

**РЕГЛАМЕНТ О ПОРЯДКЕ
ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«МАНУЛ БРОКЕР»**

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Статус Регламента

Статья 2. Сведения о Компании

Статья 3. Толкование и определение некоторых терминов, используемых в настоящем Регламенте

Статья 4. Услуги, предоставляемые Компанией

РАЗДЕЛ 2. НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

Статья 5. Виды неторговых операций

Статья 6. Зачисление денежных средств и/или ценных бумаг на брокерский счет Клиента

Статья 7. Отзыв денежных средств и/или ценных бумаг, перевод из одной ТС в другую

РАЗДЕЛ 3. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

Статья 8. Общие условия и порядок заключения сделок

Статья 9. Поручения Клиента

Статья 10. Оформление сделок, расчеты между Брокером и Клиентом, вознаграждение Брокера и оплата расходов

РАЗДЕЛ 4. ОТЧЕТНОСТЬ И РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ

Статья 11. Отчетность Брокера

Статья 12. Способы и порядок передачи сообщений

Статья 13. Рассмотрение спорных вопросов

РАЗДЕЛ 5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 14. Прекращение Договора и иные условия

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение № 1 — Правила системы цифровой идентификации

Приложение № 2 — Перечень документов, необходимых для заключения Договора брокерского обслуживания

Приложение № 3 — Сведения для анкеты Клиента

Приложение № 4 — Условия использования Приложения для передачи поручений Клиента в электронном виде

Приложение № 5 — Декларация о рисках

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Статус Регламента

1.1. Настоящий Регламент о порядке осуществления брокерской деятельности на рынке ценных бумаг (далее – Регламент) является неотъемлемой частью Договора брокерского обслуживания (далее – Договор) и определяет порядок и условия предоставления ОсОО «Манул Брокер» (далее – Брокер/Компания) клиентам – физическим лицам брокерских услуг на рынке ценных бумаг, а также иных услуг и совершения иных действий, непосредственно связанных с осуществлением брокерской деятельности и предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, Договором и настоящим Регламентом.

1.2. Регламент заключается в соответствии со статьей 387 Гражданского кодекса КР путем присоединения к Договору со всеми приложениями, включая настоящий Регламент, в неизменном виде, без каких-либо изъятий и оговорок. Если стороны пришли к соглашению об обслуживании на иных условиях, чем представленные в настоящем Регламенте и

Договоре, такие условия фиксируются в дополнительных соглашениях к Договору. В этом случае Договор считается заключенным на условиях двустороннего взаимосогласованного письменного договора, Регламент является приложением к Договору и действует в части, не противоречащей условиям указанных дополнительных соглашений.

Регламент не является публичной офертой. Брокер вправе отказать лицу, заинтересованному в присоединении к настоящему Регламенту, в заключении Договора без объяснения причин.

1.3. Клиент, присоединяясь к настоящему Регламенту, подтверждает и гарантирует, что он обладает полной дееспособностью и заключает Договор без внешнего давления. Клиент при заключении Договора и при совершении операций на рынке ценных бумаг соблюдает действующее законодательство Кыргызской Республики, в том числе законы, устанавливающие ограничения на подобные действия. Клиент соглашается на обработку персональных данных в целях исполнения Компанией требований законодательства Кыргызской Республики, настоящего Договора и иных договоров с Компанией.

1.4. Согласие на обработку персональных данных предоставляется Клиентом в форме, позволяющей подтвердить факт его получения, в случаях, когда обработка персональных данных осуществляется на основании такого согласия. Политика конфиденциальности ОсОО «Манул Брокер», размещаемая на официальном сайте Брокера и доступная посредством программного приложения «Манул Брокер», определяет правила обработки и защиты персональных данных Клиентов. Клиент обязуется ознакомиться с указанной Политикой до начала использования соответствующих цифровых сервисов Брокера.

1.5. Клиент обязан соблюдать требования законодательства Кыргызской Республики в сфере противодействия финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов и предоставлять Брокеру сведения и документы, необходимые для проведения надлежащей проверки, идентификации и верификации Клиента, его представителя и бенефициарного владельца, установления источников происхождения денежных средств и иных активов в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

1.6. Все приложения, изменения и дополнения к настоящему Регламенту являются его составной и неотъемлемой частью и размещаются в свободном доступе на официальном сайте Брокера и/или в Приложении «Манул Брокер».

Клиент подтверждает, что ознакомился с настоящим Регламентом, всеми его приложениями, а также с рекомендациями, уведомлениями и иными документами, размещенными на сайте Брокера и/или в Приложении «Манул Брокер», связанными с Регламентом и Договором, и обязуется соблюдать их положения в части, применимой к оказываемым ему услугам.

1.7. Брокер вправе в одностороннем порядке вносить в Регламент изменения и дополнения.

1.8. Все изменения и дополнения, внесенные Брокером, вступают в силу и становятся обязательными для Клиента через 5 (пять) дней с момента уведомления о них, за исключением положений, регулирующих систему цифровой идентификации, такие положения вступают в силу через 1 (один) месяц с момента уведомления о них. Уведомление Клиентов о таких изменениях осуществляется путем размещения новой редакции Регламента на сайте Брокера. Дополнительно, при необходимости, Брокер может уведомить Клиента одним из следующих способов:

- отправки уведомления по электронной почте (e-mail), указанной в анкете Клиента;
- отправки сообщения через мобильную связь по указанному номеру телефона;
- уведомления посредством перехода Клиента на Приложение «Манул Брокер»;
- отправка посредством почты или курьерской доставки.

1.9. Наряду с уведомлением, предусмотренным п. 1.8 Регламента, Клиент обязуется проверять сайт Брокера не реже одного раза в 10 (десять) рабочих дней для получения

информации об изменениях и дополнениях в Регламент. Брокер обязуется уведомлять Клиента об изменениях и дополнениях в Регламент посредством уведомления на начальном экране Приложения «Манул Брокер». Новая редакция Регламента вступает в силу по истечении сроков, указанных в п. 1.8 Регламента, если иной срок не установлен законодательством Кыргызской Республики. В случае несогласия с изменениями Клиент вправе до даты их вступления в силу расторгнуть Договор в порядке, установленном Договором.

1.10. Любые изменения Регламента распространяются на всех Клиентов (в том числе и на Клиентов, заключивших Договор ранее даты вступления в силу этих изменений и дополнений) с даты их вступления в силу, если иное не предусмотрено соответствующими изменениями

Заключая Договор, Клиент соглашается, что в случае возникновения спора действующей будет считаться та редакция Регламента, которая была актуальна на момент возникновения спора.

Статья 2. Сведения о Компании

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Манул Брокер»
Место нахождения (адрес), указанный в едином государственном реестре юридических лиц	Кыргызская Республика, Иссык-Кульская область, Иссык-Кульский район, Чолпон-Ата, кв-ал Курортно-рекреационная зона
Почтовый адрес	722117, Кыргызская Республика, Иссык-Кульская область, Иссык-Кульский район, село Сары-Ой, 52 улица Чайка, Chaika resort 68
Адрес электронной почты	broker@manul.kg
Адрес официального сайта в сети Интернет	https://manul.kg
Регистрационный номер	332224-3302-ООО
ОКПО	35146177
ИНН	00308202610043
Основным видом деятельности Компании является прочее финансовое посредничество, не включенное в другие группировки (код ГКЭД 64.99.0). Брокер оказывает Клиенту брокерские и инвестиционные услуги на финансовом рынке Кыргызской Республики, включая организованные торги на ЗАО «Кыргызская фондовая биржа» (KSE) и ОАО «Envoys Vision Digital Exchange» (EVDE) (далее также – «Услуга» или «Услуги»).	

Статья 3. Толкование и определение некоторых терминов, используемых в настоящем Регламенте

Актив – денежные средства и/или ценные бумаги, учитываемые на брокерском счете Клиента либо используемые для исполнения его поручений.

Ценная бумага клиента – любые ценные бумаги, приобретаемые Брокером для и по поручению Клиента, поставка которых клиенту еще не совершена; ценные бумаги в бездокументарной форме, в отношении которых Компания является номинальным держателем для Клиента.

Портфель Клиента – совокупность денежных средств и ценных бумаг, учитываемых на счетах Клиента у Брокера.

Поручение - распоряжение Клиента Брокеру, выраженное в электронной форме, предусмотренной настоящим Регламентом, совершить одну или несколько операций с ценными бумагами и/или денежными средствами на определенных Клиентом условиях.

Торговые системы (далее также ТС) – организаторы торговли и иные организованные торговые площадки, на которых осуществляются торги ценными бумагами и заключаются сделки с ценными бумагами, к которым Брокер имеет доступ в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и правилами соответствующей ТС.

Правила ТС – все типы нормативных документов, утвержденных ТС в качестве обязательных для исполнения участниками ТС. Действующие правила тех ТС, в которых Брокер совершает сделки в соответствии с Поручениями Клиента, считаются неотъемлемой частью настоящего Регламента.

Приложение «Манул Брокер» (Приложение) – программное приложение, предоставляемое Брокером Клиенту для удаленного доступа к брокерским услугам, информации о брокерском счете и совершения предусмотренных настоящим Регламентом операций и действий в электронной форме.

Тарифы – утвержденный Брокером документ, определяющий размеры вознаграждения Брокера, комиссий и иных расходов, подлежащих оплате и/или возмещению Клиентом.

Счет Клиента – счет, по которому Брокер проводит сделки (расчеты по сделкам) в интересах и за счет Клиента, а именно:

Брокерский счет Клиента – отдельный счет, открытый во внутреннем учете Брокера для учета денежных средств и ценных бумаг Клиента и операций с ними.

Рабочий день – любой день с 10.00 до 18.00 по Бишкекскому времени, за исключением выходных и праздничных дней по законодательству Кыргызской Республики, а также иное время работы по усмотрению Брокера.

Идентификация — процедура установления определённых Законом Кыргызской Республики «О противодействии финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 6 августа 2018 года № 87, Положением о порядке проведения надлежащей проверки клиента, утверждённым постановлением Кабинета Министров Кыргызской Республики от 14 ноября 2025 года № 739, и настоящим Регламентом идентификационных данных о Клиенте.

Верификация — процедура проверки идентификационных данных Клиента с использованием информации и документов, полученных из достоверных источников, в том числе оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий, сведений государственных электронных сервисов, открытых официальных источников информации, иным доступным способом.

Идентификация и верификация удалённым способом — идентификация и верификация Клиента — физического лица, устанавливающего деловые отношения и осуществляющего операции (сделки) удалённым способом, включая получение фотографии и (или) видеозаписи Клиента в режиме реального времени, автоматическое сопоставление с данными государственных электронных сервисов.

Идентификатор — присвоенная Клиенту по результатам идентификации и верификации информация (код, номер, адрес), позволяющая связывать цифровые записи, содержащие такую информацию, между собой и с Клиентом. Перечень используемых Идентификаторов и способы их получения устанавливаются Правилами системы цифровой идентификации.

