

## ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БРОКЕРСКИХ УСЛУГ ЗАО «АМЕРИАБАНК» (БРОКЕР) ЧЕРЕЗ ИНТЕРАКТИВНЫЕ ТОРГОВЫЕ ПЛАТФОРМЫ

### 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1 Термины, используемые в настоящих условиях, имеют следующее значение:

**ТС (Торговая система):** любой регулируемый рынок и другие ресурсы, организация или система, привлеченная для организации торговли ценными бумагами/деривативами и обеспечивающая торговлю, возможность и средства для осуществления расчетов по взаимным обязательствам, клиринга/неттинга и окончательного расчета согласно определенным правилам.

**Правила ТС:** обязательные для всех членов и пользователей действующие внутренние правила, процедуры, политика, приказы, регламенты ТС, используемой Брокером для предоставления брокерских услуг согласно настоящим условиям.

**Торговая сессия:** промежуток времени, в течение которого согласно условиям ТС в данной ТС осуществляются торги ценных бумаг/деривативов.

**Дериватив:** согласно определению производного инструмента, приведенному в пункте 3 Закона.

**Ценная бумага:** согласно определению производного инструмента, приведенному в пункте 3 Закона, но в контексте настоящих условий – также Дериватив.

**Валюта (иностранная валюта):** денежные знаки, являющиеся законным платежным средством в каком-либо государстве или группе государств.

**Брокер:** ЗАО «Америабанк».

**Агент:** привлеченное Брокером лицо (в том числе Оператор Системы), при помощи посреднических услуг которого Брокер оказывает услуги клиенту.

**Операционный день:** время суток с 09<sup>30</sup> до 20<sup>00</sup> любого рабочего дня, когда Брокер осуществляет операции.

**Сделка:** сделки по приобретению и отчуждению имущественных прав по отношению к ценным бумагам и валюте, осуществляемые на основании Поручений клиента в любой ТС в соответствии с правилами данной ТС или вне ТС.

**Сделки с неполным покрытием:** сделки, Поручение на исполнение которых Брокер принимает и перенаправляет третьим лицам, в том числе посредством Системы, и на момент поручения которых на счете клиента не оказывается достаточных Средств для выполнения всех обязательств по данной Сделке, и недостающие средства условно обеспечиваются клиенту Агентами.

**Существенные условия сделки:** вид ценных бумаг, эмитент (или его уникальный код), вид сделки (купля или продажа ценных бумаг, реализация прав клиента по деривативам, заказ на подписку, репо, обратное репо), объем Поручения (количество ценных бумаг), ценовые ограничения на куплю/продажу/исполнение на одну ценную бумагу (если заказ не рыночный).

**Позиция или открытая позиция:** объем требований и обязательств по Сделкам клиента, выраженный в валюте или в ценных бумагах, не равный нулю.

**Поручение:** документ, электронное или голосовое сообщение, представляемое клиентом Брокеру и являющееся основанием для передачи сделки на исполнение третьим лицам с целью продажи или приобретения ценных бумаг клиентом.

**Сообщение:** отправка данных, обмен любой информацией, уведомление, Поручение в рамках договора, заключенного между клиентом и Брокером.

**Счет клиента или Брокерский счет:** счет, открываемый и обслуживаемый Оператором Системы в Системе, на котором ведется учет Ценных бумаг, приобретенных через Систему, и/или валютных средств, предназначенных для приобретения Ценных бумаг или полученных в результате отчуждения Ценных бумаг или реализации прав, вытекающих из Ценных бумаг.

**Система:** электронный (сетевой или веб) инструмент – программный пакет, приложение с соответствующим интерфейсом, дающее возможность заключения Сделок и находящееся под операционным управлением Оператора Системы, предоставление доступа к которому является техническим средством оказания услуг клиенту, и посредством которого клиент может самостоятельно загружать Поручения на заключение Сделок для дальнейшей передачи на исполнение.

**Оператор Системы:** лицо, ответственное за программное обеспечение, работу, конфигурацию Системы, открытие и обслуживание счетов в Системе, обеспечение торговых инструментов, интерфейса и другие функциональные элементы Системы.

**Договор:** договору о предоставлении услуг по передаче поручений на заключение сделок с ценными бумагами посредством электронного торгового терминала, заключенный между клиентом и Брокером, неотъемлемую часть которого составляют данные условия. Понятие «Договор» в настоящих условиях не включает в себя настоящий документ.

