

С о г л а с о в а н ы
решением Правления
АО "Казкоммерц Секьюритиз"
(протокол заседания
от 17 апреля 2019 года № 12)

Утверждены
решением Совета директоров
АО "Казкоммерц Секьюритиз"
(протокол заочного голосования
от 23 апреля 2019 года № 9)

Введено в действие
с 01 мая 2019 года

ВНУТРЕННИЕ ПРАВИЛА
по осуществлению брокерской деятельности
АО "Казкоммерц Секьюритиз"

*с учетом изменений и дополнений № 1,
утвержденных решением Совета директоров от 27 февраля 2020 года
(протокол об итогах заочного голосования № 3)*

Разработчик:
Департамент развития бизнеса

Нуралина Ж.Р.

Оглавление

1. Используемые в тексте термины и условные обозначения:	3
2. Общие положения	5
3. Порядок оказания брокерских услуг	6
§1. ОТКРЫТИЕ ЛИЦЕВЫХ СЧЕТОВ	7
§2. НОМИНАЛЬНОЕ ДЕРЖАНИЕ	8
§3. ПРИНЯТИЕ И ИСПОЛНЕНИЕ ПОРУЧЕНИЙ КЛИЕНТОВ	10
§4. ИНТЕРНЕТ-ТРЕЙДИНГ	11
§5. ПОЛУЧЕНИЕ И РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ДОХОДА ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ КЛИЕНТОВ	12
§6. ЗАКРЫТИЕ ЛИЦЕВЫХ СЧЕТОВ КЛИЕНТОВ	12
4. Правила расчета и начисления вознаграждения	12
§1. НАЧИСЛЕНИЕ КОМИССИОННОГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЗА ОКАЗАНИЕ БРОКЕРСКИХ УСЛУГ И УСЛУГ НОМИНАЛЬНОГО ДЕРЖАНИЯ	12
§2. НАЧИСЛЕНИЕ КОМИССИОННОГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЗА ОКАЗАНИЕ УСЛУГ ФИНАНСОВОГО КОНСУЛЬТАНТА И АНДЕРРАЙТИНГА	14
§3. НАЧИСЛЕНИЕ КОМИССИОННОГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЗА ОКАЗАНИЕ УСЛУГ МАРКЕТ- МЕЙКЕРА	14
§4. НАЧИСЛЕНИЕ КОМИССИОННОГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЗА ОКАЗАНИЕ УСЛУГ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ	14
§5. УСЛОВИЯ ВВЕДЕНИЯ ОГРАНИЧЕНИЙ НА РАЗМЕРЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ, ПОЛУЧАЕМЫХ БРОКЕРОМ В СООТВЕТСТВИИ С ДОГОВОРАМИ, ЗАКЛЮЧЕННЫМИ С КЛИЕНТАМИ	15
§6. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ КОМИССИЙ ЗА УСЛУГИ СТОРОННИХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ВЫСТАВЛЕНИЯ СЧЕТОВ НА ОПЛАТУ КЛИЕНТАМ	15
5. Взаимодействие с клиентами	15
§1. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ БРОКЕРА И КЛИЕНТОВ	15
§2. ПРИНЦИПЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ	16
6. Внутренний контроль заключения и исполнения сделок с активами клиентов ..	17
7. Заключительные положения	18

1. Используемые в тексте термины и условные обозначения:

Термин	Понятие
Активы	совокупность денег и финансовых инструментов Клиентов
Банк-кастодиан	профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий учет финансовых инструментов и денег клиентов, и подтверждение прав по ним, хранение документарных финансовых инструментов клиентов с принятием на себя обязательств по их сохранности, и осуществляющий иную деятельность в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан
Брокер или Общество	акционерное общество "Казкоммерц Секьюритиз"
Бэк-офис	подразделения Общества, основными функциями работников которого является исполнение сделок с финансовыми инструментами и учет Активов
Клиент/Клиенты	потенциальные и/или существующие клиенты Общества (физические и/или юридические лица, индивидуальные предприниматели, за счет и в интересах которых будут или были совершены сделки с финансовыми инструментами. При этом, Клиентом Брокера, признается лицо полностью прошедшее процедуру КУС у Брокера.
Процедура КУС	"Знай своего Клиента" (Know Your Client, или КУС) – обязательная процедура для каждого потенциального клиента перед заключением соответствующего договора, в рамках профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и до проведения операций с ним, согласно которой Клиент предоставляет документы по установленному Брокером перечню и проходит процедуру КУС, обеспечивающую надлежащую проверку такого клиента. Указанная проверка осуществляется в соответствии с Внутренними документами по ПОД/ФТ Брокера, утвержденными и действующими в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также в целях исполнения требований FATCA (Закон Соединенных Штатов Америки "О налоговом контроле иностранных счетов").
Поручение Клиента	Оформленный в соответствии с настоящими Правилами документ, предоставляемый Клиентом Брокеру, и содержащий указания на осуществление определенного действия в отношении принадлежащих ему Активов.
Контрпартнер	юридическое лицо, оказывающее услуги Брокеру/Обществу в процессе заключения сделок с финансовыми инструментами, совершаемых за счет Активов Клиентов, обладающее лицензией либо разрешением, предоставляющими право на совершение сделок с финансовыми инструментами, полученными в соответствии с законодательством государства, на территории которого данное юридическое лицо зарегистрировано в качестве юридического лица
KASE	акционерное общество "Казахстанская фондовая биржа"