Система цифровой идентификации — система цифровой идентификации Брокера, функционирующая в соответствии с Правилами системы цифровой идентификации (Приложение № 1 к настоящему Регламенту).

Цифровая аутентификация — подтверждение связи между Идентификатором и

Клиентом с использованием ключа, осуществляемое способами и в процедуре, установленными Правилами системы цифровой идентификации.

Средства аутентификации — логин, пароль, PIN-код, биометрический признак для разблокирования зарегистрированного устройства, одноразовые коды подтверждения, ключи цифровой подписи и иные средства, используемые для цифровой аутентификации Клиента, а также зарегистрированное устройство Клиента.

Цифровая запись — совокупность цифровых данных, формируемых в информационной системе Брокера при формировании, подтверждении, передаче и обработке Поручения, включая его содержание и метаданные.

Цифровой документ — цифровая запись, неизменность которой обеспечивается с помощью цифровой подписи или Идентификатора Клиента, используемого в соответствии с Правилами системы цифровой идентификации

Цифровая подпись - информация в цифровой форме, которая присоединена к другой информации в цифровой форме и (или) логически связана с ней и используется для обеспечения неизменности цифрового документа и определения автора цифрового документа.

Биржа – организатор торговли ценными бумагами, к которому Брокер имеет доступ в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, правилами соответствующей биржи и условиями Договора.

Торговая операция - совершение сделки с ценными бумагами.

Биржевая сделка – сделка, местом заключения которой является биржа.

Финансовые активы – денежные средства и ценные бумаги, являющиеся предметом операций, осуществляемых Брокером в рамках брокерской деятельности.

Термины и определения, не указанные в настоящей статье, используются в значениях, установленных законодательством Кыргызской Республики, в том числе нормативными актами органа, лицензирующего профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, организаторами торговли, клиринговыми, расчетными и учетными организациями, в которых обслуживается Брокер и/или Клиент.

Статья 4. Услуги, предоставляемые Компанией

4.1. В отношении лиц, присоединившихся к настоящему Регламенту, Компания принимает на себя обязательства предоставлять брокерские услуги и совершать следующие действия:

- открыть и вести брокерский счет Клиента для учета денежных средств и ценных бумаг Клиента, а также осуществления расчетов по операциям с ценными бумагами;
- на основании Поручений Клиента совершать от своего имени и/или от имени Клиента и за счет Клиента сделки с ценными бумагами на организованном биржевом рынке;
- обеспечивать исполнение и урегулирование сделок, заключенных по Поручениям Клиента;
- совершать необходимые юридические и фактические действия, связанные с исполнением Поручений Клиента и осуществлением расчетов по сделкам;
- осуществлять иные действия и предоставлять иные услуги, непосредственно связанные с осуществлением брокерской деятельности и предусмотренные законодательством Кыргызской Республики, Договором и настоящим Регламентом;
- предоставлять Клиенту отчетность, информационные и иные предусмотренные Договором услуги.

4.2.1. Документы, необходимые для заключения Договора подаются онлайн через Приложение. Брокер может запросить дополнительные документы, включая те, что не указаны в приложениях. Клиент обязан раскрывать запрашиваемые сведения в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. Обязанности Брокера по Регламенту вступают в силу только после предоставления и проверки всех необходимых документов, а также проведения дополнительных проверок, если возникнут сомнения в заверениях Клиента.

4.2.2. Факт предоставления Клиентом документов и сведений, необходимых для заключения Договора и открытия Брокерского счета, фиксируется информационными системами Брокера. Предоставление документов и сведений в электронной форме посредством Приложения осуществляется в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики и условиями использования Приложения.

4.2.3. В случае изменения данных, содержащихся в представленных Брокеру документах, а также при ежегодном обновлении сведений о Клиенте, Клиент обязан в течение 3 (трех) календарных дней в письменном виде уведомить Брокера о таком изменении с последующим предоставлением, в срок не позднее 15 (Пятнадцати) календарных дней с момента изменения, комплекта документов, подтверждающих произошедшие изменения. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанной информации Брокер вправе отказать в выполнении распоряжения (поручения) Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств или ограничить доступ к Приложению по своему усмотрению. При этом Брокер не несет ответственности перед Клиентом за нарушение своих обязательств, предусмотренных настоящим Регламентом. В случае отсутствия подтверждения от Клиента его персональных данных в указанный срок, данные Клиента считаются действительными на дату направления.

4.3. Порядок оказания услуг

4.3.1. В соответствии с настоящим Регламентом Брокер обязуется:

4.3.1.1. На основании Поручений Клиента проводить за счет и в интересах Клиента торговые и неторговые операции, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, а также обеспечивать исполнение (урегулирование) сделок, заключенных по Поручениям Клиента, в связи с чем совершать все необходимые юридические и фактические действия.

4.3.1.2. После заключения Договора открыть у себя во внутреннем учете Брокерский Счет Клиента. В целях обеспечения ведения раздельного учета активов Клиента, Брокер может открыть во внутреннем учете Брокерские счета в разрезе ТС. Кроме Брокерского Счета Клиента в разрезе ТС Брокер, может открыть на имя Клиента дополнительные Брокерские Счета, в том числе по заявлению или дополнительному письму Клиента.

4.3.1.3. Денежные средства Клиента, полученные от Клиента и предназначенные для инвестирования и/или полученные для Клиента по заключенным в его интересах сделкам, поступившие в адрес Брокера, зачисляются на счет, предназначенный для учета денежных средств всех Клиентов Брокера и учитываются на нем в системе внутреннего учета Брокера обособленно от средств других Клиентов Брокера. Каждая операция, влекущая за собой изменение остатка средств Клиента на счете, оформляется соответствующим документом внутреннего учета.

4.3.1.4. Присвоить Клиенту Идентификатор, который идентифицирует Клиента при любых операциях, проводимых им с Брокером в рамках настоящего Регламента (позволяет связывать цифровые записи между собой и с Клиентом).

4.3.1.5. Осуществлять необходимые предварительные действия для регистрации Клиента в торговых системах и уполномоченных депозитариях, через которые Клиент намерен осуществлять операции с ценными бумагами, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и правилами соответствующих организаций.

4.3.1.6. Предоставлять Клиенту отчеты о сделках, совершенных по Поручениям Клиента, а также об иных операциях по Брокерскому Счету Клиента, посредством Приложения «Манул Брокер» или в виде электронного документа за выбранный Клиентом период времени или в порядке и сроки, предусмотренные Регламентом.

4.3.1.7. Осуществлять ввод, вывод, зачисление, списание и перевод ценных бумаг и/или денежных средств Клиента в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Регламентом.

4.3.1.8. Сообщать Клиенту о ставших известными Брокеру информации и обстоятельствах, способных повлиять на исполнение Сторонами обязательств по настоящему

Регламенту.

4.3.2. Услуги по заключению и урегулированию сделок предоставляются Брокером на организованных биржевых рынках ценных бумаг, к которым Брокер имеет доступ и на которых вправе осуществлять брокерскую деятельность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, условиями Договора и настоящим Регламентом.

4.3.3. Выбор ТС осуществляется путем указания наименования соответствующей ТС в Брокерском договоре. При этом, выбирая ТС, Клиент тем самым выражает свое согласие с правилами торгов и расчетов, зафиксированным в Правилах (Регламентах) ТС выбранных им и обязуется их неукоснительно исполнять.

4.3.4. В случае приостановления действия или аннулирования лицензии Брокера, а также при расторжении Сторонами договорных отношений в соответствии с настоящим Регламентом, Брокер передает Клиенту денежные средства, принадлежащие ему и находящиеся на счете за исключением денежных средств, подлежащих перечислению контрагентам по сделкам Клиента, совершенных Брокером по поручению Клиента и на основании Регламента до наступления любого из указанных в настоящем пункте обстоятельств, а также денежных средств, которые Брокер должен удерживать из средств Клиента (комиссии, др. затраты в рамках оказанных Клиенту услуг).

4.3.5. В случае наложения ареста на денежные средства Клиента, обращения на них взыскания по обязательствам Клиента, а также в иных предусмотренных законодательством Кыргызской Республики случаях, Брокер предоставляет информацию о наличии и сумме денежных средств Клиента уполномоченному государственному органу или должностному лицу по его запросу.

4.3.6. Присоединяясь к настоящему Регламенту, Клиент уполномочивает Брокера представлять Клиента во взаимоотношениях с уполномоченными регистраторами, депозитариями, и иными третьими лицами, если необходимость / возможность этого вытекает из Регламента или это необходимо для исполнения Поручений / иных волеизъявлений Клиента.

4.3.7. Брокер принимает Поручения от Клиентов на совершение торговых операций в рабочие дни, в течение официального рабочего времени Брокера и времени, отведенного для некоторых транзакций, с учетом временной разницы и иных обстоятельств.

4.4. В соответствии с настоящим Регламентом Клиент обязуется:

4.4.1. Клиент предоставляет Брокеру право совершать от имени Клиента необходимые действия, связанные с проведением расчетов по сделкам, заключенным во исполнение Поручений Клиента, в том числе осуществлять предусмотренные законодательством и настоящим Регламентом списания денежных средств и иные действия, необходимые для исполнения обязательств Клиента.

4.4.2. Оплачивать Брокеру вознаграждение за оказанные услуги в размере и по ставкам, которые установлены в настоящем Регламенте, а также возмещать издержки, понесенные Брокером в связи с исполнением обязательств по настоящему Регламенту.

4.4.3. Предоставлять по требованию Брокера информацию и документы, необходимые Брокеру для исполнения своих обязательств по настоящему Регламенту, в том числе доверенности на совершение соответствующих действий от имени Клиента, а также для исполнения требований законодательства.

4.4.4. В случае предоставления Брокером каких-либо документов на подпись, утверждение и/или согласование совершать соответствующие действия, или предоставлять обоснованный письменный отказ в их совершении в срок не более 3 (Трех) рабочих дней с момента получения документов.

4.4.5. Сообщать Брокеру обо всей ставшей известной Клиенту информации и/или фактах и обстоятельствах, способных повлиять на исполнение Сторонами своих обязательств по настоящему Регламенту.

4.4.6. Своевременно информировать Брокера об изменении анкетных данных. По запросу (требованию) Брокера предоставлять (обновлять) в срок, установленный в

требовании Брокера, информацию, составляющую анкетные данные Клиента, и документы, подтверждающие достоверность такой информации.

4.4.7. Банковские реквизиты Клиента могут обновляться Клиентом посредством Приложения «Манул Брокер» в порядке, установленном Брокером, либо путем направления соответствующего письменного заявления.

4.4.8. Для заключения Договора заинтересованные лица обязаны пройти процедуру идентификации и верификации Клиента, его представителя, выгодоприобретателя и/или бенефициарного владельца в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики, настоящим Регламентом и внутренними документами Брокера.

4.4.9. Совершать иные действия, предусмотренные настоящим Регламентом.

