянию на «__» _____ 20 года на лицевом счете № ___, открытом в АО «Народный Банк Казахстана» через сервис Halyk Invest на Ваше имя, отсутствуют акции либо иные эмиссионные ценные бумаги, включенные в перечень ценных бумаг, допущенных к торгам на фондовой бирже и (или) у иного организатора торгов на рынке ценных бумаг.][1]

Настоящая справка выдана для предъявления по месту требования.

Должность
И.Фамилия

Исп. И.Фамилия
Тел. 0000

[1] Ненужное вычеркнуть

Приложение 10
к Правилам осуществления брокерской деятельности
на рынке ценных бумаг для физических лиц
АО «Народный Банк Казахстана»

Нотариусу
г-(же, ну) ФИО_____
ИИН_____
Лицензия_____
Адрес:_____
Телефон: _____

О предоставлении информации по лицевому счету наследодателя

АО «Народный Банк Казахстана», рассмотрев Ваш запрос № ___ от «__» _____ 20__ года, направленный в рамках наследственного дела № ___ от «__» _____ 20__ года, заведенного в отношении _____ (Ф.И.О. наследодателя), умершего (-ей) «__» _____ 20__ года, ИИН _____, сообщает следующее.

Между АО «Народный Банк Казахстана» и _____ (Ф.И.О. наследодателя) через сервис Halyk Invest был заключен договор об оказании брокерских услуг и услуг номинального держания (присоединения) (далее – Договор) на следующих условиях:

ФИО	**Дата рождения**	**ИИН**	**лицевой счет**	**Номер договора**

По состоянию на «__» _____ 20__ года на лицевом счете наследодателя в системе учета АО «Народный Банк Казахстана» учитываются следующие финансовые инструменты:

Приложение выписка.

либо, при отсутствии финансовых инструментов:

[По состоянию на «__» _____ 20__ года на лицевой счете наследодателя в системе учета АО «Народный Банк Казахстана» финансовые инструменты отсутствуют.][2]

Дополнительно сообщаем следующее - для нотариусов (при оформлении наследства, включающего ценные бумаги).

1. Неделимость акции.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», акция является неделимой, что исключает возможность ее дробления между несколькими лицами, за исключением случаев, прямо предусмотренных законодательством.

2. Отсутствие полномочий у Банка.

Банк не наделен правом самостоятельно:

[2] Ненужное вычеркнуть

• округлять доли;
• перераспределять акции между наследниками.

3. **Рекомендации при оформлении наследства на ценные бумаги**

При выдаче свидетельства о праве на наследство рекомендуется:
• указывать количество ценных бумаг/ доли наследников;
• учитывать фактическую неделимость отдельных ценных бумаг (акций).

В случае, если акции не могут быть фактически распределены между наследниками (например, при наличии нескольких наследников и отсутствии согласия), возможно применение следующих механизмов:

• соглашение о разделе наследственного имущества.

Наследники вправе заключить нотариальное соглашение, в котором определят, кому и в каком количестве переходят акции.

• Передача акций одному наследнику с компенсацией другим.

Наследники могут договориться о переходе акций одному из них с выплатой компенсации остальным (оформляется нотариально).

• Судебный порядок.

При недостижении соглашения раздел наследственного имущества осуществляется в судебном порядке.

Должность
И.Фамилия

Исп. И.Фамилия
Тел. 0000

Приложение 11
к Правилам осуществления брокерской деятельности
на рынке ценных бумаг для физических лиц
АО «Народный Банк Казахстана»
Электронная форма

Форма 11/Нысан 11

АО "Народный Банк Казахстана"
Филиал: Головной Банк
Адрес: ул. Аль-Фараби, 40
Телефон: Контакт-центр для г.Алматы 8-727-259-07-77
для других городов 8-8000-8000-59, www.halykbank.kz
БИК: HSBKKZKX

Наименование отчета в сервисе Halyk Invest:
Отчет по операциям

Клиент
ФИО:
Дата формирования выписки:
ИИН:
Период выписки: с по
Тип счета: Текущий счет в карточной базе («Стандарт
Номер счета KZT:
Номер счета USD:
Номер счета RUB:
Номер счета GBP:
Номер счета EUR:
Номер карточки:

Входящий остаток: KZT; USD; EUR; GBP; RUB;
Исходящий остаток: KZT; USD; EUR; GBP; RUB;
Доступная сумма с учетом кредитного лимита на дату формирования выписки:, в валюте: KZT; USD; EUR; GBP; RUB;

