

Приложение №2
к договору о предоставлении брокерских услуг
на рынках ценных бумаг и обслуживании брокерских счетов

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БРОКЕРСКИХ УСЛУГ ЗАО «АМЕРИАБАНК» (БРОКЕР) ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ

Утверждены решением Директората № 02/39/15 от 10.04.2015
Текущая редакция была утверждена решением Директората № 02/65/23 от 25.05.2023 и в силе с даты, указанной ниже.

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 финансового инструмента, приведенному в пункте 3 Закона.

Агент: привлеченное Брокером лицо, при помощи посреднических услуг которого Брокер оказывает брокерские услуги Клиенту.

Операционный день: время суток с 09³⁰ до 20⁰⁰ любого рабочего дня, когда Брокер осуществляет операции.

Сделка: сделки по продаже/купле ценных бумаг, осуществляемые на основании поручений Клиента в любой ТС в соответствии с правилами данной ТС или вне ТС.

Сделки с неполным покрытием: сделки от имени и по поручению Клиента (или сделки, поручение на исполнение которых Брокер принимает и перенаправляет третьим лицам), на момент поручения которых на счете Клиента не оказывается достаточных средств для выполнения всех обязательств по данной сделке, и недостающие средства привлекаются в виде займа непосредственно от Брокера или через него от агентов.

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).

Рыночный заказ: поручение, данное Клиентом Брокеру, предусматривающее немедленное исполнение (куплю или продажу) по цене, сформировавшейся на рынке на момент исполнения поручения.

Поручение «Стоп»: поручение Клиента Брокеру, предусматривающее выполнение (куплю/продажу ценных бумаг) по рыночной цене (в качестве рыночного заказа), в случае если цена бумаг в соответствующей ТС достигнет цены, указанной в поручении. При этом, в результате рыночных колебаний до момента исполнения фактическая цена при исполнении поручения может отличаться от цены, указанной в поручении, как в пользу Клиента, так и в ущерб ему.

Лимитированное поручение: поручение Клиента Брокеру, предусматривающее выполнение по цене не выше (при покупке) и не ниже (при продаже) указанной в поручении цены.

Поручение «Стоп-лимит»: поручение Клиента Брокеру, предусматривающее одновременно лимитированное поручение на куплю/продажу по одной цене и стоп-поручение на куплю/продажу по другой, т. е. поручение предусматривает возможность исполнения лишь в том случае, если цена соответствующей ценной бумаги в соответствующей ТС достигает цены, указанной в поручении. Поручение одновременно содержит:

- максимальное значение цены сделки (при покупке Клиентом)
- минимальное значение цены сделки (при продаже Клиентом)

Позиция или открытая позиция: баланс требований и обязательств по каждой сделке Клиента, выраженный в валюте или в ценных бумагах, не равный нулю.

Поручение: документ, электронное или голосовое сообщение, представляемое Клиентом Брокеру способами, согласованными согласно Договору и/или настоящим Условиям, и являющееся основанием для выполнения Брокером сделки за счет средств Клиента или 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: совокупность брокерского счета, счета депо, указанного в депозитарном договоре, и суб-счетов под единым кодом.

Договор: договор о предоставлении брокерских услуг на рынке ценных бумаг и обслуживании брокерских счетов, заключенный между Клиентом и Брокером, неотъемлемую часть которого составляют данные условия. Понятие «Договор» в настоящих условиях не включает в себя настоящий документ, если нет специального положения об обратном.

Средства: денежные средства (в любой валюте) и ценные бумаги, предоставленные Клиентом Брокеру для исполнения своих поручений и обеспечения окончательного расчета или полученные в результате выполнения поручений Клиента.

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»

Отклонение от правил определения даты валютирования: услуга, в рамках которой Брокер выполняет или передает на выполнение поручения Клиента при отсутствии достаточных средств для окончательного расчета при условии, что наличие данных средств будет обеспечено на счете у Брокера в течение дня осуществления сделки.

Лимит отклонения от правил определения даты валютирования: максимальная сумма в драмах РА (эквивалент в другой валюте), которую Брокер согласен предоставить Клиенту для осуществления операций с отклонением от правил определения даты валютирования.

- 1.2 Другие понятия в настоящих условиях имеют значение, данное в 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, эл. страница: www.ameriabank.am, телефон: (+374 10) 56 11 11, (+374 12) 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, эл. почта: mcba@cba.am.

