ASIA CAPITAL

УТВЕРЖДЕНО
Приказом Генерального директора
ОАО «Азия Кэпитал»

Асанбаев А.Ж. _____
от «20» июля 2026 года за № 43
Введён в действие с «20» июля 2026 г.
Редакция № 1

РЕГЛАМЕНТ

брокерского обслуживания

ОАО «Азия Кэпитал»

ИНН 01208202510114
Кыргызская Республика, г. Бишкек, 2026 год

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ
Статья 1. Статус Регламента
Статья 2. Сведения о Компании
Статья 3. Термины и определения

РАЗДЕЛ 2. ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЕ И СОПУТСТВУЮЩИЕ ОПЕРАЦИИ
Статья 4. Заключение Договора присоединения, открытие / закрытие Счёта Клиента, регистрация в ТС, предоставление анкет
Статья 5. Ввод денежных средств и иных активов
Статья 6. Вывод денежных средств и (или) перевод ценных бумаг
Статья 7. Обеспечение Брокера денежными средствами

РАЗДЕЛ 3. ОПЕРАЦИИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СЧЁТА КЛИЕНТА
Статья 8. Способы подачи Поручений, условия приёма и исполнения Поручений Брокером
Статья 9. Процедура проведения торговых операций
Статья 9-1. Противодействие манипулированию рынком и неправомерному использованию инсайдерской информации
Статья 9-2. Санкционный контроль, комплаенс и противодействие легализации (отмыванию) доходов
Статья 9-3. Конфликт интересов
Статья 9-4. Источник происхождения денежных средств и активов
Статья 10. Исполнение Поручения Клиента. Отнесение Клиента к определённой категории
Статья 10-1. Порядок признания Клиента квалифицированным инвестором
Статья 11. Условия совершения маржинальных сделок. Особенности совершения отдельных сделок за счёт Клиента
Статья 12. Особые условия исполнения, приостановления, отказа в исполнении операций и приёме Поручений. Блокирование активов
Статья 13. Отмена Поручения
Статья 13-1. Ошибочные операции и исправление технических ошибок
Статья 14. Оформление сделок и расчёты между Брокером и Клиентом, использование активов Клиента
Статья 14-1. Хранение и учёт активов Клиента. Сегрегация. Кастодиан
Статья 14-2. Учёт ценных бумаг через номинальных держателей и кастодианов
Статья 14-3. Корпоративные действия
Статья 15. Отчётность Брокера

РАЗДЕЛ 4. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ, КОНСУЛЬТАЦИОННЫЕ И ВСПОМОГАТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ
Статья 15-1. Налоговое резидентство, FATCA и CRS
Статья 16. Информационное обеспечение, консультационные и вспомогательные услуги

РАЗДЕЛ 4-А. СДЕЛКИ С ВИРТУАЛЬНЫМИ АКТИВАМИ
Статья 16-1. Роль Брокера и общие положения
Статья 16-2. Предупреждение о рисках
Статья 16-3. Онбординг, передача данных и счёт Клиента у поставщика
Статья 16-4. Проверка уровня знаний (компетентности) Клиента
Статья 16-5. Передача денежных средств и ввод виртуальных активов
Статья 16-6. Личный кабинет и безопасность доступа
Статья 16-7. Подача заявок поставщику и порядок исполнения
Статья 16-8. Заявления, гарантии и обязанности Клиента
Статья 16-9. Распределение ролей, ответственность и вознаграждение
Статья 16-10. Прочие положения

РАЗДЕЛ 5. СПОСОБЫ И ПОРЯДОК ПЕРЕДАЧИ СООБЩЕНИЙ
Статья 17. Правила обмена сообщениями
Статья 18. Передача подлинников на бумажных носителях
Статья 19. Передача и приём сообщений по телефону
Статья 20. Факсимильные сообщения
Статья 21. Использование информационно-торговых систем
Статья 21-1. Подписание Поручений с использованием простой электронной подписи (одноразового кода, OTP)
Статья 21-2. Обмен сообщениями через электронные каналы (Telegram, WhatsApp, электронная почта)
Статья 21-3. Запись телефонных переговоров и сеансов видеосвязи

РАЗДЕЛ 6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН
Статья 22. Общие положения об ответственности
Статья 23. Обстоятельства непреодолимой силы
Статья 23-1. Конфиденциальность, защита информации и сроки хранения
Статья 24. Решение спорных вопросов. Порядок направления и рассмотрения обращений

РАЗДЕЛ 7. ПРИЛОЖЕНИЯ К РЕГЛАМЕНТУ
Статья 25. Статус Приложений

РАЗДЕЛ 8. СРОК ДЕЙСТВИЯ РЕГЛАМЕНТА
Статья 26. Срок действия Регламента и порядок прекращения договорных отношений

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Ст. 1 Статус Регламента

1.1. Настоящий регламент брокерского обслуживания (далее — «Регламент») определяет порядок и условия предоставления Открытым акционерным обществом «Азия Кэпитал» (далее также «Компания» или «Брокер») физическим и (или) юридическим лицам, присоединившимся к Регламенту в порядке, предусмотренном статьёй 4 Регламента (далее — «Клиенты»), брокерских услуг и услуг по инвестиционному консультированию (является договором о брокерском обслуживании и об инвестиционном консультировании), а также определяет порядок совершения Компанией в интересах Клиентов иных действий, связанных с осуществлением брокерской деятельности и деятельности по инвестиционному консультированию (сопутствующие услуги). Компания (Брокер) и Клиент именуются по отдельности «Сторона», а совместно «Стороны». Договор, заключаемый указанным способом, именуется «Договор присоединения».

Финансовые услуги, оказываемые Компанией, не являются услугами по открытию банковских счетов и приёму вкладов. Денежные средства, передаваемые Клиентом Компании в рамках Регламента (зачисляемые Брокером на специальный брокерский счёт (счета)), не подлежат страхованию в соответствии с Законом Кыргызской Республики от 07.05.2008 № 78 «О защите банковских вкладов (депозитов)».

1.2. Присоединяясь к Регламенту, Клиент поручает Брокеру совершать от своего имени, но за счёт Клиента, или от имени и за счёт Клиента сделки на биржевом и внебиржевом рынках с ценными бумагами, иностранными финансовыми инструментами, не квалифицированными в качестве ценных бумаг (далее — «ИФИ»), валютой (в том числе иностранной), товарами, допущенными к организованным торгам (в частности драгоценными металлами), цифровыми активами (криптовалютами) в порядке и с учётом особенностей, установленных Регламентом и применимыми нормативными актами, заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами (далее также «ПФИ»), сделки с денежными средствами, предназначенными для инвестирования в указанные финансовые инструменты, осуществлять хранение и (или) учёт имущества, передаваемого Клиентом Брокеру и полученного Клиентом по совершённым за его счёт сделкам, учёт таких сделок, а также иные юридические и фактические действия, связанные с такими сделками и (или) оговорённые в Регламенте.

Расчёты и (или) клиринг по отдельным сделкам (в том числе с цифровыми активами) могут осуществляться через привлекаемую Брокером инфраструктурную организацию (оператора матчинга, кастодиана), сведения о которой доводятся Брокером до Клиента. Риски, связанные с операциями с цифровыми активами и с использованием инфраструктуры третьих лиц, изложены в соответствующей Декларации о рисках (Приложение к Регламенту).

1.3. **Компания обязуется:**

1.3.1. на основании Поручений Клиента совершать сделки с ценными бумагами, финансовыми инструментами, не квалифицированными в качестве ценных бумаг, валютой (денежными средствами), в том числе иностранной, заключать договоры, являющиеся ПФИ, в соответствии с действующим законодательством, обычаями делового оборота, а также правилами и регламентами организаторов торговли, клиринговых организаций, депозитариев, реестродержателей и кредитных организаций. По общему правилу при совершении сделок в интересах Клиента Брокер действует как комиссионер, за исключением случаев, когда исходя из специального указания Клиента, доверенности Клиента, требований действующего законодательства КР, а также правил организаторов торговли Брокер обязан действовать в качестве поверенного либо это необходимо в интересах Клиента;

1.3.2. осуществлять возврат ценных бумаг и (или) денежных средств Клиента в порядке и сроки, предусмотренные Регламентом;

1.3.3. сообщать Клиенту о ставших известными Компании информации и обстоятельствах, способных повлиять на исполнение Сторонами обязательств по Регламенту.

1.4. **Клиент обязуется:**

1.4.1. выплачивать Компании вознаграждение за все виды услуг, операций и действий, предусмотренных Регламентом, включая обслуживание Клиентского счёта (счетов), обработку Поручений, хранение и (или) учёт имущества Клиента, а также возмещать издержки Компании. Ставки вознаграждения определяются Тарифами на обслуживание Клиентов (Приложение № 7 к Регламенту) и иными Приложениями;

1.4.2. предоставлять Компании информацию и документы, необходимые для исполнения Компанией нормативных актов и своих обязательств по Регламенту. Форма, сроки и порядок предоставления определяются Компанией. Предоставление информации осуществляется, в том числе, путём заполнения Клиентом анкет;

1.4.3. в случае предоставления Компанией каких-либо документов на подпись, и (или) утверждение, и (или) согласование совершать соответствующие действия или предоставлять обоснованный письменный отказ в срок не более 3 (трёх) рабочих дней с момента получения документов;

1.4.4. сообщать Компании обо всех ставших известными Клиенту информации и обстоятельствах, способных повлиять на исполнение обязательств по Регламенту.

1.5. Клиент уполномочивает Брокера представлять Клиента во взаимоотношениях с уполномоченными регистраторами, депозитариями и иными третьими лицами, если это вытекает из Регламента или необходимо для исполнения Поручений Клиента, в том числе:

1.5.1. предоставлять от имени Клиента документы для открытия и (или) закрытия лицевых счетов Клиента в системе ведения реестров владельцев именных ценных бумаг;

1.5.2. предоставлять от имени Клиента документы для открытия и (или) закрытия счетов депо Клиента в уполномоченных депозитариях;

1.5.3. предоставлять от имени Клиента документы для внесения записи по лицевым счетам и счетам депо Клиента;

1.5.4. получать у уполномоченных регистраторов и депозитариев уведомления и выписки с лицевых счетов и счетов депо Клиента;

1.5.5. совершать иные действия в целях реализации указанных полномочий.

1.6. Обязательным условием оказания Брокером услуг на фондовом рынке является наличие у Клиента счёта депо для хранения и (или) учёта ценных бумаг, открытого в уполномоченном депозитарии.

1.7. Брокер имеет право привлекать третьих лиц для исполнения своих обязательств по Регламенту.

1.8. Клиент предоставляет Брокеру право выступать в качестве коммерческого представителя, в том числе совершать (подписывать) от имени и за счёт Клиента сделки на основании Поручения Клиента, одновременно являясь коммерческим представителем разных сторон в сделке. Предоставление доверенности не является обязательным. Брокер вправе самостоятельно определять порядок исполнения Поручения в части возможности его исполнения в качестве коммерческого представителя разных сторон.

1.9. При совершении сделок по ценам, обеспечивающим получение дополнительного дохода в сравнении с условиями Поручения Клиента, такой дополнительный доход относится в пользу Клиента, за исключением случаев, прямо предусмотренных нормативными актами в сфере финансовых рынков и Политикой совершения торговых операций за счёт Клиентов на лучших условиях. Настоящий пункт применяется с соблюдением требований статьи 9 Регламента об исполнении Поручений на наилучших условиях.

1.10. Внесение изменений и (или) дополнений в Регламент, в том числе в Тарифы (Приложение № 7), производится Компанией в одностороннем порядке, если иное прямо не установлено Регламентом.

1.11. По общему правилу все изменения и дополнения, вносимые в Регламент, вступают в силу и становятся обязательными для Клиентов по истечении 3 (трёх) календарных дней с момента уведомления Клиентов, если иное не установлено Приказом единоличного исполнительного органа Брокера.

1.12. Уведомление Клиентов о внесении изменений осуществляется путём публикации сообщений (текстов Приказов) на Сайте, а также может дополнительно осуществляться любым доступным способом, поддающимся фиксации.

1.13. Содержание Регламента раскрывается без ограничений по запросам любых заинтересованных лиц.

1.14. Справки по вопросам, связанным с оказанием брокерских услуг, предоставляются сотрудниками Компании по телефону: +996 222 177 711, а также по адресу электронной почты: client@asia-capital.kg.

1.15. Услуги по сделкам с виртуальным (цифровым) активом оказывает Клиенту лицензированная биржа Envoys Vision Digital Exchange (EVDE) как поставщик от своего имени. Брокер стороной сделки не является и осуществляет маркетинговое и организационно-техническое сопровождение, онбординг и направление Клиента к поставщику; вознаграждение Брокера имеет реферальный характер и выплачивается поставщиком EVDE. Риски, связанные с операциями с виртуальными (цифровыми) активами и с использованием инфраструктуры биржи EVDE, изложены в соответствующей Декларации о рисках (Приложение к Регламенту).

Ст. 2 Сведения о Компании

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Азия Кэпитал»
Сокращённое фирменное наименование	ОАО «Азия Кэпитал»
Место нахождения (адрес)	Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Раззакова, 19, 10-й этаж
Почтовый адрес	г. Бишкек, ул. Раззакова, 19, 10-й этаж
Адрес электронной почты	client@asia-capital.kg
Контактный телефон	+996 222 177 711
Адрес официального сайта	https://asia-capital.kg
Место оказания услуг	г. Бишкек, ул. Раззакова, 19, 10-й этаж
Свидетельство о государственной регистрации	Дата регистрации: 12.08.2025
ИНН / ОКПО	ИНН: 01208202510114 / ОКПО: 34120589

Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и сведения о лицензиях:

- Брокерская деятельность — Лицензия Серии БД № 0074, рег. № 72 от 26.08.2025;
- Дилерская деятельность — Лицензия Серии ДД № 0065, рег. № 63 от 26.08.2025;
- Деятельность по доверительному управлению инвестиционными активами — Лицензия Серии ДУ № 0064, рег. № 60 от 26.08.2025.

Сделки с иностранной валютой совершаются Компанией не путём самостоятельного осуществления валютно-обменных операций, а исключительно в качестве участника организованных торгов путём исполнения Поручений Клиентов на бирже Envoys Vision Digital Exchange (EVDE), обеспечивающей механизм заключения сделок (матчинг), клиринг и расчёты по ним. Сведения о бирже размещены по адресу: https://envoys.vision. Заключение и исполнение валютных сделок осуществляется в соответствии с правилами EVDE как организатора торгов; обменные операции вне организованных торгов Компанией не осуществляются и отдельной лицензии (разрешения) Национального банка Кыргызской Республики на проведение валютно-обменных операций не требуют.

Ст. 3 Термины и определения

3.1. Заявление о присоединении к Регламенту и Заявление о выборе условий обслуживания — неотъемлемая часть Договора присоединения, заключаемого между Клиентом и Брокером путём подачи и принятия указанных заявлений, форма и содержание которых определяются Брокером (Приложение № 1 и Приложение № 2 к Регламенту). Заявление о присоединении выражает волеизъявление на присоединение к Регламенту в целом. Заявление о выборе условий обслуживания содержит допускаемую Регламентом конкретизацию условий обслуживания, изъятия и (или) оговорки. При несоблюдении Клиентом требований к форме и (или) содержанию заявлений Брокер вправе по своему усмотрению принять их либо отказать в приёме и заключении Договора присоединения.

3.2. Сообщения — распорядительные и иные информационные сообщения, документы, направляемые Брокером и Клиентом друг другу в процессе исполнения Регламента. Под распорядительными сообщениями понимаются сообщения, содержащие все обязательные реквизиты. Сообщения, направленные без соблюдения установленных условий, Брокер вправе рассматривать как информационные.

3.3. Поручение — сообщение Клиента Брокеру, представляющее собой распоряжение совершить торговую или неторговую операцию в отношении имущества Клиента, в том числе совершить сделку с ценными бумагами, ИФИ, валютой, цифровыми активами, заключить договор, являющийся ПФИ, либо иную предусмотренную Регламентом операцию.

3.4. Тарифы на обслуживание Клиентов (Тарифы), в том числе Тарифные планы — сведения о суммах и ставках вознаграждения Брокера, издержек, сборов и прочих расходов, подлежащих уплате и (или) возмещению Клиентом. Приводятся в Приложении № 7 к Регламенту и (или) в иных Приложениях. Стороны вправе согласовать индивидуальные тарифы отдельным соглашением (дополнительным соглашением к Договору присоединения) либо путём подписания паспорта конкретного финансового инструмента.

3.4.1. Счёт Клиента у Брокера — аналитический счёт (совокупность аналитических субсчетов) внутреннего учёта Брокера, открытый в рамках Договора присоединения, служащий для учёта денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов, цифровых активов, иного имущества, заключённых договоров ПФИ, операций с указанным имуществом и обязательств Сторон;

3.4.2. Специальный брокерский счёт — отдельный банковский счёт в кредитной организации, открытый Брокеру для учёта денежных средств Клиентов, переданных Брокеру для совершения сделок, и денежных средств, полученных по таким сделкам.

3.5. Рабочий день — рабочий день в соответствии с трудовым законодательством Кыргызской Республики. Брокер вправе оказывать услуги в выходные и нерабочие праздничные дни, самостоятельно определяя особенности их оказания, и информирует об этом Клиентов путём публикации на Сайте. Брокер не несёт ответственности за неисполнение обязательств, обусловленное бездействием (нерабочим днём) организаторов торговли, депозитариев, кредитных, клиринговых, расчётных организаций, контрагентов, эмитентов, операторов связи, разработчиков ПО и иных третьих лиц.

3.6. ТС — Торговые системы: организованные рынки ценных бумаг, ПФИ, валютные рынки, заключение сделок на которых производится по строго определённым процедурам. В понятие ТС включаются биржи (иные организаторы торговли), клиринговые, депозитарные, расчётные системы, системы электронного документооборота, обеспечивающие заключение и исполнение сделок.

3.7. Доверительный управляющий — профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность в интересах своих клиентов на основании лицензии на управление ценными бумагами.

3.8. Субброкер — профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность в интересах и по поручению клиентов на основании лицензии на брокерскую деятельность.

3.9. Управляющая компания — хозяйственное общество, действующее в интересах своих клиентов на основании лицензии на управление инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

3.10. Бенефициарный владелец — физическое лицо, которое в конечном итоге прямо или косвенно владеет правом собственности или контролирует юридическое либо физическое лицо, от имени или в интересах которого совершается операция. При изменении определения в законодательстве КР применяется определение в соответствии с законодательством.

