

УТВЕРЖДЕНО  
**Решением Совета директоров**  
АО «БАНК ФРИДОМ ФИНАНС КАЗАХСТАН»  
ПРОТОКОЛ № 06-28  
от «28» июня 2023 г.

**Правила осуществления деятельности  
АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»  
на рынке ценных бумаг**

**Разработчик:** Департамент казначейства

г. Алматы, 2023 г.

## Содержание

Глава 1. Общие положения .....	2
Глава 2. Условия и порядок осуществления деятельности на рынке ценных бумаг .....	4
Глава 3. Контроль над заключением и исполнением сделок с ценными бумагами Клиентов	6
Глава 4. Порядок ведения системы лицевых счетов клиентов.....	7
Глава 5. Порядок проведения операций в системе учета номинального держания .....	8
§1. Виды операций.....	8
§2. Общие условия проведения операций.....	9
Глава 6. Порядок учета ценных бумаг и денег.....	9
Глава 7. Правила профессиональной этики Банка при проведении брокерских операции..	10
Глава 8. Права и обязанности Банка и клиента при проведении брокерских операции .....	11
Глава 9. Заключительные положения .....	13

## Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила осуществления деятельности АО «Банк Фридом Финанс Казахстан» (далее – Банк) на рынке ценных бумаг (далее – Правила) разработаны в соответствии с законодательством Республики Казахстан (далее – РК), внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа», сводом правил АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» и внутренними нормативными документами Банка.

2. Банк вправе на основании лицензии, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, осуществлять брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя.

3. Настоящие Правила определяют условия и порядок осуществления Банком брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг, контроля за сделками с ценными бумагами клиентов, ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя, проведения операций в системе учёта номинального держания, учёта ценных бумаг и денег, а также содержат правила профессиональной этики Банка, его права и обязанности при проведении брокерских операций. Правила распространяются на всех работников структурных подразделений Банка, участвующих в деятельности Банка на рынке ценных бумаг.

## Глава 2. Используемые термины и сокращения

4. В настоящих Правилах используются следующие термины и сокращения, указываемые по всему тексту Правил с прописной буквы:

- 1) **АБИС** – автоматизированная банковская информационная система;
- 2) **Центральный депозитарий** – специализированная некоммерческая организация, в лице АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»;
- 3) **Департамент казначейства** – подразделение Банка, отвечающее за проверку и подтверждение документов, брокерских операций, регистрацию договоров в АБИС, осуществление контроля над процедурой заключения и исполнения сделок с ценными бумагами;
- 4) **Биржевое свидетельство** – документ, удостоверяющий факт заключения в ходе биржевых торгов на АО «Казахстанская фондовая биржа» сделок по финансовым инструментам, а также регистрацию таких сделок в торговой системе биржи;
- 5) **Внутренние нормативные документы Банка** (далее - ВНД) – письменные официальные документы Банка установленной формы, рассчитанные на их многократное применение, которые регулируют условия и порядок деятельности субъекта рынка ценных бумаг, его органов, структурных подразделений (филиалов, представительств), работников, оказание услуг и порядок их оплаты;
- 6) **Внутренний контроль** – организация Банком контроля за соблюдением его работниками законодательства РК и стандартов профессиональной деятельности, обеспечением надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и масштабам проводимых Банком операций и минимизации рисков брокерской и дилерской деятельности в целях защиты законных интересов Банка и его клиентов;
- 7) **Выписка с лицевого счета** – документ, не являющийся ценной бумагой, выдаваемый Банком - номинальным держателем и подтверждающий права зарегистрированного клиента по финансовым инструментам на определенный момент времени;
- 8) **Государственная эмиссионная ценная бумага** — эмиссионная ценная бумага, удостоверяющая права ее держателя в отношении займа, в котором заемщиком выступают Правительство РК или Национальному Банку РК и местные исполнительные органы, или удостоверяющая права ее держателя на получение доходов от использования активов на основании договора аренды;

9) **Дилер** – профессиональный участник рынка ценных бумаг, совершающий сделки с эмиссионными ценными бумагами и иными финансовыми инструментами в своих интересах и за свой счет на неорганизованном рынке ценных бумаг и на организованном рынке ценных бумаг с правом прямого доступа к нему;

10) **Брокер** – профессиональный участник рынка ценных бумаг, совершающий сделки с эмиссионными ценными бумагами и иными финансовыми инструментами по поручению, за счет и в интересах клиента.