3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 3.1 Настоящими условиями регулируются взаимоотношения Брокера и Клиента в связи с предоставлением услуг, указанных в Договоре, а также следующих услуг:
- 1) заключение сделок с неполным покрытием
 - 2) предоставление/обмен необходимой валюты для окончательного расчета
 - 3) обеспечение осуществления окончательного расчета
 - 4) депозитарные операции, связанные с предоставлением брокерских услуг
- 3.2 Все дополнения и поправки к настоящим условиям являются неотъемлемой частью настоящих условий.
- 3.3 Настоящие условия и Договор являются неотъемлемой частью друг друга и только вместе являются действительным документом, полностью выражающим согласие и волю сторон и содержащим осуществимые и подлежащие исполнению положения, причем, если Договором предусмотрено иное, чем настоящими условиями, предпочтение отдается соответствующему положению Договора. Настоящий пункт не ограничивает возможность ссылки на Договор и настоящие условия в отдельности в тексте Договора и настоящих условий.
- 3.4 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.
- 3.5 Не нарушая свои фидуциарные обязательства перед Клиентом, при предоставлении брокерских услуг согласно настоящему Договору, Брокер может воспользоваться услугами третьих лиц без согласия Клиента. Для выполнения поручений Клиента Брокер по своему усмотрению имеет право привлечь также другие организации, в том числе лиц, специализирующихся на рынке ценных бумаг, а также воспользоваться услугами и ТС других организаций, предлагаемыми на международном и местном рынках, если в поручении Клиента не указан конкретный посредник, с которым Брокер заключил договорные отношения.

4. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ

- 4.1 Брокер выполняет поручения Клиента или отправляет их на исполнение третьим лицам только в том случае, если на счете Клиента имеются средства, достаточные для осуществления окончательного расчета и для погашения обязательств Клиента перед Брокером, за исключением случаев исполнения или передачи на исполнение поручений о заключении сделки с неполным покрытием или сделок с возможностью отклонения от правил определения даты валютирования, условия которых регулируются отдельным соглашением.

- 4.2 Клиенту может быть отказано в принятии поручения, выполнении принятого поручения и/или перевода поручения на исполнение в случае, если:
- 1) Поручение было представлено с отклонениями от формы и содержания, предусмотренных настоящими условиями.
 - 2) Порядок представления поручения не соответствует настоящим условиям.
 - 3) В результате осуществления действий, предусмотренных настоящими условиями для идентификации лица, дающего поручение, у Брокера возникают обоснованные подозрения в отсутствии полномочий на представление поручения у данного лица.
 - 4) В прочих случаях, предусмотренных настоящими условиями
 - 5) Агенты Брокера отказывают в принятии и исполнении поручения, представленного Клиентом и переданного Брокером на исполнение, за отсутствием возможности обеспечения заключения сделок на определенных рынках и ТС.
 - 6) Исполнение поручения или его передача на исполнение невозможна для Брокера в силу независимых от последнего обстоятельств.
 - 7) Соответствующие ТС или агенты вводят запреты и ограничения, делающие исполнение поручения невозможным.
 - 8) В случаях, предусмотренных внутренними правовыми актами Брокера.
- 4.3 Как правило, отмена поручения, отправленного Клиентом, осуществляется в течение до 10 (Десять) минут.
- 4.4 При пользовании брокерскими услугами Клиент обязан:
- 1) своевременно представить Брокеру документы, требуемые для открытия счета депо и осуществления прочих депозитарных услуг согласно Договору,
 - 2) 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.

5. ПОРУЧЕНИЯ

- 5.1 Для заключения сделки Клиент дает Брокеру поручение, содержащее существенные условия сделки. В поручении также может быть указан его вид (один из видов поручений, предусмотренных настоящими условиями), срок действительности поручения (период, в течение которого поручение должно быть выполнено), выраженный в днях, или до отзыва. Если вид поручения не указан, поручение считается рыночным заказом. В случае если не указан срок действительности, поручение остается в силе до завершения торговой сессии в данной ТС, в течение которой было дано поручение, или первой торговой сессии, начавшейся после представления поручения.
- 5.2 Основанием для осуществления сделок со средствами Клиента являются поручения в документарной форме, заполненные в соответствии с формой поручения на осуществление брокерских операций, определенной внутренними правовыми актами Брокера и размещенной на официальном сайте Брокера, а

также поручения, содержащие существенные условия сделки и отправленные по электронной почте, через электронную коммуникационную сеть или по телефону.

