

ПУБЛИЧНАЯ ОФЕРТА

на заключение Договора на оказание брокерских услуг

Кыргызская Республика, г. Бишкек

“31” января 2025 г.

Настоящая Публичная oferta (далее по тексту - Oferta) в соответствии с частью 2 статьи 398 Гражданского кодекса Кыргызской Республики является бессрочным предложением ОсОО “Банка” (далее по тексту – Брокер) в адрес любого Клиента, отвечающего требованиям Брокера, заключить с Брокером Договор на оказание брокерских услуг, условия которого содержатся в настоящей Offerте (далее по тексту – Договор).

Договор считается заключенным с момента получения Брокером ответа о принятии настоящей Offerты (далее – Акцепт). Акцепт считается совершенным Клиентом и полученным Брокером с момента подписания Клиентом Заявления об акцепте Offerты в письменной форме или подписания Клиентом Offerты в мобильном приложении “Banca” (далее по тексту – Мобильное приложение) путем использования простой электронной подписи. В качестве простой электронной подписи Клиента используется одноразовый код подтверждения, сгенерированный Брокером и отправленный на номер мобильного телефона, указанный Клиентом в мобильном приложении. Простая электронная подпись/код является аналогом собственноручной подписи Клиента. Использование Клиентом простой электронной подписи порождает такие же юридические последствия, как при проставлении собственноручной подписи согласно законодательству Кыргызской Республики. Договор, подписанный простой электронной подписью, признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента.

Акцепт считается полным и безоговорочным, является неотъемлемой частью Договора (равно как и настоящая Offerта) и в соответствии с п. 3 ст. 395, ст. 398, ст. 399, ст. 402 Гражданского кодекса Кыргызской Республики означает заключение (подписание) и принятие Клиентом всех условий Договора.

Брокер вправе в одностороннем порядке изменять настоящий Договор и его приложения (включая тарифы), публикуя новую редакцию Договора в мобильном приложении и/или на сайте Брокера <https://banca.kg>. Изменения вступают в силу через 3 (три) рабочих дня с момента публикации, если иное не предусмотрено новой редакцией Договора. Продолжение использования мобильного приложения Клиентом после указанного срока означает принятие и согласие Клиента с внесенными изменениями.

1. Термины и определения

1.1. Аутентификационные данные - уникальные данные, используемые для входа Клиента в мобильное приложение и инициирования операций через Личный кабинет Клиента. Такие данные могут включать в себя, но не ограничиваются, логином (например, номер телефона или адрес электронной почты), паролем (например, строкой или PIN-кодом), а также одноразовым кодом подтверждения, который может поступать через SMS или Push-уведомление.

1.2. Аутентификация Клиента - механизм подтверждения (удостоверения) личности и соответствия аутентификационных данных, введенных Клиентом, данным учетной записи Клиента, которые содержатся в системе учета Брокера. Перед первичной аутентификацией Клиент должен пройти процедуру регистрации (идентификации) в целях доступа Клиента в мобильное приложение.

1.3. Брокерский счет Клиента - счет внутреннего учета, открываемый Брокером для обособленного учета имущества Клиента, обязательств из сделок, совершенных за счет имущества Клиента, обязательств Брокера перед Клиентом, в том числе по возврату имущества, а также обязательств Клиента перед Брокером, в том числе по уплате вознаграждения.

1.4. Депонирование – предварительное размещение денежных средств и/или ценных бумаг на счетах, открытых в депозитариях или расчетных организациях, определенных правилами торговой системы, с целью обеспечения возможности заключения сделок.

1.5. Идентификация – совокупность мероприятий, проводимых Брокером, направленных на установление сведений о Клиентах, их представителях и бенефициарных владельцах в соответствии с требованиями национального законодательства в сфере ПФТД/ЛПД (противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов), а также на проверку корректности представленных данных.

1.6. Имущество Клиента - учитываемые на Брокерском счете Клиента ценные бумаги и денежные средства.

1.7. Клиент - правоспособное и дееспособное физическое лицо, достигшее 18 (восемнадцати) лет и присоединившееся к Оферте.

1.8. Мобильное приложение – прогрессивное веб-приложение “Banca”, предоставляющее Клиенту возможность доступа к получению услуг Брокера и расположенное по адресу: <https://banca.kg>

1.9. Обработка поручений клиента - анализ и выполнение инструкций (поручений) клиента относительно операций с ценными бумагами, включая их регистрацию, проверку, исполнение и уведомление клиента о результате. Обработка включает в себя все этапы, от получения поручения до завершения сделки, включая возможные проверки и корректировки, необходимые для обеспечения соответствия установленным требованиям и нормативам.

1.10. Одноразовый код подтверждения - уникальная последовательность цифр, известная только Клиенту и предоставляемая Брокером посредством СМС на номер мобильного телефона Клиента или Push-уведомления.

1.11. Поручение - указание Клиента, направленное Брокеру, которое включает в себя указания на выполнение определенных операций с ценными бумагами. Поручение может касаться как заключения сделок, так и выполнения других действий, связанных с управлением имуществом Клиента

1.12. Регистрация в мобильном приложении – это совокупность мер, необходимых для создания учетной записи клиента и получения доступа к услугам Брокера.

1.13. Сделка — гражданско-правовая сделка с ценными бумагами, заключаемая Брокером по поручению Клиента в порядке, установленном Договором.