11) **Договор об оказании брокерских услуг** (далее - Брокерский договор) – договор, заключаемый между Банком и его Клиентом на предоставление брокерских услуг;

12) **Клиент** – потенциальный или существующий Клиент Банка (физические и юридические лица, за счет и в интересах которого будет или была совершена сделка с ценными бумагами) или, если это следует из контекста правоотношений, представитель Клиента – юридического лица;

13) **Конфликт интересов** – ситуация, при которой интересы Банка и его Клиента не совпадают между собой;

14) **Клиентский приказ/заказ** – документ, представляемый профессиональному участнику рынка ценных бумаг держателем (приобретателем) финансовых инструментов, с указанием осуществления определенного действия в отношении принадлежащих ему финансовых инструментов или денег, предназначенных для приобретения финансовых инструментов;

15) **Лицевой счет** – совокупность записей, содержащихся в системе реестров держателей ценных бумаг или системе учета номинального держания, позволяющих однозначно идентифицировать зарегистрированное лицо с целью регистрации сделок и учета прав по эмиссионным ценным бумагам и иным финансовым инструментам;

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

17) **Негосударственные эмиссионные ценные бумаги** — акции, облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, не являющиеся государственными эмиссионными ценными бумагами;

18) **Неорганизованный рынок ценных бумаг** — сфера обращения ценных бумаг и иных финансовых инструментов, в которой сделки с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, в том числе иностранными валютами и производными финансовыми инструментами, осуществляются без соблюдения требований, установленных внутренними документами организатора торгов;

19) **Номинальное держание** – совершение от имени и за счет держателей ценных бумаг определенных юридических действий в соответствии с договором номинального держания либо в соответствии с законодательством РК, а также учет и подтверждение прав по ценным бумагам и регистрация сделок с ценными бумагами таких держателей;

20) **Организатор торгов** – АО «Казахстанская фондовая биржа»;

21) **Организованный рынок ценных бумаг** — сфера обращения эмиссионных ценных бумаг и иных финансовых инструментов, сделки с которыми осуществляются в соответствии с внутренними документами организатора торгов;

22) **Операция «РЕПО»** – совокупность двух одновременно заключаемых, различающихся по срокам исполнения и противоположных по направлению друг другу сделок с ценными бумагами одного выпуска, являющимися предметом операции «репо», сторонами которых являются два одних и тех же лица (участники операции «репо»);

23) **Приказ/заказ** - документ, представляемый профессиональному участнику рынка ценных бумаг держателем (приобретателем) финансовых инструментов, с указанием

осуществления определенного действия в отношении принадлежащих ему финансовых инструментов или денег, предназначенных для приобретения финансовых инструментов;

24) **Счёт «ДЕПО»** - субсчет клиента в центральной депозитарии для проведения операций с ценными бумагами;

25) **Торговая система организатора торгов** – комплекс материально - технических средств, внутренних документов Организатора торгов и иных необходимых активов и процедур, с использованием которых заключаются сделки с эмиссионными ценными бумагами и иными финансовыми инструментами между членами данного организатора торгов;

26) **Биржа** – АО Казахстанская фондовая биржа;

27) **ДБУиО**– подразделение в Департаменте бухгалтерского учета и отчетности, осуществляющее исполнение сделок с финансовыми инструментами, учет финансовых инструментов и денег Банка и Клиентов;

28) **Уполномоченный орган** – Национальный Банк РК, Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка;

29) **Ценная бумага** - совокупность определенных записей и других обозначений, удостоверяющих имущественные права;

30) **Актив** – деньги и/или ценные бумаги;

31) **ПОД/ФТ**- противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

32) **Инсайдерская информация** – информация о Банке, обнародование которой способно оказать существенное влияние на рынок ценных бумаг.

## **Глава 2. Условия и порядок осуществления деятельности на рынке ценных бумаг**

5. Брокерская и (или) дилерская деятельность Банка осуществляется в соответствии с законодательством РК, нормативными правовыми актами Уполномоченного органа, а также внутренними документами организатора торгов, сводом правил Центрального депозитария и ВНД.

6. Банк, в целях осуществления брокерской и (или) дилерской деятельности, может совершать сделки с финансовыми инструментами, как на организованном рынке ценных бумаг, так и на неорганизованном рынке ценных бумаг, в соответствии с установленными требованиями законодательства РК.

7. Заключение сделок по брокерским и дилерским операциям, указанных в пункте 6 Правил осуществляет Департамент казначейства.