- 5.3 При передаче поручения по электронной почте Клиент осознает, что по техническим и прочим причинам, не зависящим от Брокера, существует вероятность того, что поручение не достигнет Брокера, достигнет его с опозданием, будет отправлено лицами, не имеющими соответствующих полномочий, или станет известно третьим лицам иным путем, в том числе вследствие сетевых сбоев, несанкционированного входа в сеть, несанкционированного использования пароля и пр. Настоящим стороны соглашаются с тем, что Брокер не несет ответственность за убытки, понесенные Клиентом вследствие вышеперечисленных факторов, а поручения, полученные Брокером с электронного адреса, указанного в Договоре, будут рассматриваться Брокером, как отправленные Клиентом.
- 5.4 В случае передачи поручения посредством электронных коммуникаций Клиент может удостовериться в том, что Брокер получил поручение, посредством телефонного звонка и разговора с уполномоченным сотрудником Брокера, который подтверждает или не подтверждает факт получения электронного поручения, содержащего существенные условия сделки. Клиент может получить подтверждение также от соответствующего оператора электронной почты, настроив почтовый ящик на режим подтверждения о доставке, однако Брокер не несет ответственность за достоверность данных подтверждений.
- 5.5 Брокер ведет запись поручений, переданных по телефону. Настоящим Клиент выражает свое согласие на запись телефонных разговоров с Брокером. При принятии поручения по телефону уполномоченный сотрудник Брокера имеет право задать вопросы для идентификации личности звонящего, в том числе код(ы), указанные в кодовой карте, выданной Клиенту, реквизиты Договора и прочие данные, необходимые для идентификации Клиента. Брокер принимает поручение лишь в том случае, если на основании полученных ответов Клиент идентифицирован.
- 5.6 При передаче поручения по телефону Клиент должен произнести условия и реквизиты, указанные в пункте 5.1. Уполномоченное лицо повторяет их вслух. Поручение считается принятым Брокером, если Клиент подтверждает правильность повторенных инструкций словом «Подтверждаю».
- 5.7 Поручение в документарной форме предоставляется Клиентом лично Брокеру в двух экземплярах; один экземпляр остается у Брокера, второй – с отметкой «Поручение принято» и с подписью Брокера возвращается Клиенту.
- 5.8 Если на момент представления поручения Клиент не обладает кодовой картой и/или не имеет ее при себе, Брокер генерирует код разового использования, который автоматически отправляется Клиенту на адрес электронной почты или номер телефона, указанный в Договоре, заключенном с Клиентом.
- 5.9 Клиент обязуется предпринять все необходимые меры и обеспечить надлежащий контроль, чтобы предотвратить доступ лиц, не имеющих соответствующих полномочий (неуполномоченных лиц), к своим авторизованным адресам электронной почты, или прочим средствам/каналам связи, и/или персональной кодовой карте. Соответственно, Брокер не несет ответственности за все случаи, когда информация о Клиенте и/или его поручениях стала доступной лицам, не имеющим на это полномочий, и/или поручение или иное сообщение было представлено от имени Клиента лицами, не имеющими подобных полномочий, и было выполнено Брокером, при условии, что Брокер принял разумные меры, предусмотренные пунктом 11.5 условий, для проверки личности и идентификации Клиента/лица, действующего от имени Клиента, а также для проверки соответствующих полномочий. В любом случае, все правовые риски (включая риск превышения полномочий) и последствия, возникающие в результате несанкционированного или незаконного доступа к средствам связи, и/или персональной кодовой карте, и/или одноразовому коду, несет Клиент.
- 5.10 Брокер имеет право отказать Клиенту в принятии, исполнении или передаче поручения, если:

- 1) имеются сомнения в подлинности или достоверности документа, удостоверяющего личность Клиента или его представителя, отсутствует удостоверение личности, или в предоставленной информации есть несоответствия;
- 2) поручение представлено с отклонениями от требований, предусмотренных пунктами 5.1-5.8; условия поручения не соответствуют законодательству РА и настоящим условиям;
- 3) по каким-либо причинам Брокер лишен фактической возможности передать или исполнить поручение, в том числе ввиду отсутствия договорных отношений с Агентами, отказа Агентов от приема и передачи поручений в рамках существующих договорных отношений и пр.

5.11 Клиент может отозвать поручение или внести изменения в условия относительно цены, количества, срока или тарифов, отправив соответствующее сообщение с соблюдением условий, предусмотренных пунктами 5.1-5.8. Брокер принимает сообщение к исполнению при условии, что заявка или оферта о заключении сделки по данному поручению еще не удовлетворена или не акцептована Брокером. Сообщение об отзыве поручения считается принятым с момента доставки сотруднику Брокера. В случае принятия, Сообщение об отзыве поручения может быть выполнено в течение 10 (Десять) минут после представления Поручения, если Стороны не договорились об ином. При этом, если сделка заключается в промежуток времени с момента доставки сообщения об отзыве поручения Клиента до момента утверждения отзыва соответствующей ТС, Брокер не выполняет поручение об отзыве.