1.14. Стороны – совместное наименование Брокера и Клиента.

1.15. Торговые системы (ТС) – фондовые биржи, обслуживание в которых производится в строго установленном порядке, зафиксированном в правилах (регламентах) ТС, являющихся обязательными для исполнения всеми их участниками. ТС включают в себя также депозитарные, расчетные и клиринговые системы (организации, оказывающие указанные услуги).

2. Общие положения и предмет Договора

2.1. Настоящий Договор определяет порядок осуществления Брокером брокерской деятельности в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг, в соответствии с Лицензией на осуществление брокерской деятельности на рынке ценных бумаг №0061 от 27 декабря 2024 года, регистрационный номер 60, выданной Государственной службой регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики без ограничения срока действия.

2.2. По настоящему договору, Клиент поручает Брокеру совершать операции от имени Брокера и за счет Клиента на условиях настоящего Договора, или от имени Клиента и за счет Клиента по Поручению Клиента, сделки на биржевом и внебиржевом финансовом рынке с ценными бумагами, а также иные юридические и фактические действия, связанные с такими сделками и/или оговоренные в настоящем Договоре, а Клиент принимает и оплачивает такие услуги в соответствии с настоящим Договором. Форма представления интересов Клиента определяется Брокером самостоятельно.

2.3. Клиент уполномочивает Брокера представлять его во взаимоотношениях с уполномоченными регистраторами, депозитариями, иными профессиональными участниками рынка ценных бумаг и третьими лицами для исполнения Поручений Клиента, включая предоставление документов для открытия и закрытия любых счетов Клиента, а также получение уведомлений и выписок с любых счетов.

2.4. Брокер вправе отказаться от исполнения Поручений Клиента в порядке, предусмотренном настоящим Договором и действующим законодательством Кыргызской Республики.

2.5. Документы Брокера, подлежащие ознакомлению Клиентом, размещены на официальном сайте Брокера <https://banca.kg> и/или мобильном приложении.

2.6. Клиент ознакомлен с рисками, связанными с инвестициями на торговых системах, и принимает на себя указанные риски. Риски изложены в Уведомлении (Декларации) об общих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг (Приложение №6 к настоящему Договору).

3. Порядок и условия оказания брокерских услуг

3.1. Услуги по заключению сделок предоставляются Клиенту на всех торговых системах, к которым у Брокера есть доступ.

3.2. Брокер осуществляет все предварительные действия для регистрации Клиента в торговых системах и уполномоченных депозитариях, через которые Клиент намерен проводить операции с ценными бумагами. Сроки регистрации определяются внутренними правилами торговых систем и уполномоченных депозитариев. Брокер не гарантирует и не несет ответственность за соблюдение третьими лицами указанных сроков процедуры регистрации.

3.3. Открытие Брокерского счета осуществляется в срок не позднее пяти рабочих дней с момента успешного прохождения процедуры идентификации, аутентификации и регистрации Клиента через мобильное приложение компании или путем предоставления необходимых документов на бумажном носителе в офисе компании.

3.4. Все необходимые и существенные условия гражданско-правовых сделок с ценными бумагами, совершаемые Брокером в рамках реализации Договора, определяются Сторонами в Поручениях согласно Приложению №1 к настоящему Договору. Изменение или отмена Поручения допускается до момента его исполнения в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

3.5. Брокер обязуется предоставлять отчеты обо всех сделках, совершенных по Поручениям Клиента, а также об иных операциях по Брокерскому счету Клиента. Отчет предоставляется по запросу Клиента, поданному через мобильное приложение или иным согласованным способом. Брокер предоставляет отчет в течение пяти рабочих дней с момента получения запроса. Запрос считается поданным с момента подтверждения его получения Брокером. В случае технических сбоев или иных форс-мажорных обстоятельств сроки могут быть увеличены, о чем Клиент уведомляется в мобильном приложении.

3.6. Брокер осуществляет зачисление, вывод и депонирование ценных бумаг и денежных средств Клиента в порядке и сроки, установленные Договором.

3.7. В случае приостановления действия или аннулирования лицензии Брокера, а также при расторжении договорных отношений, Брокер передает Клиенту денежные средства, принадлежащие ему и находящиеся на счете, за исключением денежных средств, подлежащих перечислению контрагентам по сделкам Клиента.

4. Зачисление денежных средств на брокерский счет Клиента

4.1. Денежные средства для пополнения Брокерского счета Клиента сначала зачисляются на специальный брокерский счет Брокера, реквизиты которого указаны в главе 12 Договора.

4.2. Пополнение денежными средствами Клиентом специального брокерского счета Брокера может быть осуществлено одним из следующих способов:

- Внесение наличных денежных средств Клиентом через отделения коммерческих банков;
- Безналичное перечисление денежных средств с банковских счетов Клиентом на специальный брокерский счет Брокера;
- Внесение наличных денежных средств Клиентом через кассу Брокера;

4.3. Брокер производит зачисление денежных средств на номинальный Брокерский счет Клиента (Брокерский счет Клиента) при поступлении денежных средств на специальный брокерский счет Брокера. Брокер оставляет за собой право отказа в зачислении денежных средств на счет Клиента, поступивших от третьих лиц. Брокер вправе требовать от Клиента предоставления Брокеру идентификационных данных отправителя денежных средств, а также документов, подтверждающих основание платежа.