AIX CSD	AIX CSD - Центральный Депозитарий МФЦА
AIX	Astana International Exchange – Биржа Международного финансового центра "Астана"
Лицевой счет/Лицевые счета/ЛС	совокупность записей во внутренней системе учета Брокера, позволяющих однозначно идентифицировать зарегистрированное лицо (Клиента) с целью регистрации операций, а также учета прав по Активам
Номинальное держание	совершение от имени и за счет держателей финансовых инструментов определенных юридических действий в соответствии с договором номинального держания либо в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, а также учет и подтверждение прав по финансовым инструментам и регистрация сделок с финансовыми инструментами таких держателей
Операция с финансовыми инструментами	любое действие с финансовыми инструментами и/или деньгами, производимое Обществом с целью обеспечения выполнения обязательств перед Клиентами или Контрпартнерами, в результате которого происходит движение финансовых инструментов и/или денег
Операция репо	совокупность двух одновременно заключаемых, различающихся по срокам исполнения и противоположных по направлению друг другу сделок с финансовыми инструментами одного выпуска (предмет "репо"), сторонами которых являются два одних и тех же лица (участники "репо")
Уполномоченный орган	уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций <i>Раздел 1 Правил изменен на основании решения Совета директоров Общества от 27 февраля 2020 года (протокол об итогах заочного голосования № 3)</i>
Финансовые инструменты/ФИ	финансовые инструменты - деньги, ценные бумаги, включая производные ценные бумаги, производные финансовые инструменты и другие финансовые инструменты, в результате операций с которыми одновременно возникают финансовый актив у одного лица и финансовое обязательство или долевой инструмент у другого
Фронт-офис	подразделения Общества, в функции которых входит организация взаимодействия с Клиентами
ЦДЦБ	акционерное общество "Центральный депозитарий ценных бумаг"
Андеррайтер	профессиональный участник рынка ценных бумаг, обладающий лицензией на осуществление брокерской и дилерской деятельности и оказывающий услуги эмитенту по выпуску и размещению эмиссионных ценных бумаг
Эмитент	лицо, осуществляющее выпуск эмиссионных ценных бумаг

Эмиссионный консорциум	объединение андеррайтеров
Способ "твердых обязательств"	способ, при котором андеррайтер (эмиссионный консорциум) выкупает у эмитента размещаемые ценные бумаги в целях их последующей продажи другим инвесторам
Способ "наилучших усилий"	способ, при котором андеррайтер (эмиссионный консорциум) обязуется приложить все возможные для него усилия по размещению эмиссионных ценных бумаг путем их предложения инвесторам
Внутренние документы по ПОД/ФТ	внутренние документы Брокера, принятые в целях соблюдения процедур по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
Брокерский договор	типовая форма договора об оказании брокерских услуг и номинального держания; типовая форма договора об оказании брокерских услуг без номинального держания, типовая форма договора присоединения для получения физическим лицом (индивидуальным предпринимателем) брокерских услуг и услуг номинального держания от АО "Казкоммерц Секьюритиз"
Центральный контрагент	организация, осуществляющая клиринговую деятельность по сделкам с финансовыми инструментами, а также отдельные виды банковских операций и выступающая стороной по сделкам, заключаемым на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг, для каждого продавца и каждого покупателя финансового инструмента. <i>Раздел 1 Правил дополнен на основании решения Совета директоров Общества от 27 февраля 2020 года (протокол об итогах заочного голосования № 3)</i>

Настоящие внутренние правила по осуществлению брокерской деятельности (далее - Правила) разработаны в соответствии с законодательством Республики Казахстан, внутренними нормативными документами Общества, и определяют процедуру осуществления брокерской деятельности на рынке ценных бумаг, регламентируют структуру, механизмы, принципы и условия работы Общества, а также порядок взаимодействия работников структурных подразделений Общества в процессе осуществления брокерской деятельности на рынке ценных бумаг.