5.12 Если объем Сделки по поручению, представленному Клиентом, превышает 1,000,000 долларов США или эквивалент в иной валюте, Клиент обязан уведомить Брокера о намерении дать подобное поручение не менее чем за 3 рабочих дня до предъявления поручения. В противном случае Брокер имеет право отказать в приеме заявки.

5.13 В случае сделок на первичном рынке, Брокер вправе отказать в приеме заявки, если Клиент представил ее с нарушением указанных ниже сроков:

1. Не позднее 11:00 дня проведения аукциона, в случае государственных облигаций РА
2. В течение 30 (Тридцать) минут до времени, указанного в условиях размещения, в случае корпоративных ценных бумаг.

5.14 Клиент может представить поручение на заключение сделки с неполным покрытием, получив с этой целью заем денежных средств или ценных бумаг от Брокера, лишь при наличии предварительно заключенного дополнительного соглашения, в соответствии с условиями данного соглашения.

5.15 Брокер имеет право отказать в выполнении принятого поручения, если после его принятия выясняется, что на счете Клиента нет достаточных средств для выполнения поручения и выплаты комиссионных (за исключением сделок с неполным покрытием или сделок с возможностью отклонения от правил определения даты валютирования в рамках лимита). При этом настоящим Брокеру предоставляется право списать соответствующую сумму со счета Клиента в безакцептном порядке без предварительного уведомления Клиента при заключении сделки или после нее в любое время. Поручение также может быть не выполнено, если средства на счете Клиента, по которым дано поручение, обременены правами третьих лиц или заблокированы. Возможность отклонения от правил определения даты валютирования предоставляется лишь в том случае, если предусмотрена Договором. Начальный лимит отклонения от правил определения даты валютирования устанавливается Брокером для каждого дня и от сделки к сделке в одностороннем порядке; информация о лимитах может быть предоставлена Клиенту перед подачей поручения. Поручения, превышающие максимальный лимит, не выполняются. Проверка действующего на данный момент лимита является ответственностью Клиента. В случае предоставления Клиенту лимита отклонения от правил определения даты валютирования Клиент, в силу заключения договора, дает

Брокеру безотзывное поручение на продажу ценных бумаг, имеющих на счете Клиента у Брокера (без ограничений), если к концу дня осуществления операции с отклонением от правил определения даты валютирования на брокерском счете недостаточно средств для выполнения окончательного расчета. При этом Брокер реализует ценные бумаги по разумной рыночной цене, а полученную выручку направляет на погашение задолженности в следующей последовательности: 1) осуществление окончательного расчета по сделке с отклонением от правил определения даты валютирования; 2) выплата комиссий/вознаграждения Брокера; 3) остаток перечисляется на брокерский счет Клиента.

- 5.16 В случае отказа в выполнении поручения Брокер незамедлительно уведомляет об этом Клиента по электронной почте или телефону.
- 5.17 Брокер имеет право отклонить/не исполнить поручение, данное Клиентом, или сообщение об отзыве поручения в зависимости от типа (биржевой, внебиржевой, регулируемый или нет) и места рынка, характера сделки, сроков исполнения, сроков, необходимых для обеспечения процессов депонирования средств, и/или сроков представления поручения Брокером и отзыва поручений (при наличии). В любом случае Брокер информирует Клиента о любых известных ему ограничениях, препятствиях и подробностях, связанных с исполнением поручений и их сроками, разместив объявление на своем официальном сайте, или уведомив Клиента способом связи, выбранным Клиентом.
- 5.18 В случае если партнерами банка и ТС определены ограничения по минимальному количеству/объему купли/продажи ценных бумаг по одному поручению, эти ограничения также распространяются на поручения Клиента, о чем последний уведомляется Брокером.
- 5.19 Клиент признает, что охват ценных бумаг, приобретаемых согласно поручению, объемы сделок и сроки представления поручений ограничены перечнем ценных бумаг, лимитами объема и временными рамками подачи поручений, установленными агентами и ТС, обеспечивающими заключение сделок. В любом случае, Брокер принимает поручения в течение операционного дня, причем рыночный заказ, полученный по завершении торговой сессии, не подлежит исполнению или передаче на исполнение до начала очередной торговой сессии в данной ТС.