8. В рамках дилерской деятельности Банк совершает операции с эмиссионными ценными бумагами и иными финансовыми инструментами в своих интересах и за свой счет на неорганизованном рынке ценных бумаг и на организованном рынке ценных бумаг с правом прямого доступа к нему, в том числе Банк имеет право осуществлять:

1) сделки с облигациями иностранных эмитентов, имеющим рейтинговую оценку не менее, минимального допустимого рейтинга по требованиям Уполномоченного органа;

2) сделки с облигациями эмитентов РК, имеющим рейтинговую оценку не менее, минимального допустимого рейтинга по требованиям Уполномоченного органа;

3) сделки с государственными ценными бумагами стран, имеющих суверенный долгосрочный рейтинг в иностранной валюте не ниже минимального требуемого рейтинга, установленного Уполномоченным органом.

9. Брокерская деятельность Банка осуществляется на основании нормативных правовых актов РК и заключенного между Банком и клиентом Договора об оказании брокерских услуг с номинальным держанием или без номинального держания. Заключенный с клиентом Брокерский договор регистрируется работником Департамент казначейства в АБИС «Colvir».

10. Брокерский договор с Клиентом заключается после проведения Банком:

1) проверки на предмет связанности Клиента с Банком особыми отношениями/аффилированности;

2) надлежащей проверки в соответствии с законодательством РК по вопросам по ПОД/ФТ и ВНД.

11. Сделки с ценными бумагами клиентов осуществляются Банком на основании клиентских приказов/заказов в соответствии с Брокерским договором, заключенным между Клиентом и Банком.

12. Клиентские приказы/заказы подлежат следующей общей классификации:

1) рыночный приказ/заказ – приказ/заказ на покупку/продажу определенного вида ценных бумаг по рыночной цене;

2) лимитный приказ /заказ на покупку/продажу определенного вида ценных бумаг по специально оговоренной цене или «на более выгодных условиях»: на покупку ценных бумаг по цене ниже определенной в клиентском приказе/заказе (или равной ей), или продажу ценных бумаг по цене выше определенной в приказе/заказе (или равной ей);

3) буферный приказ/заказ – приказ/заказ на покупку (продажу) финансовых инструментов по цене, которая сложится в будущем иной тип приказа/заказа, предусмотренный нормативными правовыми актами Уполномоченного органа, внутренними документами организаторов торгов заключенным брокерским Договором.

13. По срокам исполнения клиентские приказы/заказы классифицируются:

1) до определенной даты;

2) в течение определенного срока.

14. Банк не вправе принимать к исполнению Клиентский приказ/заказ:

1) при наличии противоречия содержания клиентского приказа/заказа законодательству РК и брокерскому договору;

2) если ценные бумаги, в отношении которых представлен Клиентский приказ/заказ, обременены;

3) при визуальном несоответствии образца подписи и (или) оттиска печати (при наличии) на клиентском приказе/заказе (на бумажном носителе) подписям и (или) оттиску печати (при наличии), указанным в нотариально засвидетельствованном документе с образцами подписей (в том числе представителей юридического лица, обладающих правом подписывать клиентские приказы/заказы) и оттиска печати юридического лица (при наличии), или документе, удостоверяющем личность физического лица (в том числе его представителя), в случае, если Клиентский приказ/заказ не был подписан клиентом в присутствии ответственного работника Банка;

4) в случае невозможности идентификации клиента в соответствии с законодательством РК и ВНД по регулированию рынка ценных бумаг и/или в случаях, предусмотренных законодательством РК по ПОД/ФТ и ВНД, условиями и порядком, определенными брокерским договором и внутренними документами Банка, при подаче клиентского приказа/заказа средствами телефонной связи;

5) в иных случаях, предусмотренных брокерским договором и внутренними документами Банка, законодательства РК по ПОД/ФТ и ВНД;

6) если исполнение приказа/заказа приведет к нарушению действующего законодательства РК, и сделка будет рассматриваться как сделка, заключенная с целью манипулирования ценами согласно действующему законодательству РК.

Брокерские приказы/заказы выполняются в хронологическом порядке их приема, если иное не оговорено Брокерским договором в отношении приказов/заказов одного клиента;

15. На основании лицензии на проведение брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя, в соответствии с действующим законодательством РК и внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа», Банк может оказывать «услуги финансового консультанта» на рынке ценных бумаг и может выступать в качестве:

- 1) консультанта по вопросам выпуска и включения в официальный список KASE облигационных займов для эмитента;
- 2) платежного агента;
- 3) маркет-мейкера;
- 4) андеррайтера;
- 5) представителя держателей облигаций.

16. Для осуществления операций на фондовом рынке Клиенты заключают с Банком Договоры об оказании брокерских услуг, в соответствии со спецификой выбранного продукта.

17. Заключенные Договора регистрируются Департаментом казначейства в АБИС.