**Средства:** денежные средства (в любой валюте) и Ценные бумаги, предоставленные клиентом Оператору Системы для исполнения своих Поручений и обеспечения Окончательного расчета или полученные в результате выполнения Поручений клиента. Учет Средств ведется на счетах, обслуживаемых Оператором Системы.

**Применимое право:** законы и другие всеобщие обязательные правовые акты страны, в рамках юрисдикции которой Брокер осуществляет операции во исполнение договора и настоящих условий.

**Окончательный расчет:** своевременное выполнение взаимных обязательств в связи с истечением срока осуществления операции, порядок осуществления которого определен действующими условиями заключенной сделки.

**Закон:** закон РА «О рынке ценных бумаг»

- 1.2 Другие понятия в настоящих условиях имеют значение, данное в Договоре, Законе и в других правовых актах, утвержденных на основании Закона; в случае отсутствия определения терминов в указанных

документах термины интерпретируются в соответствии с международными обычаями деловой практики, если иное явным образом не следует из частного случая употребления конкретного понятия.

1.3 Если иное явным образом не следует из конкретного контекста любого из положений настоящих условий, принципы толкования положений следующие:

- 1) Ссылка на любой документ (в том числе, без ограничений, Договор) или выдержка из документов относится к действующей редакции указанных документов с учетом всех поправок и дополнений, если при ссылке или выдержке не указано иное.
- 2) Если в тексте ссылки не указано иное, любые ссылки на пункты относятся к содержанию настоящих условий.
- 3) Заголовки разделов приводятся лишь для удобства пользования и не влияют на интерпретацию содержания.
- 4) Термины и определения, используемые в единственном и множественном числе, имеют равносильное значение, если иное не следует из контекста конкретного случая.
- 5) Любое упоминание какого-либо лица относится также к замещающему его лицу, представителю или правопреемнику.
- 6) Понятие «настоящий договор» включает Договор и приложения к нему, включая настоящие условия.
- 7) Выражения «настоящим», «в настоящем», «согласно настоящему» и прочие словосочетания с подобным смыслом, используемые в Договоре, относятся к пункту, содержащему данное словосочетание.

## **2. ИНФОРМАЦИЯ О БРОКЕРЕ**

- 2.1 Полное наименование: закрытое акционерное общество «Америабанк», краткое наименование: ЗАО «Америабанк» (в настоящих условиях «брокер»).
- 2.2 Адрес: Армения, г. Ереван, 0010, ул. Вазгена Саргсяна 2.
- 2.3 Эл. почта: [office@ameriabank.am](mailto:office@ameriabank.am), эл. страница: [www.ameriabank.am](http://www.ameriabank.am), телефон: 374 10 56 11 11.
- 2.4 Брокер совмещает предоставление брокерских услуг с предоставлением других основных и неосновных инвестиционных услуг, предусмотренных Законом, и осуществлением банковских операций на основании лицензии на осуществление банковской деятельности.
- 2.5 Деятельность Брокера регулируется Центральным банком РА, расположенным по адресу г. Ереван, ул. Вазгена Саргсяна 6; тел.: 374 10 58 38 41, эл. страница: [www.cba.am](http://www.cba.am), эл. почта: [mcba@cba.am](mailto:mcba@cba.am).

## **3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 3.1 Поправки и дополнения к настоящим условиям вносятся банком в одностороннем порядке с условием извещения клиента после внесения изменений/дополнений. Для клиента изменения и дополнения вступают в силу на 11-й день после получения извещения об изменении/дополнении.

- 3.2 Не нарушая свои фидуциарные обязательства перед клиентом, при предоставлении брокерских услуг согласно настоящему Договору Брокер может воспользоваться услугами третьих лиц, в том числе Оператора Системы, без согласия клиента.

