

## **Уведомление Брокера Клиенту**

### **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**1.1** Настоящее Приложение включает в себя Уведомление Брокера Клиенту является неотъемлемой частью Регламента по осуществлению брокерской деятельности с правом ведения счетов Клиентов – физических лиц в качестве номинального держателя АО «Банк ЦентрКредит» (далее — Регламент).

**1.2** Настоящее Уведомление Брокера Клиенту размещается на Сайте Брокера (<https://www.bcc.kz/>) и доступно для ознакомления всем без исключения Клиентам Брокера.

**1.3** Клиент признает и принимает предупреждения о рисках, указанных в настоящем Уведомлении, иных положениях Регламента, Брокерского договора. Клиент заявляет, что он обладает достаточным опытом, чтобы оценить эти риски, а при отсутствии такого опыта воспользуется консультациями соответствующих специалистов, имеет финансовые возможности для несения убытков, связанных с такими рисками, и согласен нести все такие риски, возникающие в связи с его инвестициями в ценные бумаги и заключением сделок, не возлагая ответственности на Брокера, за исключением случаев, прямо предусмотренных Регламентом или Договором.

**1.4** Во исполнение пункта 19 Правил № 9, Брокер уведомляет Вас об ограничениях и особых условиях, установленных законодательством РК в отношении сделок с финансовыми инструментами, которые предполагаются к совершению (совершенных) в соответствии с брокерским договором, введенного в действие после его заключения. Согласно пункту 1 статьи 56 Закона РК о РЦБ в отношении субъектов рынка ценных бумаг установлены следующие запреты:

- 1) оказывать влияние в любой форме на других субъектов рынка ценных бумаг в целях изменения их поведения на рынке ценных бумаг;
- 2) распространять недостоверные сведения в целях оказания влияния на ситуацию, складывающуюся на рынке ценных бумаг;
- 3) совершать сделки в целях манипулирования на рынке ценных бумаг.

В соответствии с пунктом 5 статьи 56 Закона РК о РЦБ, мониторингу и анализу на предмет выявления сделок с ценными бумагами, совершенных в целях манипулирования, подлежат сделки, совершенные на организованном или неорганизованном рынке ценных бумаг и соответствующие любому из следующих условий:

- 1) сделки купли-продажи ценных бумаг, исполнение которых не привело к существенному изменению количества таких ценных бумаг и (или) денег, находящихся у сторон этих сделок на условиях и в порядке, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа;
- 2) сделка либо несколько сделок совершены на основании встречных приказов на продажу и приобретение ценных бумаг одного выпуска, отдаваемых клиентом двум или более брокерам;
- 3) сделка, заключенная на организованном рынке ценных бумаг, по цене существенно отличающейся от цен на данные ценные бумаги, которые сложились на рынке ценных бумаг до заключения такой сделки;
- 4) сделка совершена с использованием инсайдерской информации;
- 5) сделка, заключенная на организованном рынке ценных бумаг, направлена на установление и (или) поддержание цен на ценные бумаги выше или ниже тех, которые установились в результате объективного соотношения спроса и (или) предложения или на создание видимости торговли ценной бумагой.
- 6) иные сделки, заключенные на организованном рынке ценных бумаг, соответствующие дополнительным условиям, определенным экспертным комитетом.

В соответствии с п. 6 ст. 56 Закона порядок и условия, при которых сделки с иными финансовыми инструментами, подлежат мониторингу и анализу на предмет выявления заключенных на организованном рынке ценных бумаг как совершенных в целях манипулирования, определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи. В соответствии с п.п. 7-8 ст. 56 Закона: Признание сделки, заключенной на неорганизованном рынке ценных бумаг, как совершенной в целях манипулирования на рынке ценных бумаг осуществляется уполномоченным органом по результатам анализа документов, представленных субъектами рынка

ценных бумаг и иных финансовых инструментов, либо проверок деятельности субъектов рынка ценных бумаг. Порядок и условия признания сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, заключенных на неорганизованном рынке ценных бумаг, как совершенных в целях манипулирования устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

**1.5** Брокер при осуществлении брокерской деятельности и деятельности о инвестиционному консультированию уведомляет клиента о следующих рисках, связанных с осуществлением операций на финансовом рынке:

- общих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг
- связанных с приобретением иностранных ценных бумаг

Уведомление создано Брокером в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, предоставляется лицам, заявившим о намерении совершать операции на финансовых рынках через Брокера, и предупреждает о возможных потерях при осуществлении операций на финансовых рынках.