18. Если оказание «услуг финансового консультанта» предусматривает открытие субсчета АО «Центральный депозитарий ценных бумаг», процедура подписания Договора включает в себя подписание Договора об оказании брокерских услуг с номинальным держанием.

19. Права и обязанности Банка и клиентов, и их ответственность оговариваются в Брокерском договоре.

### **Глава 3. Контроль над заключением и исполнением сделок с ценными бумагами Клиентов**

20. В целях осуществления внутреннего контроля над исполнением сделок с ценными бумагами Клиентов согласно требованиям законодательства РК организационная структура Банка включает следующие структурные подразделения:

- 1) Департамент казначейства;
- 2) ДБУиО;
- 3) иные структурные подразделения, определенные в соответствии с внутренними документами Банка.

21. Не допускается осуществление работниками торгового подразделения функций и обязанностей, относящихся к компетенции учетного подразделения, а также передача (делегирование) прав и полномочий работников одного из подразделений Банка работникам другого подразделения.

22. Контроль над процедурой заключения и исполнения сделок с ценными бумагами осуществляет Департамент казначейства. Данный контроль включает:

- 1) правильность заполнения клиентского приказа/заказа клиентом;
- 2) исполнение всех условий клиентских приказов/заказов;
- 3) соблюдение установленных законодательством РК требований к совершению и исполнению сделок с ценными бумагами;
- 4) проверку наличия на лицевом счете клиента денег или ценных бумаг, необходимых для совершения сделки;
- 5) очередность выполнения клиентских приказов/заказов;
- 6) точность заключения сделок с ценными бумагами с учетом всех необходимых требований клиентских приказов/заказов;
- 7) своевременность рассмотрения требований и претензий со стороны клиентов по отношению к совершенным сделкам с его ценными бумагами.

23. Функции внутреннего контроля выполняет бэк офис. Внутренний контроль включает:

- 1) проверку соответствия данных клиентского приказа/заказа, биржевого свидетельства или других первичных документов предоставленных торговым подразделением с данными, введенными торговым подразделением в АБИС;
- 2) очередность отражения в бухгалтерском учете клиентских операций, операций с ценными бумагами Банка;
- 3) достоверность и своевременность отражения в АБИС и балансе Банка клиентских операций с ценными бумагами и операций с ценными бумагами Банка, а также дальнейшее

сопровождение сделок с ценными бумагами, как находящимися в номинальном держании у Банка в соответствии с требованиями законодательства РК и условиями Брокерского договора, так и с ценными бумагами Банка в соответствии с требованиями законодательства РК;

4) своевременность подготовки отчетов и свидетельств (при покупке ценных бумаг) по результатам сделки, выписок с лицевого счета по запросу клиентов, заинтересованных подразделений Банка, государственных органов и другой информации в соответствии с законодательством РК;

5) своевременность выставления счетов на оплату комиссионного вознаграждения за брокерское обслуживание и других сборов в соответствии с первичными документами Биржи и Центрального депозитария и тарифами Банка;

6) обеспечение достоверности учета Банком ценных бумаг и денег клиентов в системе внутреннего учета Банка;

7) не реже 1 (одного) раза в месяц проведение сверки данных о количестве ценных бумаг по внутреннему учету на счетах клиентов с данными учета Центрального депозитария ценных бумаг;

8) сверка данных о количестве ценных бумаг Банка, находящихся на счетах внутреннего учета с данными учета номинальных держателей ценных бумаг Банка.

24. Все дилерские сделки с финансовыми инструментами осуществляются в рамках, утвержденных коллегиальными органами Банка лимитов и ограничений в соответствии с Законодательством РК.

25. Ответственный работник ДБУиО ежедневно представляет центральному депозитарию ценных бумаг сведения о сумме денег каждого клиента, находящихся на счете, открытом в центральной депозитарии ценных бумаг и предназначенных для заключения сделок с эмиссионными ценными бумагами и иными финансовыми инструментами.

26. Ответственный работник Департамента казначейства по первому требованию клиента в течение 2 (двух) рабочих дней со дня получения требования (запроса) представляет клиенту для ознакомления выписку из акта сверки данных своей системы учета денег, финансовых инструментов и иных активов данного клиента, на их соответствие данным кастодиана и (или) центрального депозитария.

27. Ответственный работник ДБУиО по запросу Департамента казначейства предоставляет выписку из акта сверки данных своей системы учета денег, финансовых инструментов и иных активов клиентов, на их соответствие данным кастодиана и (или) центрального депозитария.

28. Все сделки Банка на рынке ценных бумаг подлежат мониторингу при заключении сделки на предмет выявления сделок с ценными бумагами, совершенных в целях манипулирования ценами на рынке ценных бумаг.