РАЗДЕЛ 2. НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

Статья 5. Виды неторговых операций

5.1. Кроме совершения торговых операций с ценными бумагами и другими финансовыми инструментами Компания осуществляет в интересах Клиента иные операции, не связанные прямо с совершением сделок (далее - неторговые операции), в том числе:

- зачисление денежных средств, поступивших от Клиента;
- списание денежных средств по поручению Клиента без совершения сделки;
- зачисление доходов от ценных бумаг Клиента, в том числе зачисление сумм от погашения облигаций, дивидендов по акциям и сумм процентного (купонного) дохода по облигациям;
- зачисление ценных бумаг;
- списание ценных бумаг;
- иные операции.

5.2. Перевод денежных средств между Брокерскими счетами нескольких Клиентов не допускается.

5.3. В случае блокирования активов или операции Клиента иностранным брокером, депозитарием или банком корреспондентом Компания направляет Клиенту уведомление о блокировании. Компания предпринимает меры по выяснению причин блокирования путем взаимодействия с иностранным брокером, депозитарием или банком корреспондентом. После получения Компанией информации от иностранного брокера, депозитария или банка корреспондента о причинах блокировки Компания доводит такую информацию до Клиента.

Статья 6. Зачисление денежных средств и/или ценных бумаг на брокерский счет Клиента

6.1 Денежные средства.

6.1.1. Зачисление денежных средств Клиента на Брокерский Счет Клиента производится при безналичном перечислении на счета Брокера, реквизиты которых указаны в Договоре, либо иным установленным Брокером способом, доведенным до сведения Клиента (Стандартные платежные реквизиты). С целью упорядочения расчетов Клиенту рекомендуется указывать в платежных документах следующее назначение платежа: «Перечисление средств по Брокерскому договору №__ от «__» _____ 202__ г. НДС не облагается».

6.1.2. Зачисление денежных средств на Брокерский счет Клиента осуществляется в сроки и в порядке, предусмотренном п. 7.5.1 Регламента.

6.1.3. При зачислении денежных средств на счет Брокера с целью правильного и своевременного зачисления (резервирования) в соответствующей ТС, Клиент должен до конца рабочего дня, в который осуществляется перечисление, уведомить сотрудника Брокера об осуществлении указанного перечисления. Под резервированием денежных средств в ТС понимается депонирование их в соответствии с Правилами ТС на специальном счете в организации, осуществляющей расчеты между участниками ТС.

6.1.4. Расчеты и (или) иные операции с проведением конверсионных операций осуществляются Брокером только на основании соответствующего Поручения Клиента, а также с согласия этого Клиента на валютный курс, по которому будет совершаться конверсионная операция, и на расходы, связанные с ее совершением.

6.2. Ценные бумаги

6.2.1. Зачисление Ценных бумаг на Брокерский счет Клиента осуществляется в сроки и в порядке, предусмотренные условиями настоящего Регламента. При зачислении Ценных бумаг путем перевода из другого брокера, депозитария или из реестра, Клиент подает Брокеру Поручение с указанием в случае необходимости реквизитов субсчета Счета Клиента для зачисления Ценных бумаг.

6.2.2. Ценные бумаги, приобретаемые Брокером по поручению Клиента в ТС, автоматически резервируются Брокером в той же ТС, где эти Ценные бумаги были приобретены.

6.2.3. Брокер имеет право без Поручения Клиента изменить остаток ценных бумаг на Брокерском счете Клиента, руководствуясь информацией из полученного официального отчета Биржи, ТС, иного организатора торгов или клиринга.

6.3. При проведении неторговых операций Брокер в установленных случаях осуществляет идентификацию плательщиков денежных средств и/или поставщиков ценных бумаг (других финансовых инструментов), предназначенных для зачисления на Брокерский счет Клиента. Брокер обязан предоставлять информацию о задействованных в неторговой операции лицах по требованию органа, лицензирующего профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг и/или осуществляющему контроль в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов. По запросу Брокера Клиент обязан предоставить всю информацию и документы, необходимые для осуществления вышеуказанной идентификации.

Статья 7. Отзыв денежных средств и/или ценных бумаг, перевод из одной ТС в другую

7.1. Клиент вправе в любое время отозвать (потребовать возврата) всех или части переданных им Брокеру денежных средств и/или ценных бумаг, перевести их из одной ТС в другую ТС, путем направления Брокеру соответствующего Поручения в электронной форме.

7.2. Брокер исполняет Поручение Клиента на отзыв денежных средств, перевод денежных средств и/или перевод ценных бумаг в порядке и сроки, установленные в настоящем Регламенте, с соблюдением следующих условий:

7.2.1. Поручение исполняется исключительно в пределах денежных средств и/или ценных бумаг, учтенных на Брокерском счете Клиента на дату получения Поручения.

7.2.2. Исполнение Поручения Клиента не повлияет на возможность исполнения существующих на момент получения Поручения обязательств по заключенным по Поручению Клиента сделкам, по оплате приобретенных ценных бумаг и/или иных финансовых инструментов, по уплате вознаграждения Брокеру, возмещению Брокеру расходов и иных обязательств Клиента перед Брокером и третьими лицами, предусмотренных настоящим Регламентом.

7.2.3. Поручения Клиента на отзыв и перевод денежных средств и/или списание и перевод ценных бумаг должны соответствовать требованиям и учитывать ограничения, установленные действующим законодательством Кыргызской Республики, положениями настоящего Регламента.

7.2.4. В случае подачи Клиентом поручения на вывод денежных средств без указания реквизитов определенного счета Брокера, с которого Брокером должен быть осуществлен вывод денежных средств, Брокер вправе осуществить вывод денежных средств с любого счета, выбранного по своему усмотрению, на котором находятся денежные средства Клиента.

7.2.5. В случае подачи Клиентом поручения на вывод денежных средств с указанием реквизитов счета Брокера, на котором у Клиента отсутствует необходимая сумма денежных

средств, Брокер вправе осуществить вывод денежных средств (недостающей суммы денежных средств) с любого счета, выбранного по своему усмотрению, на котором находятся денежные средства Клиента.

7.2.6. Перевод средств между субсчетами Брокерского счета Клиента, открытыми Брокером для работы Клиента в различных ТС, осуществляется Брокером по своему усмотрению.

7.2.7. Брокер вправе самостоятельно осуществлять перевод денежных средств между счетами и торговыми системами без отдельного Поручения Клиента в объеме, необходимом для обеспечения расчетов по сделкам с ценными бумагами, исполнения торговых и неторговых Поручений Клиента и исполнения обязательств Клиента в рамках настоящего Регламента.

7.3. Брокер принимает от Клиентов неторговые Поручения, содержащие следующие сведения:

- Поручение на ввод/вывод денежных средств: сведения о брокерском счете, сведения о реквизитах для вывода денежных средств (получатель, номер счета, ИНН получателя, корреспондентский счет и БИК банка получателя), источник удержания расходов (из суммы перечисления или остатка денежных средств на Брокерском счете);

- иные Поручения, предусмотренные настоящим Регламентом и Приложением — в соответствии с предъявляемыми к нему требованиями законодательством и Брокером при заполнении.

Брокер имеет право отказать Клиенту в исполнении неторгового Поручения, если Поручение не содержит необходимых сведений и/или подано с нарушением требований законодательства Кыргызской Республики. Брокер по запросу Клиента обязан объяснить Клиенту в устной или письменной форме причину своего отказа исполнения поручения Клиента.

7.4. Все торговые и неторговые поручения, в том числе пополнение/списание денежных средств и ценных бумаг с Брокерского счета Клиента, перевод денежных средств с одной ТС в другую, зачисление/списание ценных бумаг с Брокерского счета, исполнение которого требует непосредственного участия сотрудников Брокера, принимаются Брокером в любой рабочий день до 18:00 по бишкекскому времени.

Поручения Клиента, подаваемые посредством Приложения «Манул Брокер» и позволяющие обеспечить их автоматизированную обработку, принимаются Брокером в режиме, установленном функциональными возможностями Приложения и настоящим Регламентом.

7.5. Исполнение Поручения Клиента производится Брокером в следующие сроки:

7.5.1. В течение 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем получения Поручения (на отзыв денежных средств; пополнение/списание денежных средства с брокерского счета, перевод денежных средств с одной ТС в другую и т.п.);

7.5.2. Не позднее дня, следующего за днем получения Поручения на списание ценных бумаг и всех необходимых оправдательных документов от Клиента, Брокер передает данное Поручение в соответствующий депозитарий. Депозитарий осуществляет перевод ценных бумаг в порядке и сроки, установленные условиями осуществления депозитарной деятельности (регламентом депозитария).

7.5.3. Поручение на отзыв и перевод денежных средств и/или списание и перевод ценных бумаг должно быть подписано Клиентом.

7.6. Брокер не исполняет Поручения Клиента на вывод денежных средств в пользу третьих лиц.

7.7. Брокер оставляет за собой право отказать в исполнении Поручения Клиента на вывод денежных средств в пользу третьих лиц. Брокер осуществляет уведомление Клиента об отказе в приеме Поручения тем же каналом, по которому было получено Поручение Клиента.

7.8. Брокер оставляет за собой право отказа в зачислении денежных средств на

Брокерский счет Клиента, поступивших от третьих лиц.

7.9. Брокер вправе отказать в исполнении Поручения Клиента на отзыв денежных средств с Брокерского счета Клиента, если в результате удержания Брокером налогов, денежных средств недостаточно для исполнения соответствующего Поручения Клиента в полном объеме.

РАЗДЕЛ 3. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

Статья 8. Общие условия и порядок заключения сделок

8.1. Брокер совершает сделки за счет Клиента на основании полученного от Клиента соответствующего Поручения на совершение сделки с ценными бумагами.

8.2. Клиенты, присоединившиеся к настоящему Регламенту, по общему правилу, обязаны до выдачи Брокеру Поручения перечислить денежные средства на счет, обеспечивающий исполнение соответствующего Поручения. Передаваемая сумма денежных средств должна покрывать стоимость совершаемой сделки, размер вознаграждения Брокера, сумму возмещения расходов Брокера в связи с исполнением Поручения, сумму биржевых сборов и комиссионных вознаграждений, сумму на оплату услуг уполномоченных депозитариев и/или регистраторов, сумму иных расходов, связанных с исполнением сделок, заключенных по Поручению Клиента.

Если в Договоре не прописано иное и это не противоречит законодательству Кыргызской Республики, Брокер вправе из суммы денежных средств Клиента, находящихся на счете, удерживать причитающееся Брокеру в соответствии с Договором вознаграждение и понесенные в связи с исполнением Брокерского договора расходы, а также производить иные списания, предусмотренные действующим законодательством Кыргызской Республики.

8.3. До направления Брокеру Поручения на сделку по продаже Ценных бумаг, Клиент должен самостоятельно убедиться, что на Брокерском счете достаточное количество Ценных бумаг для исполнения обязательств по сделке. Клиент гарантирует, что ценные бумаги принадлежат ему на праве собственности (либо Клиент действует за счет и в интересах собственника ценных бумаг). Клиент также гарантирует, что ценные бумаги на момент регистрации прав по ценным бумагам у регистратора или в депозитарии не обременены залогом или иными правами третьих лиц, препятствующими передаче права собственности третьему лицу, не находятся под арестом и не являются предметом спора.