В Уведомлении раскрываются основные риски, принимаемые клиентом в связи с совершением биржевых и внебиржевых сделок с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иными финансовыми инструментами, в том числе риски, связанные с совершением сделок, приводящих к непокрытой позиции.

До заключения сделок внимательно рассмотрите вопрос, являются ли риски приемлемыми для вас, с учетом личных обстоятельств и финансовых возможностей.

## **2. ДЕКЛАРАЦИЯ ОБ ОБЩИХ РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ ОПЕРАЦИЙ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ**

**2.1** Цель настоящей Декларации - предоставить информацию об основных рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг. Обращаем внимание на то, что настоящая Декларация не раскрывает информацию обо всех рисках на рынке ценных бумаг вследствие разнообразия возникающих на нем ситуаций.

В общем смысле риск представляет собой возможность возникновения убытков при осуществлении финансовых операций в связи с возможным неблагоприятным влиянием разного рода факторов. Основные риски, с которыми будут связаны операции на рынке ценных бумаг:

- 1) Системный риск;
- 2) Рыночные риски;
- 3) Риск ликвидности;
- 4) Кредитный риск;
- 5) Правовой риск;
- 6) Операционный риск;
- 7) Внешние риски;
- 8) Прочие риски.

### **2.2 Системный риск.**

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

### **2.3 Рыночный риск.**

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

- Валютный риск.

Риск возникновения расходов (убытков), связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении Брокером своей деятельности. Опасность расходов (убытков) возникает из-за переоценки позиций по валютам в стоимостном выражении. Валютный риск проявляется в неблагоприятном изменении курса тенге по отношению к иностранной валюте, при котором ваши доходы от владения финансовыми инструментами могут быть подвергнуты инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности), вследствие чего вы можете потерять часть дохода, а также понести убытки. Валютный риск также может привести к изменению размера обязательств по финансовым инструментам, связанным с иностранной валютой или иностранными финансовыми инструментами, что может привести к убыткам или к затруднению возможности рассчитываться по ним.

- **Процентный риск**

Проявляется в неблагоприятном изменении процентной ставки, влияющей на курсовую стоимость облигаций с фиксированным доходом. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

- **Риск банкротства эмитента ценных бумаг**

Проявляется в резком падении цены акций акционерного общества, признанного несостоятельным, или в предвидении такой несостоятельности. Для того чтобы снизить рыночный риск, вам следует внимательно отнестись к выбору и диверсификации финансовых инструментов. Кроме того, внимательно ознакомьтесь с условиями вашего взаимодействия с вашим Брокером для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с финансовыми инструментами и убедитесь, в том, что они приемлемы для вас и не лишают вас ожидаемого вами дохода.

#### **2.4 Риск ликвидности.**

Этот риск проявляется в снижении возможности реализовать финансовые инструменты по необходимой цене из-за снижения спроса на них. Данный риск может проявиться, в частности, при необходимости быстрой продажи финансовых инструментов, в убытках, связанных со значительным снижением их стоимости. Риск, связанный с возможным невыполнением либо несвоевременным выполнением Брокером своих обязательств. При управлении риском потери ликвидности контролируется текущая ликвидность Брокера, а также сопоставляются сроки размещенных и привлеченных денег, доходов и расходов, связанных с получением (уплатой) вознаграждения.

#### **2.5 Кредитный риск.**

Риск возникновения расходов (убытков) вследствие нарушения клиентом первоначальных условий договора (контракта) по исполнению им взятых на себя денежных обязательств при проведении заемных, лизинговых, факторинговых операций, операций по выдаче банковских гарантий и других операций.

#### **2.6 Правовой риск.**

Связан с возможными негативными последствиями утверждения законодательства или нормативных актов, стандартов саморегулируемых организаций, регулирующих рынок ценных бумаг, или иные отрасли экономики, которые могут привести к негативным для вас последствиям.