4.4. Зачисление денежных средств на Брокерский счет Клиента осуществляется не позднее одного банковского дня, следующего за днем поступления денежных средств на специальный брокерский счет Брокера.

5. Депонирование денежных средств и ценных бумаг

5.1. Все денежные средства, находящиеся на Брокерском счету Клиента, депонируются в открытый Брокером для проведения операций с ценными бумагами счет депо в уполномоченном Депозитарии Брокера.

5.2. Брокер депонирует принадлежащие Клиенту ценные бумаги на открытый Брокером для проведения операций с ценными бумагами счет депо в уполномоченном Депозитарии Брокера на основании передаточного распоряжения согласно Приложению №4 к настоящему договору. Передаточное распоряжение направляется Брокеру через мобильное приложение и должно быть подписано электронной подписью Клиента или другим способом, согласованным Сторонами и предусмотренным настоящим Договором

5.3. Депозитарий осуществляет депонирование денежных средств и ценных бумаг в порядке и сроки, установленные условиями осуществления депозитарной деятельности (регламентом депозитария). Брокер не гарантирует и не несет ответственность за соблюдение депозитарием указанных сроков.

5.4. Для совершения Сделок вне Торговых систем, депонирования денежных средств и ценных бумаг не требуется. Поручения на такие сделки принимаются Брокером сразу после зачисления денежных средств Клиента на соответствующий Брокерский счет Клиента.

5.5. Если Продавец и Покупатель ценных бумаг по Сделке (Клиенты) обслуживаются у одного Брокера, Депонирование денежных средств и ценных бумаг не требуется. Сделка проводится на основании передаточных поручений Клиента.

6. Вывод клиентом денежных средств и ценных бумаг

6.1. Клиент вправе в любое время отозвать (потребовать возврата) всех или части переданных им Брокеру денежных средств и/или ценных бумаг путем направления Брокеру соответствующего письменного Поручения согласно Приложению №2 и Приложению №3 к настоящему Договору. Поручение направляется Брокеру через мобильное приложение и должно быть подписано электронной подписью Клиента или другим способом, согласованным Сторонами и предусмотренным настоящим Договором

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

6.3. Поручения на отзыв ценных бумаг со счета депо в уполномоченном Депозитарии Брокера принимаются Брокером с 10.00 - 17.00 по Бишкекскому времени в любой Рабочий день.

6.4. Поручения на отзыв денежных средств с Брокерского счета Клиента принимаются Брокером с 10.00 - 17.00 по Бишкекскому времени в любой Рабочий день.

6.5. Исполнение Поручения на отзыв денежных средств и/или отзыв ценных бумаг производится Брокером в следующие сроки:

6.6. В течение 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем получения Поручения на отзыв денежных средств;

6.7. В течение 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем получения Поручения на отзыв ценных бумаг от Клиента. Брокер передает данное Поручение в соответствующий депозитарий. Депозитарий осуществляет перевод ценных бумаг в порядке и сроки, установленные условиями осуществления депозитарной деятельности (регламентом депозитария).

7. Порядок совершения сделок

7.1. Брокер приступает к обработке Поручений Клиента только после выполнения в совокупности следующих условий:

- Открытия Брокерского счета Клиента;
- Зачисления денежных средств на Брокерский счет Клиента (для Клиента в случаях, предусмотренных настоящим Договором и действующим законодательством).
- Депонирования ценных бумаги денежных средств на счете депо, открытом в уполномоченном Депозитарии (для Клиента в случаях, предусмотренных настоящим Договором и действующим законодательством).

7.2. Брокер совершает сделки за счет Клиента на основании полученного от Клиента соответствующего Поручения на совершение сделки с ценными бумагами. Поручение направляется Брокеру через мобильное приложение и должно быть подписано электронной подписью Клиента или другим способом, согласованным Сторонами и предусмотренным настоящим Договором. Заполнение поручения осуществляется по форме, указанной в Приложении №1 к настоящему Договору.

7.3. Брокер обязуется обрабатывать Поручения Клиента на покупку и продажу ценных бумаг в течение пяти рабочих дней с момента их поступления и выполнения условий, предусмотренных п.7.1. настоящего Договора. В случае, если Поручение на покупку или продажу не может быть исполнено в указанные сроки по причинам, не зависящим от Брокера (например, отсутствие ликвидности или технические сбои на рынке), Брокер уведомляет Клиента о задержке и предполагаемых сроках исполнения через мобильное приложение.

7.4. Все Поручения считаются выполненными, если Брокер получил подтверждение об исполнении Поручения от контрагента на рынке, и Брокер уведомляет Клиента о результате выполнения поручения в течение пяти рабочих дней после его исполнения через мобильное приложение.

7.5. Брокер имеет право отказаться от исполнения поручений клиента в следующих случаях:

- Если выполнение поручения противоречит требованиям действующего законодательства Кыргызской Республики;
- В случае недостаточности средств на Брокерском счете Клиента, что делает невозможным исполнение Поручения;
- При наличии ошибок или неточностей в самом Поручении, включая, но не ограничиваясь неверными данными о счете или имуществе;
- В условиях, когда рыночная ситуация не предоставляет возможности для исполнения поручения.