8.4. Стандартная процедура, выполняемая Сторонами при проведении Торговой операции, состоит из следующих основных операций:

8.4.1. Подача Клиентом и прием Брокером Поручения на сделку;

8.4.2. Заключение Брокером сделки и ее подтверждение Клиенту;

8.4.3. Урегулирование сделки и проведение расчетов между Брокером и Клиентом;

8.4.4. Подготовка и предоставление подтверждения Клиенту о совершенной сделке.

8.5. Особенности операций, выполняемых Брокером при совершении сделок в различных ТС, определяются Правилами этих ТС и обычаями делового оборота.

8.6. Брокер не допускает дискриминацию одних Клиентов по отношению к другим. Все Поручения Клиентов принимаются в порядке очередности их поступления от Клиентов.

8.7. Все Поручения, принятые Брокером, исполняются им с соблюдением принципов равенства условий для всех Клиентов и приоритетности интересов Клиентов над интересами самого Брокера при совершении сделок на финансовом рынке. Сделки, осуществляемые по Поручению Клиентов, во всех случаях подлежат приоритетному исполнению по сравнению с дилерскими операциями Брокера.

8.8. Брокер обеспечивает выполнение Поручений Клиентов на лучших условиях, согласно требованиям законодательства Кыргызской Республики. При наличии обоснованных сомнений в характере сделки (подозрений в манипулировании ценами на рынке ценных бумаг), Поручение на совершение которой подал Клиент, Брокер вправе запросить у Клиента разъяснения. Настоящим Брокер уведомляет Клиентов:

- о запрете манипулирования рынком;
- об ответственности за манипулирование рынком;
- об обязанности Клиентов самостоятельно не допускать подачу поручений на сделки, которые могут содержать признаки манипулирования рынком.

8.9. В соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, настоящим Брокер уведомляет клиентов о следующих ограничениях на использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком.

Запрещается использование инсайдерской информации:

- для осуществления операций с ценными бумагами, которых касается инсайдерская информация, за свой счет или за счет третьего лица, за исключением совершения операций в рамках исполнения обязательства по покупке или продаже финансовых инструментов, срок исполнения которого наступил, если такое обязательство возникло в результате операции, совершенной до того, как лицу стала известна инсайдерская информация;

- путем передачи ее другому лицу, за исключением случаев передачи этой информации лицу, включенному в список инсайдеров, в связи с исполнением обязанностей, установленных законами, либо в связи с исполнением трудовых обязанностей или исполнением договора;

- путем дачи рекомендаций третьим лицам, обязывать или побуждать их иным образом к приобретению или продаже соответствующих ценных бумаг.

- запрещается осуществлять действия, относящиеся к манипулированию рынком в соответствии с законодательством Кыргызской Республики о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

- Брокер осуществляет меры, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами лицензирующего органа и органа исполнительной власти в области финансовых рынков, иными нормативными правовыми актами Кыргызской Республики и правилами организаторов торговли, направленные на предотвращение, выявление и пресечение манипулирования рынком, выявление фактов манипулирования рынком, а также проведение проверок выявленных фактов.

8.10. Брокер и сотрудники Брокера не несут ответственность, если операции, являющиеся манипулированием рынком, совершены по поручению (распоряжению) Клиента. Ответственность в данном случае несет Клиент, давший соответствующее поручение (распоряжение).

8.11. В случае нарушения требований законодательства Кыргызской Республики в сфере предотвращения манипулирования рынком Клиент может быть привлечен к гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности.

8.12. Брокер вправе приостановить исполнение и/или отказаться от исполнения Поручения Клиента на совершение сделки при наличии подозрений, что такая сделка будет содержать признаки манипулирования рынком, использования инсайдерской информации, финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов, иные признаки, в отношении которых у Брокера возникают подозрения, что сделка/операция совершаются с целью нарушения требований законодательства Кыргызской Республики.

8.13. Клиент соглашается с тем, что Брокер при совершении сделок, осуществляемых в рамках Регламента по Поручению и за счет Клиента, имеет право, действуя по своему усмотрению, осуществлять зачет встречных требований и обязательств по сделкам. При этом Брокер обязуется по требованию Клиента предоставлять последнему всю необходимую информацию о проведении зачета встречных требований и обязательств по указанным в настоящем пункте Регламента сделкам.

Статья 9. Поручения Клиента

9.1. Подача Поручения Клиентом осуществляется в электронной форме посредством Приложения «Манул Брокер» с учетом условий, предусмотренных Приложением № 4. Поручение должно содержать следующие обязательные реквизиты:

9.1.1. Идентификатор Клиента и ФИО;

9.1.2. Реквизиты (номер и дата) Брокерского договора с Клиентом;

9.1.3. Тип сделки и характер сделки, которую Брокер должен совершить, согласно Поручению Клиента;

9.1.4. Наименование ценной бумаги и ее идентификационный номер (ISIN, CUSIP или иной применимый идентификатор), количество либо однозначные условия его определения, цена одной ценной бумаги либо однозначные условия ее определения;

9.1.5. Срок действия Поручения;

9.1.6. Дополнительные условия (при наличии).

Поручение считается полученным Брокером с момента поступления в Приложении и фиксации этого поступления, а принятым к исполнению — с момента направления Клиенту подтверждения о приёме.

Клиент может по запросу Брокера предоставить на бумажном носителе Брокеру копию переданного посредством Приложения Поручения.

9.2. Брокер принимает Поручения следующих типов в зависимости от указанной Клиентом цены исполнения:

9.2.1. Поручения, в которых не указана цена исполнения, либо цена исполнения обозначена как «рыночная» («биржевая», «текущая» и т.п.) (далее по тексту Рыночные Поручения).

9.2.2. Поручения, в которых указана определенная цена исполнения. При этом цена исполнения должна быть указана в единицах размерности, используемых в соответствующей ТС (в сомах, рублях, в валюте, в процентах или иных) (далее по тексту - Лимитированные Поручения).

9.3. Если иное не указано Клиентом, то по сроку действия все Поручения по умолчанию считаются принятыми на условиях «действительны до исполнения».

9.4. Брокер также может принимать Поручения вышеуказанных типов с прочими условиями (далее - Поручения с Дополнительными условиями), в том числе:

9.4.1. Поручения с предварительными условиями (далее по тексту «Стоп» Поручения).

9.4.2. Поручения с иными дополнительными условиями, в том числе и с запретом на частичное исполнение Поручения.

9.5. Поручение может быть отозвано (отменено) Клиентом в любой момент до его исполнения Брокером. Поручения, частично исполненные Брокером к моменту отмены, считаются отмененными только в отношении неисполненной части.

9.6. Если иное не установлено настоящим Регламентом, Поручения на совершение сделок через организаторов торговли могут быть поданы в течение торговой сессии соответствующего организатора торговли. В течение последних пятнадцати минут торговой сессии такие поручения могут быть поданы только по согласованию с Брокером. Поручения, поданные по истечении соответствующей торговой сессии, подлежат исполнению в следующую торговую сессию. Брокер по своему усмотрению вправе осуществлять прием и исполнение поручений в иное время, дополнительно к указанным в настоящей статье периодам.

9.7. Брокер принимает Поручения в электронном виде посредством Приложения «Манул Брокер». Использование Клиентом для подачи Поручений способов и средств коммуникации, не предусмотренных настоящим Регламентом и Приложений к нему, может производиться только на основании отдельного дополнительного соглашения с Брокером.

9.8. Поручения Клиента, выданные в различной форме (если такая форма предусмотрена дополнительным соглашением между Сторонами) и содержащие одинаковые условия, считаются разными Поручениями Клиента.

9.9. Клиент соглашается с тем, что Брокер не несет ответственности за какую-либо неточность, неполноту, двусмысленность, прерывание или задержку в передаче Клиентом Поручения или какие-либо убытки, понесенные Клиентом или каким-либо иным лицом в связи с подачей Клиентом торгового Поручения на совершение сделки, по причине любой неполадки оборудования и/или прерывания связи и/или какой-либо иной причине технического характера и/или любых иных обстоятельств, находящихся вне разумного контроля Брокера.

9.10. Поручения Клиента исполняются Брокером путем совершения одной или нескольких сделок на организованных торгах или не на организованных торгах в соответствии с условиями данного Поручения, Брокерского договора, а также с учетом вида финансового инструмента, являющегося предметом Поручения, и места исполнения Поручения.

9.11. Заключение Брокером сделок во исполнение Поручения Клиента производится в строгом соответствии с законодательством Кыргызской Республики, а также внутренними правилами ТС, через которую заключаются сделки.

9.12. Брокер имеет право выполнять любое Поручение частями, если иных инструкций в отношении этого Поручения не содержится в нем самом или не получено от Клиента дополнительно.

9.13. Использование Брокером собственной системы автоматизированного учета принятых Поручений (контроля позиций) не означает принятие на себя последним ответственности за сделки, совершенные в соответствии с Поручением Клиента. Во всех случаях, Клиент до подачи любого Поручения должен самостоятельно на основании полученных от Брокера подтверждений о сделках и выданных Поручений рассчитывать максимальный размер собственного следующего Поручения. Любой ущерб, который может возникнуть, если Клиент совершит сделку, не обеспеченную собственными активами, будет отнесен на счет Клиента.

9.14. В случае если в какой-либо момент торговой сессии на рынке имеет место значительный (более 10%) «спрэд» котировок (разница между лучшими ценами спроса и предложения), то Брокер вправе по согласованию с Клиентом, если сочтет, что это в интересах Клиента, задержать начало исполнения Поручений, если Клиент не будет настаивать на их немедленном исполнении.

9.15. Исполнение Поручений клиентов осуществляется в порядке и на условиях, предусмотренных Договором, с учетом сложившейся практики и ограничений на совершение сделок на финансовом рынке/рынке ценных бумаг и с учетом конкретных обстоятельств, сложившихся в момент подачи Поручения Клиента/заключения сделки, а также связанных с параметрами Поручения Клиента, финансового инструмента, характера сделки и имеющих значение для их выполнения.

Брокер исполняет Поручения Клиентов при соблюдении следующих условий:

- Поручение подано способом, установленным настоящим Регламентом;
- Поручение содержит все существенные условия, установленные настоящим Регламентом, а также содержит обязательные реквизиты и соответствует установленной Брокером форме, если это предусмотрено настоящим Регламентом;
- наступил срок и/или условие исполнения Поручения, если Поручение содержит срок и/или условие его исполнения;
- отсутствуют основания для отказа в приеме и/или исполнении Поручения, если такие основания установлены настоящим Регламентом, законодательством Кыргызской Республики.

Брокер вправе не исполнять Поручения Клиента в случае, если выполнение Поручения очевидно приведет к нарушению действующего законодательства Кыргызской Республики.