3.11. Информационно-торговые системы (ИТС) — программно-технические средства, используемые для предоставления Клиентом Брокеру торговых Поручений и обмена информацией в порядке, установленном Регламентом.

3.12. Личный кабинет — конфиденциальный раздел на web-сервере Брокера, используемый для заключения Договора присоединения и иных договоров, предоставления отчётов, обмена документами, подписанными электронной подписью либо с использованием одноразовых паролей, иного информационного обмена.

3.13. Сайт — информационный ресурс в сети Интернет по адресу https://asia-capital.kg.

3.14. Представитель Компании (Брокера) — юридическое или физическое лицо, которое на основании договора с Компанией может консультировать Клиентов, участвовать в сборе сведений и документов для идентификации, проверять дееспособность и полномочия, участвовать в техническом и организационном сопровождении обмена документами, выполнять иные функции.

3.15. Обособленное подразделение по работе с Клиентами (ОПРК) — обособленное подразделение Компании вне места её нахождения, не являющееся Представительством, выполняющее часть функций по работе с Клиентами.

3.16. Термины, специально не определённые Регламентом, используются в значениях, установленных нормативными актами КР и документами соответствующих третьих лиц, а в непротиворечащей им части — обычаями и правилами соответствующей области деятельности.

3.17. Простая электронная подпись (ПЭП) — информация в электронной форме, которая присоединена к подписываемой информации или иным образом связана с ней и используется для определения лица, подписывающего информацию. ПЭП посредством использования Ключа ПЭП подтверждает формирование электронной подписи определённым лицом.

3.18. Ключ простой электронной подписи (Ключ ПЭП) — одноразовый шестизначный код из кодовой таблицы, выданной Брокером Клиенту при заключении Договора присоединения. Клиент обязуется сохранять конфиденциальность кода и не передавать его иным лицам. Документ (Поручение, Заявка, иное сообщение),

подписанный ПЭП с использованием Ключа ПЭП, признаётся Сторонами равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.

3.19. Виртуальный (цифровой) актив (ВА) — совокупность данных в электронно-цифровой форме, имеющая стоимость, являющаяся цифровым выражением ценности и (или) средством удостоверения имущественных и (или) неимущественных прав, которая создаётся, хранится и обращается с использованием технологии распределённых реестров или аналогичной технологии и не является денежной единицей (валютой), средством платежа или ценной бумагой.

3.20. EVDE — Открытое акционерное общество «Envoys Vision Digital Exchange» (ИНН 01604202110435), первая универсальная цифровая биржа Кыргызской Республики, осуществляющая деятельность с 2021 года и лицензированная Государственной службой регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики, в том числе на основании лицензии оператора обмена виртуальных активов ВА № 0002 от 10.11.2022 (бессрочная). EVDE является лицензированным оператором торгов (поставщиком) виртуальных активов, у которого Клиент совершает сделки с ВА, а Брокер осуществляет онбординг и направление Клиента к поставщику. Сведения о бирже размещены по адресу: https://envoys.vision.

3.21. Госфиннадзор (уполномоченный орган) — Государственная служба регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики, осуществляющая регулирование и надзор за деятельностью Брокера на рынке ценных бумаг и рынке виртуальных активов. Термины «Госфиннадзор» и «уполномоченный орган по регулированию и надзору за финансовым рынком» используются в Регламенте как равнозначные.

3.22. Квалифицированный инвестор — Клиент, отнесённый к категории квалифицированных инвесторов в силу закона либо признанный таковым Брокером при соответствии требованиям (в том числе по объёму активов, опыту совершения сделок и квалификации), установленным законодательством Кыргызской Республики о рынке ценных бумаг и актами уполномоченного органа. Признание Клиента квалифицированным инвестором осуществляется в отношении определённых видов финансовых инструментов и (или) услуг. Клиент, не признанный квалифицированным инвестором, считается неквалифицированным инвестором.

РАЗДЕЛ 2. ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЕ И СОПУТСТВУЮЩИЕ ОПЕРАЦИИ

Ст. 4 Заключение Договора присоединения, открытие / закрытие Счёта Клиента, регистрация в ТС, предоставление анкет

4.1. Заключение Договора присоединения осуществляется путём присоединения Клиента к Регламенту в целом, с учётом особенностей, право выбрать которые предоставлено Клиенту в Заявлении о выборе условий обслуживания. Для присоединения заинтересованные лица должны:

4.1.1. представить документы по перечню Приложения № 8 к Регламенту; ранее предоставленные документы могут представляться только в части произошедших изменений;

4.1.2. поставить собственноручную либо электронную подпись (при наличии соглашения) на Заявлении о присоединении и анкете Клиента в присутствии уполномоченного сотрудника Брокера или привлекаемого им лица;

4.1.3. представить Заявление о выборе условий обслуживания. Подача второго и последующих Заявлений означает заключение соответствующих Договоров присоединения; повторная подача Заявления о присоединении не требуется. При изменении анкетных данных представляются актуальные анкеты и подтверждающие документы.

4.2. С совершеннолетними физическими лицами допускается дистанционное заключение Договора присоединения — без подписания в присутствии сотрудника Брокера и без представления оригиналов на бумажном носителе, при условии заранее достигнутого соглашения об использовании аналога собственноручной подписи, применимого дистанционно. Сведения и документы направляются в электронном виде; состав и процедура определяются Брокером.

4.3. Клиенты уполномочивают Брокера осуществлять проверку предоставленных реквизитов и данных, в том числе с использованием информационных систем органов государственной власти.

4.4. Договор не является публичным; Брокер вправе отказать в принятии Заявлений и не заключить Договор присоединения как по причине несоответствия документов, так и по своему усмотрению без объяснения

причин. Договор считается заключённым с момента решения Брокера о принятии Заявления о выборе условий обслуживания, после чего Брокер направляет Клиенту уведомление с указанием номера и даты Договора.

4.5. В течение 2 (двух) рабочих дней после заключения Договора присоединения Брокер открывает Клиенту Клиентский(е) счёт(а).

4.6. Брокер осуществляет действия для регистрации Клиента в ТС и уполномоченных депозитариях, если этого требуют нормативные акты либо внутренние правила ТС. Брокер вправе отказать в регистрации при отсутствии на Счёте Клиента средств для возмещения расходов. Клиенты — Доверительные управляющие, Управляющие компании, Субброкеры для регистрации своих клиентов представляют необходимые сведения по форме Брокера.

4.7. Одновременно с открытием Клиентского счёта Брокер присваивает Клиенту идентификационный код, передаваемый в электронной форме (в том числе через Личный кабинет).

4.8. В случае необходимости Клиент может назначить Брокера попечителем счетов депо путём заключения соответствующего договора и (или) выдачи доверенности.

4.9. При прекращении действия Договора присоединения Брокер закрывает Счёт Клиента. Закрытие отдельного Клиентского счёта при отсутствии активов и неурегулированных обязательств допускается; закрытие всех Клиентских счетов в рамках действующего Договора не допускается.

4.10. Представитель, действующий от имени Клиента, представляет Брокеру анкету представителя Клиента.

4.11. Предоставление сведений о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах:

4.11.1. при наличии выгодоприобретателей и (или) бенефициарных владельцев Клиент представляет на каждого из них анкету при заключении Договора и незамедлительно при изменениях. Документы по требованию Брокера представляются не позднее 15 дней со дня получения требования;

4.11.2. Клиенты — Доверительные управляющие, Субброкеры, Управляющие компании и иные Клиенты при наличии обязанности идентифицировать своих клиентов представляют по требованию Брокера соответствующие сведения и документы.

4.12. Клиент обязан уведомлять Брокера об изменении анкетных сведений в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты изменений, а также ежегодно (в течение месяца, предшествующего дню и месяцу заключения Договора) представлять новую анкету. При невыполнении требований Клиент несёт риск неблагоприятных последствий.

4.13. Предоставление анкет и документов учитывается с учётом аналогичных, представленных в рамках иных договоров с ОАО «Азия Кэпитал»; их предоставление в рамках одного договора считается предоставлением в рамках всех.

4.14. Набор сведений в анкетах и их форма определяются Брокером самостоятельно и обязательны для Клиента.

4.15. Клиент — кредитная организация и (или) профессиональный участник обязан незамедлительно уведомлять Брокера об отзыве, приостановлении / возобновлении лицензии.

4.16. Брокер вправе в любое время требовать дополнительные сведения (документы) в целях идентификации и исполнения требований законодательства; при их непредставлении Брокер вправе полностью или частично прекратить обслуживание.

Ст. 5 Ввод денежных средств и иных активов

5.1. Если соглашением Сторон или решением Брокера не установлено иное, ввод денежных средств на Клиентский счёт осуществляется только в безналичном порядке. Ввод денежных средств осуществляется Брокером не позднее 3 (трёх) рабочих дней, следующих за днём, в который в совокупности выполняются следующие условия:

— деньги поступили на Специальный брокерский счёт;

— соответствующий Договор присоединения заключён, Брокер направил Клиенту уведомление о его заключении;

— выполняются иные условия для ввода (зачисления), предусмотренные Регламентом.

Если выполнение условий приходится на выходной / нерабочий праздничный день, ввод осуществляется не позднее первого рабочего дня, следующего за ним. Брокер вправе отказать в приёме денежных средств по основаниям законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма, а также отказать в зачислении иностранной валюты и возвратить её на счёт отправителя. При вводе иностранной валюты Брокер вправе взимать вознаграждение согласно Тарифам.

5.2. Правила о сроке зачисления и возврате применяются также при поступлении средств на собственный банковский счёт Брокера, который не является Специальным брокерским счётом; при этом срок зачисления увеличивается с учётом времени на перечисление средств на Специальный брокерский счёт.

5.3. Для правильного и своевременного зачисления Брокер рекомендует указывать в назначении платежа: Ф.И.О. / наименование Клиента; номер и дату Договора присоединения; номер Клиентского счёта.

5.4. Для зачисления достаточно, чтобы в назначении платежа содержались и согласовывались между собой не менее двух из указанных параметров. При наличии менее двух согласующихся параметров Брокер вправе осуществить возврат средств либо уточнить основание платежа.

5.5. Риск указания неверных или неполных реквизитов назначения платежа лежит на Клиенте. Проценты за период нахождения средств на счёте Брокера до зачисления / возврата не начисляются, если Брокер действовал в соответствии с Регламентом.

5.6. В целях ускорения идентификации и обработки платежа Брокер вправе присваивать Клиенту уникальный идентификатор платежа и указывать его в форме Поручения на ввод денежных средств. Брокер вправе устанавливать как единый (постоянный) уникальный идентификатор Клиента, так и отдельный уникальный идентификатор на каждый платёж (ввод денежных средств). Уникальный идентификатор доводится до Клиента Брокером (в том числе через Личный кабинет, по электронной почте или в форме Поручения на ввод). Клиент обязуется указывать присвоенный уникальный идентификатор в назначении платежа при перечислении денежных средств. Указание уникального идентификатора приравнивается к указанию соответствующих реквизитов назначения платежа, предусмотренных пунктами 5.3–5.4 Регламента, и является достаточным для зачисления средств на Клиентский счёт.

Ст. 6 Вывод денежных средств и (или) перевод ценных бумаг

6.1. Клиент вправе в любое время вывести (отозвать) все или часть денежных средств и (или) перевести ценные бумаги, учтённые на счёте Клиента, путём направления Брокеру соответствующего Поручения. Вывод денежных средств осуществляется только в безналичном порядке на банковский счёт Клиента в течение 3 (трёх) рабочих дней с момента получения Компанией подписанного Клиентом Поручения на вывод. За обработку и осуществление вывода денежных средств в иностранной валюте Брокер вправе взимать вознаграждение согласно Тарифам. Поручение исполняется с соблюдением следующих условий:

6.1.1. Поручение исполняется исключительно в пределах свободного остатка денежных средств и (или) ценных бумаг, свободных от обязательств перед Брокером или третьими лицами;

6.1.2. исполнение Поручения не повлияет на исполнение существующих обязательств по заключённым сделкам, уплате вознаграждения и возмещению расходов Брокеру;

6.1.3. Брокер вправе отказать в исполнении Поручения, в котором получателем указано третье лицо, а также при выводе на счёт лица, зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя, по основаниям законодательства о ПОД/ФТ и валютного контроля;

6.1.4. Поручения должны соответствовать требованиям и ограничениям нормативных актов и Регламента;

6.1.5. Брокер вправе отказать в исполнении Поручения, подразумевающего получение денежных средств наличными в кассах кредитных организаций.

Поручения, поступившие в выходной / нерабочий праздничный день либо в рабочий день после установленного временного интервала, считаются полученными на следующий рабочий день.

6.2. Под исполнением Поручения на вывод понимается списание средств со Специального брокерского счёта или клирингового счёта в пользу указанного банка получателя. При выводе средств для получения наличными Клиент самостоятельно знакомится с условиями расчётно-кассового обслуживания. Возвращённые кредитной организацией средства зачисляются на Клиентский счёт.

6.3. Клиент вправе подать Брокеру Поручение на перевод денежных средств со своего Клиентского счёта в адрес (на Клиентский счёт) другого Клиента Брокера при одновременном соблюдении следующих условий: (а) перевод обусловлен гражданско-правовым основанием между Клиентами (договор уступки права требования (цессии), договор займа, договор купли-продажи и т. п.), и Клиенты представили Брокеру подтверждающие такое основание документы; (б) другим Клиентом подано встречное Поручение, подтверждающее согласие на приём средств на его Клиентский счёт. Брокер вправе отказать в исполнении такого Поручения по основаниям, предусмотренным Регламентом и законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма, а также запросить дополнительные документы. За совершение операции перевода средств между Клиентами Брокер взимает вознаграждение согласно Тарифам (Приложение № 7 к Регламенту).

6.4. Если Брокером не установлено иное и доведено до Клиентов на Сайте, неторговые Поручения принимаются Брокером в рабочие дни с 8:00 до 19:00 по бишкекскому времени (единое операционное окно для Поручений на отзыв (вывод) денежных средств, на списание (перевод) ценных бумаг и на перевод средств между Торговыми системами). Поручения, поступившие после указанного времени, а также в выходной / нерабочий праздничный день, считаются полученными на следующий рабочий день.

Ст. 7 Обеспечение Брокера денежными средствами

7.1. Клиент по общему правилу обязан до подачи Поручения обеспечить Брокера денежными средствами в размере, необходимом для исполнения Поручения, а также своевременно обеспечить средствами для расчётов по заключённой сделке. Обеспечение может быть достигнуто путём перечисления средств на Специальный брокерский счёт, в том числе посредством платёжного требования, исполняемого без акцепта Клиента, либо через специальный счёт кредитной организации.

7.2. Передаваемая сумма должна покрывать цену сделки, вознаграждение Брокера, возмещение расходов, биржевые сборы, комиссионные вознаграждения, оплату услуг депозитариев и (или) регистраторов и иные расходы, связанные с совершением сделок, за исключением расходов, которые прямо не могут быть отнесены на конкретного Клиента.

РАЗДЕЛ 3. ОПЕРАЦИИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СЧЁТА КЛИЕНТА

Ст. 8 Способы подачи Поручений, условия приёма и исполнения Поручений Брокером

8.1. Поручения могут быть поданы Брокеру Клиентом / уполномоченным представителем Клиента следующими способами:

8.1.1. Поручение на торговую операцию — сделку с ценными бумагами / заключение договора ПФИ / сделку с валютой / цифровым активом:

- предоставление оригинала на бумажном носителе лично в месте нахождения Брокера;
- устное сообщение по телефону Брокера;
- в виде электронного документа, подписанного электронной подписью, в системе электронного документооборота;
- через ИТС;
- включение условий Поручения в текст Договора присоединения.

Поручение на совершение сделки РЕПО может быть подано по электронной почте с адреса Клиента, указанного в анкете, на адрес электронной почты Брокера: ceo@asia-capital.kg. Текст поручения должен содержаться непосредственно в письме. Подача считается состоявшейся также в случае, если Брокер предварительно направил Клиенту все необходимые условия Поручения, а Клиент ответным письмом подтвердил его словами «Да», «Подтверждаю», «Согласен» или иными словами, однозначно подтверждающими согласие.

8.1.2. Поручение на неторговую операцию — вывод / перевод денежных средств, ввод / вывод / перевод ценных бумаг:

- предоставление оригинала на бумажном носителе лично / почтой / нарочным;
- предоставление оригинала Представителю / в Представительство / в ОПРК Компании;
- направление по электронной почте сканированной копии (с оригинала на бумажном носителе);
- передача факсимильного сообщения на номер факса Брокера;
- устное сообщение по телефону Брокера;
- в виде электронного документа, подписанного электронной подписью;
- включение условий Поручения в текст Договора присоединения.

8.2. Брокер вправе по своему усмотрению вводить ограничения по способам подачи Поручений, в том числе полностью прекращать применение любых способов, за исключением предоставления оригинала на бумажном носителе лично в месте нахождения Брокера. Поручение на сделку с ИФИ может быть подано исключительно теми способами, возможность применения которых обеспечивает Брокер в соответствующий момент.

8.3. Поручение должно содержать все существенные условия (п. 8.7) и обязательные реквизиты (п. 8.8). Несоблюдение является основанием для отказа в приёме и (или) исполнении Поручения.

8.4. Клиент вправе сопроводить Поручение дополнительными условиями, если выбранный способ подачи и обстоятельства исполнения это допускают.

8.5. Брокер вправе отказать в приёме и (или) исполнении Поручения, если оно не содержит условий / реквизитов, необходимых для корректного исполнения исходя из его существа.

8.6. Прочие основания отказа содержатся в статьях 6, 12 и иных специальных положениях Регламента (включая Приложения).

8.7. Существенными условиями Поручения являются:

8.7.1. Для Поручения на торговую операцию (сделку с ценными бумагами / ИФИ / заключение договора ПФИ / сделку с валютой / драгоценным металлом / цифровым активом): номер и дата Договора присоединения; вид сделки; идентифицирующие признаки инструмента или порядок их определения; количество или порядок его определения; цена (курс) или порядок их определения;

8.7.2. Для Поручения на вывод денежных средств: номер и дата Договора присоединения; сумма или порядок её определения; реквизиты банковского счёта или порядок их определения;

8.7.3. Для Поручения на перевод денежных средств: номер и дата Договора присоединения; Клиентский счёт списания; Клиентский счёт зачисления; сумма или порядок её определения;

8.7.4. Для Поручения на ввод ценных бумаг: номер и дата Договора присоединения; реквизиты счёта депо списания; идентифицирующие признаки и количество ценных бумаг или порядок их определения;

8.7.5. Для Поручения на вывод ценных бумаг: номер и дата Договора присоединения; реквизиты счёта депо зачисления; идентифицирующие признаки и количество ценных бумаг или порядок их определения;

8.7.6. Для Поручения на перевод ценных бумаг: номер и дата Договора присоединения; Клиентский счёт списания и зачисления; идентифицирующие признаки и количество ценных бумаг или порядок их определения.