Риск возникновения расходов (убытков) вследствие нарушения Брокером требований законодательства Республики Казахстан либо несоответствия практики Брокера его внутренним документам, а в отношениях с нерезидентами Республики Казахстан - законодательств других государств

К правовому риску также относится возможность изменения правил расчета налога, налоговых ставок, отмены налоговых вычетов и другие изменения налогового законодательства, которые могут привести к негативным для вас последствиям. Также необходимо учитывать риск, связанный с расторганием или изменением международных соглашений об избежании двойного налогообложения, что может неблагоприятно повлиять на порядок и размеры налогообложения.

К разновидности правового риска может быть отнесен риск инвестиционных ограничений — риск, связанный с ограничениями в обращении ценных бумаг. В нормативных актах либо в документах эмитентов ценных бумаг могут быть предусмотрены ограничения и/или необходимость получения предварительных одобрений или разрешений на сделку с ценными бумагами. Необходимо учитывать возможность существования таких ограничений. В случае несоблюдения указанных требований возможен отказ в признании за приобретателем ценных бумаг его прав, а также признание заключенных сделок недействительными и применение последствий такого признания (как правило, возврат всего полученного по сделке).

## 2.7 Операционный риск.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны сотрудников, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий.

Операционный риск включает в себя следующие риски:

- риски, связанные с неопределенной, неадекватной организационной структурой Брокера, включая распределение ответственности, структуру подотчетности и управления;
  - риск, вызванный неадекватными стратегиями, политиками и/или стандартами в области информационных технологий, недостатками в использовании программного обеспечения;
  - риски, связанные с неадекватной информацией либо ее несоответствующим использованием;
  - риски, связанные с несоответствующим управлением персоналом неквалифицированным штатом Брокера;
  - риски, связанные с неадекватным построением бизнес-процессов либо слабым контролем соблюдения внутренних правил;
  - риск, вызванный непредвиденными или Неконтролируемыми факторами внешнего воздействия на операции Брокера;
  - риск, связанный с изменениями законодательства, либо риск, связанный с наличием недостатков или ошибок во внутренних документах/правилах, регламентирующих проведение деятельности Брокера;
  - риск, связанный с неверными действиями руководства и персонала Брокера, повлекшими за собой сужение клиентской базы, недоверие или негативное восприятие Брокера клиентами и контрагентами.
- Операционный риск может исключить или затруднить совершение операций и в результате привести к убыткам.

## 2.8 Внешние риски.

- Региональный риск - вероятность возникновения экономических трудностей для Брокера в силу экономических проблем на территории и иных неблагоприятных условий деятельности, связанной с данным регионом.
- Репутационный риск – риск возникновения потерь вследствие негативного общественного мнения или снижения доверия к Брокеру.
- Страновой (трансферный) риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие неплатежеспособности или нежелания иностранного государства или резидента иностранного государства отвечать по обязательствам перед Брокером по причинам, не связанным с финансовыми рисками.
- Ценовой риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие изменения стоимости портфелей финансовых инструментов, возникающий в случае изменения условий финансовых рынков, влияющих на рыночную стоимость финансовых инструментов.
- Риски форс-мажорных обстоятельств – риски, возникающие в результате природных явлений, носящих стихийный характер, чрезвычайных (экстремальные) ситуаций в общественной жизни, запретительных действий (актов) государства и иных обстоятельств.

## 2.9 Прочие риски.

- Риск миноритарного инвестора.

Риск финансовых потерь, связанный с достаточно слабой защищенностью миноритарного инвестора, имеющего незначительный пакет ценных бумаг эмитента. Права по ценным бумагам также могут быть ограничены, что не позволит обладать всей полнотой информации о состоянии эмитентов и иной информацией, которая могла бы быть интересна владельцу для инвестиционной деятельности, либо для целей осуществления своих прав как владельца ценных бумаг. Интересы миноритарного акционеры защищены достаточно слабо и ими часто пренебрегают. Велика автономность исполнительных органов эмитентов и возможность их контроля со стороны владельцев ценных бумаг ограничена, последние часто не только никак не контролируют и не могут влиять на решения исполнительных органов эмитентов, и бывают слабо осведомлены о таких решениях.