Брокер вправе отказаться от исполнения всех или любого Поручения Клиента на совершение Сделок с Ценными бумагами, если добросовестно полагает, что такое Поручение

является поданным ненадлежащим образом или по ненадлежащей форме, и/или было подписано/передано ненадлежащим лицом и/или является неполным, неясным, двусмысленным и/или противоречащим любым другим должным образом оформленным Поручениям и/или документам и/или не подлинным и/или противозаконным, а точнее:

- если какое-либо Поручение не содержит существенные условия Поручения или противоречит другим Поручениям Клиента, Брокер имеет право по своему усмотрению отказаться от исполнения такого Поручения либо исполнить его так, как оно было понято;

- Брокер вправе не исполнять или приостановить исполнение любого Поручения, поданного Клиентом, если такое исполнение не будет своевременно обеспечено Клиентом денежными средствами и (или) ценными бумагами. При этом Клиент самостоятельно отвечает по всем претензиям и требованиям, заявленным третьими лицами в связи с приостановлением исполнения такого Поручения;

- Клиентом не соблюдено какое-либо требование настоящего Регламента по определению существенных условий Поручения и (или) правилам подачи Поручения;

- Поручение невозможно исполнить на указанных в нем условиях вследствие состояния фондового рынка, сложившихся обычаев делового оборота, требований правил различных структур фондового рынка (организаторов торговли, уполномоченных депозитариев, расчетных учреждений и т.п.), участвующих в процессе исполнения Поручения Клиента;

- несоответствия условий Поручения законодательству Кыргызской Республики;

- несоблюдения Клиентом сроков подписания и возврата Брокеру документов, согласно требованиям настоящего Регламента.

9.16. Брокер не несет ответственности перед Клиентом или иным лицом за возможные убытки, возникшие в результате отказа от исполнения всех или любого Поручения Клиента, в соответствии с п. 9.15 настоящего Регламента.

9.17. Брокер при осуществлении брокерской деятельности принимает все разумные и доступные ему меры для исполнения Поручений Клиента на лучших условиях, чтобы добиться для Клиента наилучшего возможного результата при исполнении сделки (группы связанных сделок).

9.18. Лучшими условиями исполнения Поручения Клиента, исходя из оценки факторов, влияющих на исполнение Поручения, для Брокера являются:

- лучшая возможная цена сделки на момент выставления заявки (с учетом объема операции);

- минимальные расходы на совершение сделки и расчеты по ней;

- минимальный срок исполнения сделки;

- исполнение Поручения, по возможности, в полном объеме.

Статья 10. Оформление сделок, расчеты между Брокером и Клиентом, вознаграждение Брокера и оплата расходов

10.1. Поручение на сделку во всех случаях рассматривается Брокером и Клиентом, в том числе и как поручение Брокеру провести урегулирование сделки и осуществить расчеты по ней в соответствии с положениями настоящего Регламента.

10.2. Урегулирование сделок, заключенных в ТС, производится в порядке и в сроки, предусмотренные Правилами ТС.

10.3. Если в процессе урегулирования сделки у Брокера возникает необходимость получить от Клиента дополнительные документы, последний обязан предоставить электронную копию документов в течении 1 (одного) дня. Брокер оставляет за собой право запросить оригиналы, либо надлежащим образом оформленные копии таких документов. Такое требование Брокер направляет Клиенту одним из способов обмена сообщениями, предусмотренными в Анкете Клиента. Брокер вправе не осуществлять никаких действий по урегулированию сделки до предоставления Клиентом указанных в настоящем пункте документов. Если в результате несвоевременного предоставления указанных документов

Брокер понесет убытки, Клиент обязан возместить их в полном объеме.

10.4. Для урегулирования сделок Брокер реализует все права и исполняет все обязательства, возникшие перед контрагентом и/или Торговой системой и иными третьими лицами, обеспечивающими сделку (депозитариями, реестрами и проч.) в результате сделок, совершенных по Поручению Клиента. В частности, Брокер производит:

- поставку/прием ценных бумаг;
- перечисление/прием денежных средств в оплату ценных бумаг;
- оплату тарифов и сборов ТС, депозитариев, регистраторов, иных третьих лиц;
- иные необходимые действия, в соответствии с Правилами соответствующих ТС, обычаями делового оборота или условиями заключенного договора с контрагентом.

10.5. Брокер взимает вознаграждение с Клиента в соответствии с Тарифами Брокера, действующими на момент фактического предоставления услуг. Порядок взимания и размер тарифов, взимаемых Брокером за услуги, оказываемые на основании настоящего Регламента, также может быть установлен соответствующим отдельным дополнительным соглашением к Договору, заключенным между Брокером и Клиентом.

10.6. Если иное не предусмотрено дополнительным соглашением сторон, в случае объявления Брокером нескольких Тарифных планов в рамках настоящего Регламента, Брокер взимает с Клиента вознаграждение в соответствии с выбранным Клиентом Тарифным планом.

10.7. Изменение и дополнение тарифов производится Брокером в одностороннем порядке, при этом ввод в действие таких изменений и дополнений осуществляется с предварительным уведомлением Клиентов в порядке, предусмотренном разделом 1 настоящего Регламента.

10.8. При добавлении в тарифы Брокера нового тарифного плана Клиент вправе выбрать его, заключив с Брокером дополнительное соглашение к Договору. В случае если ранее выбранный Клиентом тарифный план был исключен из тарифов Брокера, и клиент не заключил дополнительное соглашение о выборе иного тарифного плана, Брокер вправе по собственной инициативе, либо перевести обслуживающегося на исключенном тарифном плане Клиента на иной действующий тарифный план Брокера, либо продолжить обслуживание Клиента на условиях исключенного тарифного плана. Услуги, не предусмотренные тарифным планом, который использует Клиент, оплачиваются в соответствии с действующей редакцией тарифных планов Брокера.

10.9. Если иное не зафиксировано в отдельном соглашении, то дополнительно, кроме выплаты вознаграждения Брокеру, Клиент оплачивает расходы по тарифам третьих лиц. Под расходами по тарифам третьих лиц, оплачиваемыми Клиентом дополнительно к собственным тарифам Брокера, в настоящем Регламенте понимаются сборы и тарифы, взимаемые Брокером в пользу третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования сделок и прочих операций, предусмотренных Регламентом.

10.10. В состав расходов по тарифам третьих лиц, взимаемых с Клиента дополнительно, помимо тарифов Брокера включаются следующие виды расходов:

- комиссионные, взимаемые ТС, где проведена сделка по Поручению Клиента, включая комиссионные организаций, выполняющих клиринг по ценным бумагам и денежным средствам в этих ТС - взимаются по тарифам ТС и используемых в них клиринговых организаций;
- расходы по открытию и ведению дополнительных счетов депо (разделов) в уполномоченных депозитариях, открываемых Брокером на имя Клиента - взимаются по тарифам уполномоченных депозитариев;
- сборы за зачисление и поставку ценных бумаг, взимаемые уполномоченными депозитариями и реестродержателями, (только если сделка или иная операция требует перерегистрации в этих уполномоченных депозитариях или непосредственно в реестрах именных ценных бумаг) - взимаются по тарифам уполномоченных депозитариев (реестродержателей);

- расходы по пересылке отчетов Клиенту с использованием экспресс почты - взимаются в размере фактически произведенных расходов по тарифам почты;
- прочие расходы при условии, если они непосредственно связаны со сделкой (иной операцией), проведенной Брокером в интересах Клиента.

10.11. Если это прямо предусмотрено одним из тарифных планов Брокера, то приведенный выше список расходов может быть сокращен путем поглощения отдельных видов расходов тарифом Брокера.

10.12. Во всех случаях суммы необходимых расходов по тарифам третьих лиц взимаются Брокером с Клиента на основании представленных Брокеру третьими лицами счетов/выписок или других подтверждающих документов.

10.13. Если иное не предусмотрено отдельным соглашением Сторон, Брокер при определении плановых обязательств Клиента пересчитывает выраженные в иностранной валюте суммы обязательств и комиссий третьих лиц в сомы по курсу, установленному Национальным банком Кыргызской Республики.

10.14. Брокер осуществляет взимание предусмотренного настоящим Регламентом вознаграждения с Клиента по тарифам Брокера и третьих лиц без предварительного акцепта со стороны Клиента за счет средств, находящихся на счете Клиента, открытого в соответствии с настоящим Регламентом.

РАЗДЕЛ 4. ОТЧЕТНОСТЬ И РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ

Статья 11. Отчетность Брокера

11.1. Брокер предоставляет Клиенту отчетность о совершенных сделках, операциях и состоянии брокерского счета в порядке и сроки, установленные законодательством Кыргызской Республики и Регламентом.

11.2. Информация, содержащаяся в Брокерском отчете о состоянии счета, является конфиденциальной. Отчет о состоянии счета содержит следующую информацию:

- все торговые/неторговые операции с ценными бумагами по счету Клиента с указанием цены исполнения и объема проведения таких сделок;
- текущие остатки по ценным бумагам, принадлежащих Клиенту, с указанием их рыночной стоимости на дату составления отчета;
- денежные платежи за отчетный период;
- комиссионные вознаграждения, уплаченные Клиентом;
- дивиденды и проценты, выплаченные Клиенту;
- прочие суммы, удерживаемые с Клиента в процессе выполнения условий договора с ним;
- данные о рыночной стоимости Портфеля Клиента. Метод оценки рыночной стоимости Портфеля определяется Договором между компанией и Клиентом. При отсутствии такового может использоваться методика оценки активов с использованием цен на конец дня составления отчета;
- денежный остаток по счету Клиента на дату составления отчета.

Помимо указанных сведений и информации отчетность Брокера может содержать иную информацию, не противоречащую требованиям законодательства Кыргызской Республики.

11.3. Отчет считается надлежащим образом предоставленным Клиенту с момента его размещения в Приложении. Клиент может самостоятельно выгрузить (экспортировать) в электронном формате из Приложения брокерский отчет по какой-либо торговой/неторговой сделке или по всем проведенным сделкам за указанный период.

Статья 12. Способы и порядок передачи сообщений

12.1. Передача сообщений между Брокером и Клиентом, в том числе выдача Брокером подтверждений и отчетов, а также подача Клиентом Поручений осуществляется

посредством Приложения. В случае получения Брокером от Клиента Поручения по электронной почте и/или на бумажном носителе, такое Поручение не подлежит исполнению, полученные Брокером от Клиента иные документы (запросы, заявления и т. д.) могут быть исполнены при условии направления аналогичного документа с использованием Приложения.

12.2. Предоставление Брокером документов Клиенту на бумажном носителе допускается в рамках индивидуального запроса Клиента, сформированного в Приложении.

Статья 13. Рассмотрение спорных вопросов

13.1. В случае возникновения спорных вопросов Клиент должен направить заявление Брокеру с изложением своих претензий в письменном виде.

13.2. Заявления (претензии) рассматриваются в срок не позднее 30 (Тридцати) дней со дня поступления, а не требующие дополнительного изучения и проверки - не позднее 15 (Пятнадцати) дней.

13.3. Заявления, носящие претензионный характер (претензия), должны содержать: требования заявителя, обстоятельства, на которых основываются требования и доказательства, подтверждающие их; если претензия подлежит денежной оценке - сумму и ее обоснованный расчет, перечень прилагаемых к претензии документов и других доказательств, иные сведения, необходимые для урегулирования спора.

