**Обзор изменений в Договор (типовой) об оказании брокерских услуг**

**и услуг номинального держания**

*(утверждены протоколом Правления АО «SkyBridge Invest» №19 от 22.08.2025 г.)*

*\*Красным шрифтом выделен текст, который был исключен, синим шрифтом выделен добавленный текст.*

|  |  |
| --- | --- |
| **Текущая редакция** | **Новая редакция** |
| **ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

|  |  |
| --- | --- |
| [отсутствует] | [отсутствует] |
| [отсутствует] | [отсутствует] |
| **Уполномоченный орган** | государственный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций; |

 | **ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

|  |  |
| --- | --- |
| **Агрегатор мессенджеров** | Программный инструмент, предназначенный для централизованного управления коммуникацией с клиентами, поступающей из различных каналов обмена текстовыми (голосовыми) сообщениями (WhatsApp, Telegram, Facebook Messenger, Instagram Direct, Viber и др.) в едином интерфейсе. Обеспечивает обработку входящих и исходящих текстовых (голосовых) сообщений, распределение обращений между ответственными работниками, сохранение истории диалогов, интеграцию с CRM-системами, а также автоматизацию процессов за счёт чат-ботов, шаблонов сообщений и других функций; |
| **Альтернативные виды связи** | Передача Клиентских заказов посредством средств факсимильного и (или) электронного воспроизведения подписи с помощью механического или иного копирования аналога собственноручной подписи Клиента Брокера, а также телефонной связи, либо посредством использования программного обеспечения по обмену текстовыми (голосовыми) сообщениями (включая Агрегаторы мессенджеров) в режиме реального времени; |
| **Уполномоченный орган** | государственный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций в Республике Казахстан, а также Комитет МФЦА по регулированию финансовых услуг; |

 |
| 2.15. Брокер не использует деньги своих Клиентов, находящиеся на счетах Брокера, в виде займа либо в качестве исполнения обязательств в собственных интересах или в интересах третьих лиц, а также не использует деньги одного Клиента в интересах иных Клиентов Брокера. | 2.15. Брокер не использует деньги и ценные бумаги своих Клиентов, находящиеся на счетах Брокера, в виде займа либо в качестве исполнения обязательств в собственных интересах или в интересах третьих лиц, а также не использует деньги и ценные бумаги одного Клиента в интересах иных Клиентов Брокера. |
| 3.2.  Клиентский заказ подается одним из следующих способов: * в электронном виде через систему «Интернет-трейдинг «SB Invest» с использованием ЭЦП и/или динамической идентификации Клиента;
* посредством почтовой/курьерской передачи заказа/приказа в одном экземпляре;
* личным присутствием Клиента в офисах Брокера и подписанием в присутствии ответственных сотрудников Брокера заказа/приказа в одном экземпляре сформированом Клиентом либо сотрудником Брокера.
 | 3.2.  Клиентский заказ подается одним из следующих способов: * в электронном виде через систему «Интернет-трейдинг «SB Invest» с использованием ЭЦП и/или динамической идентификации Клиента;
* посредством почтовой/курьерской передачи заказа/приказа в одном экземпляре;
* личным присутствием Клиента в офисах Брокера и подписанием в присутствии ответственных сотрудников Брокера заказа/приказа в одном экземпляре сформированом Клиентом либо сотрудником Брокера;
* посредством альтернативных видов связи.
 |
| 3.7-1. [отсутствует] | * + 1. При подаче Клиентских заказов посредством Альтернативных видов связи применяются следующие требования:
* для подачи Клиентских заказов должны использоваться электронная почта и номер мобильного телефона, указанные Клиентом в соответствующем Заявлении о присоединении, оформленном по форме Брокера;
* Клиентские заказы, направляемые через альтернативные каналы связи, должны соответствовать по форме и содержанию требованиям, предъявляемым к заказам, оформленным на бумажном носителе;
* Клиент вправе подавать Клиентские заказы на любые операции в рамках настоящего Договора, за исключением заказов на открытие/закрытие лицевых счетов, вывод средств или изменение уполномоченных лиц;
* Брокер вправе связаться с Клиентом посредством телефонной связи и запросить устное подтверждение Клиентского заказа, поданного альтернативными видами связи;
* Брокер ведет Реестр клиентских заказов, поданных альтернативными видами связи за период, равный одному календарному месяцу. После завершения отчетного месяца, в котором Клиентом подавались Клиентские заказы альтернативными видами связи, Брокер направляет Клиенту два оригинала Реестра, подписанного со своей стороны. Клиент обязуется подписать полученный Реестр и направить один экземпляр Брокеру в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты его направления Брокером. В случае несвоевременного предоставления подписанного Реестра Брокер вправе приостановить прием новых Клиентских заказов Клиента до предоставления им подписанного Реестра сроком до 5 (пяти) рабочих дней. В случае если по истечении указанного срока Клиент не вернет подписанный экземпляр Реестра, или письменно не заявит о несогласии с полученным документом, Реестр будет считаться надлежаще подписанным Клиентом, о чем Брокером должна быть сделана соответствующая отметка в Реестре.
* При несоответствии данных Реестра данным телефонной или видеозаписи преимущество отдается голосовой или видеозаписи Клиентского заказа, которая подтверждает подлинность представления Клиентского заказа, переданного средствами телефонной связи или видеоконференцсвязи. При выявлении такого несоответствия Брокером должны быть внесены соответствующие изменения в Реестр.