- Риск взимания комиссионных и других сборов.

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

- Риск недостижения инвестиционных целей.

Нет никакой гарантии в сохранении или увеличении капитала. Возможно потерять часть или весь капитал, вложенный в финансовые активы. Необходимо самостоятельно осуществлять выбор типа поручения на совершение сделок и их параметров, наилучшим образом отвечающих целям и задачам инвестирования, самостоятельно неся ответственность за свой выбор.

- Риски, связанные с действиями/бездействием третьих лиц.

Функционирование финансовых рынков предполагает деятельность ряда профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных юридических лиц, являющихся третьими лицами по отношению к Брокеру, однако исполнение обязательств по сделкам в некоторых случаях может быть невозможно без осуществления такими третьими лицами определенных юридических и фактических действий. В этих случаях существует риск невозможности своевременного исполнения обязательств по сделкам.

- Риск использования информации на финансовых рынках.

Риск финансовых потерь, связанный с использованием корпоративной информации на финансовых рынках. Информация поступает из разных источников и невозможно нести ответственность за точность и достоверность получаемой информации. Существует риск получения недостоверной информации, использование которой может привести к нарушению интересов Клиента.

Необходимо учитывать различие стандартов и подходов в подготовке и предоставлении информации, используемых в РК, и в других странах. Например, стандарты и принципы бухгалтерского учета РК сильно отличаются от международных, что затрудняет возможность адекватной оценки результатов деятельности компаний.

Клиент должен осознавать, что необходимая ему информация может поступать с определенными задержками, что может привести к неправильной оценке обстоятельств либо к невозможности их оценки. Возможны изменения предоставленной ранее информации, ее пересмотр и уточнение, что может привести к вынужденной переоценке сторонами обстоятельств, оценка которых базировалась на такой информации.

- Риск проведения электронных операций.

Риск потерь, возникающих в связи с использованием системы дистанционного Банковского обслуживания ВСС.KZ (ВСС.KZ). Операции (сделки), производимые через ту или иную электронную ВСС.KZ, могут отличаться не только от операций, осуществляемых традиционными методами (т.е. при наличии непосредственного контакта между продавцом и покупателем, Клиентом и Брокером), но и от операций, производимых через другие электронные ВСС.KZ. В случае осуществления Клиентом тех или иных сделок через какую-либо электронную ВСС.KZ Клиент может подвергаться рискам, связанным с работой такой системы, включая ее программные и аппаратные средства. Результатом любого сбоя в работе электронной системы, может стать некорректное выполнение каких-либо Поручений Клиента или их невыполнение вообще.

- Риск осуществления электронного документооборота.

Риск, связанный с возможностью потерь при обмене сообщениями между Брокером и Клиентом посредством электронных файлов с использованием систем электронной почты.

Использование незащищенных каналов связи таких как электронная почта может привести к несанкционированному доступу третьих лиц к получаемой/передаваемой информации, в связи с чем, режим конфиденциальности передаваемой/получаемой информации может быть нарушен. Данные обстоятельства могут привести к возникновению у Клиента убытков, связанных с неправомерным использованием третьими лицами полученной информации о сделках, проводимых Клиентом Брокером операциях и сведений о Клиенте/его активах.

- Риск банковской системы.

Риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с несвоевременным исполнением и/или неисполнением платежей по операциям Клиента Брокера.

Расчеты Сторон между собой, а также с другими субъектами правоотношений могут осуществляться через клиринговую организацию, обслуживающие банки, иные кредитные учреждения, являющиеся элементами денежных расчетных систем. Как результат, возникает риск несвоевременного исполнения и/или неисполнения платежей, что может привести как к увеличению сроков расчетов, так и к возможной потере денежных сумм, являющихся объектами таких платежей.

- Риски, связанные с финансовыми инструментами для квалифицированных инвесторов.

Следует учитывать, что финансовые инструменты, предназначенные для квалифицированных инвесторов, несут в себе повышенные риски инвестирования и подходят не для каждого лица,

являющего квалифицированным инвестором.