13.4. Обращения, заявления и жалобы, не содержащие сведений о наименовании (фамилии) или местонахождении (адресе) обращающегося, признаются анонимными и не рассматриваются.

13.5. Заявления (претензии) могут быть оставлены без рассмотрения, если повторное заявление (претензия) не содержит новых данных, а все изложенные в них доводы ранее в полном объеме рассматривались и обращающемуся был дан ответ. В этом случае обращающемуся направляется извещение об оставлении обращения без рассмотрения со ссылкой на данный ранее ответ.

13.6. Брокер принимает от Клиентов жалобы (претензии) по поводу отчетов, предоставленных Брокером Клиенту, в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты исполнения Брокером обязательств по предоставлению отчетности Клиенту.

13.7. Брокер вправе на время рассмотрения заявления (претензии) заблокировать проведение Операций по Брокерскому счету Клиента до разрешения данных спорных ситуаций либо до достижения Сторонами промежуточного соглашения.

13.8. О решении, принятом Брокером по заявлению (претензии) Клиента и о принятых мерах Брокер информирует Клиента в письменной форме.

13.9. В случае если Клиент не удовлетворен решением, принятым Брокером по заявлению (претензии) Клиента, последний вправе обратиться в суд за защитой своих нарушенных прав в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

РАЗДЕЛ 5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 14. Прекращение Договора и иные условия

14.1. После заключения Договора Стороны вступают в соответствующие договорные отношения на неопределённый срок.

14.2. Порядок и основания расторжения Договора предусматриваются Договором брокерского обслуживания. При этом прекращение договорных отношений не освобождает Стороны от исполнения обязательств, возникших до указанного прекращения, и не освобождает от ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) таких обязательств, в том числе установленных в настоящем Регламенте и Брокерском договоре.

14.3. Ведение операций по Счету Клиента - иностранных граждан производится Брокером с учетом ограничений, предусмотренных действующим законодательством Кыргызской Республики.

14.4. Положения Регламента применяются с учетом требований законодательства Кыргызской Республики, нормативных правовых актов в сфере рынка ценных бумаг, а также правил организаторов торговли, клиринговых организаций, депозитариев и иных организаций, обеспечивающих совершение и исполнение сделок Клиента.

14.5. В случае расхождения между текстами на русском языке и английском языке предпочтение отдается толкованию в соответствии с вариантом текста Регламента и его приложений на русском языке.

Правила системы цифровой идентификации

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила определяют порядок идентификации и верификации Клиента, присвоения Клиенту Идентификатора, цифровой аутентификации Клиента и проверки подписанных Клиентом цифровых записей при использовании Приложения «Манул Брокер».

1.2. Настоящие Правила являются правилами системы цифровой идентификации в значении ст. 46 Цифрового кодекса Кыргызской Республики. Цифровая идентификация и цифровая аутентификация, проведенные в соответствии с настоящими Правилами, являются основанием возникновения, изменения и прекращения правоотношений между Брокером и Клиентом, в том числе для целей доказывания.

1.3. Участниками системы цифровой идентификации Брокера являются:

1) Брокер — владелец системы цифровой идентификации и владелец цифровых записей, содержащих Идентификаторы и данные о результатах идентификации и аутентификации;

2) Клиенты — физические лица, заключившие Договор либо совершающие действия, направленные на его заключение;

3) уполномоченные работники Брокера, осуществляющие идентификацию, верификацию и проверку цифровых записей;

4) поставщики технологических решений, привлечённые Брокером на договорной основе.

Иные лица участниками системы цифровой идентификации не являются.

1.4. Идентификация и аутентификация по настоящим Правилам применяются в следующих отношениях: заключение, изменение и прекращение Договора; предоставление и использование доступа к Приложению; формирование, подтверждение и передача Поручений; получение Клиентом отчётности и уведомлений; подача Клиентом заявлений, обращений и жалоб.

1.5. Информационная система, обеспечивающая работу системы цифровой идентификации, размещается на серверах на территории Кыргызской Республики.

2. Идентификация и верификация Клиента

2.1. До предоставления доступа к Приложению Брокер проводит идентификацию и верификацию Клиента в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики в сфере противодействия финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, Регламентом и настоящими Правилами.

2.2. Идентификация и верификация удалённым способом включает:

1) получение от Клиента в режиме реального времени персонального идентификационного номера, серии и номера паспорта, фотографии или видеозаписи Клиента, фотографии лицевой и оборотной сторон паспорта, номера мобильного телефона и адреса электронной почты;

2) получение согласия Клиента на обработку и передачу его персональных данных, включая биометрические данные;

3) направление запроса в государственные электронные сервисы и получение сведений из Государственного реестра национальных паспортов граждан Кыргызской Республики;

4) сопоставление фотографии из паспорта с фотографией или видеозаписью Клиента и с фотографией, полученной через государственные электронные сервисы;

5) проверку номера мобильного телефона и адреса электронной почты направлением одноразового кода или сообщения;

б) автоматическую проверку идентификационных данных Клиента по санкционным перечням и перечне лиц, групп, в отношении которых имеются сведения об их участии в легализации (отмывании) преступных доходов.

2.3. Идентификация и верификация не проводятся либо не завершаются в случаях, установленных законодательством Кыргызской Республики, в том числе при: сомнениях в достоверности представленных сведений; недостижении Клиентом возраста 16 лет; использовании средств сокрытия или подмены сетевого адреса либо признаков удалённого управления устройством; совпадении идентификаторов устройства с устройством другого Клиента; выявлении признаков подделки, монтажа или искусственно синтезированного изображения; несоответствии данных сведениям государственных электронных сервисов; совпадении данных Клиента с санкционными перечнями; непредставлении необходимых документов; отказе Клиента от предоставления персональных данных.

2.4. По результатам успешной идентификации и верификации Брокер присваивает Клиенту Идентификатор и регистрирует средства аутентификации Клиента.

3. Идентификаторы и способы их получения

3.1. В системе цифровой идентификации используются следующие Идентификаторы Клиента: персональный идентификационный номер; уникальный номер учётной записи Клиента; номер мобильного телефона; адрес электронной почты; идентификатор зарегистрированного устройства Клиента.

3.2. Способы получения Идентификаторов:

1) персональный идентификационный номер — предоставляется Клиентом и подтверждается сведениями государственных электронных сервисов;

2) уникальный номер учётной записи — присваивается Брокером при регистрации Клиента и не изменяется в течение срока обслуживания;

3) номер мобильного телефона и адрес электронной почты — предоставляются Клиентом и подтверждаются направлением одноразового кода;

4) идентификатор устройства — формируется Приложением при регистрации устройства Клиента.

3.3. Брокер обеспечивает уникальность Идентификаторов, используемых в цифровых записях.

4. Цифровая аутентификация

4.1. Цифровая аутентификация осуществляется следующими способами: ввод пароля (PIN-кода) учётной записи в зарегистрированном устройстве; подтверждение биометрическим признаком, используемым для разблокирования зарегистрированного устройства; ввод одноразового кода, направленного Клиенту сообщением или push-уведомлением; подтверждение с использованием ключа цифровой подписи Клиента.

4.2. Пароль (PIN-код) устанавливается Клиентом самостоятельно при регистрации. Одноразовый код формируется информационной системой Брокера, направляется на подтверждённый номер мобильного телефона.

4.3. Процедура цифровой аутентификации:

1) Клиент инициирует действие в Приложении с зарегистрированного устройства;

2) информационная система Брокера определяет требуемый способ аутентификации исходя из вида действия;

3) Приложение отображает Клиенту содержание формируемой цифровой записи в полном объёме;

4) Клиент предъявляет ключ предусмотренным способом;

5) информационная система проверяет предъявленный ключ, формирует цифровую запись с Идентификатором Клиента и метаданными и отображает Клиенту факт подтверждения;

б) результат фиксируется в журнале событий.

4.4. Не менее двух способов аутентификации применяются при подписании Договора, подаче Поручений на вывод и перевод денежных средств, изменении платёжных реквизитов, изменении номера мобильного телефона или адреса электронной почты, регистрации нового устройства.

4.5. Цифровая аутентификация не считается состоявшейся при выявлении обстоятельств, указанных в пункте 2.3 настоящих Правил, а также при приостановлении или блокировании доступа Клиента к Приложению.

5. Цифровая подпись

5.1. Цифровые записи Клиента подтверждаются одним из следующих способов:

1) Идентификатором Клиента, используемым в соответствии с настоящими Правилами;

2) неквалифицированной цифровой подписью Клиента;

3) квалифицированной цифровой подписью Клиента.

5.2. Неквалифицированная цифровая подпись создаётся ключом цифровой подписи, формируемым и хранимым в защищённом хранилище зарегистрированного устройства Клиента. Сертификат ключа проверки такой подписи не создаётся, поскольку соответствие подписи признакам неквалифицированной подписи обеспечивается без его использования (часть 3 статьи 138 Цифрового кодекса Кыргызской Республики).

5.3. Цифровой подписью подтверждаются цифровые записи по операциям, перечисленным в пункте 4.4 настоящих Правил. Иные цифровые записи подтверждаются Идентификатором Клиента.

5.4. Средства цифровой подписи, применяемые в Приложении, отображают Клиенту содержание подписываемой цифровой записи, создают подпись только после подтверждения операции Клиентом и однозначно отображают факт создания подписи.

5.5. Квалифицированная цифровая подпись Клиента принимается Брокером во всех случаях и признаётся равнозначной собственноручной подписи в силу части 1 статьи 139 Цифрового кодекса Кыргызской Республики.

6. Порядок проверки Идентификатора и цифровой подписи

6.1. Проверка цифровой записи, подтверждённой Идентификатором Клиента, включает:

1) сверку Идентификатора, содержащегося в цифровой записи, с данными учётной записи Клиента и проверку его действительности на момент подтверждения записи;

2) проверку того, что применённый способ аутентификации предусмотрен настоящими Правилами для соответствующего вида действия;

3) проверку корректности и принадлежности Клиенту предъявленного средства аутентификации, срока действия одноразового кода и регистрации использованного устройства;

4) контроль целостности: повторное вычисление контрольной суммы содержания цифровой записи и её сопоставление с контрольной суммой, зафиксированной в момент подтверждения;

5) сверку метки времени цифровой записи с данными журнала событий;

6) проверку отсутствия обстоятельств, при которых аутентификация не считается состоявшейся, и того, что доступ Клиента не был приостановлен или заблокирован на момент подтверждения.

6.2. При подтверждении цифровой записи неквалифицированной цифровой подписью дополнительно проверяется сама подпись с использованием ключа проверки подписи Клиента, зарегистрированного в информационной системе Брокера. Проверка квалифицированной цифровой подписи проводится в соответствии со статьёй 142 Цифрового кодекса Кыргызской Республики.

6.3. Результат проверки признаётся положительным при одновременном выполнении

всех условий, предусмотренных настоящим разделом. Положительный результат подтверждает, что цифровая запись является цифровым документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью Клиента.