Брокер вправе отказать в приёме Клиентского заказа, поданного альтернативными видами связи, в следующих случаях:* отсутствуют обязательные реквизиты или заказ не соответствует установленным требованиям по форме и содержанию;
* имеются сомнения в подлинности или достоверности Клиентского заказа;
* заказ содержит инструкции по открытию/ закрытию лицевых счетов, выводу средств или изменению уполномоченных лиц;
* при отсутствии устного подтверждения Клиентского заказа в течение двух рабочих дней после его подачи, в частности:
	+ 1. если в день получения Брокером Клиентского заказа Брокер не сможет получить от Клиента подтверждения заказа (в том числе по мобильному телефону), Брокер вправе отложить исполнение Клиентского заказа на следующий рабочий день, уведомив об этом Клиента тем же видом связи, каким был получен Клиентский заказ;
		2. если подтверждение от Клиента не поступит и на следующий рабочий день, Брокер вправе не принимать к исполнению Клиентский заказ без какой-либо ответственности, уведомив об этом Клиента тем же видом связи, каким был получен Клиентский заказ;
* в иных случаях, предусмотренных Договором и применимым законодательством.
 |
| 4.2-1. Брокер открывает раздельные банковские счета для учета и хранения безналичной иностранной валюты, принадлежащей ему и его Клиентам, в банках и (или) филиалах банков-нерезидентов Республики Казахстан, и (или) центральном депозитарии ценных бумаг, и (или) иностранных расчетных организациях. Данное требование не распространяется в случае учета и хранения безналичной иностранной валюты, принадлежащей Брокеру и его Клиентам на Бирже. | 4.2-1. В рамках оказания услуг по совершению Обменных операций с безналичной иностранной валютой Брокер открывает раздельные банковские счета для учета и хранения безналичной иностранной валюты, принадлежащей ему и его Клиентам, в банках и (или) филиалах банков-нерезидентов Республики Казахстан, и (или) центральном депозитарии ценных бумаг, и (или) иностранных расчетных организациях. Данное требование не распространяется в случае учета и хранения безналичной иностранной валюты, принадлежащей Брокеру и его Клиентам на Бирже. |
| 4.8. Перевод денег Клиента на счета третьих лиц запрещен.  | 4.8. Перевод денег Клиента на счета третьих лиц запрещен, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 4.16 Договора и иных случаев, предусмотренных законодательством.  |
| 4.11. Все вознаграждения, доходы от продаж и иные поступления другого характера в денежной форме, связанные с правами Клиента на финансовые инструменты, переданные в номинальное держание по Договору, принадлежат Клиенту. При этом Брокер регистрирует поступление вознаграждений и других поступлений, которые причитаются Клиенту по финансовым инструментам, переданным в номинальное держание Брокеру на Лицевом счете Клиента.  | 4.11. Все вознаграждения, доходы от продаж и иные поступления другого характера в денежной форме, связанные с правами Клиента на финансовые инструменты, переданные в номинальное держание по Договору, принадлежат Клиенту. При этом Брокер регистрирует поступление вознаграждений и других поступлений, которые причитаются Клиенту по финансовым инструментам, переданным в номинальное держание Брокеру на Лицевом счете Клиента. Доходы по финансовым инструментам Клиента Брокер отражает в разумный срок после их поступления на Лицевой счет Клиента, если иное не предусмотрено условиями настоящего Договора или внутренними документами Брокера и предоставляет Клиенту отчет о выплате доходов по финансовым инструментам Клиента по форме согласно внутренним документам Брокера. |
| 4.14. Лицевой счет Клиента закрывается Брокером:* на основании Клиентского приказа на закрытие Лицевого счета;
* на основании решения исполнительного органа номинального держателя при отсутствии на Лицевом счете ценных бумаг в течение 12 (двенадцати) месяцев, с уведомлением Клиента в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты закрытия Лицевого счета.
 | 4.14. Лицевой счет Клиента закрывается Брокером:* на основании Клиентского приказа на закрытие Лицевого счета;
* на основании решения исполнительного органа номинального держателя при отсутствии на Лицевом счете финансовых инструментов в течение 12 (двенадцати) месяцев, с уведомлением Клиента в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты закрытия Лицевого счета.
 |
| 4.15. Брокер доводит до сведения Клиента информацию, касающуюся ценных бумаг, переданных в номинальное держание в течение 3 (трех) рабочих дней после получения Брокером соответствующих официально направленных в адрес Брокера, как номинального держателя, уведомлений Уполномоченного органа и (или) Депозитария, и (или) эмитента, и (или) Кастодиана, и (или) клиринговой организации, и (или) расчетной организации, и (или) иностранной расчетной организации. Если согласно полученной Брокером информации от Клиента требуется совершение каких-либо действий (в т.ч. участие в голосовании, подача приказа, заполнение инструкции и пр.) Брокер в своем уведомлении (устном, электронным способом, по телефону и (или) другим доступным способом) сообщает об этом Клиенту. При этом Клиент совершает требуемое действие, в срок и способом, указанными Брокером. | 4.15. Брокер доводит до сведения Клиента информацию, касающуюся финансовых инструментов, переданных в номинальное держание в течение 3 (трех) рабочих дней после получения Брокером соответствующих официально направленных в адрес Брокера, как номинального держателя, уведомлений Уполномоченного органа и (или) Депозитария, и (или) эмитента, и (или) Кастодиана, и (или) клиринговой организации, и (или) расчетной организации, и (или) иностранной расчетной организации. Если согласно полученной Брокером информации от Клиента требуется совершение каких-либо действий (в т.ч. участие в голосовании, подача приказа, заполнение инструкции и пр.) Брокер в своем уведомлении (устном, электронным способом, по телефону и (или) другим доступным способом) сообщает об этом Клиенту. При этом Клиент совершает требуемое действие, в срок и способом, указанными Брокером. |
| 12.5-1. [отсутствует] | 12.5-1. В случае лишения или добровольного возвраталицензии Брокер в целях обеспечения возврата активов Клиентов, переданных в номинальное держание, уведомляет их о необходимости предоставления Брокеру приказов на списание активов, находящихся на счетах Клиентов в системе учета номинального держания, открытых в рамках настоящего Договора.В случае получения от Клиента приказов на списание активов осуществляется списание ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) со счета Брокера на основании соответствующего приказа.В случае неполучения от Клиента в течение 90 (девяноста) календарных дней с даты направления ему уведомления приказа на списание активов от Клиента либо получения уведомления о том, что Клиент отсутствует по месту нахождения (месту жительства), Брокер:* направляет центральному депозитарию приказ на открытие Клиенту лицевого счета в системе реестров держателей ценных бумаг и документы, предоставленные Клиентом Брокеру для открытия лицевого счета в системе учета номинального держания;
* после получения уведомления от центрального депозитария об открытии Клиенту лицевого счета в системе реестров держателей ценных бумаг направляет центральному депозитарию приказ на списание ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) со счета Брокера, открытого в системе учета центрального депозитария, в целях их последующего зачисления центральным депозитарием на лицевой счет, открытый Клиенту в системе реестров держателей ценных бумаг;
* передает деньги Клиента в депозит нотариусу для их последующей передачи данному Клиенту и предоставляет сведения о данном нотариусе центральному депозитарию.