7.6. Клиент обязан до выдачи Брокеру Поручения перечислить денежные средства на специальный брокерский счет Брокера, обеспечивающий исполнение соответствующего Поручения. Передаваемая сумма денежных средств должна покрывать стоимость совершаемой сделки, размер комиссии Брокера, сумму возмещения расходов Брокера в связи с исполнением Поручения, сумму биржевых сборов и комиссионных вознаграждений, сумму на оплату услуг уполномоченных депозитариев и/или регистраторов, сумму иных расходов, связанных с исполнением сделок, заключенных по Поручению Клиента.

7.7. Клиент обязуется предоставлять Брокеру документы, необходимые для открытия счетов и совершения сделок в соответствии с Поручениями, в течение пяти рабочих дней с момента получения от Брокера запроса о необходимости предоставления соответствующих документов. Клиент гарантирует достоверность и актуальность содержащихся в документах сведений.

7.8. Клиент самостоятельно осуществляет уплату всех налогов и сборов, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Кыргызской Республики.

8. Права и обязанности сторон

8.1. Права и обязанности Клиента

8.1.1. Клиент обязуется соблюдать правила торговых систем и предоставлять все необходимые для работы в них документы и информацию.

8.1.2. Клиент обязуется предоставлять Брокеру денежные средства, ценные бумаги и иные активы, необходимые для выполнения обязательств по сделкам, осуществляемым Брокером в интересах Клиента в соответствии с условиями настоящего Договора.

8.1.3. Клиент обязан ознакомиться и подписать Декларацию о рисках, связанных с осуществлением деятельности на финансовом рынке.

8.1.4. Клиент обязан уведомлять Брокера об изменении своих персональных данных через мобильное приложение. При этом брокер имеет право по своему усмотрению потребовать личного присутствия физического или юридического лица, при внесении изменений в персональные данные.

8.1.5. Клиент имеет право на получение полной информации о своих сделках, включая стоимость, риски и результаты в соответствии с условиями настоящего Договора.

8.2. Права и обязанности брокера

8.2.1. Брокер обязуется заключать сделки с ценными бумагами и иными активами исключительно на основании Поручений Клиента и в строгом соответствии с условиями, изложенными в этих поручениях.

8.2.2. Брокер обязан предоставлять по требованию Клиента отчет о выполнении поручений в соответствии с условиями настоящего Договора.

8.2.3. Брокер имеет право в соответствии с правилами торговой системы объявлять приказы и совершать сделки с ценными бумагами.

8.2.4. Брокер при исполнении Поручений вправе исполнять Поручение путем совершения одной или нескольких сделок, открывать и закрывать лицевые счета у регистраторов и счета «депо» в депозитариях (в том числе у специализированных регистраторов и депозитариях).

8.2.5. Брокер имеет право ограничивать или приостанавливать выполнение поручений Клиента в случае возникновения подозрений на мошеннические действия, при отсутствии имущества Клиента на Брокерском счете Клиента, на основании решения суда, обязательного для исполнения, либо в ответ на официальный запрос от правоохранительных или иных уполномоченных органов в рамках действующего законодательства.

8.2.6. Брокер имеет право в одностороннем порядке изменять и/или дополнять общие условия настоящего договора путем размещения измененного текста настоящей Оферты и Договора в мобильном приложении.

8.2.7. Брокер вправе отказать в открытии Брокерского счета Клиента в случае предоставления Клиентом неполной или недостоверной информации, а также в случаях, предусмотренных законодательством.

8.2.8. По собственному усмотрению Брокер вправе устанавливать перечень финансовых инструментов, с которыми Брокер не совершает Сделок. Перечень ограничений, сведения о включении и исключении из него финансовых инструментов доводятся до сведения Клиента путем публикации информации на Сайте Брокера и/или мобильном приложении.

9. Оплата услуг по договору

9.1. Клиент обязуется уплачивать Брокеру комиссию с каждой сделки. Размер комиссии определяется в зависимости от объема и характера совершенных сделок, а также от условий, изложенных в настоящем Договоре.

9.2. Размер комиссии за оказание услуг определяется в соответствии с Приложением №5 к настоящему договору, опубликованному в мобильном приложении Брокера, и зависит от типа, характера сделки и иных факторов, указанных в тарифах.

9.3. Оплата услуг производится в национальной валюте путем перечисления денежных средств на расчетный счет и/или в кассу Брокера. Оплата за оказанные услуги может быть удержана Брокером самостоятельно с брокерского счета Клиента.

9.4. Клиент возмещает Брокеру суммы необходимых расходов, связанных с исполнением его Поручений в соответствии с условиями настоящего Договора. Под необходимыми расходами, оплачиваемыми Клиентом, в настоящем Договоре понимаются сборы и тарифы, взимаемые с Брокера третьими лицами в связи с совершением Сделок и прочих операций, совершенных в интересах Клиента.

9.5. Оплата услуг считается выполненной с даты поступления денежных средств в полном объеме на расчетный счет Брокера, указанный в главе 12 настоящего Договора или в кассу Брокера.

10. Ответственность сторон

10.1. Брокер не несет ответственности за убытки Клиента, связанные с реализацией рисков финансовых инструментов, включая, но не ограничиваясь: кредитный риск, риск рыночных цен, риск ликвидности, риск процентных ставок, валютный риск, риск неплатежеспособности контрагента и другие риски. Иные виды рисков могут быть изложены в Уведомлении (Декларации) об общих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг.