2. Общие положения

1. Целью настоящих Правил является установление в Обществе единого упорядоченного подхода на всех стадиях процесса оказания брокерских услуг, регламентация зон ответственности и межфункционального взаимодействия структурных подразделений Общества в процессе открытия и закрытия лицевых счетов Клиентов, заключения брокерских договоров, порядок проведения операций с финансовыми инструментами. Настоящие Правила не регулируют порядок оказания Обществом услуг по управлению инвестиционным портфелем.
2. Общество осуществляет деятельность на рынке ценных бумаг, непосредственно связанную с совершением операций с финансовыми инструментами. Основными видами услуг, предоставляемых Обществом, являются:

- 1) брокерские услуги – сделки купли-продажи ФИ, от своего имени, в интересах и за счет Клиентов;
- 2) номинальное держание ФИ;
- 3) информационные, консультационные, андеррайтинговые, маркет-мейкерские услуги и услуги представителя держателей облигаций по вопросам, касающимся выпуска, регистрации, листинга, размещения и обращения ФИ, и поддержания котировок на ФИ.

Детализированное описание основных процессов деятельности Брокера, а также описание порядка взаимодействия работников структурных подразделений Брокера при реализации таких процессов, приводится в Приложении 1 к настоящим Правилам.

3. Общество является профессиональным участником на рынке ценных бумаг и осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг, выданной Уполномоченным органом.

3. Порядок оказания брокерских услуг

4. Брокер оказывает брокерские услуги с правом ведения счетов Клиентов в качестве номинального держателя или без такового на основании брокерского договора. При оказании Брокером брокерских услуг и услуг номинального держания можно выделить следующие основные укрупненные процессы:

- 1) открытие лицевых счетов Клиентов;
- 2) номинальное держание (перевод и хранение Активов Клиентов, регистрация сделок и т.д.);
- 3) принятие и исполнение Поручений Клиентов;
- 4) получение и распределение дохода по ценным бумагам Клиентов;
- 5) закрытие лицевых счетов Клиентов.

схема 1. Основные процессы



5. По желанию Клиента может быть заключен брокерский договор без номинального держания. По брокерскому договору без номинального держания проводятся только сделки с ценными бумагами, хранение и учет ценных бумаг и денег Клиента, осуществляются банком–кастодианом, с которым Клиент заключил договор.

§1. Открытие лицевых счетов

6. До заключения брокерского договора Брокер проводит ознакомление Клиента со спецификой функционирования рынка ценных бумаг, с инфраструктурой рынка ценных бумаг, общей текущей ситуацией на рынке ценных бумаг. Брокер предоставляет Клиенту презентационные материалы, описание основных видов услуг и тарифы Брокера. Брокерский договор с Клиентом заключается в письменной форме, после принятия Брокером мер по надлежащей проверке (процедур КУС), предусмотренных законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и внутренними документами по ПОД/ФТ, утвержденными Брокером, а также исполнения требований FATCA (Закон Соединенных Штатов Америки "О налоговом контроле иностранных счетов"). Помимо указанного, при заключении брокерского договора с Клиентом, Брокером устанавливается налоговое резидентство такого клиента на основании сведений, представленных Клиентом.
7. После однозначной идентификации Клиента в соответствии с внутренними документами по ПОД/ФТ, и предоставления Клиентом всех необходимых документов для открытия лицевого счета и заключения брокерского договора, Брокер, в течение 3 (трех) рабочих дней после заключения брокерского договора, открывает Клиенту лицевой счет в системе учета номинального держания Брокера и субсчет в системе учета ЦДЦБ. При оказании Брокером услуг номинального держания в отношении иностранных ценных бумаг, Брокер дополнительно открывает Клиенту лицевой счет в системе учета банка-кастодиана.

Пункт 7 Правил изменен на основании решения Совета директоров Общества от 27 февраля 2020 года (протокол об итогах заочного голосования № 3)

8. Перечень документов, требуемых для заключения брокерского договора, приводится в Приложении 1 к настоящим Правилам. В случае изменения требований законодательства Республики Казахстан и (или) внутренних документов по ПОД/ФТ, Брокер в период обслуживания Клиента имеет право запросить у Клиента дополнительные документы.