8.8. Обязательными реквизитами Поручения являются:

8.8.1. для Поручения на бумажном носителе — собственноручная подпись Клиента / уполномоченного представителя;

8.8.2. для Поручения по телефону — кодовое слово (п. 19.2) или идентификационный код Клиента;

8.8.3. для электронного документа — электронная подпись Клиента / уполномоченного представителя;

8.8.4. для факсимильного сообщения — образ собственноручной подписи, переданный по факсу;

8.8.5. для сообщения по электронной почте — сканированный образ собственноручной подписи и адрес электронной почты отправителя, соответствующий анкетным данным Клиента.

8.9. Если Поручение подано по телефону, сообщение идентификационного кода считается одновременным указанием номера и даты Договора присоединения.

8.10. Если в Поручении не указано, от чьего имени (Клиента или Брокера) совершается сделка, Брокер действует от своего имени.

8.11. По общему правилу Поручение действует в течение дня выдачи (рабочего дня), если иное не предусмотрено Регламентом или Поручением. До отмены действуют: рыночный и лимитированный стоп-приказы; Поручение на сделку с ИФИ; Поручение на приобретение ценных бумаг, размещаемых путём подписки (до окончания срока размещения). Положения применяются с учётом статьи 13 Регламента.

8.12. Брокер информирует Клиента, что исполнение любого Поручения может привести к возникновению или увеличению непокрытой позиции в портфеле. Совершение маржинальной сделки допускается только при наличии прямо выраженного согласия Клиента на маржинальное обслуживание, оформленного в Заявлении о выборе условий обслуживания или отдельном соглашении, и при условии предоставления Клиентом обеспечения в соответствии со статьёй 11 Регламента. При отсутствии такого согласия Поручение, исполнение которого требует совершения маржинальной сделки, исполняется Брокером только в части, обеспеченной собственными активами Клиента, либо в его исполнении может быть отказано. Достаточность активов Клиента для расчётов определяется в разрезе Клиентского счёта.

8.13. В целях дополнительного подтверждения факта подачи Поручений Брокер вправе включить их условия в консолидированное Поручение (КРП) и представить его на подпись Клиенту.

8.14. Клиент обязан подписать КРП собственноручной / электронной подписью и передать (направить) его Брокеру в течение 2 (двух) рабочих дней, следующих за днём его представления.

8.15. При наличии возражений по отражению в КРП условий Поручения Клиент обязан в указанный в п. 8.14 срок письменно уведомить Брокера о возражениях.

8.16. Поручение, поданное в электронной форме (через Личный кабинет или по электронной почте), может подписываться Клиентом простой электронной подписью (ПЭП) с использованием Ключа ПЭП. Такое Поручение признаётся равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью. Клиент несёт риск всех неблагоприятных последствий несоблюдения обязанности сохранять конфиденциальность Ключа ПЭП.

8.17. По сроку действия, если иное не указано Клиентом, Поручение считается принятым на условиях «действительно до конца текущего рабочего дня». Клиент вправе подать Поручение с условием «исполнить немедленно или аннулировать» (FOK, Fill or Kill), которое должно быть исполнено немедленно в полном объёме либо аннулировано. Поручения с дополнительными условиями (в том числе с запретом на частичное исполнение) подаются только по согласованию с уполномоченным сотрудником Брокера.

8.18. Брокер не должен преднамеренно использовать выгоду ситуации при очевидной ошибке Клиента (в том числе при ошибке в Поручении). При наличии такой ошибки Брокер прилагает разумные усилия по предотвращению исполнения ошибочного Поручения и информированию об этом Клиента.

8.19. Клиент соглашается, что Брокер при совершении сделок по Поручению и за счёт Клиента вправе по своему усмотрению осуществлять зачёт встречных требований и обязательств по сделкам. По требованию Клиента Брокер предоставляет информацию о проведённом зачёте.

8.20. Каждому Поручению (заявке, уведомлению) Клиента при его регистрации Брокером присваивается уникальный регистрационный номер, исключающий повторение номеров. Для Поручений по формам Приложений №№ 38–40 к Регламенту номер формируется по маске: [код формы] — [дата регистрации в формате ГГГГММДД] — [порядковый номер за день] (например, 38-20260720-001). Для иных Поручений уникальность номера обеспечивается журналом (реестром) регистрации Поручений, который ведёт Брокер. Уникальный номер указывается во всех отчётах, уведомлениях и переписке Сторон, связанных с соответствующим Поручением.

Ст. 9 Процедура проведения торговых операций

9.1. Обычная процедура при проведении торговой операции включает этапы:

9.1.1. обеспечение Брокера денежными средствами и (или) ценными бумагами для исполнения Поручения;

9.1.2. предварительное резервирование денежных средств и (или) ценных бумаг в расчётных организациях и (или) депозитариях (не относится к внебиржевым сделкам);

9.1.3. подача Клиентом и приём Брокером Поручения на совершение сделок;

9.1.4. заключение сделки Брокером в соответствии с условиями Поручения;

9.1.5. оформление сделки и проведение расчётов по сделке, а также расчётов между Брокером и Клиентом;

9.1.6. выдача Брокером Клиенту отчёта об исполнении Поручения и сопутствующей документации.

9.2. При проведении торговых операций Стороны руководствуются следующими правилами:

9.2.1. при исполнении Поручений Компания действует в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О рынке ценных бумаг», Положением о профессиональной деятельности брокеров и дилеров и Правилами совершения сделок с ценными бумагами, предпринимая все достаточные шаги для получения наилучшего возможного результата для Клиента;

9.2.2. любое Поручение исполняется с учётом Политики совершения торговых операций за счёт Клиентов на лучших условиях, которая утверждается Брокером и раскрывается на Сайте; Клиент обязуется самостоятельно ознакомиться с данной Политикой;

9.2.3. порядок оказания услуг на рынке иностранных ценных бумаг, валютном рынке, рынке драгоценных металлов и цифровых активов, а также по сделкам с ПФИ определяется общими положениями Регламента с учётом специальных правил, установленных Приложениями и разделом 4 Регламента.

9.3. Лучшими условиями исполнения Поручения Клиента, исходя из оценки факторов, влияющих на исполнение, для Брокера являются: лучшая возможная цена сделки на момент выставления заявки (с учётом объёма операции); минимальные расходы на совершение сделки и расчёты по ней; минимальный срок исполнения; исполнение Поручения, по возможности, в полном объёме; минимизация рисков неисполнения сделки и признания её недействительной. Требование исполнения на лучших условиях применяется как на организованных, так и на неорганизованных торгах.

9.4. Требование исполнения Поручений на лучших условиях не распространяется на: Поручения эмитента, связанные с размещением и (или) выкупом собственных ценных бумаг; Поручения лица, являющегося квалифицированным инвестором в силу закона или иностранной организацией, действующего за собственный счёт, если Договор присоединения прямо освобождает Брокера от такой обязанности; Поручения, поданные Клиентом самостоятельно в Торговую систему.

Ст. 9-1 Противодействие манипулированию рынком и неправомерному использованию инсайдерской информации

9-1.1. Брокер уведомляет Клиентов о запрете манипулирования рынком, об ответственности за манипулирование рынком и об обязанности Клиентов самостоятельно не допускать подачу Поручений на сделки, которые могут содержать признаки манипулирования рынком. Подробное уведомление содержится в Приложении № 9 к Регламенту.

9-1.2. В соответствии с законодательством Кыргызской Республики о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком запрещается использование инсайдерской информации: для совершения операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, которых касается такая информация, за свой счёт или за счёт третьего лица; путём передачи её другому лицу, кроме случаев, установленных законом; путём дачи рекомендаций третьим лицам, побуждающих их к приобретению или продаже финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров.

9-1.3. Брокер вправе приостановить исполнение и (или) отказаться от исполнения Поручения при наличии подозрений, что сделка содержит признаки манипулирования рынком, использования инсайдерской информации, финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов, либо иные признаки нарушения требований законодательства Кыргызской Республики. При обоснованных сомнениях в характере сделки Брокер вправе запросить у Клиента разъяснения.

9-1.4. Брокер и сотрудники Брокера не несут ответственности, если операции, являющиеся манипулированием рынком, совершены по Поручению Клиента. Ответственность в данном случае несёт Клиент, давший соответствующее Поручение. При нарушении требований законодательства в сфере предотвращения манипулирования рынком Клиент может быть привлечён к гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности.

Ст. 9-2 Санкционный контроль, комплаенс и противодействие легализации (отмыванию) доходов

9-2.1. Брокер осуществляет деятельность с соблюдением требований законодательства Кыргызской Республики о противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (ПОД/ФТ), а также применимых международных санкционных режимов и внутренних политик Брокера в области комплаенса.

9-2.2. Брокер вправе отказать в приёме на обслуживание, отказать в исполнении Поручения (Заявки), приостановить (заморозить) операцию или обслуживание Клиента полностью либо частично, а также заблокировать денежные средства, ценные бумаги и (или) виртуальные активы Клиента, в любом из следующих случаев:

- Клиент, его представитель, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец, контрагент или получатель платежа включён в санкционные перечни (списки) Кыргызской Республики, Организации Объединённых Наций, иных применимых юрисдикций или международных организаций, либо связан с такими лицами;
- имеются подозрения в отношении законности источника происхождения денежных средств, ценных бумаг или виртуальных активов, либо Клиент не подтвердил источник их происхождения по запросу Брокера;
- операция связана с лицами, странами или территориями, в отношении которых установлены ограничительные (санкционные) меры, либо с запрещёнными видами деятельности;
- виртуальный актив, криптоадрес (адрес кошелька) или транзакция связаны с противоправной деятельностью, санкционными адресами, миксерами, даркнет-площадками или иными источниками повышенного риска по результатам анализа цепочки операций (chain analytics);
- операция имеет признаки необычной, подозрительной или направленной на обход требований законодательства и санкционных режимов;
- Клиент не предоставил запрошенные Брокером сведения и документы, необходимые для идентификации, проверки и соблюдения требований ПОД/ФТ и санкционного контроля.

9-2.3. Брокер вправе проводить проверку Клиентов и операций с использованием специализированных систем мониторинга и анализа (в том числе систем анализа блокчейн-транзакций и санкционного скрининга), а также

привлекать для этого третьих лиц. Брокер вправе устанавливать Клиенту уровень риска и применять усиленные меры надлежащей проверки.

9-2.4. Брокер исполняет предписания и запросы уполномоченных государственных органов, в том числе о блокировании (замораживании) активов и операций, предоставлении информации о Клиенте и его операциях, и не несёт ответственности перед Клиентом за последствия исполнения таких требований. Брокер вправе не раскрывать Клиенту причины отказа, приостановления или блокирования, если такое раскрытие противоречит требованиям законодательства.

9-2.5. Клиент гарантирует, что не является лицом, в отношении которого применяются санкционные меры, действует не в интересах таких лиц, а передаваемые Брокеру средства и активы имеют законное происхождение. Клиент обязуется незамедлительно уведомлять Брокера об изменении указанных обстоятельств. Все убытки и риски, связанные с отказом, приостановлением или блокированием по основаниям настоящей статьи, несёт Клиент.

Ст. 9-3 Конфликт интересов

9-3.1. Брокер уведомляет Клиента о том, что совмещает брокерскую и дилерскую деятельность, а также деятельность по доверительному управлению инвестиционными активами, в связи с чем возможно возникновение конфликта интересов между Брокером (его сотрудниками, аффилированными лицами) и Клиентом, а также между интересами разных Клиентов. Присоединяясь к Регламенту, Клиент уведомлён о таких рисках и принимает их.

9-3.2. Брокер вправе при исполнении Поручения выступать второй стороной (контрагентом) по сделке Клиента, в том числе совершать сделку за свой счёт (в качестве дилера), а также одновременно являться представителем разных сторон по сделке, если это не противоречит требованиям законодательства Кыргызской Республики. Указание второй стороны (второго Клиента) в Поручении на сделку не является обязательным. Обязательства, возникшие из такой сделки, не прекращаются совпадением должника и кредитора в одном лице, если они исполняются за счёт разных Клиентов.

9-3.3. По сделкам с виртуальными активами услуги Клиенту оказывает лицензированный поставщик (оператор торгов) — биржа EVDE; Брокер стороной таких сделок не является и осуществляет онбординг и направление Клиента к поставщику. Брокер раскрывает, что в связи с оказанием услуг он может получать вознаграждение, комиссию, скидку или иную выгоду от третьих лиц (в том числе от поставщика, контрагентов, организаторов торговли). Наличие такого вознаграждения не освобождает Брокера от обязанности действовать в интересах Клиента; по запросу Клиента Брокер раскрывает информацию о наличии и характере такого вознаграждения.

9-3.4. При исполнении Поручений разных Клиентов Брокер соблюдает принципы равенства условий для всех Клиентов, очерёдности приёма и исполнения Поручений, недопущения дискриминации, а также приоритета интересов Клиентов над собственными интересами Брокера. Сделки, осуществляемые по Поручениям Клиентов, во всех случаях подлежат приоритетному исполнению по сравнению с дилерскими операциями Брокера. Сделки, связанные с совпадением встречных интересов нескольких Клиентов, обрабатываются обособленно.

9-3.5. В целях управления конфликтом интересов Брокер принимает разумные меры по его выявлению, предотвращению и урегулированию, в том числе организационные и информационные барьеры между подразделениями, приоритет интересов Клиента, а также раскрытие конфликта интересов Клиенту до совершения сделки в случаях, предусмотренных законодательством. Если принимаемые меры недостаточны для исключения риска ущерба интересам Клиента, Брокер уведомляет Клиента о наличии конфликта интересов до начала совершения соответствующей операции; Клиент вправе отказаться от совершения такой операции.

9-3.6. Клиент уведомлён, что Брокер не обязан раскрывать сведения, составляющие коммерческую, служебную или иную охраняемую законом тайну третьих лиц, а также информацию, раскрытие которой противоречит требованиям законодательства.

Ст. 9-4 Источник происхождения денежных средств и активов

9-4.1. В целях соблюдения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма Брокер вправе запрашивать у Клиента сведения и документы, подтверждающие источник происхождения денежных средств и иных активов, передаваемых Брокеру или используемых при совершении операций.

9-4.2. Подтверждающими документами могут являться, в том числе: выписки по банковским счетам; налоговые декларации и справки о доходах; отчёты иных брокеров (профессиональных участников рынка); договоры

купли-продажи имущества, долей и (или) бизнеса; документы о получении наследства или дарения; документы о выплате дивидендов, процентов и иных доходов; иные документы, подтверждающие законность происхождения средств и активов. Сведения предоставляются в том числе по форме опросного листа (Приложение № 37 к Регламенту);

9-4.3. Клиент обязан предоставлять запрошенные сведения и документы в установленный Брокером разумный срок. При непредоставлении документов, предоставлении недостоверных сведений либо при наличии обоснованных сомнений в законности происхождения средств Брокер вправе отказать в проведении операции, приостановить обслуживание и (или) отказаться от исполнения Договора в порядке, предусмотренном законодательством и Регламентом.

Ст. 10 Исполнение Поручения Клиента. Отнесение Клиента к определённой категории

10.1. Исполнение Поручения производится путём заключения одной или нескольких сделок через организатора торговли или на внебиржевом рынке, основными из которых являются:

10.1.1. купить / продать по текущей цене — «рыночный приказ»;

10.1.2. купить / продать по фиксированной цене — «лимитированный приказ»;

10.1.3. купить / продать по рыночной цене при выполнении заданных условий — «рыночный стоп-приказ»;

10.1.4. купить / продать по фиксированной цене при выполнении заданных условий — «лимитированный стоп-приказ»;

10.1.5. в различных ИТС могут использоваться наименования: «Take Profit» (фиксация прибыли), «Stop Loss» (сокращение убытков), «Limit». Рыночная цена исполнения может отличаться от указанной в Поручении как в меньшую, так и в большую сторону.

10.2. Заключение сделок производится в соответствии с законодательством КР, а на организованных торгах — также с внутренними правилами организатора торговли. Компания вправе отказать в выполнении Поручения, если оно ведёт или может привести к нарушениям законодательства.

10.3. Использование Брокером системы автоматизированного учёта Поручений не означает принятие ответственности за сделки, совершённые в соответствии с Поручением Клиента. Клиент самостоятельно рассчитывает максимальный размер собственного следующего Поручения.

10.4. При значительном (более 10 %) спрэде котировок Брокер вправе задержать начало исполнения Поручений, если это в интересах Клиента и Клиент не настаивает на немедленном исполнении. Брокер вправе отказать в исполнении Поручения по причине отсутствия лимитов на контрагента.

10.5. Брокер вправе исполнять Поручение частями, если иное не указано в Поручении или не получено от Клиента дополнительно.

10.6. При исполнении Поручения на приобретение ценных бумаг, размещаемых путём открытой подписки, заключение договоров осуществляется в сроки и порядке, установленные решением эмитента и (или) определённые брокером, оказывающим эмитенту услуги по размещению. Поручение может быть исполнено частично при частичном удовлетворении предложения.

10.7. При получении поручения на операцию с ценными бумагами Брокер приступает к исполнению не позднее рабочего дня, следующего за днём получения, если соглашением не установлено иное.

10.8. Уведомление об исполнении Поручения направляется Клиенту надёжным способом после подтверждения от третьей стороны, но не позднее 2 (двух) рабочих дней после исполнения.

10.9. Стороны договорились:

10.9.1. в соответствии с Законом КР «О рынке ценных бумаг» Компания проводит классификацию Клиента в отношении предлагаемых продуктов и услуг; Клиент подтверждает ознакомление со способом классификации;

10.9.2. Брокер вправе отнести Клиента — физическое лицо к категории клиентов со стандартным или повышенным уровнем риска, а Клиента — юридическое лицо к категории с повышенным или особым уровнем риска, по собственной инициативе или по заявлению Клиента;

10.9.3. Клиент считается отнесённым к категории с момента принятия Брокером решения, о чём направляется уведомление;

10.9.4. исключение Клиента из категории происходит в аналогичном порядке;

10.9.5. Клиенты — физические лица, не отнесённые к указанным категориям, относятся к категории клиентов с начальным уровнем риска;

10.9.6. Клиенты — юридические лица, не отнесённые к указанным категориям, относятся к категории со стандартным уровнем риска.