Установленный кредитный лимит: 0,00
Доступный кредитный лимит: 0,00
Платеж по кредитному лимиту: 0,00
Дата платежа:

Расшифровка заблокированных сумм:
По операциям 0,00 KZT; 0,00 USD; 0,00 EUR; 0,00 GBP; 0,00 RUB;
По требованиям третьих лиц 0,00 KZT;

Дата проведения операции	**Дата обработки операции**	**Описание операции**	**Сумма операции**	**Валюта операции**	**Приход в валюте счета**	**Расход в валюте счета**	**Комиссия**	**№ карточки/счета**
Всего:								
KZT								
USD								

Приложение 12
к Правилам осуществления брокерской деятельности
на рынке ценных бумаг для физических лиц
АО «Народный Банк Казахстана»

СВЕДЕНИЯ О РИСКАХ

при осуществлении операций на рынке ценных бумаг
АО «Народный Банк Казахстана» (далее - Брокер)

1. Общие положения

1.1. Цель документа

Целью настоящих Сведений о рисках (далее – Сведения) является предоставление физическим лицам (далее – Клиент) в ясной, понятной и доступной форме информации о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг и иных сегментах финансового рынка, а также предупреждение Клиента о возможных потерях при совершении таких операций.

1.2. Статус документа и сфера применения

Сведения являются неотъемлемой частью взаимоотношений между Клиентом и Брокером и предоставляются до заключения с Клиентом договора об оказании брокерских услуг. Список видов рисков, приведенный в настоящих Сведениях, не является исчерпывающим и не заменяет собой индивидуальную оценку Клиентом целесообразности конкретной сделки.

1.3. Ответственность Клиента за инвестиционные решения

Клиент осознает, что инвестирование средств в инструменты финансового рынка сопряжено с рисками, ответственность за которые не может быть возложена на Брокера, поскольку они находятся вне разумного контроля Сторон и их возможности предвидеть и предотвратить последствия таких рисков ограничены. Указанные риски связаны, в том числе, с нестабильностью политической и экономической ситуации и особенностями законодательной базы страны, в отношении инструментов которой осуществляется инвестирование. Клиент должен самостоятельно оценивать возможность осуществления своих инвестиций; Брокер, в свою очередь, прилагает разумные усилия для информирования Клиента и снижения последствий выявленных рисков в рамках заключенного договора.

2. Краткая сводка ключевых рисков

Ниже приведена сводная таблица основных категорий рисков в формате многоуровневого (layered) раскрытия – для детального описания каждого риска см. соответствующие разделы

3 – 5 настоящих Сведений. Таблица не заменяет полного текста Сведений и продуктовых Ключевых информационных документов (КИД).

Вид риска		Краткое описание	Уровень внимания*
Системный риск		Сбой одного финансового института может затронуть весь рынок	Средняя
Рыночный риск: валютный, инфляционный, процентный, риск эмитента-акций, ликвидности		Стоимость и доходность инструментов могут снижаться из-за курса, инфляции, ставок, банкротства эмитента, узкого спроса	Высокая
Кредитный риск: дефолт по облигациям, риск контрагента	Неисполнение обязательств эмитентом долговых бумаг или контрагентом по сделке	Средняя	
Операционный риск (включая правовой риск)	Сбой процессов/систем Брокера или инфраструктуры; изменение законодательства, включая вторичные санкции	Средняя	
Риски иностранных ценных бумаг	Иная юрисдикция, ограниченная судебная защита, санкционные ограничения	Средняя	
Политический и экономический риск	Изменение политики/экономики может ограничить права или снизить стоимость активов	Средняя	
Налоговый риск	Изменение налогового режима или соглашений об избежании двойного налогообложения	Низкая	
Риск конвертации валют (транзакционный)	Курсовые и комиссионные издержки при обязательной конвертации по сделкам	Низкая	

Вид риска		Краткое описание	Уровень внимания*
Риск комиссий и сборов	Издержки снижают чистый финансовый результат Клиента	Низкая	
Риск не достижения инвестиционных целей	Ожидаемый результат не гарантирован	Высокая	

** Индикативная оценка внимания, требуемого со стороны розничного Клиента; не является численной оценкой вероятности или размера потерь.*

3. Общерыночные риски

3.1. Системный риск

Этот риск затрагивает несколько финансовых институтов и проявляется в снижении их способности выполнять свои функции. В силу большой степени взаимодействия и взаимозависимости финансовых институтов между собой оценка системного риска сложна, но его реализация может повлиять на всех участников финансового рынка.