**2.10** Риск технических сбоев. Сбои в работе компьютерного оборудования, неудовлетворительное функционирование отдельных сегментов сети Интернет или локальной сети Клиента могут приводить к временным остановкам трансляции котировок ценных бумаг, невозможности направить приказ в условиях наиболее благоприятной конъюнктуры, невозможности своевременно реализовать свои активы, несвоевременному подтверждению совершения сделок, передаче неверной информации по брокерскому счету Клиента.

**2.11** Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций на финансовом рынке, приемлемыми для вас с учетом ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей.

**2.12** Данная Декларация не имеет своей целью заставить вас отказаться от осуществления операций на рынке ценных бумаг, а призвана помочь вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе вашей инвестиционной стратегии и условий договора с вашим брокером.

**2.13** Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна вам, и при необходимости получите разъяснения у вашего Брокера или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

### **3. ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ПРИОБРЕТЕНИЕМ ИНОСТРАННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ**

**3.1** Цель настоящей Декларации - предоставление Клиенту информации о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг. Иностранные ценные бумаги могут быть приобретены за рубежом или на казахстанском организованном рынке.

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

**3.3** Применительно к иностранным ценным бумагам системные риски, свойственные казахстанскому организованному рынку дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные ценные бумаги. К основным факторам, влияющим на уровень системного риска в целом, относятся политическая ситуация, особенности национального законодательства, валютного регулирования и вероятность их изменения, состояние государственных финансов, наличие и степень развитости финансовой системы страны места нахождения лица, обязанного по иностранной ценной бумаге.

**3.4** При приобретении иностранных ценных бумаг необходимо отдавать себе отчет в том, что они не всегда являются аналогами казахстанских ценными бумагами. В любом случае, предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по казахстанским ценным бумагам. Возможности судебной защиты прав по иностранным ценным бумагам могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в РК. Кроме того, при операциях с иностранными ценными бумагами вы в большинстве случаев не сможете полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

**3.5** Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для вас с учетом ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить вас отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей инвестиционной стратегии и условий договора с вашим Брокером.

**3.6** Настоящая Декларация также распространяется на риски Клиента, которые могут возникнуть в случае предоставления Клиентом доверенности другому лицу для представительства перед Брокером.

### **4. УВЕДОМЛЕНИЕ О КОНФЛИКТЕ ИНТЕРЕСОВ, ПОТЕНЦИАЛЬНОЙ ВОЗМОЖНОСТИ ВОЗНИКНОВЕНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ/ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ**

**4.1** Под конфликтом интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг/финансовом рынке понимается расхождение между интересами Брокера и его обязательствами

вследствие возникающих противоречий между имущественными и иными интересами Брокера, (его органов управления, должностных лиц и сотрудников), и имущественными или иными интересами Клиента, а также противоречие между личной заинтересованностью сотрудников Брокера, его должностных лиц и законными интересами Клиента, в результате которого действия (бездействия) Брокера и/или его сотрудников причиняют убытки Клиенту, и/или влекут иные неблагоприятные последствия для Клиента.

**4.2** Конфликт интересов возможен как в результате деятельности отдельных должностных лиц и работников Брокера, так и в результате деятельности Брокера в целом, и может возникнуть при наличии следующих обстоятельств:

- когда Брокер (его аффилированное лицо) является собственником или эмитентом ценных бумаг / финансовых инструментов (имеет иную заинтересованность в совершении сделок с этими ценными бумагами/финансовыми инструментами или в изменении рыночной цены ценных бумаг/финансовых инструментов), с которыми совершаются сделки в интересах клиента;
- когда Брокер одновременно осуществляет различные виды профессиональной деятельности;
- когда существует или потенциально может возникнуть противоречие между частными интересами сотрудника (Брокера его семьи и/или иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность сотрудника) и правами и интересами Клиентов, которое влияет или может оказать влияние на выполнение сотрудником своих профессиональных обязанностей, в частности на процесс принятия им решения, и обуславливает или может обусловить нанесение ущерба правам и интересам Клиентов;
- когда возникает или может возникнуть противоречие между обязательствами Брокера перед разными клиентами и интересами этих разных Клиентов Брокера.