6.4. Проверка проводится автоматически при каждом подтверждении цифровой записи, а также по инициативе Брокера, по запросу Клиента, по запросу уполномоченных государственных органов и при рассмотрении жалобы или спора. Результат проверки по запросу Клиента предоставляется в течение 7 (семи) рабочих дней со дня получения запроса.

6.5. При отрицательном результате проверки Брокер приостанавливает исполнение соответствующего Поручения, если оно не исполнено, уведомляет Клиента, проводит внутреннее расследование и при наличии признаков несанкционированного доступа применяет меры, предусмотренные Приложением № 4 к Регламенту.

6.6. Результат проверки оформляется цифровой записью с указанием даты и времени проверки, сведений о проверенной записи, выполненных проверочных действий и их результатов и итогового вывода.

7. Учёт результатов, целостность и хранение записей

7.1. Результаты идентификации, верификации и цифровой аутентификации учитываются в журнале событий информационной системы Брокера. По каждому событию фиксируются: Идентификатор Клиента; дата и время с точностью до секунды; вид действия; применённый способ аутентификации; идентификатор сеанса; идентификатор устройства и сетевой адрес; результат; контрольная сумма содержания связанной цифровой записи.

7.2. Целостность сведений о фактах идентификации и аутентификации обеспечивается ведением журнала в режиме, исключающем изменение и удаление внесённых записей, вычислением контрольных сумм, синхронизацией времени с эталонным источником, разграничением прав доступа и регулярным резервным копированием.

7.3. Брокер хранит цифровые записи в течение срока действия Договора и 3 (трёх) лет после его прекращения, а материалы идентификации и верификации Клиента — не менее 5 (пяти) лет после прекращения деловых отношений, закрытия счёта или совершения операции. При конкуренции сроков применяется больший срок.

7.4. Сведения журнала событий предоставляются Клиенту по его запросу в течение 7 (семи) рабочих дней, уполномоченным государственным органам — в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики.

8. Заключительные положения

8.1. Настоящие Правила публикуются Брокером в полном объёме на официальном сайте и в Приложении и доступны неограниченному кругу лиц.

8.2. Изменения в настоящие Правила публикуются в том же порядке и вступают в силу не ранее чем через 1 (один) месяц со дня уведомления Клиентов. Все редакции Правил хранятся Брокером с указанием периода действия каждой.

8.3. Передача цифровых записей, содержащих Идентификаторы, лицам, не являющимся участниками системы цифровой идентификации, не допускается, за исключением случаев, установленных законодательством Кыргызской Республики.

8.4. Платформа и алгоритмы, применяемые при идентификации и верификации, проверяются не реже одного раза в год на предмет поддержания допустимого уровня точности; результаты подтверждаются в рамках внешнего аудита информационных систем Брокера.

**Перечень документов, необходимых для заключения
Договора брокерского обслуживания**

Для заключения договора брокерского обслуживания необходимы следующие документы:

1. заполненная и подписанная Клиентом анкета в Приложении в соответствии с условиями, предусмотренными Приложением № 3, содержащая достоверные данные;

2.1. В отношении граждан Кыргызской Республики:

- идентификационная карта-паспорт гражданина Кыргызской Республики (ID-карта);
- документ, подтверждающий происхождение денежных средств (запрашиваются дополнительно в случае необходимости);
- документ, подтверждающий постановку на учет в налоговом органе.

2.2. В отношении иностранных граждан:

- паспорт иностранного гражданина;
- документ, подтверждающий происхождение денежных средств (запрашиваются дополнительно в случае необходимости);
- документ, подтверждающий постановку на учет в налоговом органе.

В случае если документы составлены полностью или частично на иностранном языке, Клиент предоставляет перевод документа на государственный или официальный язык, заверенный нотариально.

Документы, исходящие от государственных органов иностранных государств, принимаются Брокером с обязательной легализацией (апостиль). Указанные документы могут быть представлены без их легализации (апостиль) в случаях, предусмотренных международными договорами, вступившими в установленном законом порядке в силу, участницей которых является Кыргызская Республика.

Сведения для анкеты Клиента

При заполнении анкеты в Приложении Клиент указывает следующие сведения:

1. Вид анкеты — первичная или обновленная.

2. Идентификационные сведения:

2.1. Статус — резидент или нерезидент

2.2. Фамилия, имя и отчество

2.3. Дату и место рождения

2.4. ПИН или ИНН

2.5. Национальность

2.6. Пол

2.7. Гражданство

2.8. Семейное положение

3. Реквизиты документа, удостоверяющего личность:

3.1. Наименование документа

3.2. Серия и номер документа

3.3. Дата выдачи документа

3.4. Дата окончания срока действия документа

3.5. Наименование органа, выдавшего документ

3.6. Код подразделения (при наличии)

3.7. Персональный идентификационный номер

3.8. Адрес места регистрации (в данном поле указываются: страна, область, город, район, населенный пункт, улица, дом, корпус, квартира).

3.9. Адрес места фактического проживания или пребывания

(В данном поле указываются: страна, область, город, район, населенный пункт, улица, дом, корпус, квартира).

4. Контактные данные Клиента.

4.1. Номера телефонов (мобильный, рабочий, домашний).

4.2. Адрес электронной почты.

5. Реквизиты документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Кыргызской Республике (*заполняется только для иностранных граждан и лиц без гражданства*).

5.1. Наименование документа

5.2. Серия и номер документа

5.3. Дата начала срока действия права пребывания (проживания).

5.4. Дата окончания срока действия права пребывания (проживания).

5.5. Наименование органа, выдавшего документ

6. Сведения о деловом профиле Клиента

6.1. Цель и предполагаемый характер деловых отношений Клиента

6.2. Является ли Клиент публичным должностным лицом

6.3. Источник происхождения средств (сбережения, заработная плата и т.д.).

6.4. Инвестиционный опыт (Нет / 1-3 года / 3+).

6.5. Цель инвестирования и готовность к риску.

7. Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя (заполняется при наличии регистрации в качестве индивидуального предпринимателя):

7.1. Дата регистрации

7.2. Государственный регистрационный номер

7.3. Наименование регистрирующего органа

7.4. Место регистрации

7.5. Сведения о патенте или лицензии:

7.5.1. Вид патента (лицензии)

7.5.2. Номер патента (лицензии)

7.5.3. Дата выдачи патента (лицензии)

7.5.4. Орган, выдавший патент (лицензию)

7.5.5. Срок действия патента (лицензии)

7.5.6. Перечень видов деятельности по патенту (лицензии)

Анкета Клиента, сформированная и подтверждённая Клиентом в Приложении, является неотъемлемой частью Договора.

**Условия использования Приложения
для передачи поручений Клиента в электронном виде**

1. Общие положения

1.1. Настоящие Условия использования Приложения «Манул Брокер» для передачи Поручений Клиента в электронной форме (далее также – Условия) определяют порядок использования Клиентом Приложения для осуществления электронного документооборота с Брокером.

1.2. Настоящие Условия являются пользовательским соглашением в значении статьи 114 Цифрового кодекса Кыргызской Республики и одновременно неотъемлемой частью Договора и Регламента. В рамках настоящих Условий под Поручениями Клиента в электронной форме понимаются:

- 1) Поручения на совершение торговых сделок с ценными бумагами;
- 2) Поручения на ввод, вывод и перевод денежных средств;
- 3) Поручения на отмену ранее поданных Поручений;
- 4) иные Поручения и документы, передача которых в электронной форме предусмотрена Договором, Регламентом и настоящими Условиями.

2. Предоставление доступа к Приложению, средства аутентификации

2.1. Предоставление Клиенту доступа к Приложению осуществляется после проведения Брокером необходимых процедур идентификации и верификации Клиента и выполнения иных условий, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, Договором и Регламентом.

2.2. Клиент самостоятельно обеспечивает сохранность своих средств аутентификации, идентификаторов, паролей, кодов подтверждения, устройств и иных средств доступа к Приложению и не вправе передавать их третьим лицам.

2.3. Клиент обязан проявлять разумную осмотрительность для недопущения несанкционированного использования средств аутентификации и не использовать их при наличии оснований полагать, что их конфиденциальность нарушена.

3. Формирование и подтверждение Поручения

3.1. Для передачи Поручения в электронной форме Клиент проходит цифровую аутентификацию и формирует Поручение посредством Приложения.

3.2. Сформированное Поручение подтверждается Клиентом способом, предусмотренным Приложением № 1 к Регламенту, — Идентификатором Клиента либо цифровой подписью Клиента, в зависимости от вида операции. В результате в информационной системе Брокера формируется цифровая запись, содержащая Идентификатор Клиента, содержание Поручения и метаданные: дату и время формирования и подтверждения, идентификатор сеанса и применённый способ аутентификации, идентификатор устройства и сетевой адрес, контрольную сумму содержания Поручения.

3.3. Стороны признают, что использование Идентификатора Клиента в соответствии с Приложением № 1 к Регламенту однозначно выражает согласие Клиента с содержанием Поручения.

3.4. До подтверждения Поручения Приложение отображает Клиенту его содержание в полном объёме. Цифровая запись формируется только после подтверждения операции Клиентом.

3.5. Поручение считается подписанным Клиентом и направленным Брокеру с момента успешного завершения цифровой аутентификации, формирования цифровой записи и её передачи в Приложении.

4. Равнозначность и проверка

4.1. Цифровая запись (Поручение), сформированная и подтверждённая в порядке, установленном настоящими Условиями и Приложением № 1 к Регламенту, признаётся Сторонами цифровым документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью Клиента, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики.

4.2. Требование законодательства о наличии письменного распоряжения Клиента считается соблюденным при передаче Поручения в порядке, установленном настоящими Условиями.

4.3. Принадлежность Поручения Клиенту и неизменность его содержания проверяются в порядке, установленном разделом 6 Приложения № 1 к Регламенту. Результат проверки предоставляется Клиенту по его запросу в течение 7 (семи) рабочих дней.

5. Получение Поручения Брокером, отказ в приеме и исполнении поручения

5.1. Поручение считается полученным Брокером с момента его поступления в Приложение и фиксации такого поступления техническими средствами.

5.2. Брокер направляет Клиенту подтверждение о приёме Поручения посредством Приложения. С момента направления подтверждения Поручение считается принятым к исполнению.

5.3. При отсутствии подтверждения о приёме Клиент обязан уточнить у Брокера факт получения Поручения до совершения повторных действий по его передаче.

5.4. Брокер вправе отказать в приеме и/или исполнении Поручения Клиента в случаях, установленных Договором, Регламентом, законодательством Кыргызской Республики, правилами соответствующей торговой системы, депозитария, клиринговой или расчетной организации, а также при возникновении технических или иных обстоятельств, препятствующих его надлежащему исполнению.

6. Утрата и компрометация средств доступа

6.1. Клиент обязан незамедлительно уведомить Брокера об утрате, компрометации, подозрении на несанкционированный доступ или неправомерном использовании учётной записи, средств аутентификации либо иных средств доступа к Приложению посредством каналов связи, указанных в статье 2 Регламента.