29. Порядок и условия признания сделок, заключенных на организованном рынке ценных бумаг как совершенных в целях манипулирования, устанавливаются законодательством РК, а также нормативным правовым актом Уполномоченного органа и внутренними документами организатора торгов.

#### **Глава 4. Порядок ведения системы лицевых счетов клиентов**

30. Ведение брокерских счетов клиентов осуществляется ДБУиО.

31. Передача ценных бумаг в номинальное держание не влечет за собой передачи Банку права собственности на данные ценные бумаги. Ценные бумаги, принадлежащие клиентам Банка и находящиеся в его номинальном держании, не подлежат взысканию в пользу кредиторов Банка. Для осуществления правомочий клиента, как собственника, Банк в качестве номинального держателя осуществляет регистрацию сделок с его ценными бумагами.

32. Основными функциями Банка в качестве номинального держателя являются:

1) регистрация сделок с ценными бумагами клиентов и фактов их обременения;

- 2) подтверждение прав на ценные бумаги клиентов;
- 3) обеспечение наличия ценных бумаг клиентов и возможности осуществления с ними сделок;
- 4) выполнение функций платежного агента;
- 5) обеспечение получения клиентами информации, касающейся переданных в номинальное держание ценных бумаг;
- 6) иные функции в соответствии с Брокерским договором и действующим законодательством РК.

33. Документы, предоставляемые клиентом для открытия лицевых счетов, а также при проведении операций должны содержать сведения достаточные для:

- 1) идентификации клиента;
- 2) регистрации сделок с ценными бумагами, находящимися в номинальном держании Банка;
- 3) фиксации и подтверждения объема прав собственности на ценные бумаги;
- 4) выплаты доходов по ценным бумагам, принадлежащим клиентам.

34. Лицевые счета включает в себя данные:

- 1) о каждом клиенте, о количестве, видах, категориях, номинальной стоимости ценных бумаг, переданных Банку в номинальное держание, фактах обременения ценных бумаг клиентов обязательствами, а также об уполномоченных представителях клиентов;
- 2) о документах, на основании которых вносятся изменения в систему ведения лицевых счетов;
- 3) о начисленных и выплаченных доходах по ценным бумагам.

35. Ценные бумаги и деньги Банка, подлежат отдельному учету и хранению от ценных бумаг и денег клиентов, бухгалтерский учет которых, осуществляются разными работниками учетного подразделения. В этих целях ДБУиО открывает отдельные лицевые счета (субсчета) и банковские счета, предназначенные для раздельного учета и хранения финансовых инструментов и денег, принадлежащих ему и его клиентам, в банках, филиалах банков-нерезидентов Республики Казахстан и (или) центральном депозитарии ценных бумаг и (или) у кастодианов (только по ценным бумагам иностранных эмитентов), и (или) в клиринговых организациях, и (или) расчетных организациях, и (или) иностранных расчетных организациях.

## **Глава 5. Порядок проведения операций в системе учета номинального держания**

### **§1. Виды операций**

36. В системе учета номинального держания осуществляются следующие виды операций по лицевым счетам:

- 1) открытие лицевого счета;
- 2) зачисление или списание ценных бумаг;
- 3) внесение изменений в реквизиты лицевого счета;
- 4) обременение ценных бумаг и снятие обременения;
- 5) блокирование ценных бумаг и снятие блокирования ценных бумаг;
- 6) покупка, продажа и погашение ценных бумаг;
- 7) операции Обратное и Прямое РЕПО;
- 8) перевод ценных бумаг из номинального держания;
- 9) закрытие лицевого счета;
- 10) иные операции, установленные законодательством РК.

37. К информационным операциям относятся:

- 1) выдача выписки с лицевого счета;
- 2) подготовка и выдача отчетов по сделкам, свидетельств, справок и других отчетов по запросам держателей ценных бумаг, Центрального депозитария, эмитентов и Уполномоченного органа;
- 3) иные операции, установленные законодательством РК.

## **§2. Общие условия проведения операций**

38. ДБУиО на основании клиентского приказа/заказа на открытие лицевого счета, переданного торговым подразделением в составе документов, необходимых для открытия счета, с приложением копии Брокерского договора, открывает клиенту необходимые счета для учета ценных бумаг и денег клиента. Ценные бумаги и деньги самого Банка учитываются на отдельных счетах. Открытие лицевого счета не означает немедленного внесения на него клиентом каких-либо ценных бумаг и денег.

39. Основанием для внесения изменений в систему ведения лицевых счетов клиентов (для проведения операций по лицевым счетам клиентов) являются клиентские приказы/заказы, решения судов, постановления органов дознания и предварительного следствия, Уполномоченного органа.