10.10. Брокер проводит тестирование Клиента — физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, в соответствии с законодательством КР, и направляет уведомление об оценке результатов в электронной форме.

Ст. 10-1 Порядок признания Клиента квалифицированным инвестором

10-1.1. Признание Клиента квалифицированным инвестором осуществляется Брокером на основании письменного заявления Клиента (по форме Приложения № 34 к Регламенту) и подтверждающих документов в отношении определённых видов финансовых инструментов и (или) услуг. Квалифицированными инвесторами признаются: (а) лица, являющиеся квалифицированными инвесторами в силу закона; (б) физические и юридические лица, отвечающие требованиям настоящей статьи и признанные Брокером квалифицированными инвесторами.

10-1.2. Квалифицированными инвесторами в силу закона являются лица, прямо отнесённые к таковым Законом Кыргызской Республики «О рынке ценных бумаг» и актами уполномоченного органа по регулированию и надзору за финансовым рынком (далее — «уполномоченный орган»), в том числе профессиональные участники рынка ценных бумаг, банки, страховые организации, инвестиционные и пенсионные фонды, международные финансовые организации и иные институциональные инвесторы. Такие лица признаются квалифицированными инвесторами без дополнительной проверки соответствия требованиям пунктов 10-1.4—10-1.7.

10-1.3. Признание Клиента квалифицированным инвестором осуществляется при его соответствии хотя бы одному из критериев, установленных пунктом 10-1.4 Регламента. Соответствие подтверждается документами, перечень которых определяется Брокером с учётом пункта 10-1.5 Регламента.

10-1.4. Критерии признания квалифицированным инвестором (для Клиентов — резидентов Кыргызской Республики). Клиент признаётся квалифицированным инвестором при соответствии хотя бы одному из следующих критериев:

— наличие лицензии уполномоченного органа Кыргызской Республики на осуществление банковской деятельности, профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг или страховой деятельности;

— для физических лиц — наличие высшего экономического (финансового) образования и опыта работы не менее 5 (пяти) лет в банковской сфере, страховании или на рынке ценных бумаг;

— владение ценными бумагами общей рыночной или балансовой стоимостью не менее 30 000 (тридцати тысяч) расчётных показателей;

— владение ценными бумагами, предназначенными исключительно для квалифицированных инвесторов, стоимостью не менее 10 000 (десяти тысяч) расчётных показателей;

— подписание согласия с инвестиционной декларацией эмитента и инвестирование в соответствующие ценные бумаги суммы не менее 10 000 (десяти тысяч) расчётных показателей;

— совершение за последние 12 (двенадцать) последовательных месяцев не менее 10 (десяти) сделок с ценными бумагами на общую сумму не менее 30 000 (тридцати тысяч) расчётных показателей, при условии подтверждения таких сделок брокером (профессиональным участником рынка ценных бумаг) или лицом, зарегистрировавшим сделки.

Суммы, выраженные в расчётных показателях, определяются исходя из размера расчётного показателя, установленного законодательством Кыргызской Республики на дату расчёта (при расчётном показателе 100 сомов: 30 000 расчётных показателей — 3 000 000 сомов, 10 000 расчётных показателей — 1 000 000 сомов).

10-1.5. Подтверждение соответствия. Стоимость и принадлежность ценных бумаг подтверждаются выписками и (или) справками брокеров, депозитариев, реестродержателей и банков; образование и опыт работы — документами об образовании и трудовой деятельности; наличие лицензии — копией лицензии; сделки — отчётами брокера или документами лица, зарегистрировавшего сделки. Документы должны быть действительны на дату представления. В расчёт не принимаются ценные бумаги и активы, переданные в залог, иным образом обременённые или заблокированные.

10-1.6. Клиенты — нерезиденты Кыргызской Республики признаются квалифицированными инвесторами при соответствии критериям пункта 10-1.4 Регламента либо при наличии действующего статуса квалифицированного (профессионального) инвестора, присвоенного в соответствии с применимым иностранным законодательством, что подтверждается документально.

10-1.7. Установленные настоящей статьёй значения (размер активов, число сделок, перечень признаваемых квалификационных документов, а также пороги для юридических лиц) применяются Брокером и могут уточняться Приказом Брокера в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О рынке ценных бумаг» и актами уполномоченного органа; о таких изменениях Клиенты уведомляются в порядке статьи 1 Регламента. При расхождении значений, установленных Приказом Брокера, с требованиями законодательства применяются требования законодательства.

10-1.8. К заявлению Клиент прилагает документы, подтверждающие его соответствие требованиям настоящей статьи (в том числе по размеру активов (капитала), опыту и обороту совершённых сделок и (или) квалификации). Перечень документов определяется Брокером. Брокер вправе запросить дополнительные документы и сведения, необходимые для проверки; Клиент несёт ответственность за достоверность представленных сведений и документов.

10-1.9. Брокер рассматривает заявление и принимает решение о признании Клиента квалифицированным инвестором либо об отказе в течение разумного срока, не превышающего 10 (десяти) рабочих дней с даты получения полного комплекта документов.

10-1.10. Основаниями для отказа являются: несоответствие Клиента установленным требованиям; непредоставление либо предоставление неполного комплекта документов; предоставление недостоверных сведений. Отказ не препятствует повторному обращению Клиента после устранения оснований отказа.

10-1.11. Признание Клиента квалифицированным инвестором предоставляет доступ к финансовым инструментам и услугам, предназначенным для квалифицированных инвесторов, в том числе к иностранным финансовым инструментам, не допущенным к публичному обращению, сложным и (или) структурным продуктам, отдельным производным финансовым инструментам и иным инструментам повышенного риска, перечень которых определяется законодательством и Брокером (Приложение № 35 к Регламенту).

10-1.12. Статус квалифицированного инвестора подлежит подтверждению (периодическому пересмотру) в порядке и сроки, установленные законодательством и Приказом Брокера. Клиент обязан незамедлительно уведомлять Брокера об обстоятельствах, влияющих на его соответствие требованиям. При выявлении несоответствия, прекращении оснований признания либо при представлении недостоверных сведений Брокер вправе исключить Клиента из числа квалифицированных инвесторов с направлением уведомления.

10-1.13. Клиент вправе отказаться от статуса квалифицированного инвестора, подав соответствующее заявление. Брокер ведёт реестр (учёт) лиц, признанных квалифицированными инвесторами, в порядке, установленном законодательством.

Ст. 11 Условия совершения маржинальных сделок. Особенности совершения отдельных сделок за счёт Клиента

11.1. Настоящая статья устанавливает порядок деятельности Брокера при совершении на основании Поручений Клиентов маржинальных сделок. Маржинальное обслуживание предоставляется только Клиентам, выразившим прямое согласие на него в порядке п. 8.12 Регламента.

11.2. Брокер вправе совершить маржинальную сделку при условии предоставления Клиентом обеспечения.

11.2.1. Имущество (ценные бумаги, денежные средства, иные активы), принимаемое Брокером в обеспечение маржинальных сделок, учитывается с применением дисконта: к расчёту стоимости обеспечения принимается 90 % (девяносто процентов) рыночной стоимости ликвидного обеспечения (дисконтирующий коэффициент — 90 %), если меньший размер не установлен Приказом Брокера, правилами организатора торговли или клиринговой организации. Перечень принимаемого обеспечения и размер дисконта могут пересматриваться Брокером в одностороннем порядке с уведомлением Клиента.

11.3. В случаях невозврата Клиентом займа в срок, неуплаты процентов, а также в иных предусмотренных Регламентом случаях Брокер обращает взыскание на денежные средства и (или) ценные бумаги, выступающие обеспечением, во внесудебном порядке путём их реализации на организованных торгах.

11.4. При совершении маржинальных сделок Стороны договорились:

11.4.1. в качестве обеспечения Брокер вправе принимать денежные средства, ценные бумаги и иные виды имущества, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики и актами уполномоченного органа по регулированию и надзору за финансовым рынком, только при условии, что не осуществлено их блокирование или обременение залогом.

11.5. Клиент направляет Брокеру Поручение, содержащее указание на маржинальную сделку, в порядке, предусмотренном Регламентом.

11.6. При получении Поручения, содержащего указание на маржинальную сделку, Брокер по своему усмотрению вправе:

11.6.1. исполнить Поручение;

11.6.2. отказать в исполнении Поручения или исполнить его в части, обеспеченной ценными бумагами и (или) денежными средствами Клиента.

11.7. Поручение, содержащее указание на маржинальную сделку, считается принятым при совершении Брокером действия, направленного на его исполнение. Документом, удостоверяющим передачу займа, является отчёт Брокера.

11.8. Денежные средства, предоставленные для заключения маржинальных сделок, считаются предоставленными на срок до их востребования Брокером, но не более срока действия Договора присоединения. Брокер вправе требовать возврата в любой день начиная со дня, следующего за днём предоставления, направив требование одним из способов: по телефону, электронной почте, факсу, через ИТС, Личный кабинет, путём публикации на Сайте, в письменной форме. Требование направляется не позднее дня, предшествующего дню его исполнения, с указанием срока исполнения.

11.9. В случае невозврата Клиентом предоставленных средств в установленный срок Брокер вправе самостоятельно закрыть маржинальные позиции Клиента полностью или частично путём совершения сделок продажи любых ценных бумаг и любой валюты, составляющих обеспечение.

11.10. При заключении маржинальных сделок Брокер соблюдает требования и ограничения, установленные Законом Кыргызской Республики «О рынке ценных бумаг», нормативными правовыми актами Кабинета Министров Кыргызской Республики, актами уполномоченного органа по регулированию и надзору за финансовым рынком, а также правилами соответствующего организатора торговли и клиринговой организации, в том числе в части предельных размеров займов и обеспечения.

11.11. При обращении взыскания на ценные бумаги, составляющие обеспечение, реализация осуществляется с учётом установленных организаторами торговли размеров стандартных лотов. Брокер вправе без дополнительного волеизъявления Клиента осуществлять все необходимые действия для реализации, в том числе перевод ценных бумаг на счёт депо Брокера в расчётном депозитарии соответствующей ТС.

11.12. В случае нарушения Клиентом обязанности по возврату предоставленных средств и невозможности реализации ценных бумаг, составляющих обеспечение, в количестве, достаточном для прекращения обязательств, Брокер вправе требовать уплаты пени за каждый день просрочки в размере 0,1 % от размера подлежащих возврату денежных средств.

11.13. За пользование денежными средствами и (или) ценными бумагами, предоставленными Брокером для совершения маржинальных сделок, Клиент уплачивает Брокеру проценты по ставке, установленной Тарифами (Приложение № 7 к Регламенту). Проценты начисляются на сумму задолженности за каждый календарный день пользования, начиная со дня, следующего за днём предоставления, по день фактического возврата включительно, и удерживаются с Клиентского счёта в порядке пункта 14.3 Регламента. Уплата процентов не освобождает Клиента от уплаты пени, предусмотренной пунктом 11.12 Регламента, при нарушении срока возврата.

Ст. 12 Особые условия исполнения, приостановления, отказа в исполнении операций и приёме Поручений. Блокирование активов

12.1. Помимо оснований статей 6 и 8, Брокер вправе отказать в приёме / исполнении Поручения в следующих случаях:

12.1.1. Поручение противоречит другим Поручениям Клиента;

12.1.2. Поручение невозможно исполнить на указанных условиях вследствие состояния рынка, требований и правил структур финансового рынка;

12.1.3. несоответствие условий Поручения законодательству КР либо если исполнение может повлечь нарушение нормативных актов, в том числе заключение сделки с инструментами для квалифицированных инвесторов Клиентом, не являющимся таковым;

12.1.4. несоблюдение Клиентом сроков подписания и представления документов;

12.1.5. при идентификации лица, подающего Поручение по телефону (п. 19.2), у Брокера возникли сомнения, что оно является Клиентом или уполномоченным лицом; Брокер вправе провести дополнительную идентификацию;

12.1.6. Клиентом подано Поручение на вывод ценных бумаг при недостаточности средств для уплаты вознаграждения за обработку и (или) за депозитарную операцию.

12.2. Брокер вправе приостановить исполнение любого Поручения, если оно не будет своевременно обеспечено денежными средствами и (или) ценными бумагами. Клиент отвечает по всем претензиям третьих лиц в связи с таким приостановлением.

Ст. 13 Отмена Поручения

13.1. Клиент вправе отменить переданное Поручение до заключения сделки либо совершения Брокером иных действий по его исполнению. Отмена осуществляется тем же способом, которым было передано Поручение; при невозможности — иным способом, предусмотренным Регламентом, по усмотрению Брокера. Отмена исполненного Поручения не допускается.

13.2. Клиент вправе отменить ранее поданное Поручение на приобретение акций, размещаемых путём открытой подписки, не позднее чем за 2 (два) дня до окончания срока подачи предложений. Заявление, поданное позднее, к исполнению не принимается. Отмена исполненного Поручения не допускается.

Ст. 13-1 Ошибочные операции и исправление технических ошибок

13-1.1. При выявлении ошибочной операции, технического сбоя или ошибки в учёте (в том числе вследствие сбоя программно-технических средств, ошибочного ввода данных, дублирования операции либо некорректной обработки Поручения) Брокер вправе отменить (сторнировать) ошибочную операцию и (или) внести исправления в учёт для приведения учётных данных в соответствие с фактическим состоянием расчётов.

13-1.2. Исправления вносятся в разумный срок после выявления ошибки. Брокер уведомляет Клиента о произведённой отмене (исправлении) доступным способом, в том числе через Личный кабинет и (или) отчётность.

13-1.3. Если в результате ошибочной операции Клиенту были ошибочно зачислены денежные средства, ценные бумаги или иные активы, Клиент обязан возвратить их либо не препятствует их списанию Брокером; неосновательно полученный доход подлежит возврату в соответствии с законодательством.

13-1.4. Настоящая статья не ограничивает ответственность Стороны, по вине которой возникла ошибка, и применяется с учётом положений Регламента об ответственности (Статья 22).

Ст. 14 Оформление сделок и расчёты между Брокером и Клиентом, использование активов Клиента

14.1. Зачисление и списание денежных средств, поставка (приём) ценных бумаг Клиента осуществляются Брокером в сроки и порядке, установленные внутренними правилами организаторов торговли и условиями договора с контрагентом.

14.2. Брокер исполняет обязательства перед контрагентом и иными третьими лицами, в частности производит:

14.2.1. поставку / приём ценных бумаг;

14.2.2. перечисление / приём денежных средств в оплату ценных бумаг;

14.2.3. оплату тарифов и сборов Торговой системы;

14.2.4. иные необходимые действия в соответствии с правилами Торговых систем, обычаями делового оборота или условиями договора с контрагентом.

14.3. Вознаграждение Брокера и иные платежи удерживаются из денежных средств на Клиентском счёте на ежедневной основе — в день совершения соответствующей сделки (операции), если иное не предусмотрено Регламентом. Если сумма не была удержана в указанный срок, Брокер вправе удержать её в любой последующий день; это не отменяет обязанность Клиента своевременно обеспечивать наличие соответствующих сумм на Клиентском счёте.

14.4. Клиент предоставляет Брокеру право использовать в собственных интересах денежные средства Клиента, находящиеся на специальном брокерском счёте, при условии гарантирования Клиенту исполнения его поручений за счёт указанных средств и возможности их возврата (вывода) по требованию Клиента в порядке и сроки, предусмотренные Регламентом. Использование денежных средств Клиента осуществляется на возмездной основе: Брокер начисляет Клиенту вознаграждение (плату) за пользование денежными средствами по ставке, согласованной Сторонами. Право использования денежных средств Клиента, согласованная ставка, порядок её начисления и выплаты оформляются отдельным Соглашением об

использовании денежных средств Клиента (Приложение № 18 к Регламенту). При отсутствии заключённого Соглашения денежные средства Клиента используются исключительно для исполнения его поручений, а плата (проценты) не начисляются.

14.5. Клиент предоставляет Брокеру право совершать сделки РЕПО (продажу ценных бумаг Клиента с обязательством их обратного выкупа) с ценными бумагами Клиента, учтёнными на счёте Клиента, при условии, что такие сделки не препятствуют исполнению поручений Клиента и возврату принадлежащих ему ценных бумаг. Право совершения Брокером сделок РЕПО с ценными бумагами Клиента и условия таких сделок (в том числе размер дохода Клиента) оформляются отдельным Соглашением о передаче ценных бумаг в РЕПО (Приложение № 19 к Регламенту), с учётом особенностей сделок РЕПО, предусмотренных Регламентом. При отсутствии заключённого Соглашения Брокер не вправе совершать сделки РЕПО с ценными бумагами Клиента.

14.6. Право Брокера, предусмотренное пунктами 14.4–14.5 Регламента, реализуется с соблюдением требования о приоритете интересов Клиента, обязанности обеспечить исполнение поручений Клиента и возврат его активов, а также требований законодательства Кыргызской Республики и актов уполномоченного органа по регулированию и надзору за финансовым рынком. Указанные права возникают у Брокера только при заключении Клиентом соответствующих отдельных Соглашений (Приложения № 18 и № 19 к Регламенту); при отсутствии таких Соглашений денежные средства и ценные бумаги Клиента используются исключительно для исполнения его поручений.

Ст. 14-1 Хранение и учёт активов Клиента. Сегрегация. Кастодиан

14-1.1. Денежные средства Клиента, переданные Брокеру для совершения сделок и (или) полученные по совершённым за счёт Клиента сделкам, учитываются на специальном брокерском счёте (счетах), открытом Брокеру в кредитной организации, обособленно (раздельно) от собственных денежных средств Брокера. Во внутреннем учёте Брокера денежные средства каждого Клиента учитываются обособленно от средств других Клиентов на Клиентском счёте (аналитических субсчетах).

14-1.2. Ценные бумаги Клиента учитываются на счетах депо, открытых в уполномоченном депозитарии, обособленно от ценных бумаг Брокера. Хранение и (или) учёт ценных бумаг осуществляется уполномоченным депозитарием в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности (регламентом депозитария). Брокер может выступать номинальным держателем ценных бумаг Клиента в случаях, предусмотренных законодательством и договором.

14-1.3. Виртуальные активы Клиента хранятся (учитываются) через инфраструктуру лицензированного поставщика (оператора торгов) — биржи Envoys Vision Digital Exchange (EVDE) и её депозитария, выполняющего функции кастодиана виртуальных активов. Брокер не является кастодианом виртуальных активов и не хранит их на собственных кошельках; во внутреннем учёте и в Учётной записи Клиента Брокер отражает остатки и операции Клиента с виртуальными активами. Порядок и условия хранения виртуальных активов, а также обеспечения их сохранности определяются правилами EVDE и её депозитария (кастодиана).