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

Документы и информация предоставляемая Брокеру Клиентом либо его уполномоченным лицом для открытия лицевого счета должна быть полной, актуальной, действительной и достоверной. Клиент несет полную ответственность и риски, связанные с оказанием и результатами оказания Брокером услуг, вследствие предоставления Клиентом или его уполномоченным лицом неполной, неточной, недостоверной информации или недействительных документов.

9. Процедура открытия лицевого счета Клиенту состоит из следующих процессов:
 - 1) осуществление идентификации Клиента в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - 2) заключение (подписание) брокерского договора;

- 3) открытие Клиенту лицевого счета в системе учета номинального держания Брокера и субсчета Клиента в системе учета ЦДЦБ;
- 4) заполнение журнала учета заключенных брокерских договоров и договоров номинального держания;
- 5) заполнение электронной формы приказа на открытие субсчета и направление его в ЦДЦБ;
- 6) размещение в соответствующие места хранения электронных и бумажных копий документов (электронные папки, сейфовые шкафы);
- 7) передача Клиенту уведомления об открытии лицевого счета.

§2. Номинальное держание

10. Брокерский договор одновременно включает условия и порядок оказания услуг Брокером по номинальному держанию ценных бумаг. В системе учета номинального держания Брокера осуществляются следующие виды операций:

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

2) информационные операции:

- выдача выписки с лицевого счета;
- выдача отчета о проведенных операциях;
- подготовка и выдача других отчетов по запросам Клиентов, ЦДЦБ, эмитентов и Уполномоченного органа;
- иные операции, если таковые предусмотрены законодательством Республики Казахстан.

11. Лицевой счет Клиента в системе учета номинального держания Брокера содержит запись всех операций, отражаемых в системе учета ЦДЦБ или в системе учета номинального держания банка-кастодиана.

12. На лицевых счетах Клиентов в системе учета номинального держания Брокера открываются следующие разделы:

- 1) "основной" - предназначен для учета ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам), на которые не установлены ограничения на проведение сделок;
- 2) "блокирование" - предназначен для учета ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам), на которые на основании решения государственного органа, уполномоченного в соответствии с законами Республики Казахстан на принятие такого решения, наложен временный запрет на регистрацию гражданско-правовых сделок с ценными бумагами (правами требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам), осуществляемый с целью гарантирования сохранности ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам);
- 3) "репо" – предназначен для учета ценных бумаг, являющихся предметом операции "репо", заключенных автоматическим способом и без использования услуг Центрального контрагента";

Подпункт 3) пункта 12 Правил изменен на основании решения Совета директоров Общества от 27 февраля 2020 года (протокол об итогах заочного голосования № 3)

- 4) "обременение" - предназначен для учета ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам), на которые наложены ограничения на осуществление сделок для обеспечения обязательств держателя ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) перед другими лицами, возникших на основании гражданско-правовой сделки.
- 5) раздел клиринговой организации (Центрального контрагента)" - предназначен для учета финансовых инструментов, являющихся взносами в гарантийные фонды клиринговой организации (Центрального контрагента), маржевыми взносами, полным и (или) частичным обеспечением исполнения обязательств по сделкам, заключенным в торговой системе фондовой биржи методом открытых торгов и (или) с участием Центрального контрагента, операции по данному разделу могут совершаться только при наличии соответствующего распоряжения клиринговой организации (Центрального контрагента) после

исполнения клиринговым участником всех своих обязательств по заключенным сделкам и (или) проведения процедур по урегулированию дефолта.

Пункт 12 Правил дополнен подпунктом 5) согласно решению Совета директоров Общества от 27 февраля 2020 года (протокол об итогах заочного голосования № 3)

Брокер может открывать на лицевом счете дополнительные разделы для учета ценных бумаг Клиента.

§3. Принятие и исполнение поручений клиентов

13. Брокер совершает сделки с финансовыми инструментами на основании Поручений Клиентов, оформленных в соответствии с типовыми формами предусмотренными Приложением 2 к настоящим Правилам.

Пункт 13 Правил изменен на основании решения Совета директоров Общества от 27 февраля 2020 года (протокол об итогах заочного голосования № 3)

14. Процедура приема и исполнения Поручений Клиента состоит из следующих процессов:

- 1) принятие Поручения Клиента;
- 2) заключение и исполнение сделки на казахстанском рынке ценных бумаг;
- 3) заключение и исполнение сделки на международных рынках ценных бумаг;
- 4) учет сделки в системе номинального держания Брокера;
- 5) выдача отчета об исполнении (неисполнении) сделки;
- 6) принятие и исполнения Поручения Клиента на проведение операций с деньгами.