10.2. Брокер не несет ответственности за убытки Клиента, вызванные прекращением договора о ведении реестра между эмитентом и соответствующим регистратором.

10.3. Брокер не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых Клиентом на основе аналитических информационных материалов, предоставляемых Брокером.

10.4. Клиент несет ответственность за убытки Брокера, возникшие из-за несвоевременности доведения или искажения информации, переданной Клиентом Брокеру, а также из-за несвоевременного и неполного представления Брокеру необходимых документов.

10.5. Ответственность Сторон, не определённая настоящим разделом, определяется действующим законодательством Кыргызской Республики.

11. Заключительные положения

11.1. Любые споры и разногласия, которые не могут быть урегулированы путем переговоров, разрешаются в судебном порядке в соответствии с законодательством Кыргызской Республики

11.2. Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с условиями настоящего Договора, приложениями к нему, а также иными документами, размещенными в мобильном приложении Брокера.

12. Реквизиты Брокера

Наименование:	ОсОО “Банка”
Юридический адрес:	Кыргызская Республика, г. Бишкек, Первомайский район, ул.Панфилова 178, нежилое помещение 101
Регистрационный номер:	139112-3301-ООО
ИНН:	00808201410167
ОКПО:	28780927
Банк	ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»
Номер счета	1280190002417668
БИК	128019

Приложение №1
к Публичной оферте
на заключение Договора
на оказание брокерских услуг
от “31” января 2025 г.

ПОРУЧЕНИЕ

на совершение сделок

Клиент: [Ф.И.О., паспортные данные (если клиент является физическим лицом) /
полное наименование, почтовый адрес и юридический адрес (если клиент -
юридическое лицо)]

на основании брокерского договора []

поручает ОсОО "Банка" за счет Клиента заключить сделку на следующих условиях:

Тип поручения: купить/продать

Биржа: []

Наименование эмитента ценной бумаги:[]

Вид ценной бумаги:[]

Категория (тип) ценной бумаги:[]

Количество ценных бумаг: []

Стоимость одной ценной бумаги:[]

Общая стоимость ценных бумаг: []

Размер комиссии: []

Приложение №2
к Публичной оферте
на заключение Договора
на оказание брокерских услуг
от “31” января 2025 г.

ПОРУЧЕНИЕ

на вывод денежных средств

Клиент: [Ф.И.О., паспортные данные (если клиент является физическим лицом) /
полное наименование, почтовый адрес и юридический адрес (если клиент -
юридическое лицо)]

на основании брокерского договора []

поручает ОсОО "Банка"

вывести денежные средства с брокерского счета на следующих условиях:

В размере: []

Получатель: []

Номер счета Получателя: []

Наименования банка Получателя: []

ИНН Получателя: []

БИК: []

Приложение №3
к Публичной оферте
на заключение Договора
на оказание брокерских услуг
от “31” января 2025 г.

ПОРУЧЕНИЕ

на вывод ценных бумаг

Клиент: [Ф.И.О., паспортные данные (если клиент является физическим лицом) /
полное наименование, почтовый адрес и юридический адрес (если клиент -
юридическое лицо)]

на основании брокерского договора []

поручает ОсОО "Банка"

вывести с моего счета в депозитарий ценные бумаги

В количестве:

Наименование ценной бумаги:

Регистрационный номер:

Количество:

Наименование регистратора или депозитария для вывода ценных бумаг:

Приложение №4
к Публичной оферте
на заключение Договора
на оказание брокерских услуг
от “31” января 2025 г.

ПЕРЕДАТОЧНОЕ РАСПОРЯЖЕНИЕ

Ф.И.О., (полное наименование) зарегистрированного лица, передающего ценные бумаги (для физических лиц - Ф.И.О., для юридических лиц - полное официальное наименование и Ф.И.О. представителя) с указанием является ли оно владельцем, доверительным управляющим или номинальным держателем передаваемых ценных бумаг:

Адрес:

В отношении передаваемых ценных бумаг:

Полное наименование эмитента: []

Вид, государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: []

Количество передаваемых ценных бумаг (в цифровом выражении и прописью): [] экз.

Основание перехода прав собственности на ценные бумаги:

[].

Сумма сделки и цена за единицу ценной бумаги (в случае, если основанием для внесения записи в реестр является договор купли-продажи, договор мены или договор дарения Номинал + НКД сомов): []

Указания на наличие обременения ценных бумаг обязательствами: **не обременены**

Ф.И.О. (полное наименование) зарегистрированного лица, приобретающего ценные бумаги (для физических лиц - Ф.И.О., для юридических лиц - полное официальное наименование и Ф.И.О. представителя) с указанием является ли оно владельцем, доверительным управляющим или номинальным держателем:

Идентификационная карта: ID [], выдан [], дата выдачи []:

Адрес: []

Лицевой счет: []

Подпись зарегистрированного лица, передающего ценные бумаги:
/ _____/

Дата заполнения передаточного распоряжения [].

Подпись зарегистрированного лица, приобретающего ценные бумаги:
/ _____/

Дата заполнения передаточного распоряжения []

Гарантия подписи произведена ОсОО “Банка”.

Генеральный Директор Павлов С.И. / _____/

При этом он гарантирует, что им произведено установление личности и правомочий лица, подписавшего настоящее передаточное распоряжение .