6.2. До момента получения Брокером уведомления действия, совершённые с использованием действующих средств аутентификации Клиента в соответствии с установленными процедурами, считаются совершёнными Клиентом, если иное не установлено в предусмотренном законодательством порядке.

7. Ограничение и блокирование доступа

7.1. Брокер вправе временно ограничить или заблокировать доступ Клиента к Приложению: при расторжении или прекращении Договора; по заявлению Клиента; при получении уведомления об утрате или компрометации средств доступа; при выявлении подозрительной активности либо признаков несанкционированного доступа; при нарушении Клиентом настоящих Условий, Договора или Регламента; в целях исполнения требований законодательства Кыргызской Республики; в иных случаях, когда это необходимо для обеспечения безопасности Клиента, Брокера, информационных систем или активов Клиента.

7.2. Брокер уведомляет Клиента о примененной мере и ее основании, за исключением случаев, когда уведомление запрещено законодательством Кыргызской Республики.

7.3. Мера применяется на срок, необходимый для устранения послуживших основанием обстоятельств. Доступ восстанавливается не позднее 3 (трех) рабочих дней после их устранения.

8. Работа Приложения, технические риски и ответственность

8.1. Клиент самостоятельно обеспечивает работоспособность используемого оборудования, программного обеспечения и подключения к сети Интернет и принимает разумные меры по защите своих устройств от вредоносного программного обеспечения и несанкционированного доступа.

8.2. Клиент осознаёт, что использование сети Интернет и электронных каналов связи связано с техническими рисками, включая временную недоступность связи, технические сбои, задержки передачи данных и неправомерный доступ третьих лиц. Указанные риски не освобождают Брокера от обязанностей по защите информации, находящейся под его контролем.

8.3. Брокер вправе проводить плановые ремонтно-профилактические работы, влекущие приостановление доступа к Приложению, общей продолжительностью не более 48 (сорока восьми часов) в календарный месяц, уведомляя Клиента посредством Приложения.

8.4. Брокер несет ответственность в соответствии с действующим законодательством.

9. Заключительные положения

9.1. Стороны признают, что сведения, зафиксированные в информационных системах Брокера при передаче и обработке Поручения, включая дату и время его формирования, подписания и поступления, способ передачи, Идентификатор Клиента, статус Поручения и иные связанные технические события, могут использоваться в качестве доказательства факта направления и получения Поручения и совершения соответствующих действий Сторонами.

9.2. Сроки хранения цифровых записей и порядок их предоставления Клиенту установлены разделом 7 Приложения № 1 к Регламенту.

9.3. Брокер обеспечивает посредством Приложения возможность направления Клиентом жалоб относительно качества цифрового сервиса, нарушений правил пользования Приложением и иных нарушений законодательства Кыргызской Республики.

Брокер принимает меры, необходимые для устранения указанных в жалобе нарушений, в срок, не превышающий 5 (пяти) рабочих дней, а при необходимости большего срока — сообщает об этом Клиенту в тот же срок с обоснованием. О принятых мерах Брокер информирует Клиента тем же способом, которым была направлена жалоба.

Решения Брокера по жалобе могут быть обжалованы Клиентом в обязательном досудебном порядке в отраслевом регуляторе, а в случае несогласия с его решением — в суде.

9.4. Брокер обрабатывает персональные данные Клиента, включая биометрические данные, полученные при идентификации и верификации, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и Политикой конфиденциальности Брокера. Согласие на обработку персональных данных, в том числе биометрических, предоставляются Клиентом самостоятельными действиями в Приложении; информация об обработке предоставляется Клиенту до момента получения его персональных данных.

Об инциденте в цифровой среде, влияющем на права и законные интересы Клиентов, Брокер уведомляет отраслевого регулятора не позднее чем через 72 (семьдесят два) часа после его обнаружения, а Клиента, которого инцидент затрагивает, — незамедлительно, но не позднее 24 (двадцати четырёх) часов с момента обнаружения, с указанием рекомендуемых Клиенту действий.

Декларация о рисках

Целью настоящей Декларации является предоставление Клиенту информации об основных рисках, связанных с инвестированием на рынке ценных бумаг, и предупреждение о возможных потерях при осуществлении операций с ценными бумагами.

Клиент осознает, что совершение операций с ценными бумагами связано с риском частичной или полной потери инвестированных денежных средств, снижения стоимости приобретенных ценных бумаг, неполучения ожидаемого дохода и возникновения иных убытков.

Клиент подтверждает, что самостоятельно оценивает приемлемость и возможные последствия принимаемых им инвестиционных решений с учетом своего финансового положения, инвестиционных целей, опыта и отношения к риску.

Настоящая Декларация содержит основные виды рисков и не является исчерпывающей.

Виды рисков, связанных с инвестированием:

Рыночный риск – риск возникновения убытков вследствие изменения рыночной стоимости ценных бумаг под воздействием экономических, политических, отраслевых и иных факторов.

Стоимость ценных бумаг может как увеличиваться, так и уменьшаться. Предыдущая доходность ценной бумаги не гарантирует ее будущую доходность. Клиент может получить доход ниже ожидаемого либо понести убыток, включая потерю части или всей суммы инвестированных денежных средств.

Риск эмитента – риск неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по выпущенным им ценным бумагам.

Эмитент может оказаться не в состоянии своевременно исполнить обязательства по выплате номинальной стоимости, процентов, купонов, дивидендов либо иных предусмотренных условиями выпуска выплат.

Кредитный риск – риск финансовых потерь, возникающий в связи с неспособностью эмитента, контрагента либо иного обязанного лица исполнить свои обязательства.

Риск ликвидности – риск невозможности или затруднительности продать приобретенные ценные бумаги в необходимом объеме, в желаемый срок или по цене, близкой к предполагаемой рыночной стоимости.

В условиях низкой ликвидности Клиент может быть вынужден продавать ценные бумаги по цене, существенно отличающейся от ожидаемой.

Риск изменения законодательства – риск возникновения убытков вследствие изменения законодательства Кыргызской Республики, законодательства иностранных государств, нормативных правовых актов, правил организаторов торговли, депозитариев, клиринговых и расчетных организаций, регулирующих обращение и налогообложение ценных бумаг.

Налоговый риск – риск изменения налоговых последствий операций с ценными бумагами, включая изменение ставок, порядка исчисления и уплаты налогов, введение новых налогов и изменение льгот.

Клиент самостоятельно несет ответственность за исполнение принадлежащих ему налоговых обязанностей, если иное прямо не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики или Договором.

Валютный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте.

При инвестировании в ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, изменение валютного курса может привести к уменьшению стоимости инвестиций и/или

дохода Клиента при пересчете в национальную валюту.

Риск концентрации – риск увеличения размера потенциальных убытков вследствие значительной концентрации активов Клиента в одной ценной бумаге, одном эмитенте, отрасли, государстве, валюте либо ином направлении инвестирования.

Инфраструктурный риск – риск возникновения убытков вследствие нарушения работы торговых систем, депозитариев, клиринговых организаций, расчетных организаций, банков, платежной инфраструктуры и иных участников финансового рынка, обеспечивающих совершение и исполнение сделок.

Технический риск – риск возникновения задержек, ошибок, отказов или временной недоступности информационных систем, программного обеспечения, каналов связи, Приложения «Манул Брокер», используемых для передачи Поручений и осуществления электронного взаимодействия с Брокером.

Риск неисполнения или частичного исполнения Поручения – риск невозможности полного либо своевременного исполнения Поручения Клиента вследствие отсутствия достаточной ликвидности, изменения рыночной ситуации, отсутствия встречных заявок, технических сбоев, ограничений, установленных законодательством или правилами соответствующей торговой системы, а также по иным причинам, предусмотренным Договором и Регламентом.

Риск приостановления или ограничения торгов – риск возникновения убытков вследствие приостановления, ограничения или прекращения торгов по ценной бумаге, отдельному рынку либо торговой системе.

Риск корпоративных действий – риск возникновения финансовых потерь или изменения экономических условий владения ценными бумагами вследствие проведения эмитентом корпоративных действий, включая выплату дивидендов, дробление или консолидацию ценных бумаг, дополнительную эмиссию, конвертацию, выкуп, реорганизацию, ликвидацию и иные действия.

Риск информации – риск принятия Клиентом инвестиционного решения на основании неполной, несвоевременной, неточной либо ошибочной информации о ценной бумаге, эмитенте или финансовом рынке.

Информация, предоставляемая Брокером, включая аналитические, информационные и справочные материалы, не является гарантией получения определенного финансового результата и не освобождает Клиента от самостоятельной оценки принимаемых инвестиционных решений.

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие правовой неопределенности, изменения правового статуса ценной бумаги, признания сделки недействительной, возникновения споров либо применения ограничений на обращение ценных бумаг.

Риск операций на внебиржевом рынке – риск, связанный с совершением сделок вне организованных торгов, в том числе с меньшей степенью стандартизации, ограниченной ликвидностью, особенностями исполнения обязательств контрагентом и иными условиями, характерными для внебиржевого рынка.

Риск контрагента – риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств контрагентом по внебиржевой сделке либо иной операции.

Риск принудительной реализации активов – риск продажи ценных бумаг без непосредственного Поручения Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, Договором, Регламентом или обязательными для Брокера правилами соответствующих организаций.

Политический риск – риск возникновения убытков вследствие изменения политической, экономической или социальной ситуации в Кыргызской Республике либо иностранном государстве, включая введение ограничений, санкций, запретов, изменение режима иностранных инвестиций и иные обстоятельства.

Риск иностранных рынков – риск, связанный с особенностями законодательства,

регулирования, налогообложения, торговой и расчетной инфраструктуры иностранных государств и соответствующих финансовых рынков.

Риск неполучения инвестиционного дохода – риск неполучения дивидендов, купонного дохода, процентов, прироста стоимости либо иного ожидаемого финансового результата.

Риск полной или частичной потери инвестированных денежных средств – риск потери Клиентом всей или части суммы, инвестированной в ценные бумаги, вследствие изменения их рыночной стоимости, дефолта эмитента, ликвидации эмитента, отсутствия ликвидности, реализации иных рисков, предусмотренных настоящей Декларацией, либо совокупности указанных обстоятельств.

Клиент подтверждает, что ознакомлен с настоящей Декларацией, понимает, что инвестиционная деятельность на рынке ценных бумаг сопряжена с риском, и принимает решение о совершении операций самостоятельно, оценивая возможные последствия своих инвестиционных решений.

Клиент также подтверждает, что Брокер не гарантирует сохранение стоимости инвестированных денежных средств, получение определенного уровня доходности либо достижение какого-либо иного заранее определенного финансового результата, если иное прямо не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики или условиями соответствующего договора.

Все вышесказанное не имеет целью заставить Клиента отказаться от осуществления операций на финансовом рынке в Кыргызской Республики, а лишь призвано помочь Клиенту понять риски этого вида бизнеса, определить их приемлемость, реально оценить свои финансовые цели и возможности и ответственно подойти к решению вопроса о выборе инвестиционной стратегии.