- 14-1. Брокер не исполняет поручение Клиента по переводу (списанию) его денег в пользу третьих лиц, если данное поручение не связано с исполнением обязательств Клиента по сделкам, заключенным с ФИ. При этом законные представители несовершеннолетнего лица, действующие в интересах последнего, не признаются в качестве третьих лиц.

Правила дополнены пунктом 14-1 согласно решению Совета директоров Общества от 27 февраля 2020 года (протокол об итогах заочного голосования № 3)

15. Брокер принимает и регистрирует Поручение Клиента в автоматизированной учетной системе Брокера.
16. Брокер перед проведением операции проверяет Поручение Клиента на отсутствие оснований для отказа в приеме и исполнении Поручения Клиента, указанные в брокерском договоре.
17. Если сумма сделки, предполагаемой к совершению в соответствии с Поручением Клиента, которое не было подписано в присутствии ответственного работника Брокера, составляет сумму, превышающую 2 000 (две тысячи) месячных расчетных показателей на соответствующий финансовый год, для клиента –

физического лица и 20 000 (двадцать тысяч) месячных расчетных показателей на соответствующий финансовый год, для клиента – юридического лица, Брокер запрашивает клиента о подтверждении его намерения совершить действия, указанные в Поручении, по телефону, если иной способ получения подтверждения не установлен брокерским договором.

18. Брокер осуществляет операции с Активами Клиента на основании Поручений Клиента в сроки, установленные данным Поручением.
19. В качестве подтверждения исполнения Поручения Клиента Брокер, в сроки, установленные брокерским договором, предоставляет Клиенту соответствующий отчет посредством электронной почты. В случае неисполнения Поручения Клиента, Брокер предоставляет соответствующий отчет Клиенту в дату истечения срока действия Поручения, указанную в Поручении.

§4. Интернет-трейдинг

20. Брокер предоставляет Клиентам электронные услуги через торговую платформу Qtrader, которая предоставляет Клиенту возможность передачи Брокеру Поручений в программно-техническом комплексе Брокера, а Брокеру предоставляет возможность формирования заявок на покупку/продажу финансовых инструментов в программно-техническом комплексе, посредством которого осуществляются торги финансовыми инструментами, допущенными к обращению на KASE.
21. В торговой платформе Qtrader совершаются:
 - 1) торговые операции:
 - покупка или продажа ФИ;
 - списание денег с лицевого счета Клиента.
 - 2) операции по лицевому счету:
 - списание ценных бумаг с лицевых счетов Клиентов;
 - зачисление ценных бумаг на Лицевые счета Клиентов;
 - списание прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам с лицевых счетов Клиентов;
 - зачисление прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам на Лицевые счета Клиентов.
 - 3) информационные операции:
 - выдача выписки с лицевого счета Клиента;
 - выдача отчета о проведенных операциях;
 - подготовка и выдача других отчетов по запросу Клиента.
22. Порядок предоставления Клиенту доступа к торговой платформе Qtrader и проведения операций посредством торговой платформы Qtrader регулируется внутренним документом Брокера.

§5. Получение и распределение дохода по финансовым инструментам Клиентов

23. Процедура распределения дохода по финансовым инструментам Клиента состоит из следующих процессов:

- 1) контроль условий поступления дохода по финансовым инструментам Клиента;
- 2) перечисление полученных доходов на счет Клиента;
- 3) учет доходов по финансовым инструментам Клиента в системе номинального держания Брокера.

§6. Закрытие лицевых счетов Клиентов

24. Операция по закрытию лицевого счета Клиента проводится:

- 1) на основании Поручения Клиента. Клиент вправе подать Поручение на закрытие лицевого счета при отсутствии ценных бумаг на лицевом счете и отсутствии кредиторской/дебиторской задолженности по деньгам;
- 2) при отсутствии на лицевом счете ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) в течение последних двенадцати месяцев и наличия на счете Клиента для учета денег суммы в размере не более 1 000,0 (одной тысячи) тенге с отнесением остатка суммы денег на счет доходов Брокера. В случае, предусмотренном настоящим подпунктом, лицевой счет закрывается Брокером без согласования с Клиентом, с последующим направлением Клиенту уведомления о закрытии лицевого счета. Порядок действий структурных подразделений Общества по мониторингу лицевых счетов для целей их закрытия описан в приложении 1 к настоящим Правилам;
- 3) при возврате Активов Клиенту в случае лишения лицензии Брокера;
- 4) после завершения процедуры банкротства и ликвидации Клиента-юридического лица, при отсутствии ценных бумаг на лицевом счете такого Клиента, на основании сведений Национального реестра бизнес-идентификационных номеров, подтверждающих прекращение деятельности юридического лица;
- 5) в случае признания Клиента-физического лица умершим либо объявлении его умершим, при отсутствии ценных бумаг на лицевом счете такого Клиента, на основании свидетельства о смерти и (или) соответствующего решения суда;
- 6) в случае досрочного расторжения брокерского договора;
- 7) в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

25. При закрытии лицевого счета Клиенту направляется соответствующее уведомление по форме, установленной Брокером.