#### **4. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ**

- 4.1 Брокер отправляет поручения клиента на исполнение третьим лицам через Систему. Поручения исполняются только в том случае, если на счете клиента имеются Средства, достаточные для осуществления Окончательного расчета по сделке, за исключением Поручений на заключение сделок с неполным покрытием, условия исполнения которых регулируются Договором счета, при условии, что клиент является профессионалом.
- 4.2 В любом случае, Оператор Системы может отказать Клиенту в исполнении Поручения в случаях, определенных Договором счета.
- 4.3 При пользовании брокерскими услугами клиент обязан:
- 1) незамедлительно уведомить Брокера о любом изменении информации или документов, представленных в соответствии с брокерским договором и настоящими условиями, в течение 2 рабочих дней со дня изменения.
- 4.4 Клиент признает, что охват ценных бумаг, приобретаемых согласно Поручению, объемы Сделок и сроки ввода поручений в систему ограничены перечнем ценных бумаг, лимитами объема и временными рамками подачи/исполнения поручений, установленными Агентами (в том числе Оператором Системы) и ТС, обеспечивающими заключение Сделок.
- 4.5 Брокерские услуги с деривативами предоставляются в соответствии с требованиями и с учетом ограничений ТС и Агентов, организующих торговлю соответствующими Деривативами.
- 4.6 Депозитарные и платежно-расчетные действия, необходимые в процессе предоставления брокерских услуг согласно настоящим условиям, а также операции по счетам клиента, Окончательный расчет, обслуживание счетов клиента и депозитарное хранение ценных бумаг и деривативов выполняет Оператор Системы в порядке, определенном Клиентским договором, и Брокер не принимает на себя каких-либо обязанностей в связи с данными взаимоотношениями.

#### **5. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БРОКЕРА**

- 5.1 За услуги, предоставленные согласно настоящим условиям, Брокер взимает с клиента вознаграждение согласно тарифам на брокерское обслуживание (Тарифы), определенным Приложением 1 к Договору.
- 5.2 Тарифы, определенные Приложением 1 к Договору, могут быть изменены Брокером в одностороннем порядке. Измененные Тарифы входят в силу на 11-й день после уведомления клиента или размещения объявления об изменениях на официальном вебсайте Брокера.
- 5.3 Клиент также обязуется оплатить все операционные расходы, связанные с выполнением Поручения клиента Брокером или передачи поручения на исполнение, которые могут возникнуть в результате вовлечения Брокером третьих лиц для заключения сделок и обеспечения окончательного расчета, в частности комиссионные, взимаемые ТС и Агентами Брокера, в том числе Оператором Системы (за исключением регулярных комиссий, взимаемых на основании договоров с Агентами), и пр., размер которых зависит от ТС, вида и объема сделки и прочих обстоятельств. Подобные расходы не включены в Тарифы, определенные в Приложении 1 к Договору. В отчетах, представленных клиенту, отражаются как вышеуказанные расходы, так и суммы, удержанные Брокером на их погашение.

- 5.4 Если, следуя закону, Брокер обязан выполнять функции налогового агента клиента, Брокер удерживает и перечисляет соответствующие налоги, подлежащие уплате клиентом.
- 5.5 Если все выплаты, возмещение расходов, проценты, пени и штрафы согласно настоящим условиям и Договору, так же, как и суммы любых других обязательств клиента перед Брокером не выплачиваются Оператором Системы, то Брокер имеет право удержать их с банковских счетов клиента у Брокера в безакцептном порядке (на что клиент настоящим дает свое согласие и безотзывное поручение), причем клиент обязан обеспечивать наличие средств на указанных счетах в необходимом объеме. При отсутствии на счетах клиента достаточных свободных средств для выполнения платежных обязательств перед Брокером Брокер имеет право наложить взыскание на прочее имущество клиента.
- 5.6 По требованию клиента Брокер предоставляет перечень источников, из которых клиент может получить информацию о расходах, предусмотренных пунктом 5.3.

## **6. ОТЧЕТНОСТЬ**

- 6.1 Брокер предоставляет клиенту текущие (по каждой сделке) и периодические (ежемесячные) отчеты о сделках клиента, заключенных в Системе на основании настоящего договора. Отчеты представляются в электронной форме, причем если клиент специально не требует представления отчетов по электронной почте, то отчеты представляются посредством Системы.
- 6.2 Отчеты, указанные в пункте 6.1, предоставляются Брокером:
1. Ежемесячные отчеты: до 15-го числа месяца, следующего за отчетным месяцем
  2. Текущие отчеты: до окончания операционного дня, следующего за днем осуществления сделки, за исключением отчетов, получаемых через торговую систему, которые в случае неполадок или изменения условий могут быть предоставлены позже (но при первой возможности)
- 6.3 По требованию клиента отчет с содержанием, предусмотренным пунктом 6.1, также предоставляется Брокером за конкретный промежуток времени, указанный клиентом, в течение 3 дней после представления требования. В месяц один подобный отчет предоставляется бесплатно.
- 6.4 Ежемесячный отчет считается принятым, если в течение 5 дней по получении отчета клиент не предъявляет письменных возражений касательно его содержания. Текущий отчет считается принятым, если клиент в течение 2 рабочих дней не предъявляет возражений касательно содержания отчета.