Передача прав на ценные бумаги осуществлена:

Реестродержатель ЗАО «ТЕЛЕСАТ»

Лицензия ГКРЦБ № 190 от 04 июля 2019 г.

Кыргызская Республика, г. Бишкек, пр. Чуй, 147

Тел.: (+996 312) 68-02-17, факс: (+996 312) 68-02-17

Ф.И.О. и подпись регистратора Кованов А.В.

/ _____/

Регистрационный N сделки и дата регистрации по регистрационному журналу: **ВХ.**
№ _____

XX.XX.20XX

М.П.

Приложение №5
к Публичной оферте
на заключение Договора
на оказание брокерских услуг
от “31” января 2025 г.

Размер комиссии

Вознаграждение Брокера за исполнение Приказов Клиента на фондовом рынке кыргызских организаторов торгов	
Абонентская плата	Отсутствует
Операции с акциями	1% от суммы сделки
Операции с облигациями	1% от суммы сделки

Вознаграждение Брокера за исполнение Приказов Клиента на неорганизованном (внебиржевом) фондовом рынке	
Операции с облигациями:	1% от суммы сделки

Приложение №6
к Публичной оферте
на заключение Договора
на оказание брокерских услуг
от “31” января 2025 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Клиент признает и принимает все предупреждения о рисках, указанные в данном Уведомлении, а также в других положениях Договора. Клиент заявляет, что обладает достаточным опытом для оценки этих рисков. Если опыта недостаточно, Клиент обязуется обратиться за консультациями к соответствующим специалистам. Кроме того, Клиент подтверждает, что имеет финансовую возможность нести убытки, связанные с рисками, и согласен на все такие риски, возникающие при его инвестициях в ценные бумаги и заключении срочных контрактов. Ответственность за возможные убытки не возлагается на Компанию, за исключением случаев, прямо предусмотренных Договором.

1.2. Это Уведомление не ставит целью убедить Клиента отказаться от операций на финансовом рынке. Оно предназначено для того, чтобы помочь Клиенту понять риски, связанные с такими операциями, оценить их приемлемость, а также реально оценить свои финансовые цели и возможности, чтобы ответственно подойти к выбору инвестиционной стратегии.

2. ДЕКЛАРАЦИЯ ОБ ОБЩИХ РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ОПЕРАЦИЯМИ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

2.1. Цель настоящей Декларации — предоставить вам информацию об основных рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг. Обращаем ваше внимание на то, что настоящее уведомление не раскрывает информацию обо всех рисках на рынке ценных бумаг вследствие разнообразия возникающих на нем ситуаций.

2.2. Клиент осознает, что инвестирование средств в инструменты финансового рынка сопряжено с определенными рисками, ответственность за которые не может быть возложена на Компанию, так как они находятся вне разумного контроля сторон, и возможности предвидеть и предотвратить последствия таких рисков ограничены. Эти риски могут быть связаны, в том числе, с нестабильностью политической и экономической ситуации в Кыргызстане и несовершенством законодательной базы страны. В связи с этим Клиент должен самостоятельно оценивать возможность

осуществления своих инвестиций, при этом Компания будет прилагать максимальные усилия для того, чтобы помочь Клиенту минимизировать возможные риски при инвестировании в рамках Брокерского договора.

2.3. В общем смысле риск представляет собой возможность возникновения убытков при осуществлении финансовых операций в связи с возможным неблагоприятным влиянием разного рода факторов. Ниже — основные риски, с которыми будут связаны ваши операции на рынке ценных бумаг.

2.4. Системный риск. Этот риск затрагивает несколько финансовых институтов и проявляется в снижении их способности выполнять свои функции. В силу большой степени взаимодействия и взаимозависимости финансовых институтов между собой оценка системного риска сложна, но его реализация может повлиять на всех участников финансового рынка.

2.5. Рыночный риск. Этот риск проявляется в неблагоприятном изменении цен (стоимости) принадлежащих вам финансовых инструментов, в том числе из-за неблагоприятного изменения политической ситуации, резкой девальвации национальной валюты, кризиса рынка государственных долговых обязательств, банковского и валютного кризиса, обстоятельств непреодолимой силы, главным образом стихийного и военного характера, и как следствие, приводит к снижению доходности или даже убыткам. В зависимости от выбранной стратегии рыночный (ценовой) риск будет состоять в увеличении (уменьшении) цены финансовых инструментов. Вы должны отдавать себе отчет в том, что стоимость принадлежащих вам финансовых инструментов может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем.

2.6. Валютный риск. Валютный риск проявляется в неблагоприятном изменении курса сома по отношению к иностранной валюте, при котором ваши доходы от владения финансовыми инструментами могут быть подвергнуты инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности), вследствие чего вы можете потерять часть дохода, а также понести убытки. Валютный риск также может привести к изменению размера обязательств по финансовым инструментам, связанным с иностранной валютой или иностранными финансовыми инструментами, что может привести к убыткам или к затруднению возможности рассчитываться по ним.

2.7. Процентный риск. Проявляется в неблагоприятном изменении процентной ставки, влияющей на курсовую стоимость облигаций с фиксированным доходом. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

2.8. Риск банкротства эмитента акций. Проявляется в резком падении цены акций акционерного общества, признанного несостоятельным, или в предвидении такой несостоятельности.