4. Правила расчета и начисления вознаграждения

§1. Начисление комиссионного вознаграждения за оказание брокерских услуг и услуг номинального держания

26. Начисление комиссионного вознаграждения за оказание брокерских услуг и услуг номинального держания осуществляется в соответствии с тарифами, предусмотренными приложением 1 к брокерскому договору. Брокерскими

договорами предусматривается право Брокера удерживать сумму своего вознаграждения из сумм денег, находящихся на счете Клиента и (или) поступающих на счет Клиента. Брокер осуществляет удержание причитающегося ему вознаграждения путем безакцептного списания соответствующих сумм со счета Клиента и зачисления их на собственный счет Брокера. В случае отсутствия или недостаточности денег на счетах Клиента, Брокер выставляет Клиенту счет на оплату.

27. Брокером установлены следующие виды комиссионного вознаграждения:
- 1) комиссия за ведение счета;
 - 2) комиссия за проведение операций с финансовыми инструментами;
 - 3) комиссия за выдачу отчетных документов по запросам Клиентов.
28. Комиссия за ведение лицевого счета начисляется для юридических лиц ежедневно, по факту количества дней в году, в автоматизированном режиме в программном обеспечении, используемом Брокером, и выставляется один раз в конце месяца (если иное не предусмотрено брокерским договором). Размер комиссии за ведение лицевого счета составляет 0,12% годовых, но не менее 2 МРП от рыночной стоимости актива на конец операционного дня. В случае отсутствия рыночной стоимости: по облигациям - от номинальной стоимости, по акциям - от покупной стоимости.
29. Размер комиссии за проведение операций с финансовыми инструментами зависит от вида операции и начисляется в соответствии с тарифами, предусмотренными приложением 1 к брокерскому договору. При операциях покупки/продажи финансовых инструментов комиссионное вознаграждение Брокера рассчитывается как определенный процент от объема сделки. При операциях репо комиссионное вознаграждение рассчитывается по следующей формуле:
- $$K = (V_c - V_o) * 0.25\%$$
- где K – размер комиссионного вознаграждения;
- V_c – объем закрытия сделки репо;
- V_o – объем открытия сделки репо.
- При начислении комиссии за проведение операций покупки/продажи финансовых инструментов, а также операций репо существует минимальный порог – 2 МРП.
30. Комиссия за выдачу отчетных документов по запросам Клиентов взимается в соответствии с тарифами, предусмотренными приложением 1 к брокерскому договору.
31. Типовые тарифы на брокерские услуги и услуги номинального держания определяются и утверждаются Советом директоров Общества.
32. Предельные величины тарифов на брокерские услуги и услуги номинального держания определяются и утверждаются Советом директоров Общества. На основании мотивированного предложения работника департамента развития бизнеса, Правление Общества может устанавливать некоторым Клиентам специальные (индивидуальные) тарифы в зависимости от объемов совершаемых Клиентами операций, типа организации и иных факторов.

33. По решению Совета директоров Брокер вправе вносить изменения в типовые тарифы без предварительного согласования с Клиентами, но с предварительным их уведомлением.
34. Брокер размещает на своем интернет-ресурсе и поддерживает в актуальном состоянии информацию о размерах вознаграждения, взимаемого с Клиентов за оказание брокерских услуг и услуг номинального держания. Данное положение не распространяется на случаи установления Клиенту индивидуальных тарифов.
35. Пересмотр типовых тарифов на брокерские услуги и услуги номинального держания, а также предельных величин тарифов на брокерские услуги и услуги номинального держания осуществляется Советом директоров Общества по мере необходимости, но не реже чем один раз в год.

§2. Начисление комиссионного вознаграждения за оказание услуг финансового консультанта и андеррайтинга

36. Предельные величины тарифов за услуги финансового консультанта и (или) андеррайтера определяются и утверждаются Советом директоров Общества. Правление Общества может устанавливать некоторым Клиентам специальные (индивидуальные) тарифы за оказание Обществом услуг финансового консультанта и (или) андеррайтера, исходя из пояснительной записки, составленной работником департамента инвестиционного банкинга в соответствии с пунктом 6.2. Таблицы 6 Приложения 1 к настоящим Правилам.