40. Банк осуществляет операции по снятию/зачислению ценных бумаг и денег клиентов если:

1) получены все документы, необходимые, в том числе для целей ПОД/ФТ в соответствии с законодательством РК, Брокерским договором и ВНД;

2) количество ценных бумаг данного вида или денег указанное в приказе Клиента, не превышает количества ценных бумаг этого же вида или денег, записанных на счетах клиента, отдавшего приказ;

3) осуществлена проверка подписей (и оттиска печати – для юридических лиц) на приказе с карточками образцов подписей клиента;

4) данные встречных приказов совпадают;

5) проведен мониторинг операций клиентов и не выявлены подозрительные операции согласно требований, предусмотренных законодательством РК и ВНД.

6) проведение данной операции не нарушает ограничения в отношении ценных бумаг и денег, установленные вступившим в законную силу решением суда, постановлениями органов дознания, предварительного следствия и Уполномоченного органа;

7) проведение данной операции не нарушает норм действующего законодательства РК, Брокерского договора и ВНД.

41. Приказ/заказ должен быть составлен в письменном виде, подписан Клиентом или его уполномоченным представителем и оформлен в соответствии с приложениями к Брокерскому договору.

42. Учет полученных приказов/заказов клиентов, сделок, отчетов и других документов в АБИС, а также формирование журналов учета происходит в соответствии с законодательством РК и ВНД.

43. Закрытие лицевого счета осуществляется в АБИС работником учетного подразделения на основании распоряжения торгового подразделения и/или на основании приказа/заказа Клиента на закрытие лицевого счета с последующим извещением Клиента и может быть осуществлено, только при снятии всех ценных бумаг и денег клиента с учета.

## **Глава 6. Порядок учета ценных бумаг и денег**

44. Банком используются два вида учета ценных бумаг и денег – электронная и бумажная формы ведения и хранения информации и документов. Основными принципами внутреннего учета операций с ценными бумагами и деньгами являются:

1) отражение операций с ценными бумагами и деньгами в балансе Банка и журналах внутреннего учета осуществляется не позднее рабочего дня следующего за днем получения подтверждения о факте совершения расчетов по сделке;

2) разделение во внутреннем учете денег и ценных бумаг Банка от денег и ценных бумаг клиентов;

3) предоставление регулярной отчетности клиентам по результатам операций с ценными бумагами и деньгами, которые были совершены. Отчетность клиентам отражает

все операции, произведенные для клиента с использованием его денег и ценных бумаг, а также остаток денег и ценных бумаг на счете согласно данным внутреннего учета;

4) предоставление регуляторной, финансовой и другой отчетности, в соответствии с законодательством РК по операциям с ценными бумагами Банка.

45. Права клиента на ценные бумаги учитываются путем произведения записей в учетных регистрах (журналах) Банка.

46. Банк осуществляет достоверный и актуальный (в день возникновения оснований для изменения данных учета) учет путем ведения журналов учета ценных бумаг и денег клиентов, перечень которых определен во внутреннем документе, регламентирующем работу брокерской и дилерской деятельности.

47. Документы, представленные клиентом в целях заключения сделок с ценными бумагами, в том числе альтернативными видами связи, открытия и ведения лицевого счета, а также для изменения данных учета, подлежат хранению Банком в течение 5 (пяти) лет со дня закрытия данного лицевого счета в соответствии с требованиями законодательства РК.

## **Глава 7. Правила профессиональной этики при проведении брокерских операций**

48. Все работники Банка должны соблюдать правила профессиональной этики и принцип справедливой и беспристрастной торговли.

49. Банк не публикует в средствах массовой информации или иным образом не распространяет недостоверные или вводящие в заблуждение сведения о параметрах (ценах, объемах и других возможных параметрах) сделок с финансовыми инструментами. При публикации в средствах массовой информации или иным образом объявлений о своей деятельности Банк указывает свое полное наименование, а также дату выдачи и номер лицензии на осуществление брокерской и (или) дилерской деятельности.

50. Банк при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг должен постоянно следовать принципам добросовестного бизнеса и беспристрастного сотрудничества, сохранять конфиденциальность информации о клиентах, а также всей финансовой и другой информации, полученной от клиентов, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РК или по приказу самого собственника.

51. Банк не должен рекомендовать Клиенту осуществлять покупку, продажу или обмен любых ценных бумаг в том случае, если у Банка нет веских оснований на то, что рекомендация или сделка удовлетворяет требования Клиента.

52. Банк не должен поощрять осуществление излишнего количества сделок на счете клиента в целях увеличения суммы своего комиссионного вознаграждения или другого вида выручки от данной деятельности.