3.2. Рыночный риск

Этот риск проявляется в неблагоприятном изменении цен (стоимости) принадлежащих Клиенту финансовых инструментов, в том числе из-за неблагоприятного изменения политической ситуации, резкой девальвации национальной валюты, кризиса рынка государственных долговых обязательств, банковского и валютного кризиса, обстоятельств непреодолимой силы, главным образом стихийного и военного характера, и как следствие, приводит к снижению доходности или даже убыткам. В зависимости от выбранной стратегии рыночный (ценовой) риск будет состоять в увеличении (уменьшении) цены финансовых инструментов. Клиент должен отдавать себе отчет в том, что стоимость принадлежащих ему финансовых инструментов может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем.

Следует специально обратить внимание на следующие рыночные риски:

3.2.1. Валютный риск

Валютный риск – вероятность возникновения у Клиента финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют. Для Клиента данный риск проявляется в изменении стоимости принадлежащих ему финансовых инструментов, номинированных в иностранной валюте, а также размера обязательств по ним, при пересчете в национальную валюту (теңге), и может привести к снижению доходности или возникновению убытков независимо от изменения цены самого финансового инструмента в валюте номинала. Валютный риск не тождественен инфляционному риску (пункт 3.2.2) – это самостоятельные категории риска, хотя на практике они могут быть взаимосвязаны: например, значительная девальвация теңге исторически сопровождается ускорением внутренней инфляции вследствие удорожания импорта.

3.2.2. Инфляционный риск

Инфляционный риск - риск снижения реальной покупательной способности дохода и вложенных средств Клиента вследствие роста общего уровня цен в экономике, темп которого может опережать номинальную доходность принадлежащих Клиенту финансовых инструментов. В отличие от валютного риска (пункт 3.2.1), инфляционный риск актуален и в отношении инструментов, номинированных в национальной валюте, и не связан напрямую с изменением валютных курсов.

3.2.3. Процентный риск

Процентный риск для Клиента проявляется в неблагоприятном изменении рыночной (курсовой) стоимости принадлежащих ему финансовых инструментов с фиксированным доходом вследствие изменения рыночных процентных ставок: рост процентных ставок, как правило, приводит к снижению курсовой стоимости уже обращающихся на рынке облигаций с фиксированным купоном, и наоборот. Чем больше срок до погашения финансового инструмента, тем выше, как правило, чувствительность его рыночной стоимости к изменению процентных ставок (дюрация). Отдельным видом процентного риска является риск несовпадения сроков и условий пересмотра ставок по активам и обязательствам самого Брокера как финансового института (IRRBB) – данный риск управляется Брокером в рамках внутренних процедур управления процентным риском банковского портфеля и не тождественен процентному риску, который несет Клиент как держатель финансового инструмента.

3.2.4. Риск банкротства эмитента акций

Проявляется в резком падении цены акций акционерного общества, признанного несостоятельным, или в предвидении такой несостоятельности. Для того чтобы снизить рыночный риск, Клиенту следует внимательно отнестись к выбору и диверсификации финансовых инструментов. Кроме того, внимательно ознакомиться с условиями взаимодействия с Брокером для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с финансовыми инструментами, и убедиться в том, что они приемлемы для Клиента и не лишают ожидаемого им дохода. Данный риск классифицируется как рыночный (ценовой), а не кредитный: акционер является остаточным правопреемником имущества эмитента и не имеет к нему обязательственного (долгового) требования – в отличие от держателя долговых ценных бумаг (см. пункт 3.3.1).

3.2.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности для Клиента (рыночный риск ликвидности) проявляется в снижении возможности реализовать (продать) принадлежащие ему финансовые инструменты по справедливой цене в разумные сроки из-за недостаточного спроса на них на рынке. Данный риск может проявиться, в частности, при необходимости быстрой продажи финансовых инструментов, в убытках, связанных со значительным снижением их стоимости. Указанный риск не следует отождествлять с риском ликвидности самого Брокера как финансового института (способностью Брокера своевременно и в полном объеме исполнять собственные обязательства), управление которым осуществляется Брокером в рамках пруденциального регулирования и не является предметом настоящего раздела.

3.3. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств эмитентами, контрагентами либо иными лицами, участвующими в совершении операций с финансовыми инструментами. К кредитным рискам относятся следующие виды рисков:

3.3.1. Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам

Данный риск связан с возможностью возникновения у эмитента долговых ценных бумаг финансовых затруднений или неплатежеспособности, что может привести к невозможности исполнения обязательств по выплате основного долга и (или) вознаграждения (купонного дохода) в полном объеме и в установленные сроки.