## **7. УСЛОВИЯ ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ И КОММУНИКАЦИИ**

- 7.1 Брокер и клиент обмениваются информацией посредством следующих видов связи: телефонная связь, факс, электронная почта, интернет или другая сеть, обеспечивающая коммуникацию между клиентом и Брокером, почтовая/курьерская доставка документов в оригинале и их передача лично адресату с подписью, подтверждающей факт доставки, а также размещение информации, влияющей на юридический статус клиента, на вебсайте Брокера с уведомлением клиента по электронной почте. Клиент согласен с тем, что любое из вышеперечисленных средств является надежным способом связи, однако обмен информацией будет в основном осуществляться по электронной почте и по телефону.
- 7.2 В Договоре может быть предусмотрен вид связи, являющийся более надежным для конкретного клиента, помимо средств, перечисленных в пункте 7.1, или какое-либо одно из них, если Брокер соглашается осуществлять обмен информацией данным средством связи.
- 7.3 Принятие Поручений к передаче на исполнение осуществляется исключительно через Систему.

- 7.4 Документооборот и обмен информацией осуществляются на армянском языке, за исключением информации, отправляемой и получаемой через Систему, которой стороны обмениваются на английском языке.

## **8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ**

- 8.1 Стороны несут ответственность за достоверность гарантий и заверений, данных в Договоре, и обязуются возместить ущерб, нанесенный другой стороне вследствие несоответствия данных гарантий и заверений действительности. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему договору в случае, если такое неисполнение является следствием несоответствия гарантий и заверений, данных другой стороной, действительности. Каждая сторона обязуется возместить третьим сторонам любой ущерб, нанесенный вследствие несоответствия гарантий и заверений, данных в Договоре, действительности.
- 8.2 Брокер не несет ответственности за ущерб, нанесенный клиенту вследствие неплатежеспособности или банкротства третьих лиц, в том числе Агентов, вовлеченных Брокером в процесс заключения сделок, и/или лиц, осуществляющих функции депозитария, банка и Брокера для учета Средств и обслуживания счетов клиента (в том числе Оператора Системы), а также за ущерб, нанесенный клиенту вследствие полного или частичного невыполнения обязательств по сделкам со стороны указанных лиц.
- 8.3 Клиент обязуется возместить любые убытки, понесенные Брокером вследствие удовлетворения требований, предъявленных Брокеру третьими лицами в рамках предоставления услуг согласно настоящим условиям. Клиент освобождается от ответственности лишь в том случае, если в основе данных требований лежат неправомерные действия Брокера, не обоснованные действиями, в том числе Поручениями клиента.
- 8.4 Риск невыполнения или нарушения обязательств другой стороны в рамках сделок по Поручениям клиента несет клиент, а Брокер заверяет, что приложит усилия для оказания разумного содействия в вопросах требования надлежащего исполнения, но не дает каких-либо гарантий и не принимает каких-либо обязательств.
- 8.5 Брокер не несет ответственности также в случае доставки Поручения или иного сообщения от имени клиента лицами, не имеющими на то полномочий. В случае, если до получения соответствующего уведомления Брокеру было представлено Поручение от имени клиента с указанием всех идентификационных данных, соответствующих данным клиента, Поручение считается поданным уполномоченным лицом клиента. Брокер рассматривает подобные Поручения как представленные уполномоченным представителем клиента и не несет ответственности за представление Поручений лицами, которые, не имея соответствующих полномочий, воспользовались идентификационными данными клиента, и за ущерб, нанесенный клиенту в результате выполнения подобных Поручений. Брокер не несет ответственности за невыполнение или ненадлежащее выполнение окончательного расчета с клиентом по средствам последнего в результате действий или бездействия ТС, а также лиц, являющихся стороной сделки, независимо от причин, а также за ущерб, нанесенный клиенту вследствие любых технических сбоев (в том числе – при предоставлении услуг посредством системы – технических сбоев системы), если не доказано, что сбой и убыток были вызваны умышленными действиями Брокера.

## **9. ВСТУПЛЕНИЕ В СИЛУ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ НАСТОЯЩИХ УСЛОВИЙ**

- 9.1 Являясь неотъемлемой частью Договора, настоящие условия входят в силу для клиента с момента вступления Договора в силу и действуют до истечения срока действия Договора.

Дата:

Клиент:

Подпись (печать)