14-1.4. Раздельный (обособленный) учёт активов Клиента обеспечивает их отделение от собственного имущества Брокера. На денежные средства, ценные бумаги и виртуальные активы Клиента, учитываемые обособленно, не может быть обращено взыскание по обязательствам Брокера, не связанным с исполнением обязательств перед данным Клиентом, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

14-1.5. Брокер обеспечивает возможность возврата (вывода) Клиенту принадлежащих ему денежных средств, ценных бумаг и виртуальных активов в порядке и сроки, предусмотренные Регламентом, с учётом особенностей инфраструктуры соответствующих третьих лиц (депозитариев, кредитных организаций, поставщика EVDE и её кастодиана).

Ст. 14-2 Учёт ценных бумаг через номинальных держателей и кастодианов

14-2.1. Ценные бумаги и иные активы Клиента могут учитываться и храниться через систему счетов номинального держания с привлечением депозитариев (в том числе EVDE), кастодианов и иных учётных институтов, включая цепочку (последовательность) номинальных держателей и кастодианов, в том числе иностранных.

14-2.2. При учёте иностранных финансовых инструментов права на них могут удостоверяться записями по счетам, открытым Брокером (его депозитарием) у вышестоящих учётных институтов (иностранных депозитариев, кастодианов), в порядке, предусмотренном применимым правом и правилами соответствующих институтов.

14-2.3. Использование номинального держания и цепочки кастодианов не изменяет принадлежности активов Клиенту. Брокер обеспечивает обособленный (сегрегированный) учёт активов Клиента (Статья 14-1) и принимает разумные меры для защиты прав Клиента во взаимоотношениях с учётными институтами.

14-2.4. Клиент уведомлён, что учёт через иностранные учётные институты сопряжён с дополнительными (правовыми, операционными, страновыми) рисками, раскрытыми в декларациях о рисках (Приложения № 4 и № 5 к Регламенту).

Ст. 14-3 Корпоративные действия

14-3.1. По ценным бумагам, учитываемым на Счёте Клиента, могут проводиться корпоративные действия эмитентов, в том числе: выплата дивидендов и иных доходов; выплата купонного дохода и погашение по облигациям; добровольные и обязательные предложения (оферты) о приобретении ценных бумаг; дробление (сплит) и консолидация; конвертация и обмен ценных бумаг; реорганизация эмитента; собрания владельцев ценных бумаг и реализация права голоса; иные корпоративные действия.

14-3.2. Брокер доводит до Клиента имеющуюся у него информацию о корпоративных действиях доступным способом (в том числе через Личный кабинет и (или) отчётность) в сроки, позволяющие Клиенту принять решение, при условии своевременного получения такой информации Брокером от вышестоящих учётных институтов и эмитентов.

14-3.3. Для участия в корпоративном действии, требующем волеизъявления (в том числе акцепт оферты, голосование, выбор варианта конвертации), Клиент подаёт Брокеру соответствующее Поручение (инструкцию) в установленный Брокером срок. При неполучении инструкции в срок Брокер действует по умолчанию, предусмотренному правилами учётных институтов и эмитента, либо не совершает действий и не несёт ответственности за пропуск срока, возникший не по его вине.

14-3.4. Денежные средства и ценные бумаги, поступившие в результате корпоративных действий (дивиденды, купоны, ценные бумаги при конвертации и т. п.), зачисляются на Счёт Клиента. Налогообложение соответствующих доходов осуществляется в соответствии с законодательством и Статьёй 15 Регламента.

Ст. 15 Отчётность Брокера

15.1. Брокер предоставляет Клиенту отчёты обо всех сделках и иных операциях, совершённых за счёт и в интересах Клиента. Отчёты по операциям с ИФИ предоставляются в порядке и сроки, аналогичные отчётам по сделкам с ценными бумагами.

15.2. Отчёт о состоянии счетов Клиента за период предоставляется при условии ненулевого сальдо на Клиентском счёте:

- не реже одного раза в три месяца, если по счёту не было движения средств или ценных бумаг, — в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней, следующих за отчётным периодом;
- не реже одного раза в месяц, если по счёту было движение средств или ценных бумаг, — в течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за отчётным периодом;
- при расторжении Договора присоединения — в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней, следующих за месяцем расторжения.

Отчёты по сделкам и операциям, совершённым в течение дня (с ценными бумагами, валютой, ПФИ), предоставляются не позднее окончания рабочего дня, следующего за отчётным: Клиенту — профессиональному участнику рынка ценных бумаг; иному Клиенту — в случае реализации права на получение таких отчётов путём подачи письменного заявления по месту нахождения Брокера. К отчётам по общему правилу не прикладываются доказательства расходов; они могут быть предоставлены отдельно по запросу Клиента.

15.3. По общему правилу отчёты, указанные в п. 15.2 Регламента, представляются Клиенту в электронной форме путём их размещения в Личном кабинете или в ИТС.

15.4. Надлежащим исполнением обязанности Брокера по предоставлению отчётности считается предоставление отчётов в сроки п. 15.2 способами, указанными в п. 15.3 Регламента.

15.5. Клиент обязан принять отчёт или заявить о возражениях в письменной форме либо через Личный кабинет в течение 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днём исполнения Брокером обязанности по предоставлению отчёта. Отчёт считается принятым, если Клиент направит подписанный отчёт либо в установленный срок не предоставит возражений.

15.6. Иные формы отчётности, отличные от предусмотренных Регламентом, предоставляются только на основании дополнительного соглашения Сторон.

15.7. Расчёты и (или) иные операции с проведением конверсионных операций осуществляются Брокером только на основании соответствующего Поручения Клиента, а также при согласии Клиента на валютный курс, по которому будет совершаться конверсионная операция, и на связанные с ней расходы.

15.8. В соответствии с Налоговым кодексом Кыргызской Республики Брокер является налоговым агентом по определению налоговой базы, исчислению и уплате налога на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами и операциям с ПФИ, базисным активом которых являются ценные бумаги. Исчисление и уплата налога производятся при получении Поручения на вывод денежных средств / ценных бумаг от Клиента и по истечении налогового периода (календарного года). При невозможности удержать у Клиента исчисленную сумму налога Брокер в течение 1 (одного) месяца письменно сообщает в налоговый орган по месту своего учёта о невозможности удержать налог и сумме задолженности Клиента; в этом случае Клиент самостоятельно представляет налоговую декларацию и уплачивает налог.

15.9. Для правильного исчисления налога Клиент предоставляет Брокеру документы, подтверждающие фактически произведённые расходы на приобретение и хранение ценных бумаг, а также на приобретение виртуальных активов. При ведении налогового учёта расчёт налогооблагаемой базы осуществляется по методу ФИФО, при котором учётная стоимость продаваемых Клиентом ценных бумаг / виртуальных активов принимается равной учётной стоимости первых приобретённых им аналогичных ценных бумаг / виртуальных активов.

15.10. Брокер не оказывает Клиенту услуг налогового консультирования и не предоставляет налоговых, бухгалтерских или юридических консультаций. Информация, предоставляемая Брокером, не является налоговой консультацией. Клиент самостоятельно определяет применимые к нему налоговые последствия совершаемых операций и при необходимости обращается к независимым налоговым консультантам.

15.11. Налоги, сборы, удержания и обязанности по налоговой отчётности, возникающие в иностранных юрисдикциях (в том числе в связи с иностранными финансовыми инструментами, иностранными эмитентами, иностранным гражданством или налоговым резидентством Клиента, требованиями FATCA и иных режимов), являются риском и ответственностью Клиента. Брокер не гарантирует полноту удержания иностранных налогов и не несёт ответственности за неисполнение Клиентом его налоговых обязанностей в иностранных юрисдикциях. Возможные иностранные удержания у источника применяются в соответствии с применимым иностранным законодательством и правилами соответствующей инфраструктуры.

РАЗДЕЛ 4. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ, КОНСУЛЬТАЦИОННЫЕ И ВСПОМОГАТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ

Ст. 15-1 Налоговое резидентство, FATCA и CRS

15-1.1. Клиент обязан предоставлять Брокеру достоверные сведения о своём налоговом резидентстве, а также сведения и документы, необходимые для исполнения Брокером требований законодательства и международных режимов налоговой прозрачности, включая FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) и стандарт автоматического обмена информацией о финансовых счетах (CRS — Common Reporting Standard).

15-1.2. Клиент обязан незамедлительно, но не позднее 30 (тридцати) календарных дней, уведомлять Брокера об изменении сведений, влияющих на определение его налогового резидентства и статуса по FATCA/CRS, и по запросу Брокера предоставлять заполненные формы самосертификации (по форме Приложения № 36 к Регламенту) и подтверждающие документы.

15-1.3. Клиент уведомлён и согласен, что сведения о нём, его счёте и операциях могут передаваться уполномоченным органам Кыргызской Республики и (или) иностранным налоговым органам, а также вышестоящим учётным институтам, банкам и брокерам в объёме и порядке, предусмотренных применимым законодательством и международными режимами (FATCA/CRS).

15-1.4. При непредоставлении Клиентом запрошенных сведений (документов), предоставлении недостоверных сведений либо отказе от самосертификации Брокер вправе ограничить или приостановить обслуживание, отказать в проведении операций и (или) отказаться от исполнения Договора, а также произвести удержания, предусмотренные применимым законодательством и международными режимами.

Ст. 16 Информационное обеспечение, консультационные и вспомогательные услуги

16.1. **Общие положения:**

16.1.1. Предоставление информации об услугах Компании. Компания вправе бесплатно консультировать Клиентов и потенциальных Клиентов об услугах и сервисах, включая брокерские, депозитарные услуги и услуги по инвестиционному консультированию, в том числе с привлечением Представителей.

16.1.2. Информирование и консультирование общего характера. Компания вправе предоставлять общую финансово-экономическую и политическую информацию, информацию по финансовым рынкам и инструментам, исследования, прогнозы и оценки (далее — «Информационные материалы») в любом виде. Информационные материалы могут предоставляться бесплатно или за плату. Бесплатное предоставление может быть прекращено Компанией в одностороннем порядке. Компания не несёт ответственности за задержки, искажение или неполучение Информационных материалов. Информационные материалы используются Клиентом только как вспомогательный фактор при принятии решения и не являются его единственной основой. Клиенту запрещается изменять, копировать, распространять и передавать третьим лицам Информационные материалы и рассчитываемые на их основе показатели, использовать их для создания финансовых продуктов или услуг той же цели или ценности. Клиент не приобретает интеллектуальных прав на полученную информацию. Особенности использования биржевой информации определяются п. 16.2 Регламента.

16.1.3. **Инвестиционное консультирование:**

16.1.3.1. Оказание консультационных услуг в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров ПФИ путём предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций может осуществляться с использованием ИТС и за её рамками, в порядке, определённом Компанией.

16.1.3.2. Особенности оказания услуг по инвестиционному консультированию:

1) Компания запрашивает у Клиента информацию в целях определения инвестиционного профиля. Структура и содержание документов / форм и способ их представления определяются Компанией.

2) Описание инвестиционного профиля содержится в Справке об инвестиционном профиле, предоставляемой в электронной форме через Личный кабинет. Профиль считается согласованным при подписании Справки в Личном кабинете электронной подписью, собственноручной подписью на бумажном носителе либо при устном согласии Клиента.

3) Клиент обязуется незамедлительно уведомлять Компанию об изменении Информации инвестиционного профиля.

4) Клиент обязуется не реже одного раза в год обновлять Информацию инвестиционного профиля; при отсутствии обновления профиль считается неизменным, его согласование — полученным.

5) Уведомление об изменениях осуществляется способами, предусмотренными для предоставления информации в целях определения профиля.

6) При изменении профиля изменения применяются не позднее календарного дня, следующего за днём уведомления.

7) Компания не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом, и не несёт ответственности за убытки вследствие рекомендации, основанной на недостоверной информации.

8) Компания не гарантирует достижения определённой в профиле доходности.

9) Формы предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций определяются Регламентом (Приложением) и (или) дополнительным соглашением. При предоставлении рекомендации электронным документом устанавливаются: определённый адрес электронной почты (доменное имя) отправителя; либо URL Интернет-ресурса; либо код, включаемый в электронный документ через ИТС. При выполнении этих правил электронные документы считаются подписанными простой электронной подписью Компании и равнозначны документам на бумажном носителе.

10) Компания не осуществляет мониторинг инвестиционного портфеля Клиента (оценку его соответствия инвестиционному профилю).

11) Описание рисков, связанных с ценными бумагами и (или) ПФИ, включается в рекомендацию путём отсылки к Сайту, на котором размещены соответствующие декларации.

12) Компания не несёт ответственности за убытки, если Клиент совершил сделки с отступлением от условий рекомендации, частично либо за пределами указанных сроков, а также в иных случаях, установленных законом.

16.1.3.3. Вспомогательные услуги. Вспомогательными являются информационные услуги по оповещению о событиях в ИТС (п. 16.8 Регламента) и другие услуги подобного характера, если они предусмотрены Регламентом или дополнительными соглашениями.

16.2. **Порядок и условия использования биржевой информации (далее — «Биржевая информация»):**

16.2.1. Биржевая информация — информация, распространяемая Компанией Клиентам в электронном виде посредством трансляции в ИТС, представляющая собой неконфиденциальные данные о ходе и итогах торгов, право на использование которых принадлежит организатору торговли.

16.2.2. Клиент подтверждает, что Биржевая информация может использоваться исключительно в целях участия в торгах. Клиент не вправе осуществлять её дальнейшую передачу, трансляцию, демонстрацию на Интернет-сайтах, использование в игровых, тренажёрных и иных системах. Любое иное использование возможно только при наличии письменного разрешения организатора торговли. Клиент обязуется обеспечить конфиденциальность Биржевой информации. Клиент — Субброкер вправе использовать Биржевую информацию для ведения внутреннего учёта и обязан уведомить своих клиентов об ограничениях.

16.3. При приобретении Клиентом ценных бумаг Компания по запросу представляет: сведения о государственной регистрации выпуска и его номер; сведения из решения о выпуске и проспекта эмиссии; сведения о ценах и котировках за шесть недель, предшествующих запросу (при наличии листинга); сведения о ценах покупки / продажи Компанией за тот же период; сведения об оценке ценных бумаг признанным рейтинговым агентством.

16.4. При отчуждении Клиентом ценных бумаг Компания по запросу представляет: сведения о ценах и котировках за шесть недель, предшествующих запросу (при наличии листинга); сведения о ценах покупки / продажи Компанией за тот же период.

16.5. Клиент и лицо, намеренное присоединиться к Регламенту, имеют право на получение по запросу информации:

16.5.1. о видах и суммах платежей (порядке их определения), которые получатель финансовой услуги должен уплатить, включая размер вознаграждения Компании и порядок его уплаты;

16.5.2. в отношении паевых инвестиционных фондов — инвестиционная декларация фонда; источник сведений об изменении расчётной стоимости пая за шесть месяцев; размер вознаграждения управляющей компании, специализированного депозитария, реестродержателя, аудитора и оценщика; порядок и сроки выплаты компенсации при погашении паёв;

16.5.3. в отношении договоров ПФИ — спецификация договора; сумма средств, подлежащих уплате на момент заключения; источник сведений о колебании цены базисного актива за шесть месяцев.

16.6. Присоединение к Регламенту означает, что Клиент уведомлён о правах и гарантиях, предоставляемых в соответствии с Законом и стандартами. Дополнительное информирование Клиентов — физических лиц может осуществляться любым из способов обмена сообщениями, предусмотренных статьёй 17 Регламента. За предоставление в соответствии с п.п. 16.3–16.5 Регламента документов (информации в письменном виде) Компания вправе потребовать плату в размере затрат на копирование.

16.7. Клиенту, не являющемуся квалифицированным инвестором, до принятия от него Поручений предоставляется информация в объёме и сроки согласно законодательству КР. Информация о ценах спроса и предложения предоставляется:

16.7.1. в отношении инструментов, допущенных к организованным торгам (в том числе на иностранных биржах), — через ИТС;

16.7.2. в отношении прочих инструментов либо при отсутствии доступа через ИТС — в устной форме (в том числе по телефону), в письменной форме (по электронной почте, SMS), путём размещения на Сайте, в Личном кабинете, посредством мобильного приложения, мессенджеров и чат-ботов либо иным предусмотренным способом.

16.8. Информационные услуги по оповещению о событиях в ИТС. Компания вправе по заявлению Клиента, поданному в виде электронного документа через Личный кабинет, оказывать услуги SMS-оповещения о событиях в ИТС:

16.8.1. SMS-оповещение о событиях в ИТС QUIK (для версий QUIK начиная с 5.17): информирование о наступлении определённых событий (исполнение / отмена Поручения, исполнение / отмена стоп-приказа, изменение значения параметра и т. д.). Перечень событий определяется Клиентом. SMS направляются на номер телефона, указанный Клиентом через ИТС QUIK;

16.8.2. за услуги SMS-оповещения взимается вознаграждение согласно Приложению № 7 к Регламенту, путём списания с Клиентского счёта в течение 5 календарных дней после поступления заявления и в первые 5 календарных дней каждого оплачиваемого месяца;

16.8.3. Клиент вправе отказаться от услуги путём направления заявления через Личный кабинет; Компания прекращает оказание услуги не позднее следующего рабочего дня. Компания вправе отказать в оказании услуги при отсутствии необходимых данных и прекратить её в одностороннем порядке с уведомлением;

16.8.4. Клиент несёт риск неполучения SMS-сообщений по причине технических сбоев, перебоев услуг связи, указания неверного номера телефона или несвоевременного уведомления о его смене.

РАЗДЕЛ 4-А. СДЕЛКИ С ВИРТУАЛЬНЫМИ АКТИВАМИ

Ст. 16-1 Роль Брокера и общие положения

16-1.1. Настоящий раздел определяет порядок взаимодействия Брокера и Клиента в связи с услугами по совершению сделок с виртуальными (цифровыми) активами (далее — «ВА»). Услуги, связанные с виртуальными активами, оказываются Клиенту лицензированным поставщиком — биржей Envoys Vision Digital Exchange (EVDE) — от своего имени и на основании собственных лицензий. Брокер услуг, связанных с виртуальными активами, в значении Закона Кыргызской Республики «О виртуальных активах» (покупка, продажа, обмен, перевод, хранение виртуальных активов), не оказывает.