**4.3** При осуществлении деятельности Брокера на финансовом рынке / рынке ценных бумаг наиболее вероятно возникновение следующих видов конфликта интересов:

- покупка для Клиента ценных бумаг (других активов) по завышенной по сравнению с рыночной цене из собственного портфеля Брокера, его сотрудников и других аффилированных и заинтересованных лиц;
- покупка для Клиента ценных бумаг (других активов) без учета инвестиционных целей Клиента из собственного портфеля Брокера, его сотрудников и других аффилированных и заинтересованных лиц;
- продажа ценных бумаг (других активов) Клиента по заниженной по сравнению с рыночной цене в собственный портфель Брокера, его сотрудников и других аффилированных и заинтересованных лиц;
- инвестирование средств Клиента в собственные ценные бумаги (другие активы) Брокера или ценные бумаги (другие активы) аффилированных лиц (или входящих в группу лиц), или лиц, аффилированных с сотрудниками Брокера;
- совершение иных сделок с ценными бумагами (другими активами) Клиента по нерыночным ценам или в нарушение инвестиционных целей Клиента в пользу Брокера, его сотрудников, других аффилированных и заинтересованных лиц;
- оказание давления на Клиента или предоставление ему рекомендаций с тем, чтобы его действия и сделки соответствовали прямой выгоде Брокера, его сотрудников, других аффилированных и заинтересованных лиц;
- совершение сделок, не отвечающих интересам Клиентов, целью которых является увеличение комиссионных и иных платежей, получаемых Брокером;
- использование сделок Клиента для реализации собственных инвестиционных стратегий Брокера, достижения выгодных для него условий сделок, в том числе, для приобретения контроля за коммерческими организациями на основе соединения собственных сделок и сделок Клиента;
- умышленное удержание Клиентских средств, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги (другие активы), на денежных счетах Брокера с целью ненадлежащего их использования для собственных активных операций;
- использование полученной от Клиента служебной информации, имеющей существенное значение и способной повлиять на получение выгоды Брокером, его сотрудниками и другими заинтересованными и аффилированными лицами, в ущерб интересам Клиента;
- использование права голоса по ценным бумагам Клиента в интересах Брокера, его сотрудников, других аффилированных и заинтересованных лиц;
- предоставление неравных условий (преференции) отдельным Клиентам Брокером или сотрудником Брокера в случае, когда такие преференции не вытекают из характера договора или норм делового оборота;

- исполнение поручений разных Клиентов, в совокупности содержащих взаимоисключающие либо разнонаправленные цели;
- поступление к Брокеру заявок разных Клиентов одновременно или поступление многочисленных заявок на один актив;
- оказание Брокером для одного клиента услуг по размещению выпуска ценных бумаг, а для другого Клиента выполнение поручения по покупке по наиболее низкой цене;
- закрытие позиций разных Клиентов с учетом наибольшей выгоды только в интересах определенного Клиента (Клиентов).

## **5. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

**5.1** Финансовые инструменты и деньги, принадлежащие Брокеру, подлежат отдельному учету от финансовых инструментов и денег его клиентов.

**5.2** Клиент обязуется самостоятельно отслеживать все корпоративные действия эмитентов финансовых инструментов.

**5.3** Брокер настоятельно рекомендует Клиенту самостоятельно проверять наличие информации о проведении эмитентом финансового инструмента корпоративных действий в случае резкого изменения рыночной цены финансового инструмента относительно цены закрытия предыдущей торговой сессии, до выяснения данных обстоятельств воздержаться от совершения сделок с таким финансовым инструментом.

**5.4** Брокер не несет ответственности за убытки Клиента, которые могут возникнуть в связи с исполнением обязательств Брокера перед Клиентом по Брокерскому договору если такое неисполнение является следствием признания организациями торговых платформ ситуации чрезвычайной и применением такими организациями мер по урегулированию чрезвычайной ситуации.

У Вас есть возможность досудебного (внесудебного) урегулирования спора путем направления обращения (жалобы) по следующим адресам:

почтовым отправлением по адресу: РК, 050000, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 38.

Брокер ответит на поступившее обращение в течение 15 (пятнадцать) календарных дней со дня его получения, если иное не установлено законодательством.

Телефон для справок и разъяснений:

+7 727 2 598 598, г. Алматы