6. ОСОБЕННОСТИ УСЛУГ ПО СДЕЛКАМ С НЕПОЛНЫМ ПОКРЫТИЕМ И ДЕРИВАТИВАМ

- 6.1 Условия и особенности предоставления брокерских услуг по сделкам с неполным покрытием определяются отдельным соглашением между Брокером и Клиентом, которое (при наличии) является неотъемлемой частью Договора. Настоящие условия распространяются на соглашение в той мере, в которой они не противоречат его положениям.
- 6.2 Брокерские услуги с деривативами предоставляются в соответствии с требованиями и с учетом ограничений ТС и агентов, организующих торговлю соответствующими деривативами.
- 6.3 При наличии у Клиента открытой позиции при сделках с определенными деривативами, если на момент открытия торговой сессии, предшествующей торговой сессии выполнения дериватива в данной ТС (далее – момент обеспечения) у Клиента недостаточно средств для удовлетворения обязательств, вытекающих из выполнения дериватива, Брокер настоящим получает право закрыть открытую позицию Клиента, продав дериватив. В то же время, в случае наличия достаточных средств на момент обеспечения, с момента обеспечения до закрытия открытой позиции Брокером или фактического выполнения дериватива Брокер имеет право не принимать и не перенаправлять на выполнение те поручения Клиента, сумма сделок по которым превышает разницу общей суммы средств, имеющих на счете Клиента, и средств, необходимых для выполнения сделки.

7. УЧЕТ СРЕДСТВ, ДЕПОЗИТАРНЫЕ ОПЕРАЦИИ И ОКОНЧАТЕЛЬНЫЙ РАСЧЕТ

- 7.1 Учет ценных бумаг Клиента, эмитированных в РА и предусмотренных для предоставления услуг Брокером или полученных в результате этих услуг, ведется на депо счетов, открытых и обслуживаемых в соответствии с депозитарным договором и настоящими условиями.
- 7.2 Денежные средства Клиента, предусмотренные для предоставления услуг Брокером или полученные в результате этих услуг, перечисляются на брокерский счет в результате окончательного расчета или по письменному поручению Клиента – с банковских счетов, открытых и обслуживаемых у Брокера, или со счетов, открытых и обслуживаемых в других банках.
- 7.3 Разница между суммой денежных средств, имеющихся на брокерском счете (в размере, не обремененном полученными или исполненными поручениями, а также правами банка и третьих лиц), и суммой, подлежащей выплате Брокеру в соответствии с настоящим Договором, является бессрочным обязательством Брокера перед Клиентом.
- 7.4 На остаток денежных средств на брокерском счете проценты не начисляются. Операции по брокерскому счету Клиента ограничены следующими случаями:
- 1) списание средств с брокерского счета и перевод на банковские счета Клиента у Брокера или в прочих банках
 - 2) перечисление денежных средств с банковских счетов Клиента у Брокера или в прочих банках на брокерский счет Клиента
 - 3) действия, предпринимаемые для окончательного расчета в соответствии с настоящими условиями
- 7.5 Операции по брокерским счетам осуществляются на основании поручений Клиента. Представленное поручение является инструкцией на осуществление соответствующих операций по брокерским счетам. Операции, предусмотренные под-пунктами 1 и 2 пункта 7.4 настоящих условий, осуществляются в течение 2 операционных дней по представлении поручения, в соответствии с внутренними процедурами банка.
- 7.6 Денежные средства на брокерском счете могут быть списаны без поручения Клиента на основании судебных постановлений, вступивших в законную силу, а также в случаях, предусмотренных законом и контрактами между Клиентом и Брокером.
- 7.7 Брокер имеет право по своему усмотрению отказать в зачислении средств на брокерский счет, если по оценке Брокера наличие средств на брокерском счете, учитывая характер и степень риска сделок, заключаемых или потенциально имеющих вероятность заключения с использованием данных средств, может привести к существенным убыткам для Клиента и/или Брокера. Соглашения Клиента и Брокера, регулирующие статус и особенности обслуживания банковских счетов, имеющих статус брокерского счета, не являются публичным контрактом, и Клиент принимает особые условия и ограничения относительно зачисления и списания средств по брокерскому счету, указанные в настоящих условиях.
- 7.8 Лица, уполномоченные на представление поручений в соответствии с Договором, уполномочены также на осуществление операций по брокерским счетам. В случае если лицо, уполномоченное на представление поручений на осуществление операций по банковскому счету, отлично от лица, уполномоченного на распоряжение брокерским счетом, Брокер утверждает для Клиента карту с образцами подписей лиц, уполномоченных на совершение операций по счету, и печати (при наличии) согласно соответствующей внутренней процедуре. Для обеспечения отдельного внутреннего учета средств Брокер ведет специальную отдельную внутреннюю систему учета денежных средств и ценных бумаг, выраженных в различных валютах, в которой отражается движение и остаток данных средств. Система ведется также для отражения движения и остатка ценных бумаг Клиента, учет которых ведется на счетах номинального держателя.