Если активы Клиента, от которого в течение 90 (девяноста) календарных дней с даты направления ему уведомления не получен приказ на списание активов, составляют ценные бумаги эмитентов-нерезидентов Республики Казахстан (далее - иностранные ценные бумаги), Брокер:* направляет кастодиану, оказывающему услуги номинального держания в отношении иностранных ценных бумаг, приказ на списание иностранных ценных бумаг со счета Брокера, открытого в системе учета кастодиана, и центральному депозитарию приказ на зачисление иностранных ценных бумаг на субсчет, открытый Клиенту в системе учета центрального депозитария;
* направляет центральному депозитарию приказ на открытие субсчета Клиенту со статусом «потерянный клиент» в случае отсутствия такого субсчета либо приказ на присвоение ранее открытому субсчету Клиента статуса «потерянный клиент»;
* после получения уведомления от центрального депозитария об открытии субсчета Клиенту со статусом «потерянный клиент» либо о присвоении ранее открытому субсчету Клиента статуса «потерянный клиент» направляет центральному депозитарию приказ на зачисление иностранных ценных бумаг на субсчет, открытый Клиенту в системе учета центрального депозитария.

После списания с лицевого счета в центральном депозитарии всех ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) и после присвоения всем субсчетам, на которых числятся ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством других государств, статуса «потерянный клиент» Брокер направляет в центральный депозитарий приказ на присвоение лицевому счету, открытому на его имя, статуса «потерянный клиент».Если на лицевом счете Клиента находятся ценные бумаги (права требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам), на которые установлены ограничения на проведение сделок, то действия, указанные в настоящем пункте, осуществляются с одновременной передачей центральному депозитарию сведений о таких наложенных ограничениях, с обязательным их отражением по лицевому счету, на который осуществляется зачисление этих ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам), и с уведомлением лица, наложившего эти ограничения, о проведенных операциях с указанием новых реквизитов лицевого счета, по которому будет осуществляться дальнейший учет таких ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) с наложенными на них ограничениями. |