53. Банк не заключает сделку с финансовыми инструментами по цене худшей, чем наилучшая цена встречных заявок (предложений) на заключение сделок с аналогичными финансовыми инструментами, зарегистрированных в торговой системе соответствующего организатора торгов на момент заключения данной сделки.

54. Банк не вправе заключать любые сделки с ценными бумагами посредством манипуляций, обмана или мошенничества.

55. Банк не должен оказывать влияние в любой форме на других субъектов рынка ценных бумаг в целях изменения их поведения на рынке ценных бумаг.

56. Банк не должен распространять недостоверные сведения в целях оказания влияния на ситуацию, складывающуюся на рынке ценных бумаг;

57. Банк не рекомендует клиенту совершать сделки с финансовыми инструментами, если исполнение такой сделки приведет к возникновению конфликта интересов.

58. В том числе, в части инсайдерской информации Банку запрещается:

59. 1) использовать инсайдерскую информацию при совершении сделок с ценными бумагами (производными финансовыми инструментами);

60. 2) передавать третьим лицам или делать доступной для третьих лиц инсайдерскую информацию, за исключением случаев, предусмотренных законами РК;

61. 3) предоставлять третьим лицам рекомендации о совершении сделок с ценными бумагами, основанные на инсайдерской информации.

62. Банк не вправе использовать активы своих клиентов в виде займа, либо в качестве исполнения обязательств в собственных интересах или в интересах третьих лиц..

63. Банк, в соответствии с требованиями законодательства РК и внутреннего учета, должен четко идентифицировать и учитывать деньги и ценные бумаги на счетах клиентов отдельно от любого другого счета, на котором находятся собственные деньги и ценные бумаги Банка и активы других клиентов.

64. Банк обязан своевременно передавать деньги и ценные бумаги своим клиентам и другим профессиональным участникам в соответствии с правилами и нормативами, утвержденными организованными рынками ценных бумаг.

## **Глава 8. Права и обязанности Банка и клиента, при проведении брокерских операций**

65. Обязанности Банка:

1) в случае возникновения конфликта интересов Банк совершает сделку с финансовыми инструментами, исходя из приоритета интересов клиента над своими;

2) в процессе заключения и исполнения Брокерского договора брокер сохраняет конфиденциальность сведений о своем клиенте, а также конфиденциальность полученной от клиента информации, за исключением случаев, которые установлены законодательством РК;

3) исполнение приказа/заказа клиента осуществляется Банком с соблюдением условий совершения сделки, указанных в данном приказе/заказе. Если при совершении сделки возникнет необходимость изменения условий сделки, Банк обязан согласовать свои действия с клиентом;

4) обязательное информирование Уполномоченного органа о сделке с ценными бумагами, совершенной (предполагаемой к совершению) в отношении которой законодательством РК установлены ограничения и особые условия;

5) Банк обязан в течение всего срока действия Брокерского договора уведомлять своего клиента:

а) о санкциях, за исключением административных взысканий, примененных Уполномоченным органом к данному брокеру и (или) дилеру в течение последних 12 (двенадцати) последовательных календарных месяцев. По санкциям в виде административного взыскания предоставляются сведения о наложении административного взыскания на данного брокера и (или) дилера за последние 12 (двенадцать) последовательных календарных месяцев со дня окончания исполнения постановления о наложении административного взыскания;

б) об ограничениях и особых условиях, установленных законодательством РК в отношении сделок с финансовыми инструментами, которые предполагаются к совершению (совершенных) в соответствии с Брокерским договором, и введенных в действие после его заключения;

в) о возможностях и фактах возникновения конфликта интересов.

66. Банк имеет право:

1) не принимать к исполнению Клиентский приказ/заказ при наличии противоречия содержания действующему законодательству РК и условиям заключенного Договора;

2) не принимать к исполнению Клиентский приказ/заказ в отношении обремененных ценных бумаг;

3) не принимать к исполнению клиентский приказ/заказ при наличии сомнений в способности Клиента обеспечить надлежащее исполнение сделки с ценными бумагами, подлежащей совершению в соответствии с приказом/заказом;

4) не принимать к исполнению Клиентский приказ/заказ при визуальном несоответствии образца подписи и (или) оттиска печати (при наличии) на клиентском заказе (на бумажном носителе) подписям и (или) оттиску печати (при наличии), указанным в нотариально засвидетельствованном документе с образцами подписей (в том числе представителей юридического лица, обладающих правом подписывать клиентские заказы) и оттиска печати юридического лица (при наличии), или документе, удостоверяющем личность физического лица (в том числе его представителя), в случае, если клиентский заказ не был подписан клиентом в присутствии ответственного работника Банка;