Пункт 36 Правил изменен на основании решения Совета директоров Общества от 27 февраля 2020 года (протокол об итогах заочного голосования № 3)

§3. Начисление комиссионного вознаграждения за оказание услуг маркет-мейкера

37. Предельные величины тарифов за оказание услуг по выполнению функций маркет-мейкера определяются и утверждаются Советом директоров Общества. Правление Общества может устанавливать некоторым Клиентам специальные (индивидуальные) тарифы за оказание услуг по выполнению функций маркет-мейкера.

Пересмотр предельных величин тарифов за оказание услуг по выполнению функций маркет-мейкера осуществляется Советом директоров Общества по мере необходимости, но не реже чем один раз в год.

§4. Начисление комиссионного вознаграждения за оказание услуг представителя держателей облигаций

38. Предельные величины тарифов за оказание услуг представителя держателей облигаций определяются и утверждаются Советом директоров Общества. Правление Общества может устанавливать некоторым Клиентам специальные (индивидуальные) тарифы за оказание услуг представителя держателей облигаций.

Пересмотр предельных величин тарифов за оказание услуг представителя держателей облигаций осуществляется Советом директоров Общества по мере необходимости, но не реже чем один раз в год.

§5. Условия введения ограничений на размеры вознаграждений, получаемых Брокером в соответствии с договорами, заключенными с Клиентами

39. Ограничения на размеры вознаграждений, получаемых Брокером по договорам об оказании услуг финансового консультанта и (или) андеррайтера, по договорам о выполнении функций маркет-мейкера, а также по договорам об оказании услуг представителя держателей облигаций, заключаемых с Клиентами, неприменимы, ввиду определения комиссионного вознаграждения по указанным договорам на индивидуальной основе.

§6. Порядок начисления комиссий за услуги сторонних организаций и выставления счетов на оплату Клиентам

40. На ежемесячной основе Брокер получает от сторонних организаций (KASE, ЦДЦБ, AIX, AIX CSD, банков-кастодианов) счета на оплату услуг таких сторонних организаций с расшифровками к данным счетам. В отношении счетов, выставленных по брокерским договорам, работник департамента расчетов по операциям с финансовыми инструментами обрабатывает полученные расшифровки, проверяя правильность начисления комиссий, формирует и передает в бухгалтерию распоряжение на начисление комиссий Клиентам с учетом комиссий Брокера за оказание брокерских услуг и услуг номинального держания. По договорам об оказании услуг финансового консультанта и (или) андеррайтера работник департамента инвестиционного банкинга проверяет правильность начисления комиссий и передает в бухгалтерию распоряжение на начисление комиссии за услуги андеррайтинга и финансового консультанта и счета сторонних организаций.
41. Работник бухгалтерии начисляет и отражает все комиссии в разрезе услуг в программном обеспечении 1С:Бухгалтерия. Не позднее 15-го числа каждого месяца работник бухгалтерии формирует и передает в департамент развития бизнеса (для передачи Клиенту) следующие документы:
- 1) для Клиента - юридического лица счет на оплату услуг и акт выполненных работ;
 - 2) для Клиента - физического лица счет на оплату (формируется при недостаточности (отсутствии) денег на лицевом счете или иных счетах Клиента).
42. Контроль за погашением задолженности Клиентов осуществляет работник бухгалтерии.

5. Взаимодействие с клиентами

§1. Общие принципы взаимодействия Брокера и Клиентов

43. Клиент и Брокер должны стремиться к максимальной прозрачности в деловых взаимоотношениях, понятности и предсказуемости действий друг друга.
44. Брокер не может совершать каких-либо действий (операций) с Активами Клиента, не имея на то соответствующего Поручения Клиента.
45. Порядок рассмотрения претензий Клиентов:
- 1) при наличии претензий Клиента к качеству оказываемых Брокером услуг, Клиент в письменной форме оформляет и подает Брокеру обращение (по

- месту нахождения Брокера), которое регистрируется Брокером в Журнале обращений клиентов, содержащих претензии, и мерах по их удовлетворению;
- 2) руководитель департамента развития бизнеса доводит до сведения курирующего руководящего работника информацию об обращении Клиента. При необходимости, обращение Клиента может быть рассмотрено на заседании Правления Общества;
 - 3) руководитель департамента развития бизнеса готовит ответ на обращение Клиента (при необходимости совместно с департаментом правового обеспечения) и направляет ответное письмо Клиенту в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан для рассмотрения обращений".