- 7.9 Настоящим Клиент дает свое согласие на использование Брокером средств, переданных последнему и полученных последним в рамках настоящего Договора, в пользу Брокера, в том числе на заклад данных средств без нарушения фидуциарных обязательств перед Клиентом.
- 7.10 Средства Клиента Брокер может хранить на счетах номинального держателя, на своих счетах или на банковских (корреспондентских) счетах, открытых на свое имя в других финансовых учреждениях (в том числе заграничных), или на других счетах учета денежных средств в соответствии с законодательством РА или другого государства по месту заключения сделки, а также договорами, заключенными в соответствии с данным законодательством. Настоящим Брокеру дается право объединять средства Клиента и средства других клиентов, а также свои собственные средства при заключении сделок, однако в любом случае соблюдая отдельный учет средств разных клиентов и собственных средств путем должного ведения системы внутреннего учета.
- 7.11 Депозитарные и платежно-расчетные действия, необходимые в процессе предоставления брокерских услуг согласно настоящим условиям, а также операции по счетам Клиента регулируются соответственно депозитарным договором, настоящими условиями и внутренними правовыми актами Брокера. Учет ценных бумаг Клиента, приобретаемых при оказании брокерских услуг и предназначенных для продажи, ведется на счете депо, открытом Брокером для Клиента в соответствии с депозитарным договором. При этом, Депозитарный договор действует в той мере, в которой не противоречит положениям Договора (включая настоящие условия).
- 7.12 Поручение на выполнение операций, данное согласно настоящим условиям, также является поручением на выполнение соответствующих депозитарных операций по депо счетам Клиента, в том числе в контексте депозитарного договора, в частности:
- 1) принятие/депонирование ценных бумаг на счет
 - 2) перевод/списание ценных бумаг со счета
 - 3) блокирование ценных бумаг/заклад в пользу третьих лиц и/или Брокера или удержание ценных бумаг
- 7.13 Клиент также может представить Брокеру поручение на выполнение определенной операции (депонирование, списание, перевод, блокирование и пр.) по своему депо счету, вне зависимости от представления поручения на брокерские услуги. В подобных случаях поручение о депозитарной операции представляется в порядке, предусмотренном депозитарным договором, с учетом положений Договора (включая настоящие условия).
- 7.14 Согласно настоящим условиям окончательным расчетом является выполнение обязательств Клиента, возникших в результате заключения сделки Брокером по поручению Клиента, и принятие выполнения противоположной стороной сделки, в частности:
- 1) принятие, учет и перевод ценных бумаг
 - 2) перевод, принятие и учет денежных средств, пополнение колеблющегося баланса по деривативам
 - 3) обмен валюты, необходимый для осуществления действий, предусмотренных под-пунктами 1 и 2 настоящего пункта
- 7.15 Если валюта, необходимая для окончательного расчета по сделке, заключенной на основании поручения, отличается от валюты счетов, входящих в брокерский счет, или остаток средств Клиента в валюте сделки недостаточен для осуществления окончательного расчета, Брокер осуществляет конвертацию валюты по текущему обменному курсу драма РА, валюты окончательного расчета и нижеперечисленных валют,

установленному банком или оговоренному с Клиентом. Брокер осуществляет конвертацию, первоначально используя остатки на счетах в долларах США, затем – в драмах РА, затем – в евро, после чего – в российских рублях.

- 7.16 Если обменный курс валюты, необходимой для окончательного расчета по сделке, не устанавливается ЦБ РА, Брокер может отказать в исполнении поручения или его передаче на исполнение.
- 7.17 Брокер осуществляет окончательный расчет без дополнительных инструкций со стороны Клиента. Настоящим стороны выражают свое согласие на то, что представленные поручения на осуществление операций подразумевают также поручение на окончательный расчет из средств Клиента.
- 7.18 Клиент обязан предоставить Брокеру средства, необходимые для окончательного расчета, путем обеспечения наличия средств на счете в соответствии с настоящими условиями. Данное обязательство не распространяется на сделки с неполным покрытием, однако в подобных случаях Клиент обязан обеспечить наличие средств для обеспечения задолженности перед Брокером в соответствии с дополнительным соглашением о заключении сделок с неполным покрытием.

8. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БРОКЕРА

- 8.1 За услуги, предоставленные согласно настоящим условиям, Брокер взимает с Клиента вознаграждение согласно тарифам на брокерское обслуживание (Тарифы), определенным Приложением 1 к Договору.
- 8.2 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.
- 8.3 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 (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.
- 8.4 Если, следуя закону, Брокер обязан выполнять функции налогового агента Клиента, Брокер удерживает и перечисляет соответствующие налоги, подлежащие уплате Клиентом.
- 8.5 Все выплаты, возмещение расходов, проценты, пени и штрафы согласно настоящим условиям и Договору, так же, как и суммы любых других обязательств Клиента перед Брокером, удерживаются с денежных средств, предоставленных Брокеру Клиентом, и/или списываются с банковских счетов Клиента в безакцептном порядке, причем Клиент обязан обеспечивать наличие средств на указанных счетах в необходимом объеме. Брокер взимает соответствующие суммы с брокерских счетов сразу после исполнения или передачи поручения. При этом, при отсутствии достаточных средств в соответствующей валюте на брокерском счете, сумма взимается с прочих счетов Клиента.
- 8.6 В Тарифы не включены комиссии ТС, бирж, депозитариев, реестродержателей и т. д. (за исключением клиринговых платежей); данные комиссии при необходимости взимаются со счетов Клиента.
- 8.7 По требованию Клиента Брокер предоставляет перечень источников, из которых Клиент может получить информацию о комиссиях, предусмотренных пунктом 8.6.

9. ОТЧЕТНОСТЬ

- 9.1 Раз в месяц Брокер представляет Клиенту текущие (по каждой сделке) и периодические (ежемесячные) отчеты о движении средств на счете Клиента и остатке (позиции) на конец периода, а также о сделках с активами (денежные средства и ценные бумаги) на счете Клиента, и об обороте активов. Отчеты представляются в порядке, предусмотренном разделом 10 Условий, способом, согласованным с Клиентом, за исключением отчетов о сделках через электронные торговые системы, которые представляются посредством системы при согласии Клиента.
- 9.2 По требованию Клиента отчет с содержанием, предусмотренным пунктом 9.1, также предоставляется Брокером за конкретный промежуток времени, указанный Клиентом, в течение 3 дней после представления требования. Клиент может получить отчет в документарной форме, явившись в головной офис Брокера.
- 9.3 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.

10. УСЛОВИЯ ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ И КОММУНИКАЦИИ

- 10.1 Любой обмен информацией между Брокером и Клиентом осуществляется следующими способами:
- 10.1.1 Телефон (звонки и/или СМС-сообщения),
 - 10.1.2 Электронная почта,
 - 10.1.3 Официальный сайт Брокера (публикуемая информация, за исключением отчетов, указанных в пункте **Error! Reference source not found.** Условий, которые не могут быть предоставлены Клиенту данным способом),
 - 10.1.4 Передача оригиналов документов/информации на территории головного офиса Брокера с распиской, подтверждающей факт получения.
- 10.2 Клиент соглашается с тем, что любое из способов, указанных в пункте 10.1 Условий, является для него надежным средством связи, но обмен информацией, являющейся обязательной согласно положениям ЦБ РА, в основном будет происходить по электронной почте или по телефону. При этом, если для получения отчетов, указанных в пункте 9.1 Условий, Клиент отдаст предпочтение телефонной связи, коммуникация с Клиентом будет осуществляться следующим образом: Клиенту будет отправлено СМС-сообщение с уведомлением о наличии соответствующего отчета или требуемой информации, которые будут переданы Клиенту в головном офисе Брокера лично в руки, с распиской о получении.
- 10.3 В Договоре может быть предусмотрен вид связи, являющийся более надежным для конкретного клиента, помимо средств, перечисленных в пункте 10.1, или какое-либо одно из них, если Брокер соглашается осуществлять обмен информацией данным средством связи.
- 10.4 Документооборот и обмен информацией осуществляются на армянском языке, однако по требованию Клиента документооборот и обмен информацией в связи с предоставлением брокерских услуг могут осуществляться на русском и/или английском языках в соответствии с Договором.