5) не принимать к исполнению Клиентский приказ/заказ в случае невозможности идентификации клиента, в соответствии условиями и порядком, определенными законодательством РК, брокерским договором и внутренними документами брокера и (или) дилера, при подаче клиентского заказа средствами телефонной связи, а также в иных случаях, предусмотренных Брокерским договором и ВНД;

б) в иных случаях, предусмотренных брокерским договором и внутренними документами Банка;

7) не проводить, а также приостановить операций с ценными бумагами в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан в сфере ПОД/ФТ, ВНД, а также в случаях, когда проводимая операция нарушает международные санкции.

8) в одностороннем порядке изменять тарифы на услуги брокера. При этом если Клиент не будет согласен с измененными тарифами Банка, и между сторонами не будет достигнуто соглашение относительно их изменения, Брокерский договор может быть расторгнут по инициативе любой из сторон.

67. Клиент обязан:

1) при отправке клиентского приказа/заказа на совершение операций по лицевому счету обеспечить наличие необходимых финансовых инструментов, и/или денег на лицевом счете у Банка, в противном случае Банк вправе не исполнять Клиентский приказ/заказ, в случае оказания брокерских услуг с номинальным держанием;

2) обеспечить наличие своих Активов на лицевых счетах и счетах Депо в Центральном депозитарии, в размере и/или количестве, необходимом для осуществления сделки, согласно приказа/заказа, переданному Банку, в случае оказания брокерских услуг без номинального держания;

3) гарантировать отсутствие обременения или блокирования Активов Клиента, с которыми совершаются или предполагаются к совершению какие-либо сделки в соответствии с брокерским Договором;

4) своевременно и в полном объеме обеспечивать оплату вознаграждения, причитающегося Банку в соответствии с действующими тарифами в Банке;

5) уведомлять Банк обо всех произошедших изменениях (реквизитов, государственной перерегистрации, смене места нахождения и руководителей, должностных лиц, имеющих право подписи на платежных документах, БИН и т.п.) своевременно (в течение 10 (десяти) календарных дней) предоставлять Банку достоверную и полную информацию в письменном виде с приложением необходимых подтверждающих документов, в том числе по запросу Банка, при этом предоставленные ранее документы остаются у Банка.

б) предоставить Банку необходимые документы для открытия счета(-ов) в соответствии с требованиями Банка и законодательства Республики Казахстан, а также предоставить необходимые дополнительные документы, уточняющие детали операции либо иные документы, позволяющие определить, что деятельность Клиента не связана с легализацией (отмыванием) денег, полученных преступным путем или финансированием терроризма при проведении операций по счету (-ам) и предоставлении иных банковских услуг.

68. Клиент имеет право:

1) подавать клиентские приказы/заказы согласно Брокерскому договору;

2) распоряжаться по своему усмотрению правами на ценные бумаги, находящиеся в номинальном держании Банка.

69. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение условий Брокерского договора и в случае их нарушения обязаны возместить другой стороне причиненный реальный ущерб, возникший по их вине.

70. Банк не несет ответственности за неисполнение сделки с ценными бумагами Клиента при наличии обстоятельств, независящих от него, и возникших по вине третьих лиц.

71. Банк, по первому требованию клиента, а также лица, намеревающегося вступить в договорные отношения с данным брокером и (или) дилером, в течение 2 (двух) рабочих дней со дня получения требования клиента, а также лица, намеревающегося вступить в договорные отношения, представляет для ознакомления внутренние документы Банка. Банк может взимать за предоставление копий плату в размере, не превышающем величину расходов на их изготовление

72. Банк, а также его работники, не публикуют в средствах массовой информации и не распространяют любым способом неподтвержденные, недостоверные или вводящие в заблуждение сведения о параметрах сделок с финансовыми инструментами, в том числе о ценах, объемах и контрагентах.

73. Иные права и обязанности Банка и клиентов, и их ответственность оговариваются в Брокерском договоре и (или) Договоре об оказании «услуг финансового консультанта».

## **Глава 9. Заключительные положения**

74. Настоящие Правила вступают в силу с даты их утверждения Советом директоров Банка и является общеобязательной к применению работниками Банка, всеми уполномоченными органами/кураторами Банка.

75. Контроль над исполнением/соблюдением настоящих Правил возлагается на руководителей структурных подразделений (по своему направлению) и на уполномоченных кураторов Банка.

76. Все изменения и дополнения в настоящие Правила или отмена их действия осуществляется по решению Совета директоров Банка.