16-1.2. Роль Брокера ограничивается: маркетинговым, информационным и организационно-техническим сопровождением; проведением онбординга (идентификации) Клиента и передачей идентификационных данных поставщику EVDE; направлением (перенаправлением) Клиента к поставщику EVDE по инициативе самого Клиента. Брокер не является оператором обмена ВА, оператором торгов ВА (криптобиржей) или кастодианом виртуальных активов, не имеет соответствующих лицензий и не выступает агентом по оказанию услуг, связанных с виртуальными активами.

16-1.3. Стороной (контрагентом) сделки с ВА по отношению к Клиенту является поставщик EVDE. Клиент присоединяется к публичной оферте (правилам) поставщика EVDE напрямую и совершает сделки с ВА на счёте (учётной записи), открытом на его имя у поставщика. Брокер стороной сделки с ВА не является, цену (курс) не устанавливает, исполнение, расчёты, конвертацию и хранение ВА не осуществляет.

16-1.4. Брокер не рекламирует и не предлагает Клиенту услуги, связанные с виртуальными активами, и не побуждает Клиента к совершению сделок с ВА. Доступ к услугам поставщика EVDE предоставляется исключительно по самостоятельной инициативе Клиента — при выборе Клиентом соответствующей опции в Личном кабинете. В этом случае Брокер обеспечивает техническое перенаправление Клиента к поставщику EVDE.

16-1.5. Сведения о бирже EVDE: Открытое акционерное общество «Envoys Vision Digital Exchange», ИНН 01604202110435, адрес: Кыргызская Республика, г. Бишкек; сайт: https://envoys.vision. EVDE является первой универсальной цифровой биржей Кыргызской Республики (осуществляет деятельность с 2021 года) и лицензирована Государственной службой регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики на основании следующих лицензий:

— № 01 (ОТ № 0001) — лицензия на осуществление деятельности организатора торговли (биржи) от 25.08.2021;

— № 02 — лицензия на осуществление депозитарной деятельности (центрального депозитария, CSD) от 25.08.2021;

— ВА № 0002 — лицензия на осуществление деятельности оператора обмена виртуальных активов от 10.11.2022 (бессрочная).

16-1.6. Условия настоящего раздела применяются с учётом общих положений Регламента. К отношениям по сделкам с ВА применяются также Декларация о рисках, связанных с операциями с цифровыми активами (Приложение № 13 к Регламенту), и правила (публичная оферта) биржи EVDE.

Ст. 16-2 Предупреждение о рисках

ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ О РИСКАХ. КЛИЕНТ ОСВЕДОМЛЁН, ЧТО ВИРТУАЛЬНЫЕ АКТИВЫ НЕ ЯВЛЯЮТСЯ СРЕДСТВОМ ПЛАТЕЖА И НЕ ОБЕСПЕЧИВАЮТСЯ ГОСУДАРСТВОМ, А ПРИОБРЕТЕНИЕ ВИРТУАЛЬНЫХ АКТИВОВ МОЖЕТ ПРИВЕСТИ К ПОЛНОЙ ПОТЕРЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИНЫХ ОБЪЕКТОВ

ГРАЖДАНСКИХ ПРАВ, ПЕРЕДАННЫХ В ОБМЕН НА ВИРТУАЛЬНЫЕ АКТИВЫ (В ТОМ ЧИСЛЕ ВСЛЕДСТВИЕ ВОЛАТИЛЬНОСТИ СТОИМОСТИ ВИРТУАЛЬНЫХ АКТИВОВ, ТЕХНИЧЕСКИХ СБОЕВ (ОШИБОК), СОВЕРШЕНИЯ ПРОТИВОПРАВНЫХ ДЕЙСТВИЙ, ВКЛЮЧАЯ ХИЩЕНИЕ).

16-2.1. Присоединяясь к Регламенту в части сделок с ВА, Клиент понимает, осознаёт и принимает, что:

— операции с виртуальными активами сопряжены с риском полной потери переданных в обмен денежных средств и иных активов;

— ни Брокер, ни поставщик EVDE не контролируют сети распределённых реестров (блокчейн); Брокер не несёт ответственности за их функционирование, за работу кошельков, а также за санкционный или иной статус криптоадресов и транзакций;

— операции с виртуальными активами после начала их исполнения являются необратимыми; отмена сделки и возврат переведённых ВА невозможны;

— возможны задержки зачисления и вывода виртуальных активов и денежных средств, обусловленные работой сетей блокчейн, поставщика (EVDE), банков, кастодиана и иных третьих лиц, а также процедурами комплаенс-проверки;

— курсы виртуальных активов характеризуются высокой волатильностью, а фактический курс исполнения может отличаться от ориентировочного.

16-2.2. Запрещается совершение сделок с виртуальными активами, не прошедшими государственную регистрацию выпуска в уполномоченном государственном органе Кыргызской Республики, за исключением иностранных виртуальных активов, включённых в листинг у оператора торгов виртуальных активов (криптобиржи) и выпущенных и обращающихся у иностранных операторов торгов виртуальных активов.

16-2.3. Услуги по сделкам с ВА не предоставляются Клиентам, включённым в санкционный перечень, а также лицам, в отношении которых оказание таких услуг запрещено применимым законодательством. Клиент несёт ответственность за соблюдение ограничений и запретов, установленных законодательством страны его гражданства, проживания или регистрации.

Ст. 16-3 Онбординг, передача данных и счёт Клиента у поставщика

16-3.1. Для получения услуг поставщика EVDE Клиент проходит онбординг (идентификацию). Брокер вправе осуществлять сбор и проверку идентификационных данных Клиента (KYC/CDD) и передавать сформированное идентификационное досье поставщику EVDE для открытия Клиенту счёта (учётной записи) у поставщика.

16-3.2. Присоединяясь к Регламенту в части сделок с ВА, Клиент: (а) даёт согласие на передачу Брокером его персональных данных и идентификационного досье поставщику EVDE в целях онбординга и оказания услуг, связанных с виртуальными активами (по форме Согласия — Приложение № 32 к Регламенту); (б) поручает Брокеру передать указанные данные и инициировать открытие на имя Клиента счёта (учётной записи) у поставщика EVDE (по форме Поручения (мандата) — Приложение № 33 к Регламенту); (в) присоединяется к публичной оферте (правилам) поставщика EVDE в порядке, установленном поставщиком.

16-3.3. Счёт (учётная запись) для операций с ВА открывается на имя Клиента у поставщика EVDE и используется исключительно Клиентом. Виртуальные активы и денежные средства, предназначенные для сделок с ВА, учитываются на счёте Клиента у поставщика EVDE.

16-3.4. Обязанным лицом по требованиям законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма в отношении операций с ВА выступает поставщик EVDE. Распределение функций идентификации и мониторинга операций между Брокером и поставщиком определяется соглашением между ними.

Ст. 16-4 Проверка уровня знаний (компетентности) Клиента

16-4.1. В рамках онбординга Клиент проходит проверку уровня знаний (компетентности) для совершения сделок с ВА. Брокер вправе проводить такую проверку в составе онбординга и передавать её результаты поставщику EVDE.

16-4.2. Проверка проводится в форме теста, состоящего из 10 (десяти) вопросов. Тест считается пройденным успешно при верном ответе не менее чем на 6 (шесть) из 10 вопросов.

16-4.3. Если тест не пройден, доступ к услугам по сделкам с ВА не предоставляется. Повторно пройти тест Клиент вправе не ранее чем через 2 (два) месяца с момента отказа.

16-4.4. Результаты тестов хранятся не менее 5 (пяти) календарных лет с момента их прохождения Клиентом.

Ст. 16-5 Передача денежных средств и ввод виртуальных активов

16-5.1. Денежные средства Клиента, учитываемые Брокером как сегрегированный остаток на брокерском счёте, по поручению Клиента переводятся на собственный счёт (учётную запись) Клиента у поставщика EVDE для совершения Клиентом сделок с ВА. Поручением Клиента на такой перевод является в том числе подтверждение Клиентом соответствующей операции в Личном кабинете (выбор операции по приобретению ВА либо перевода средств поставщику EVDE).

16-5.2. Брокер не является промежуточным получателем (выгодоприобретателем) переводимых денежных средств, не зачисляет их в свою пользу и не использует их в собственных интересах; перевод осуществляется на счёт Клиента у поставщика EVDE. Брокер не удерживает курсовую разницу (спред) и не осуществляет конвертацию валют по таким переводам.

16-5.3. Конвертация валют (при необходимости) осуществляется поставщиком EVDE в рамках его лицензии. Брокер валютно-обменных операций по сделкам с ВА не совершает.

16-5.4. После перевода на счёт Клиента у поставщика EVDE денежные средства выбывают из-под учёта Брокера и далее учитываются поставщиком. Проценты на средства, переданные для сделок с ВА, не начисляются.

16-5.5. Ввод (зачисление) виртуальных активов осуществляется путём перевода ВА Клиентом с принадлежащего ему внешнего адреса (кошелька) на адрес зачисления, предоставленный Брокером и (или) поставщиком EVDE, с одновременной подачей Брокеру Поручения (уведомления) о вводе виртуальных активов по форме Приложения № 38 к Регламенту. Перевод виртуальных активов с адресов (кошельков) третьих лиц не допускается. Зачисление ВА на счёт (учётную запись) Клиента у поставщика EVDE производится после получения необходимого числа подтверждений сети блокчейн и завершения комплаенс-проверки транзакции и источника происхождения активов (статья 9-2 Регламента); до завершения проверки зачисление может быть приостановлено, а при отрицательном результате проверки в зачислении может быть отказано.

16-5.6. О зачислении виртуальных активов (либо о приостановлении зачисления или об отказе в зачислении) Клиент уведомляется по форме Уведомления о зачислении виртуальных активов (Приложение № 39 к Регламенту) способами, предусмотренными статьями 17 и 21-2 Регламента, в том числе посредством Личного кабинета. Сроки зачисления зависят от работы сетей блокчейн, поставщика EVDE, кастодиана и процедур комплаенс-проверки и Брокером не гарантируются; операции с виртуальными активами после начала их исполнения необратимы. Хранение зачисленных ВА осуществляется в соответствии со статьями 14-1 и 16-9 Регламента.

16-5.7. Обмен (продажа) виртуальных активов на фиатные денежные средства осуществляется поставщиком EVDE на основании поручения (заявки) Клиента по форме Приложения № 40 к Регламенту либо через Личный кабинет. По указанию Клиента, содержащемуся в поручении, денежные средства, полученные от обмена (продажи) ВА, и (или) фиатный остаток на учётной записи Клиента у поставщика EVDE возвращаются (перечисляются) поставщиком на специальный брокерский счёт Клиента после завершения расчётов и комплаенс-проверки (статья 9-2 Регламента) либо остаются на учётной записи Клиента у поставщика. После зачисления на специальный брокерский счёт денежные средства учитываются Брокером в соответствии со статьями 14 и 14-1 Регламента. Сроки возврата зависят от работы поставщика EVDE, банков и процедур проверки и Брокером не гарантируются.

Ст. 16-6 Личный кабинет и безопасность доступа

16-6.1. Доступ к функциям, связанным с сделками с ВА (включая подачу заявок поставщику EVDE и отображение операций и остатков), предоставляется Клиенту через Личный кабинет. Личный кабинет является интерфейсом доступа; счёт (учётная запись) с виртуальными активами ведётся поставщиком EVDE. Личным кабинетом может пользоваться только лицо, на имя которого он зарегистрирован; Клиент вправе создать только одну учётную запись.

16-6.2. Клиент самостоятельно устанавливает и обеспечивает надёжность и конфиденциальность средств доступа, не передаёт их третьим лицам и принимает меры для предотвращения несанкционированного доступа. Клиент обязан немедленно уведомить Брокера и (или) поставщика о любом несанкционированном использовании учётной записи или нарушении правил безопасности.

16-6.3. Брокер вправе временно ограничить или приостановить доступ к Личному кабинету при наличии подозрений, что он используется не Клиентом, на имя которого зарегистрирован, либо в целях соблюдения правовых и нормативных обязательств.

16-6.4. Брокер не несёт ответственности за убытки, возникшие в результате несанкционированного использования учётной записи с использованием средств доступа Клиента, в том числе полученных в результате фишинговых атак на Клиента.

Ст. 16-7 Подача заявок поставщику и порядок исполнения

16-7.1. Клиент подаёт заявку (поручение) на сделку с ВА поставщику EVDE через Личный кабинет как канал связи либо иным способом, установленным поставщиком. Заявка адресована поставщику EVDE; Брокер обеспечивает техническую передачу заявки поставщику и не является её стороной. При подаче заявки по электронной почте заявка подписывается Клиентом с использованием ПЭП и Ключа ПЭП.

16-7.2. Приём, обработку и исполнение заявки осуществляет поставщик EVDE. Подтверждение об исполнении формируется поставщиком EVDE и отображается в Личном кабинете с указанием, что исполнение произведено поставщиком EVDE. До подтверждения заявки Клиент обязан убедиться в правильности суммы и согласии с указанным курсом и расходами.

16-7.3. Цену (курс) сделки устанавливает поставщик EVDE; курс публикуется поставщиком и является ориентировочным. В периоды высокой волатильности, низкой ликвидности или быстрого движения рынка фактический курс исполнения может отличаться. Если сумма получаемого ВА отличается от ориентировочной более чем на 2 %, Клиент уведомляется о новой сумме и вправе отказаться от сделки либо продолжить её по новому курсу; при отклонении более чем на 20 % заявка может быть отклонена поставщиком.

16-7.4. После начала исполнения заявки поставщиком отмена сделки и возврат переведённых средств невозможны. До начала исполнения Клиент вправе отозвать заявку способом, которым она была подана. Подача заявки не гарантирует её исполнение: поставщик вправе не исполнить заявку при несоответствии её условий, изменении рыночных условий, сбоях или задержках в сетях ВА, а также при форс-мажорных обстоятельствах.

Ст. 16-8 Заявления, гарантии и обязанности Клиента

16-8.1. Клиент обязуется: отслеживать актуальные редакции Регламента и приложений, публикуемые на Сайте; незамедлительно уведомлять Брокера и (или) поставщика о подозрительных действиях, несоответствиях или несанкционированном доступе; не использовать услуги для преступной деятельности, включая отмывание денег, финансирование терроризма и незаконные операции; оплачивать применимые тарифы и сборы; перечислять виртуальные активы только на адреса (кошельки), полученные от поставщика EVDE.

16-8.2. Клиент заявляет и гарантирует, что: используемые им платёжные инструменты и кошельки принадлежат ему; он ознакомился со всеми рисками сделок с ВА и Декларацией о рисках (Приложение № 13 к Регламенту); совершаемые им транзакции не нарушают прав третьих лиц и применимого законодательства. Клиент несёт единоличную ответственность за определение того, подходит ли ему конкретная сделка с ВА, исходя из его целей, финансового положения и склонности к риску.

16-8.3. Клиент понимает и признаёт, что его персональные данные могут быть переданы поставщику EVDE и иным уполномоченным третьим лицам в связи с юридическими обязательствами (предотвращение преступлений, цели налогообложения) и (или) для оказания услуг, связанных с виртуальными активами.

Ст. 16-9 Распределение ролей, ответственность и вознаграждение

16-9.1. Поставщик EVDE оказывает услуги, связанные с виртуальными активами, от своего имени и на основании своих лицензий и отвечает за приём и исполнение заявок, установление курса, расчёты, конвертацию, хранение (через кастодиана) и функционирование своей инфраструктуры в соответствии со своими правилами.

16-9.2. Брокер отвечает исключительно за надлежащее маркетинговое, информационное и организационно-техническое сопровождение, проведение онбординга и корректную техническую передачу заявок Клиента поставщику. Брокер не является стороной сделки с ВА и не отвечает за действия (бездействие) поставщика, кастодиана и иных третьих лиц, за функционирование блокчейн-сетей, за курс, за исполнение и расчёты, а также за необратимость операций.

16-9.3. Требования (претензии) Клиента, связанные с совершением, исполнением, расчётами, хранением, конвертацией и выводом по сделке с ВА, предъявляются Клиентом поставщику EVDE как стороне сделки и лицу, оказывающему соответствующие услуги.

16-9.4. Комиссии (сборы) за услуги, связанные с виртуальными активами, взимает с Клиента поставщик EVDE в соответствии со своими тарифами. Вознаграждение Брокера в связи с направлением Клиента имеет характер реферального вознаграждения, выплачиваемого Брокеру поставщиком EVDE, и с Клиента Брокером дополнительно не взимается, если иное прямо не предусмотрено Тарифами (Приложение № 7 к Регламенту). Сетевые (блокчейн) комиссии и сборы кастодиана взимаются по фактическим ставкам.

16-9.5. Поскольку Брокер не является стороной сделки с ВА, он не выступает налоговым агентом по операциям Клиента с виртуальными активами. Налоговые обязательства Клиента в связи с операциями с ВА возникают из его отношений с поставщиком EVDE и определяются законодательством Кыргызской Республики.

16-9.6. Хранение (кастоди) виртуальных активов осуществляется поставщиком EVDE и его депозитарием (кастодианом) на счёте Клиента у поставщика; Брокер кастодианом не является и виртуальные активы Клиента на собственных кошельках не хранит (статья 14-1 Регламента).

16-9.7. Вывод виртуальных активов осуществляется по заявке Клиента (по форме Приложения № 41 к Регламенту либо через Личный кабинет) на указанный им внешний адрес (кошелёк) через инфраструктуру поставщика EVDE и его кастодиана, с учётом комплаенс-проверок; сроки вывода зависят от работы сетей блокчейн, поставщика, кастодиана и процедур проверки; операции необратимы после исполнения. Сроки вывода Брокером не гарантируются.

16-9.8. В случае приостановления действия или отзыва (аннулирования) лицензии поставщика EVDE либо прекращения им деятельности Брокер: (а) прекращает направление Клиентов и техническую передачу заявок данному поставщику; (б) уведомляет Клиентов доступным способом (в том числе на Сайте и (или) через Личный кабинет); (в) принимает разумные меры для содействия Клиенту во взаимодействии с поставщиком и его кастодианом по возврату (выводу) принадлежащих Клиенту средств и виртуальных активов. Возврат и его сроки зависят от поставщика, его кастодиана и предписаний регулятора и Брокером не гарантируются. Брокер вправе обеспечить возможность направления Клиентов к иному лицензированному поставщику, уведомив об этом Клиентов.