2.9. Риск ликвидности. Этот риск проявляется в снижении возможности реализовать финансовые инструменты по необходимой цене из-за снижения спроса на них. Данный риск может проявиться, в частности, при необходимости быстрой продажи финансовых инструментов, в убытках, связанных со значительным снижением их стоимости.

2.10. Кредитный риск. Этот риск заключается в возможности невыполнения контрактных и иных обязательств, принятых на себя другими лицами в связи с вашими операциями.

2.11. К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

2.11.1. Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам. Заключается в возможности неплатежеспособности эмитента долговых ценных бумаг, что приведет к невозможности или снижению вероятности погасить их в срок и в полном объеме.

2.11.2. Риск контрагента. Риск контрагента — третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед вами или Компанией со стороны контрагентов.

2.12. Правовой риск. Связан с возможными негативными последствиями утверждения законодательства или нормативных актов, стандартов саморегулируемых организаций, регулирующих рынок ценных бумаг, или иных отраслей экономики, которые могут привести к негативным для вас последствиям.

2.13. Операционный риск. Заключается в возможности причинения вам убытков в результате нарушения внутренних процедур Компании, ошибок и недобросовестных действий его сотрудников, сбоев в работе технических средств Компании, его партнеров, инфраструктурных организаций, в том числе организаторов торгов, клиринговых организаций, а также других организаций. Операционный риск может исключить или затруднить совершение операций и в результате привести к убыткам.

3. УВЕДОМЛЕНИЕ О РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ИНВЕСТИЦИЯМИ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

3.1. Целью настоящей Декларации является предоставление Клиенту информации о рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках, и предупреждение о возможных потерях при осуществлении операций на этих рынках.

3.2. Клиент осознает, что инвестирование средств в инструменты финансового рынка сопряжено с определенными рисками, ответственность за которые не может быть возложена на Компанию, так как они находятся вне разумного контроля сторон, и возможности предвидеть и предотвратить последствия таких рисков ограничены. Эти риски могут быть связаны, в том числе, с нестабильностью политической и экономической ситуации в Кыргызстане и несовершенством законодательной базы страны. В связи с этим Клиент должен самостоятельно оценивать возможность осуществления своих инвестиций, при этом Компания будет прилагать максимальные

усилия для того, чтобы помочь Клиенту минимизировать возможные риски при инвестировании в рамках Брокерского договора.

3.3. Ниже приводятся конкретные виды рисков, список которых не является исчерпывающим, но он позволяет Клиенту получить общее представление об основных рисках, с которыми он может столкнуться при инвестировании средств в инструменты финансового рынка в Кыргызстане.

3.4. Для целей данной Декларации под риском при осуществлении операций на финансовых рынках понимается возможность наступления события, которое может привести к потерям для Клиента.

3.5. Политический риск — риск финансовых потерь для Клиента, связанный с изменениями политической ситуации в Кыргызстане (изменение политической системы, смена органов власти, изменение политического и/или экономического курса). Наиболее радикальные изменения могут привести к отказу или отсрочке исполнения эмитентами своих обязательств по ценным бумагам, ограничению определенных (например, иностранных) инвестиций, а также возможной конфискации или национализации имущества некоторых категорий инвесторов.

3.6. Экономический риск — риск финансовых потерь для Клиента, связанный с изменением экономической ситуации в Кыргызстане. Каждый участник процесса инвестирования может оказаться в ситуации, когда, в силу экономических причин, он не сможет надлежащим образом исполнить свои обязательства, связанные с обращением и обслуживанием ценных бумаг или других обязательств, которые могут повлиять на права Клиента.

3.7. Риск действующего законодательства и законодательных изменений (Правовой риск) — риск потерь от вложений в инструменты финансового рынка, связанный с применением действующего законодательства Кыргызской Республики, появлением новых и/или изменением существующих законодательных и нормативных актов. Правовой риск включает также возможность потерь из-за отсутствия нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность на финансовых рынках или в каком-либо секторе финансового рынка.

3.8. Валютный риск — риск убытков, которые могут возникнуть вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

3.9. Риск инфраструктуры финансовых рынков — риск финансовых потерь для Клиента, связанный с недостаточно высоким уровнем развития инфраструктуры финансовых рынков в Кыргызстане.

3.10. Риск банковской системы — риск финансовых потерь для Клиента, связанный с несвоевременным исполнением и/или неисполнением платежей по операциям Клиента.

3.11. Риск использования информации на финансовых рынках — риск финансовых потерь для Клиента, связанный с использованием корпоративной информации на финансовых рынках.

3.12. Информация, используемая Компанией при оказании услуг Клиентам, поступает из заслуживающих доверия источников. Однако Компания не может нести ответственность за точность и достоверность получаемой информации. Следовательно, существует риск получения недостоверной информации, использование которой может привести к нарушению интересов сторон.

3.13. Риск инвестиционных ограничений — риск финансовых потерь для Клиента, связанный с ограничениями в обращении ценных бумаг.

3.14. Риск ликвидности — риск потерь, которые могут возникнуть при реализации финансовых активов из-за изменения оценки их качества.