3.3.2. Риск контрагента

Риск контрагента связан с возможностью неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств третьими лицами, участвующими в расчетах и совершении операций с финансовыми инструментами. Брокер принимает меры, направленные на снижение риска контрагента, однако не может исключить его полностью. Особенно высок риск контрагента при совершении операций на неорганизованном рынке, без участия клиринговых организаций, которые принимают на себя риски неисполнения обязательств. Клиенту необходимо учитывать, что неисполнение обязательств контрагентами, эмитентами, депозитариями, банками, расчетными организациями и иными участниками финансового рынка может привести к финансовым потерям, задержкам исполнения операций либо иным неблагоприятным последствиям.

3.3.3. Операционный риск (включая правовой риск)

Операционный риск – вероятность возникновения потерь в результате неадекватных или недостаточных внутренних процессов, действий персонала и сбоев систем, а также вследствие внешних событий. В соответствии с Правилами формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков и филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (утверждены постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 28.04.2026 № 86) и таксономией Basel Committee on Banking Supervision, операционный риск включает правовой риск и исключает стратегический и репутационный риски.

Правовой риск - текущий или будущий риск потери дохода, капитала или возникновения убытков вследствие нарушения или несоответствия деятельности участников операции внутренним и внешним правовым нормам (законам, подзаконным актам регуляторов, правилам, регламентам, предписаниям, учредительным документам), а также вследствие появления новых либо изменения действующих нормативных правовых актов, включая меры ограничительного характера отдельных государств (в том числе «вторичные санкции») в отношении определенных субъектов, территорий, товаров и услуг. К правовому риску также относится возможность изменения правил расчета налога, налоговых ставок, отмены налоговых вычетов и других элементов налогового законодательства.

Для Клиента операционный и правовой риск проявляются, в частности, в нарушении внутренних процедур Брокера, сбоях технических средств Брокера или инфраструктурных организаций (организаторов торгов, клиринговых, расчетных и депозитарных организаций), а также в изменении применимого законодательства, которое может привести к затруднению или невозможности совершения операций либо к потере или ограничению прав Клиента. Операционный риск может исключить или затруднить совершение операций и в результате привести к убыткам.

4. Риски, связанные с приобретением иностранных ценных бумаг

Операциям с иностранными ценными бумагами присущи общие риски, связанные с операциями на рынке ценных бумаг, со следующими особенностями:

4.1. Системные риски

Применимо к иностранным ценным бумагам, свойственным стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные ценные бумаги. К основным факторам, влияющим на уровень системного риска в целом, относятся политическая ситуация, особенности национального законодательства, валютного регулирования и вероятность их изменения, состояние финансовой системы соответствующего государства. На уровень системного риска могут оказывать влияние и многие другие факторы, в том числе вероятность введения ограничений на инвестиции в отдельные отрасли экономики или вероятность одномоментной девальвации национальной валюты.

4.2. Правовые риски

При приобретении иностранных ценных бумаг необходимо отдавать себе отчет в том, что они не всегда являются аналогами казахстанских ценных бумаг. В любом случае предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по казахстанским ценным бумагам. Возможности судебной защиты прав по иностранным ценным бумагам могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в Республике Казахстан. Кроме того, при операциях с иностранными ценными бумагами инвестор в большинстве случаев не сможет полагаться на защиту своих прав и законных интересов казахстанскими уполномоченными органами. Необходимо учитывать риск налоговых и юридических последствий, связанных с возможными транзакционными налогами, гербовыми сборами, пошлинами и прочими обязательными платежами, которые могут требоваться при обращении иностранных ценных бумаг в соответствии с законодательством эмитента.

5. Риски, связанные с инвестированием на финансовом рынке

5.1. Политический риск

Риск финансовых потерь со стороны Клиента Брокера, связанный с изменением политической ситуации в стране (изменение политической системы, смена органов власти, изменение политического и/или экономического курса). Наиболее радикальные изменения

могут привести к отказу или отсрочке исполнения эмитентами своих обязательств по ценным бумагам, к ограничению определенных (например, иностранных) инвестиций, а возможно и к конфискации либо национализации имущества определенных категорий инвесторов.