Ст. 16-10 Прочие положения

16-10.1. Всё, что не предусмотрено настоящим разделом в отношении сделок с ВА, регулируется иными положениями Регламента, применимыми к данному виду отношений, правилами (публичной офертой) поставщика EVDE и законодательством Кыргызской Республики, в том числе Законом Кыргызской Республики «О виртуальных активах».

РАЗДЕЛ 5. СПОСОБЫ И ПОРЯДОК ПЕРЕДАЧИ СООБЩЕНИЙ

Ст. 17 Правила обмена сообщениями

17.1. Обмен сообщениями между Компанией и Клиентом может производиться следующими способами:

— предоставление оригиналов письменных сообщений на бумажных носителях нарочным, лично либо почтой в место нахождения Компании, по адресу Представителя / Представительства / ОПРК (за исключением предоставления Представителю Поручений на сделки);

— обмен факсимильными сообщениями;

— обмен устными сообщениями по телефону;

— обмен электронными документами, подписанными электронной подписью, и иными сообщениями с использованием ИТС (включая мобильные приложения и PUSH-сообщения), Личного кабинета, защищённого Интернет-соединения, а в прямо предусмотренных Регламентом случаях — электронной почты;

— иными способами, если это специально предусмотрено Регламентом.

17.2. Положения настоящего раздела применяются к подаче Клиентом Поручений в части, не противоречащей статье 8 Регламента.

17.3. Способ передачи каждого конкретного сообщения определяется направляющей Стороной самостоятельно, если иное не предусмотрено Регламентом.

17.4. Условия выплаты и размер вознаграждения Брокера за приём Поручений на сделки, поданных способами иными, чем ИТС, определяются Приложением № 7 к Регламенту. Указанное вознаграждение уплачивается за приём Поручений независимо от их исполнения и дополнительно к комиссионному вознаграждению. Поручения

на приобретение акций, размещаемых путём открытой подписки, и заявления на их отмену могут подаваться на бумажном носителе лично, почтой или нарочным, а также по факсу с обязательным последующим представлением оригинала в течение 30 (тридцати) дней.

17.5. Брокер вправе принимать любые документы только при условии нотариального свидетельствования подлинности подписи, в том числе требовать передачи оригинала нотариально удостоверенной доверенности непосредственно Брокеру.

17.6. Представитель / Представительство / ОПРК, через которые обслуживается Клиент, определяется согласно указанию Клиента в Заявлении о присоединении или Заявлении о выборе условий обслуживания. Брокер вправе перевести Клиента на обслуживание в Место оказания услуг или к другому Представителю, уведомив Клиента любым предусмотренным Регламентом способом.

Ст. 18 Передача подлинников на бумажных носителях

18.1. Если из Регламента не следует иное, настоящим способом могут направляться любые виды сообщений и документов.

18.2. Передача подлинных документов осуществляется Компанией в месте её нахождения, а также по адресу Представителя / Представительства / ОПРК путём вручения Клиенту или его представителю.

18.3. Клиент может передавать Компании сообщения в оригинале на бумажном носителе лично или почтой в место нахождения Компании либо по адресу Представителя / Представительства / ОПРК.

18.4. Для пересылки сообщений Стороны используют только заказные отправления или экспресс-почту.

18.5. Компания может направлять сообщения заказной корреспонденцией с отнесением почтовых расходов на Клиента.

18.6. При обмене документами на бумажном носителе Компания вправе использовать факсимиле руководителя или уполномоченных сотрудников. Факсимильное воспроизведение подписи признаётся аналогом собственноручной подписи и означает соблюдение письменной формы согласно гражданскому законодательству КР.

Ст. 19 Передача и приём сообщений по телефону

19.1. Передача и приём сообщений по телефону может использоваться в случаях:

19.1.1. подача и принятие Поручений;

19.1.2. предоставление и принятие подтверждения заключённой сделки;

19.1.3. принятие сообщения Клиента о компрометации ключей электронной подписи, логина / пароля / ключа / Токена для ИТС и Личного кабинета;

19.1.4. принятие сообщений и достижение соглашения об изменении условий Тарифов, в том числе о переходе на другой Тарифный план (по усмотрению Брокера). Брокер также вправе предупредить Клиента по телефону о предстоящей реализации (покупке) ценных бумаг, осуществляемой в соответствии со статьёй 11 Регламента.

19.2. Брокер рассматривает любое лицо, осуществляющее обмен сообщениями по телефону, как Клиента (уполномоченного представителя), если оно правильно назовёт одновременно: Ф.И.О. / наименование Клиента; кодовое слово или, по усмотрению Брокера, идентификационный код Клиента. Кодовое слово устанавливается Клиентом в Личном кабинете и обязательно к использованию; Клиент несёт риски несоблюдения этой обязанности. По усмотрению Брокера вместо кодового слова может быть принят идентификационный код.

19.3. Приём Поручения по телефону считается состоявшимся при соблюдении условий:

19.3.1. выдаче Поручения предшествует процедура идентификации Клиента или представителя в соответствии с п. 19.2 Регламента;

19.3.2. Поручение обязательно должно быть повторено уполномоченным лицом Брокера непосредственно за Клиентом, за исключением Ф.И.О. (наименования) Клиента.

19.4. Если Поручение правильно повторено уполномоченным лицом Брокера, Клиент окончательно подтверждает его словами «Да», «Подтверждаю», «Согласен» или иным словом, однозначно подтверждающим согласие. Поручение считается принятым в момент произнесения подтверждающего слова.

19.5. Если Поручение воспроизведено неправильно, Клиент прерывает уполномоченное лицо Брокера и повторяет процедуру заново.

19.6. Переговоры фиксируются в виде записи на цифровом носителе, признаваемой Сторонами в качестве доказательства при разрешении споров. Запись при наличии возможности может быть предоставлена Клиенту по письменному запросу.

Ст. 20 Факсимильные сообщения

20.1. Если иное не предусмотрено отдельным соглашением, кроме информационных сообщений Брокер принимает от Клиента по факсу следующие типы Поручений:

20.1.1. выдача и принятие всех видов уведомлений и информации, предусмотренных Регламентом.

20.2. Стороны подтверждают, что сообщения, направленные и полученные по факсу, имеют такую же юридическую силу, что и сообщения на бумажном носителе.

20.3. Стороны признают в качестве достаточного доказательства факсимильные копии собственных Поручений, представленных другой Стороной.

20.4. Клиент обязан предоставить подлинники сообщений, переданных по факсу, не позднее одного месяца со дня передачи.

Ст. 21 Использование информационно-торговых систем

21.1. При описании условий предоставления и применения ИТС используются следующие термины:

QUIK — ИТС QUIK MP «Брокер», используемая Брокером на основании гражданско-правового договора с ЗАО «АРКА Текнолоджиз». Исключительные права на QUIK и все его программные составляющие принадлежат ЗАО «АРКА Текнолоджиз». Серверная инфраструктура QUIK предоставляется Брокеру привлекаемой инфраструктурной организацией; обращения по вопросам доступа к QUIK направляются на адрес: quick@asia-capital.kg.

iQUIK — версия Рабочего места пользователя QUIK для устройств под управлением iOS;

webQUIK — программно-технический способ подключения к ИТС QUIK, позволяющий пользоваться QUIK посредством web-интерфейса, предоставляемого Брокером; адрес доступа доводится Брокером до Клиента в Личном кабинете либо на Сайте;

Log-файл (отчёт о транзакциях в ИТС) — протокол, хранящийся в электронном виде на сервере Брокера, с данными о действиях при использовании ИТС;

Генерация ключа — изготовление секретного и публичного ключей, позволяющих Клиенту войти в ИТС;

Ключевой носитель — носитель, на котором записаны файлы, содержащие ключи криптографической защиты информации;

Компрометация ключа / пароля / Токена — случай, когда информация на Ключевом носителе, в Токене или пароль стали доступны иным лицам, кроме Клиента, а также утеря устройства, на котором хранились средства доступа;

Публичная часть ключа служит для идентификации сторон прикладной системой; Секретная часть ключа служит для доказательства подлинности и должна храниться в недоступных для постороннего доступа местах;

Рабочее место пользователя — совокупность программно-технических средств Клиента или Брокера, позволяющих установить и использовать ИТС;

Терминал ИТС — совокупность организационно-технических возможностей по использованию Клиентом ИТС, имеющая уникальный идентификатор — имя пользователя (логин). Одному Клиенту может быть предоставлено несколько Терминалов.

21.2. Брокер по собственному усмотрению принимает решение о предоставлении Клиенту возможности использования ИТС, способа подключения или версии Рабочего места пользователя; в предоставлении может быть отказано без объяснения причин. Брокер вправе ограничить либо прекратить возможность использования ИТС. В случае предоставления ИТС Брокер должен:

21.2.1. предоставить Клиенту программное обеспечение и сопроводительную документацию для доступа к ИТС (при отсутствии возможности их получения в открытых источниках), а также передать имя пользователя, пароль и уникальный код экземпляра программы, если их самостоятельная генерация не предусмотрена. Условием передачи может являться предварительная оплата согласно Тарифам;

21.2.2. при получении уведомления, указанного в п. 21.6 Регламента, прекратить действие ключа и (или) пароля Клиента не позднее дня, следующего за днём получения уведомления.

21.3. В процессе использования Клиентом ИТС Брокер имеет право:

21.3.1. приостановить технический доступ Клиента к ИТС в случае: нарушения условий Регламента; неоднократных отрицательных результатов аутентификации; технических сбоев (на время их устранения); возникновения претензий Клиента по совершённым сделкам (на период их урегулирования); непредставления подписанных Поручений на бумажном носителе или в виде электронного документа в течение более одного месяца со дня подачи Поручения посредством ИТС;

21.3.2. приостановить доступ при отсутствии на счёте достаточных средств для оплаты использования ИТС;

21.3.3. приостановить доступ при наличии оснований полагать, что Клиентом осознанно и намеренно нарушаются положения п. 21.4.7 Регламента.

21.4. Клиент обязан:

21.4.1. до начала эксплуатации ИТС самостоятельно ознакомиться с техническим описанием порядка эксплуатации и особенностями функционирования, в том числе с порядком подачи / изменения / отмены Поручений;

21.4.2. использовать ИТС только по прямому назначению;

21.4.3. не допускать к Рабочему месту пользователя лиц, не уполномоченных на подачу Поручений;

21.4.4. обеспечить надлежащее хранение имени пользователя, пароля и ключа, не допускать копирование Ключевого носителя;

21.4.5. не допускать копирования и (или) нарушения целостности программных продуктов, используемых в ИТС;

21.4.6. оплачивать Брокеру цену доступа к ИТС и абонентскую плату в порядке, предусмотренном Регламентом, путём безакцептного списания с Клиентского счёта за каждый предоставленный Терминал;

21.4.7. при одновременном использовании нескольких ИТС получить информацию об особенностях их совместного применения и осуществлять подачу Поручений с учётом таких особенностей, не злоупотребляя возможностями для проведения сделок, противоречащих законодательству КР, нормативным актам, предписаниям уполномоченного органа по регулированию и надзору за финансовым рынком (Госфиннадзора) и положениям Регламента, в том числе условиям маржинальных сделок;

21.4.8. самостоятельно знакомиться со всеми изменениями, вносимыми разработчиками ИТС в функционал и условия доступа.

21.5. Передача Брокером Клиенту имени пользователя (логина) осуществляется в электронном виде через Личный кабинет (при отсутствии возможности — на бумажном носителе в запечатанном виде), а пароля — в SMS на номер мобильного телефона и (или) на адрес электронной почты и (или) в виде сообщения в мобильном приложении. Имя пользователя и пароль для ИТС QUIK и iQUIK генерируются Клиентом самостоятельно одновременно с генерацией ключа. Клиент загружает с Сайта специальное программное обеспечение, генерирует ключ и в течение одного дня направляет Брокеру публичную часть ключа через Личный кабинет (при невозможности — по электронной почте с адреса, указанного в анкете). Сообщение должно содержать Ф.И.О. (наименование) Клиента, номер и дату Договора присоединения. При несоблюдении требований публичная часть ключа может считаться неполученной. Брокер рекомендует Клиенту менять полученные пароли на собственные и вправе организовывать доступ с использованием кода подтверждения.

21.6. В случае Компрометации логина и (или) ключа и (или) пароля и (или) Токена Клиент обязан немедленно сообщить об этом Брокеру доступными средствами связи и направить письменное уведомление о замене Ключевого носителя / Токена, смене пароля с указанием причин компрометации и даты прекращения действия средства доступа (не ранее дня, следующего за днём предоставления уведомления Брокеру).

21.7. Брокер передаёт Клиенту новый пароль или имя пользователя и пароль в порядке п. 21.5 Регламента и обеспечивает возможность самостоятельного получения нового Токена не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента получения уведомления о Компрометации. При необходимости использования ИТС QUIK и (или) iQUIK после Компрометации Клиент в течение 2 (двух) рабочих дней самостоятельно генерирует ключ и направляет Брокеру публичную часть ключа в порядке п. 21.5 Регламента.

21.8. Все действия, совершённые с Рабочего места пользователя ИТС с использованием ключа и (или) пароля и (или) Токена Клиента, признаются совершёнными самим Клиентом. Если представитель Клиента также является Клиентом Брокера, Брокер вправе обеспечить ему возможность подавать Поручения по Счёту Клиента-доверителя со своего Рабочего места. Любой Клиент несёт риски, связанные с использованием ИТС, включая риск несанкционированного доступа третьих лиц.

21.9. Брокер не несёт ответственности за убытки Клиента вследствие рисков, связанных с применением ИТС, в том числе при неисправностях оборудования, ошибках ПО, сбоях систем связи, энергоснабжения и иных систем, влияющих на работу ИТС.

21.10. Клиент обязан соблюдать запрет на: копирование и нарушение целостности программных продуктов ИТС; получение из ИТС сведений, не относящихся к Клиенту; использование программно-технических средств для проникновения в локальные сети Брокера; передачу ключа, имени пользователя, пароля и кодов доступа неуполномоченным лицам.

21.11. Действия Клиента с Рабочего места пользователя ИТС фиксируются в виде Log-файлов. При возникновении спора Стороны признают Log-файлы доказательствами, причём приоритетное значение имеет информация из Log-файлов, зафиксированная и предоставленная Брокером.

21.12. Клиент не приобретает исключительных прав на использование, прав на передачу, права собственности или авторского права на программное обеспечение ИТС.

21.13. Выбирая ИТС, Клиент подтверждает ознакомление с требованиями к конфигурации программно-технических средств и каналу связи. Брокер не несёт ответственности за невозможность установки и применения и (или) ненадлежащую работу ИТС, каналов связи и программного обеспечения.

Ст. 21-1 Подписание Поручений с использованием простой электронной подписи (одноразового кода, OTP)

21-1.1. Стороны вправе использовать простую электронную подпись (ПЭП) для подписания Поручений, Заявок и иных сообщений, направляемых в электронной форме через Личный кабинет, ИТС или по электронной почте. Документ, подписанный ПЭП с использованием Ключа ПЭП, признаётся равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью Клиента, и порождает соответствующие правовые последствия (статьи 3.17–3.18 Регламента).

21-1.2. Ключом ПЭП является одноразовый код (One-Time Password, OTP) — шестизначный код, формируемый Брокером и (или) выдаваемый Клиенту из кодовой таблицы при заключении Договора присоединения. Брокер вправе использовать как кодовую таблицу, так и направление одноразового кода Клиенту в момент подписания.

21-1.3. Порядок формирования и направления одноразового кода (OTP): при инициировании подписания Поручения Брокер направляет Клиенту одноразовый код по одному из согласованных каналов — в SMS на номер мобильного телефона, указанный в Анкете, и (или) на адрес электронной почты, и (или) в виде сообщения в Личном кабинете либо мобильном приложении. Срок действия одноразового кода ограничен и определяется Брокером; по истечении срока код становится недействительным, и формируется новый.

21-1.4. Ввод (указание) Клиентом корректного одноразового кода при подтверждении Поручения признаётся подписанием Поручения простой электронной подписью Клиента и означает, что Поручение исходит от Клиента, его содержание согласовано Клиентом и Клиент выражает согласие на его исполнение. Поручение считается подписанным и принятым в момент успешной проверки Брокером введённого одноразового кода.

21-1.5. Клиент обязан сохранять конфиденциальность одноразового кода и кодовой таблицы (Ключа ПЭП), не сообщать и не передавать их третьим лицам, а также обеспечивать защиту устройства и каналов получения кода. Любое Поручение, подтверждённое корректным одноразовым кодом, признаётся совершённым самим Клиентом.

21-1.6. Клиент несёт риски и ответственность за все последствия использования одноразового кода, в том числе вследствие его компрометации, несанкционированного доступа третьих лиц к каналу получения кода или к устройству Клиента. При компрометации Ключа ПЭП Клиент обязан немедленно уведомить Брокера в порядке, предусмотренном для компрометации средств доступа (статья 21.6 Регламента); до получения такого уведомления Брокер не несёт ответственности за исполнение Поручений, подтверждённых корректным одноразовым кодом.

21-1.7. Брокер фиксирует факт направления одноразового кода, факт и время ввода кода Клиентом, а также содержание подписанного Поручения в электронных журналах (логах). Указанные записи признаются Сторонами достаточным доказательством факта подписания и содержания Поручения при разрешении споров. Приоритетное значение имеет информация, зафиксированная и предоставленная Брокером.

21-1.8. Брокер вправе по своему усмотрению ограничить или приостановить возможность использования ПЭП (OTP) для отдельных видов Поручений либо потребовать дополнительного подтверждения Поручения иным способом, если это необходимо в целях безопасности или соблюдения требований законодательства.

Ст. 21-2 Обмен сообщениями через электронные каналы (Telegram, WhatsApp, электронная почта)

21-2.1. Стороны вправе обмениваться сообщениями, а Клиент — подавать отдельные Поручения (Заявки) через электронные каналы связи: электронную почту, мессенджеры Telegram и WhatsApp, иные согласованные каналы. Использование электронных каналов допускается только при наличии предварительного заявления (согласия) Клиента, в котором указаны конкретные разрешённые адреса электронной почты и номера телефонов (аккаунты мессенджеров). Перечень таких адресов и номеров указывается Клиентом в Анкете Клиента (Приложение № 2 к Регламенту) и считается закрытым перечнем подтверждённых (авторизованных) каналов Клиента; сообщения с иных адресов и номеров Брокером не принимаются.

21-2.2. Сообщение (Поручение, Заявка), поступившее Брокеру с подтверждённого (указанного Клиентом) канала, считается исходящим от Клиента и признаётся надлежащим образом поданным. Моментом получения сообщения Брокером считается момент его фактической регистрации Брокером в рабочее время; сообщения, поступившие вне рабочего времени, считаются полученными на следующий рабочий день. Брокер не отвечает за задержку доставки сообщений по вине провайдеров и операторов связи.