3.15. Операционный риск — риск прямых или косвенных потерь, вызванных неисправностями информационных, электрических и других систем, а также из-за ошибок, связанных с несовершенством инфраструктуры рынка, технологий проведения операций, процедур управления, учета и контроля, или из-за действий (или бездействия) персонала. Особую группу операционных рисков составляют информационные риски, которые в последнее время приобретают особое значение и включают в себя компоненты технических, технологических и кадровых рисков.

3.16 Кредитный риск — риск возникновения у Клиента Компании убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения (включая неплатежеспособность или несостоятельность контрагента/эмитента/иное) другой стороной своих обязательств в соответствии с условиями Сделки.

3.17 Процентный риск или риск процентной ставки — риск (возможность) возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятных изменений процентных ставок. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

3.18 Риск упущенной финансовой выгоды — риск наступления косвенного (побочного) финансового ущерба (неполученная прибыль) в результате неосуществления Сделки или остановки хозяйственной деятельности (контрагента по Сделке, эмитента, ТС, иное).

3.19 Риск осуществления электронного документооборота — риск, связанный с возможностью потерь при обмене сообщениями между Компанией и Клиентом посредством электронных файлов с использованием систем электронной почты.

3.20 Риск взимания комиссионных и других сборов — риск финансовых потерь со стороны Клиента Компании, связанный с полной или частичной неосведомленностью

Клиента Компании об издержках, связанных с осуществлением операций с Инструментами финансового рынка.

3.21 Риск недостижения инвестиционных целей — риск потерь, возникающих в связи с недостижением Клиентом Компании своих инвестиционных целей.

3.22 Нет никакой гарантии в том, что сохранение и увеличение капитала, которого Клиент Компании хочет добиться, будет достигнуто. Клиент Компании может потерять часть или весь капитал, вложенный в определенные Финансовые активы. Клиент Компании полностью отдает себе отчет о рисках по смыслу настоящего пункта, самостоятельно осуществляет выбор типа Поручений на совершение сделок с Финансовыми активами и их параметров, наилучшим образом отвечающих его целям и задачам инвестирования, и самостоятельно несет ответственность за свой выбор.

3.23 Риск неисполнения или частичного исполнения Поручения на совершение Сделок, приводящих к непокрытой позиции по усмотрению Компании. Совершая Сделку, приводящую к непокрытой позиции, Клиент Компании несет риск увеличения цен на ценные бумаги, переданные Клиенту Компании. Клиент Компании обязан вернуть ценные бумаги независимо от изменения их стоимости. При этом текущая рыночная стоимость ценных бумаг может значительно превысить их стоимость при первоначальной продаже.

3.24 При определенных сложившихся на рынке условиях может стать затруднительным или невозможным закрытие открытой позиции Клиента Компании. Это может произойти, например, когда в силу быстрого движения цен торги будут приостановлены или ограничены.

4. ОЦЕНКА РИСКОВ ПРИ СОВМЕЩЕНИИ РАЗЛИЧНЫХ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ И ДРУГИХ ВИДОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

4.1 Компания доводит до сведения всех Клиентов информацию о том, что, имея соответствующие лицензии, совмещает несколько видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: брокерскую, дилерскую, доверительное управление

4.2 Под рисками совмещения различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в целях настоящего документа, понимается возможность нанесения ущерба Клиенту Компании вследствие:

- неправомерного использования сотрудниками Компании, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, конфиденциальной

информации при проведении операций (сделок) на рынке ценных бумаг;

- возникновения конфликта интересов, а именно, нарушения принципа приоритетности интересов Клиента Компании, перед интересами Компании, которые могут привести в результате действий (бездействия) Компании и его сотрудников к убыткам и/или неблагоприятным последствиям для Клиента Компании;
- неправомерного и/или ненадлежащего использования инсайдерской информации, полученной в связи с осуществлением профессиональной деятельности;
- противоправного распоряжения сотрудниками Компании ценными бумагами и денежными средствами Клиента;
- осуществления сотрудниками Компании противоправных действий, связанных с хранением и/или учетом прав на ценные бумаги Клиента;
- необеспечения (ненадлежащего обеспечения) прав по ценным бумагам Клиента Компании;
- несвоевременного (ненадлежащего исполнения) сделок при совмещении брокерской и депозитарной деятельности;
- недостаточно полного раскрытия информации в связи с осуществлением профессиональной деятельности.

4.3 При совмещении нескольких видов профессиональной деятельности или профессиональной деятельности с иными видами деятельности, существует риск возникновения недостаточности капитала для исполнения всех обязательств по возврату финансовых активов.

**Заявление
об акцепте оферты
на заключение Договора на оказание брокерских услуг от “31” января 2025 г.**

Я, _____, (гражданство: _____, дата рождения: _____, **паспорт:** серия _____ № _____ выдан _____ года, орган выдачи документа или код подразделения: _____, ИНН (при наличии): _____, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания /почтовый адрес: _____, телефон: _____, e-mail _____ (далее Клиент),

Подтверждаю полное и безоговорочное согласие со всеми условиями Публичной Оферты на заключение Договора на оказание брокерских услуг от 31 января 2025 г., размещенными на сайте Общества с ограниченной ответственностью «Банка» (ИНН 00808201410167, Рег. номер 139112-3301-ООО, ОКПО 28780927) по адресу: <https://banca.kg>

При подписании настоящего Заявления, Клиенту присваивается номер брокерского счета _____

Дата:

ФИО Клиента _____

Подпись клиента _____