5.2. Экономический риск

Риск финансовых потерь со стороны Клиента Брокера, связанный с изменением экономической ситуации в стране. Любой участник процесса инвестирования Клиентом средств в инструменты финансового рынка может оказаться в ситуации, когда в силу экономических причин он не сможет надлежащим образом исполнить свои обязательства, связанные с обращением и обслуживанием выпусков ценных бумаг, или иные обязательства, которые могут повлиять на права Клиента.

Риск изменения законодательства, включая меры ограничительного характера иностранных государств («вторичные санкции»), рассматривается в составе операционного и правового риска - см. пункт 3.3.3, во избежание дублирования категорий риска.

5.3. Риск налогового законодательства

Риск финансовых потерь со стороны Клиента Брокера, связанный с применением действующего налогового законодательства, изменением существующего порядка налогообложения операций на финансовых рынках.

5.4. Риск изменения соглашений об избежании двойного налогообложения

Клиент должен учитывать риск, связанный с расторжением или изменением соответствующих подписанных международных соглашений об избежании двойного налогообложения, что может неблагоприятно повлиять на положение Клиента, чья деятельность подпадала под регулирование такого соглашения и который имел на основании указанного соглашения какие-либо налоговые льготы и преимущества.

5.5. Риск, связанный с конвертацией валют (транзакционный)

При совершении операций с финансовыми инструментами, номинированными в иностранной валюте, Клиенту может потребоваться осуществлять прямую и обратную конвертацию валют. Курс конвертации, применяемый Брокером или обслуживающими банками-корреспондентами на момент фактического исполнения операции, может отличаться от рыночного курса на момент принятия Клиентом инвестиционного решения, а сама операция конвертации может быть сопряжена с дополнительными расходами (валютный спред, комиссия за конвертацию). Настоящий риск носит транзакционный (операционно-расчетный) характер и не тождественен валютному риску, описанному в пункте 3.2.1.

5.6. Риск использования информации на финансовых рынках

Риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с использованием корпоративной информации на финансовых рынках.

5.7. Риск взимания комиссионных и других сборов

Риск финансовых потерь со стороны Клиента Брокера, связанный с полной или частичной неосведомленностью Клиента об издержках, связанных с осуществлением операций с инструментами финансового рынка. Перед началом проведения тех или иных операций Клиент должен принять все необходимые меры для получения четкого представления обо всех комиссионных и иных сборах, которые будут взиматься с Клиента. Размеры таких сборов могут вычитаться из чистой прибыли Клиента (при наличии таковой) или увеличивать расходы Клиента.

5.8. Риск недостижения инвестиционных целей

Риск потерь, возникающих в связи с недостижением Клиентом своих инвестиционных целей.

5.9. Ограничения для неквалифицированных инвесторов

Клиент осведомлен об ограничениях, установленных применимым законодательством в отношении ценных бумаг и (или) иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, и особенностях оказания услуг квалифицированным инвесторам, а в случае, если Клиент -физическое лицо, также о том, что физическим лицам, являющимся владельцами ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, применяются установленные законодательством ограничения.

6. Заключительные положения

6.1. Рекомендация Клиенту

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Клиенту внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций на финансовом рынке, приемлемыми для Клиента с учетом инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данные Сведения о рисках не имеют своей целью заставить Клиента отказаться от осуществления операций на рынке ценных бумаг, а призваны помочь Клиенту оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе инвестиционной стратегии.

6.2. Отказ от гарантий

Клиенту необходимо учитывать, что при осуществлении операций на рынке ценных бумаг существует риск получения убытков вследствие принятия инвестиционных решений. При этом любые прогнозы, оценки и иные материалы не являются гарантией получения дохода или достижения ожидаемого финансового результата. Решение о совершении сделки принимается Клиентом самостоятельно, а ответственность за последствия такого решения несет сам Клиент.

Брокер не гарантирует доходность инвестиций, сохранность вложенных средств, а также достижение Клиентом ожидаемых инвестиционных целей.

7. Подтверждение ознакомления Клиента

Настоящим я подтверждаю, что до заключения договора ознакомлен(а) с настоящими Сведениями о рисках в полном объеме, соответствующий(е) Ключевой(е) информационный(е) документ(ы) (КИД) мне предоставлен(ы) и разъяснен(ы), а изложенные в них риски мне понятны.

Ф.И.О. Клиента: _____

Дата: _____

Подписано с помощью ОТР (подлинность и правильность составления настоящего электронного документа подтверждены с использованием динамической идентификации клиента (путем использования одноразового кода или ЭЦП):

_____