21-2.3. Через электронные каналы (мессенджеры, электронную почту) НЕ допускается подача Поручений на: вывод (отзыв) денежных средств; изменение банковских реквизитов Клиента; перевод денежных средств в адрес третьих лиц и между Клиентами; закрытие счёта; иные операции, прямо отнесённые Брокером к недопустимым для электронных каналов. Такие Поручения подаются через Личный кабинет с подписанием простой электронной подписью (ПЭП/OTP) либо на бумажном носителе (оригинал) с собственноручной подписью Клиента.

21-2.4. Для отдельных операций, разрешённых к подаче через электронные каналы, Брокер вправе установить предельный (максимальный) размер операции. При превышении установленного размера, а также при крупных выводах и иных операциях повышенного риска Брокер вправе требовать обязательного повторного подтверждения Поручения (в том числе с использованием ПЭП/OTP), проведения контрольного телефонного звонка Клиенту и (или) указания согласованного кодового слова. Брокер вправе не исполнять Поручение до получения такого подтверждения.

21-2.5. Клиент осознаёт и принимает риски использования электронных каналов и мессенджеров, в том числе: риск подделки, искажения или несанкционированного направления сообщений; риск несанкционированного доступа третьих лиц к каналу, аккаунту, устройству или средствам связи Клиента, в том числе вследствие взлома, фишинга, утраты, кражи или компрометации телефона (SIM-карты), почтового ящика или аккаунта мессенджера; риск сбоев, задержек и недоставки сообщений.

21-2.6. Клиент обязан обеспечивать конфиденциальность и безопасность своих средств доступа, устройств и каналов связи и немедленно уведомлять Брокера об утрате (краже) телефона, утрате контроля над аккаунтом или средствами связи, их компрометации или несанкционированном использовании. Уведомление об утрате телефона (компрометации канала) направляется Клиентом любым доступным способом с последующим письменным подтверждением; с момента получения уведомления Брокер блокирует приём Поручений с соответствующего канала. До получения уведомления Брокер не несёт ответственности за исполнение Поручений, поступивших с подтверждённого канала Клиента.

21-2.7. Брокер вправе отказать в приёме или исполнении Поручения, поступившего по электронному каналу, при наличии сомнений в его подлинности, в полномочиях отправителя либо при подозрении на несанкционированный доступ (взлом), а также вправе приостановить использование соответствующего канала в целях безопасности. Брокер ведёт и хранит записи (логи) переписки по электронным каналам в течение срока, установленного законодательством и внутренними правилами Брокера; такие записи признаются Сторонами допустимым доказательством при разрешении споров.

Ст. 21-3 Запись телефонных переговоров и сеансов видеосвязи

21-3.1. Клиент уведомлён и соглашается, что Брокер вправе осуществлять запись (фиксацию) телефонных переговоров, сеансов видеосвязи и иных переговоров с Клиентом (его представителем), в том числе при подаче Поручений, проведении контрольных звонков и идентификации, а также хранить и обрабатывать такие записи.

21-3.2. Записи телефонных переговоров и сеансов видеосвязи хранятся Брокером в течение срока, установленного законодательством и внутренними правилами Брокера, и признаются Сторонами допустимым доказательством факта и содержания переговоров (в том числе факта подачи и условий Поручения) при разрешении споров. Обработка таких записей осуществляется с соблюдением требований законодательства о персональных данных.

РАЗДЕЛ 6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

21-3.3. При дистанционном заключении Договора присоединения и проведении удалённой идентификации (онбординга) Брокер вправе осуществлять видеозапись сеанса видеоконференцсвязи, запись изображения экрана и процесса идентификации Клиента (в том числе предъявляемых документов и совершаемых Клиентом действий). Присоединяясь к Регламенту, Клиент даёт согласие на такую запись.

21-3.4. Записи сеансов видеоконференцсвязи, изображения экрана и процесса идентификации хранятся и используются Брокером в тех же целях и в течение тех же сроков, что и записи телефонных переговоров, и могут использоваться в качестве доказательства факта и условий заключения Договора, проведения идентификации и совершения операций.

Ст. 22 Общие положения об ответственности

22.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения одной из Сторон своих обязательств по Регламенту виновная Сторона обязана возместить другой Стороне возникшие убытки.

22.2. В случае выплаты Клиентом неустойки (штрафа, пени) убытки Компании могут быть взысканы в полной сумме сверх неустойки.

22.3. Выплата неустоек и возмещение убытков не освобождает Стороны от исполнения обязательств в натуре.

22.4. Стороны не несут ответственности за неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение обязательств, если оно является следствием деяний другой Стороны.

22.5. Брокер не несёт ответственности за убытки Клиента (включая неполучение дивидендов) в случаях, когда включение Брокера и (или) Клиента в реестр акционеров произошло менее чем за десять дней до даты принятия решения о выплате дивидендов.

22.6. Брокер не несёт ответственности за убытки Клиента, вызванные прекращением договора о ведении реестра между эмитентом и регистратором.

22.7. Брокер не несёт ответственности за убытки Клиента, вызванные действием и (или) бездействием Брокера, обоснованно полагавшегося на полученные Поручения Клиента (представителя Клиента).

22.8. Брокер не несёт ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых Клиентом на основе аналитических информационных материалов.

22.9. Брокер не несёт ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение рыночных и лимитированных стоп-приказов, а также за убытки, причинённые их неисполнением, если оно вызвано системными и иными рисками, предусмотренными Приложением № 5 к Регламенту.

22.10. При поступлении на Клиентский счёт денежных средств (за исключением расчётов по сделкам с ценными бумагами) зачисляемая сумма в первую очередь погашает обязательства Клиента перед Компанией, кроме обязательств по возврату займов, а во вторую очередь — обязательства по займам. При расчётах по сделкам с ценными бумагами применяется обратная очерёдность.

Ст. 23 Обстоятельства непреодолимой силы

23.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора присоединения. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся, в частности: стихийные бедствия, пожары, наводнения, землетрясения; военные действия, террористические акты, массовые беспорядки; акты, решения и предписания органов государственной власти, введение чрезвычайного или военного положения; введение санкций, ограничительных мер, эмбарго, блокирование (замораживание) активов и операций; отключение или сбои электроснабжения, сети интернет и каналов связи; приостановление, сбои или прекращение работы организаторов торговли (бирж, включая EVDE), банков, депозитариев, клиринговых и расчётных организаций, платёжных систем и систем международных расчётов (в том числе SWIFT); сбои, форки, перегрузки и иные нарушения работы сетей распределённых реестров (блокчейн); хакерские атаки, несанкционированные вторжения и иные противоправные действия третьих лиц в отношении информационных систем и инфраструктуры.

23.2. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы срок исполнения обязательств отодвигается соразмерно времени их действия.

23.3. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения, в течение трёх рабочих дней со дня наступления таких обстоятельств извещает другую Сторону в письменной форме о наступлении, предполагаемом сроке действия и прекращения обстоятельств.

23.4. Неизвещение или несвоевременное извещение влечёт утрату права ссылаться на эти обстоятельства.

23.5. Если невозможность исполнения существует свыше одного месяца, каждая из Сторон вправе расторгнуть Договор присоединения без права на возмещение убытков, вызванных таким расторжением.

23.6. Отсутствие ценных бумаг и (или) денежных средств на счетах Сторон не является обстоятельством непреодолимой силы.

Ст. 23-1 Конфиденциальность, защита информации и сроки хранения

23-1.1. Брокер обеспечивает конфиденциальность сведений о Клиенте, его счетах, операциях, поданных Поручениях (Заявках) и иной информации, ставшей известной Брокеру в связи с обслуживанием Клиента (далее — «Конфиденциальная информация»), и не раскрывает её третьим лицам, кроме случаев, предусмотренных настоящей статьёй и законодательством Кыргызской Республики.

23-1.2. Раскрытие Конфиденциальной информации без согласия Клиента допускается: уполномоченным государственным органам, суду и иным лицам — в случаях, объёме и порядке, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики; в целях исполнения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма и санкционного контроля; организаторам торговли, депозитариям, кредитным, клиринговым и расчётным организациям, поставщику (EVDE) и его кастодиану, иным лицам, привлекаемым Брокером для исполнения обязательств по Регламенту, — в объёме, необходимом для оказания услуг; аудиторам и иным лицам, обязанным сохранять тайну в силу закона или договора.

23-1.3. Обработка персональных данных Клиента (его представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев) осуществляется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики об информации персонального характера и Согласием на обработку персональных данных (Приложение № 2Д к Регламенту).

23-1.4. Брокер принимает организационные и технические меры для защиты Конфиденциальной информации и персональных данных от неправомерного доступа, изменения, распространения и уничтожения.

23-1.5. Брокер хранит документы, Поручения (Заявки), отчёты, переписку по электронным каналам (статья 21-2 Регламента), записи телефонных переговоров и сеансов видеосвязи (статья 21-3 Регламента), журналы (логи) и иные сведения об операциях Клиента в течение сроков, установленных законодательством Кыргызской Республики и внутренними правилами Брокера, но не менее 5 (пяти) лет с момента совершения соответствующей операции либо прекращения договорных отношений с Клиентом, если иной срок не установлен законодательством.

23-1.6. Обязанность сохранять конфиденциальность сохраняется и после прекращения договорных отношений между Брокером и Клиентом.

Ст. 24 Решение спорных вопросов. Порядок направления и рассмотрения обращений

24.1. Стороны принимают все необходимые меры к решению спорных вопросов путём переговоров, а затем в претензионном порядке. Споры, не решённые в претензионном порядке, подлежат разрешению в Международном Третейском суде при Торгово-промышленной палате Кыргызской Республики в соответствии с его Ускоренным Регламентом одним арбитром. Применимое материальное право — законодательство Кыргызской Республики. Разбирательство проводится на русском языке. Решение является окончательным.

24.2. Обращения, связанные с осуществлением Компанией брокерской деятельности и деятельности по инвестиционному консультированию, принимаются Компанией при их направлении: почтовой связью, нарочным или лично на бумажном носителе по адресу места нахождения Компании (ст. 2 Регламента) и адресам Представительств, ОПРК и офисов Представителей; на адрес электронной почты Компании, указанный в ст. 2 Регламента. Обращения, поступившие на иные адреса электронной почты, не принимаются. Ответ направляется в зависимости от способа поступления обращения по указанному адресу электронной почты или почтовому адресу.

24.3. Обращения Компании, адресованные Клиенту, направляются заказным письмом с уведомлением о вручении, экспресс-почтой, вручаются лично либо направляются через Личный кабинет. Ответ Клиента направляется почтовым отправлением по адресу места нахождения Компании (ст. 2 Регламента).

24.4. Обращения рассматриваются в сроки: Компанией заявителю — в сроки, предусмотренные законодательством; Клиентом Компании — не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней со дня получения. При продлении срока рассмотрения соответствующее уведомление направляется заявителю любым предусмотренным Регламентом способом.

24.5. Ответ по существу не даётся в случаях, предусмотренных законодательством (в том числе при отсутствии в обращении адреса для ответа). О решении оставить обращение без рассмотрения либо о прекращении переписки заявитель уведомляется в установленном порядке.

24.6. В целях недопущения раскрытия охраняемой законом тайны Компания принимает меры для идентификации заявителя и соблюдает ограничения на предоставление третьим лицам сведений о Клиентах. При несовпадении адреса электронной почты с указанным в анкете либо при невозможности убедиться в направлении обращения указанным заявителем Компания даёт ответ только в части, не требующей предоставления конфиденциальной информации, либо принимает дополнительные меры идентификации.

24.7. Во всём, что не предусмотрено настоящей статьёй, Стороны руководствуются положениями действующего законодательства.

24.8. Клиент и лицо, намеренное присоединиться к Регламенту, вправе направить обращение (жалобу, претензию), связанное с деятельностью Компании, в Госфиннадзор почтовым отправлением, путём личного вручения либо в электронном виде через сайт этого органа.

РАЗДЕЛ 7. ПРИЛОЖЕНИЯ К РЕГЛАМЕНТУ

Ст. 25 Статус Приложений

25.1. Все Приложения к Регламенту являются его неотъемлемой частью.

25.2. Количество и содержание Приложений не являются окончательными и могут быть изменены и (или) дополнены Брокером в порядке, предусмотренном статьёй 1 Регламента.

Перечень Приложений к Регламенту:

— Приложение № 1 — Заявление о присоединении и о выборе условий обслуживания (1А — ФЛ-резидент, 1Б — ФЛ-нерезидент, 1В — ЮЛ-резидент, 1Г — ЮЛ-нерезидент);

— Приложение № 2 — Анкета Клиента (2А — ФЛ-резидент, 2Б — ФЛ-нерезидент, 2В — ЮЛ-резидент, 2Г — ЮЛ-нерезидент);

— Приложение № 2Д — Согласие на обработку персональных данных;

— Приложение № 3 — Декларация об общих рисках, связанных с операциями на рынке ценных бумаг;

— Приложение № 4 — Декларация о рисках, связанных с операциями с иностранными финансовыми инструментами;

— Приложение № 5 — Декларация о рисках, связанных с применением ИТС и функционированием Торговых систем;

— Приложение № 6 — Декларация о рисках, связанных с маржинальными и непокрытыми сделками;

— Приложение № 7 — Тарифы на обслуживание Клиентов и порядок расчётов;

— Приложение № 8 — Перечень документов и информации, представляемых для приёма на обслуживание и при обслуживании Клиента;

— Приложение № 9 — Уведомление о запрете манипулирования рынком;

— Приложение № 10 — Декларация о рисках, связанных с производными финансовыми инструментами;

— Приложение № 11 — Перечень инструментов валютного рынка, рынка драгоценных металлов и сделок своп;

— Приложение № 12 — Декларация о рисках при совершении операций с иностранной валютой и драгоценными металлами;

— Приложение № 13 — Декларация о рисках, связанных с операциями с цифровыми (виртуальными) активами и использованием инфраструктуры третьих лиц;

— Приложение № 14 — Форма Поручения на ввод денежных средств;

— Приложение № 15 — Форма Поручения на вывод (отзыв) денежных средств;

— Приложение № 16 — Форма Поручения на перевод (списание) ценных бумаг;

— Приложение № 17 — Форма Поручения на приём (зачисление) ценных бумаг на хранение;
— Приложение № 18 — Соглашение об использовании денежных средств Клиента;
— Приложение № 19 — Соглашение о передаче ценных бумаг в РЕПО;
— Приложение № 20 — Особенности операций на иностранных рынках;
— Приложение № 21 — Форма Поручения на сделку с ценными бумагами (покупка / продажа);
— Приложение № 22 — Форма Поручения на валютную сделку;
— Приложение № 23 — Форма Поручения на сделку РЕПО;
— Приложение № 24 — Форма Поручения на сделку с ПФИ;
— Приложение № 25 — Форма Поручения на сделку с драгоценным металлом;
— Приложение № 26 — Форма Заявки на сделку с виртуальным активом;
— Приложение № 27 — Форма Заявления об отмене (отзыве) Поручения;
— Приложение № 28 — Форма Заявления об изменении банковских реквизитов;
— Приложение № 29 — Форма Заявления о закрытии счёта;
— Приложение № 30 — Форма Поручения на перевод средств между счетами Клиента;
— Приложение № 31 — Форма Поручения на участие в корпоративном действии;
— Приложение № 32 — Согласие на передачу данных оператору обмена виртуальных активов;
— Приложение № 33 — Поручение (мандат) Клиента на онбординг у поставщика и перевод денежных средств;
— Приложение № 34 — Заявление о признании квалифицированным инвестором;
— Приложение № 35 — Перечень финансовых инструментов и услуг для квалифицированных инвесторов;
— Приложение № 36 — Форма самосертификации налогового резидентства (FATCA / CRS);
— Приложение № 37 — Опросный лист (подтверждение источника происхождения средств и активов);
— Приложение № 38 — Поручение (уведомление) о вводе виртуальных активов;
— Приложение № 39 — Уведомление о зачислении виртуальных активов;
— Приложение № 40 — Поручение (заявка) на обмен виртуального актива на фиатные средства (с распоряжением об их возврате на брокерский счёт);
— Приложение № 41 — Поручение (заявка) на вывод виртуальных активов.

Примечание: при включении новых Приложений их нумерация и наименования уточняются Приказом Брокера.

РАЗДЕЛ 8. СРОК ДЕЙСТВИЯ РЕГЛАМЕНТА

Ст. 26 Срок действия Регламента и порядок прекращения договорных отношений

26.1. После присоединения Клиента к Регламенту Стороны вступают в договорные отношения (заключают Договор присоединения) на неопределённый срок. Договор присоединения прекращается по основаниям, установленным законодательством КР и (или) Регламентом.

26.2. Договорные отношения могут быть расторгнуты по инициативе любой из Сторон без объяснения причин путём уведомления другой Стороны в порядке, установленном настоящей статьёй.

26.3. Договор присоединения прекращается по истечении 30 дней (на 31-й день) с момента получения Брокером письменного уведомления Клиента о расторжении, направленного исключительно на бумажном носителе почтовым отправлением, экспресс-почтой по месту нахождения Компании (ст. 2 Регламента) или врученного по указанному адресу лично.

26.4. Брокер вправе направить Клиенту уведомление о расторжении в письменном виде и (или) любым другим способом, указанным в статье 17 Регламента, не менее чем за 10 рабочих дней до предполагаемой даты расторжения, с указанием даты расторжения.

26.5. При расторжении Договора присоединения в порядке п. 26.2 Регламента Стороны до дня прекращения договорных отношений обязаны разрешить все денежные и иные имущественные вопросы. Клиент обязан до дня прекращения Договора присоединения:

— в полном объёме погасить задолженность перед Брокером, возникшую по любым основаниям (при её наличии);

— получить учитываемые на Счёте Клиента денежные средства (путём вывода в безналичном порядке) и вывести учитываемые ценные бумаги (путём подачи Поручения на снятие их с учёта и хранения на своём счёте депо).

С момента инициирования расторжения Договора присоединения Брокер вправе прекратить обслуживание Клиента в части, которая приведёт к возникновению новых прав и (или) обязанностей между Брокером, Клиентом и (или) третьими лицами.

26.6. Прекращение договорных отношений не освобождает Клиента и Брокера от исполнения обязательств, возникших до прекращения, и от ответственности за их неисполнение (ненадлежащее исполнение).