11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

- 11.1 Стороны несут ответственность за должное выполнение своих обязательств по Договору и обязуются возместить убытки другой стороны, понесенные вследствие нарушения обязательств противной стороной.
- 11.2 Стороны несут ответственность за достоверность гарантий и заверений, данных в главе 4 Договора, 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 в главе 4 Договора, действительности. Каждая сторона обязуется возместить третьим сторонам любой ущерб, нанесенный вследствие несоответствия гарантий и заверений, данных в главе 4 Договора, действительности.

- 11.3 Брокер не несет ответственности за ущерб, нанесенный Клиенту вследствие неплатежеспособности или банкротства третьих лиц, в том числе агентов (суб-комиссионеров), вовлеченных Брокером в процесс заключения сделок, и/или лиц, осуществляющих функции депозитария для учета средств Клиента, контрагентов по сделкам, если Брокер не знал и не мог знать о существовании или неизбежности таких обстоятельств на момент установления договорных отношений с последними.
- 11.4 Риск невыполнения или нарушения обязательств другой стороны в рамках сделок по поручению Клиента несет Клиент, а Брокер заверяет, что приложит все усилия для обеспечения выполнения обязательства должным образом, однако не дает никаких гарантий в связи с этим и не берет на себя никаких обязательств. Настоящим стороны заверяют, что учитывая тот факт, что исполнение поручений за пределами Республики Армения осуществляется на регулируемых рынках через агентов и сети суб-агентов, Брокер лишь передает поручение Клиента на исполнение агентам, которые в свою очередь могут передать поручение суб-агентам. Учитывая тот факт, что в подобных обстоятельствах Брокер не имеет возможности проявлять должную осмотрительность в выборе суб-агентов, Брокер не несет ответственности за невыполнение третьими лицами обязательств по сделкам, заключенным на основании поручений. Настоящим стороны выражают свое согласие с тем, что Брокер считается непроявившим должную осмотрительность лишь в том случае, если, имея возможность выбора агента для выполнения поручения или его передачи на исполнение, Брокер выбрал лицо, о банкротстве/неплатежеспособности которого или неизбежности этого он был осведомлен на момент выбора.
- 11.5. Брокер предпринимает следующие разумные меры для идентификации Клиента/лица, действующего от его имени, и/или проверки их полномочий:
- 1) **В случае поручения, представленного по телефону:** соответствие кодов, указанных на кодовой карте, предоставленной Клиенту, или одноразового кода, отправленного на номер телефона и/или адрес электронной почты, согласованный с Клиентом в рамках Договора, а в случае если это невозможно – идентификация и проверка личности Клиента в соответствии с внутренними правовыми актами Брокера.
 - 2) **В случае подачи поручения в бумажной форме:** соответствие подписи и печати на поручении (достаточное сходство) подписи и печати (при наличии) Клиента и/или лица, уполномоченного действовать от его имени.
 - 3) **В случае подачи поручения в электронной форме:** соответствие адреса электронной почты, с которого было отправлено поручение, адресу электронной почты, указанному в Договоре.
- 11.6. В случае утери кодовой карты, предоставленной Клиенту, или если доступ к карте получили третьи лица, в том числе сотрудники Клиента, не имеющие полномочий на подачу поручений, Клиент обязан незамедлительно известить об этом Брокера посредством надежных средств связи, указанных в Договоре, после чего на основании заявки Клиента кодовая карта Клиента будет деактивирована. 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 вне контроля Брокера.

- 11.7. Брокер не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом при возникновении ситуации, в которой Брокер не будет иметь фактической возможности исполнить или передать поручение на исполнение в силу каких-либо обстоятельств (в том числе обстоятельств, не находящихся под исключительным, абсолютным и полным контролем Брокера, и связанных с третьими лицами и внешней средой).
- 11.8. В любом случае, ответственность Брокера перед Клиентом ограничивается случаями умышленных действий или явной небрежности, заключения сделок с нарушением условий поручений и неисполнения поручений при отсутствии соответствующих правовых оснований, предусмотренных настоящими условиями, и размером фактического ущерба, причиненного Клиенту.
- 11.9. Клиент обязуется возместить Брокеру любые убытки, возникшие в результате удовлетворения требований, предъявленных Брокеру третьими лицами в рамках оказания услуг Брокером Клиенту в соответствии с Договором и настоящими Условиями. Клиент освобождается от ответственности только в том случае, если основанием подобных требований являются неправомерные действия Брокера, не связанные с действиями Клиента, в том числе поручениями.

12. ВСТУПЛЕНИЕ В СИЛУ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ НАСТОЯЩИХ УСЛОВИЙ

- 12.1. 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)