Пункт 45 Правил изменен на основании решения Совета директоров Общества от 27 февраля 2020 года (протокол об итогах заочного голосования № 3)

46. Брокер раскрывает информацию, имеющую существенное значение для реализации намерения лица вступить в договорные отношения с Брокером или поддержания таких отношений.
47. Брокер не публикует в средствах массовой информации или иным образом не распространяет недостоверные или вводящие в заблуждение сведения о параметрах сделок с финансовыми инструментами.
48. При публикации в средствах массовой информации или иным образом объявлений о своей деятельности, Брокер указывает свое наименование, а также дату и номер выдачи лицензии на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг. Дополнительные обязанности брокера по раскрытию информации перед Клиентами заключаются в обязанности Брокера публиковать на своем интернет-ресурсе информацию, которая затрагивает права Клиентов по заключенным с Брокером договорам.
49. Права и обязанности Общества и Клиента, их ответственность за нарушение обязательств предусматриваются соответствующими договорами, заключенными между Обществом и Клиентом.

§2. Принципы профессиональной этики

50. Перед заключением брокерского договора Брокер обязан предоставить Клиенту краткую информацию: о возможных рисках, связанных с операциями на рынке ценных бумаг, перечень услуг, оказываемых Брокером, тарифы и другую интересующую Клиента информацию.
51. Брокер в отношениях с Клиентом, обязан действовать строго в рамках законодательства Республики Казахстан и полномочий, установленных брокерским договором.
52. До заключения сделок купли-продажи финансовых инструментов за счет Клиента, Брокер должен объективно информировать Клиента о складывающейся ситуации на рынке ценных бумаг.
53. Брокер выполняет Поручения Клиентов в хронологическом порядке их приема.
54. В отношениях со своими Клиентами Брокер не имеет права:
 - 1) осуществлять излишние операции по счету Клиента с целью получения комиссионных или других видов доходов;

- 2) допускать ущемление интересов одного Клиента в пользу другого Клиента.
55. При оказании информационных (аналитических, консультационных) услуг, Брокер использует общедоступные данные, полученные из достоверных, по его мнению, источников, которые носят информационный характер. Любая предоставляемая Брокером информация используется Клиентом исключительно по своему усмотрению и под свой риск.
56. Клиент заключением брокерского договора признает, что самостоятельно принимает все инвестиционные решения. Брокер следует Поручениям Клиента и не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых Клиентом, в том числе принятых Клиентом на основании информации, предоставленной Брокером при оказании им информационных (аналитических, консультационных) услуг.
57. Брокер обеспечивает сохранность сведений, составляющих коммерческую тайну на рынке ценных бумаг и инсайдерскую информацию, и не допускает их использование в собственных интересах, его работников или третьих лиц. Условия обеспечения коммерческой тайны на рынке ценных бумаг предусматриваются в соответствующих договорах, заключаемых Брокером с Клиентами. Условия обеспечения инсайдерской информации предусматриваются Правилами внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации в АО "Казкоммерц Секьюритиз".
- 6. Внутренний контроль заключения и исполнения сделок с активами клиентов**
58. В Обществе производится постоянный мониторинг и контроль на предмет выявления сделок с ценными бумагами, совершенных в целях манипулирования на организованном или неорганизованном рынках ценных бумаг, признаки которых определены действующим законодательством Республики Казахстан.
59. В целях поддержания эффективности системы внутреннего контроля, а также в целях обеспечения выполнения положений и требований закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", в Обществе разработаны Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.
60. Процедуры эффективности корпоративного управления в отношении обеспечения разделения полномочий подразделений и должностных лиц, ответственных за совершение Брокером операций как по собственным активам (в качестве дилера), так и по клиентским активам (в качестве брокера и/или управляющего инвестиционным портфелем) урегулированы отдельным внутренним документом Брокера.
61. Ответственность работников Брокера, имеющих доступ (использующих пароли) для входа в систему обмена электронными документами ЦДЦБ, KASE, клиринговой организации и (или) расчетной организации, осуществляющей организацию расчетов (платежей) по сделкам с финансовыми инструментами, и (или) иностранной расчетной организации предусмотрена в должностных инструкциях и договорах о полной материальной ответственности, заключаемых с такими работниками.

7. Заключительные положения

62. Все изменения и дополнения в настоящие Правила вносятся по решению Совета директоров Общества.
63. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, решаются в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан.
64. Ответственность за своевременное внесение изменений и дополнений (за актуализацию) настоящих Правил возлагается на департамент развития бизнеса.
65. Настоящие Правила подлежат актуализации по мере необходимости, но не реже, чем один раз в три года.