

**Коммерческий банк «Хлынов»
(акционерное общество)
(АО КБ «Хлынов»)**

«27» июня 2024 года

№ 108-ВНД

г. Киров

УТВЕРЖДЕНЫ
Правлением АО КБ «Хлынов»
(протокол от 27.06.2024 № 31)

**Изменения и дополнения № 7
в Регламент осуществления брокерской деятельности АО КБ «Хлынов» на
рынке ценных бумаг (редакция 5)**

Внести в «Регламент осуществления брокерской деятельности АО КБ «Хлынов» на рынке ценных бумаг (редакция 5)», утвержденный правлением Банка, протокол №66 от 17.09.2020 г. с последующими изменениями и дополнениями (далее – Регламент) внести следующие изменения и дополнения:

1. Пункт 1.2. изложить в следующей редакции:

«1.2. Регламент составлен с учетом «Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров (в новой редакции)», утвержденного Банком России 29 декабря 2022 г.».

2. В пункте 2.4. добавить подпункт 2.4.3. и читать в следующей редакции:

«2.4.3. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №033-14180-001000 от 05.04.2023г., выдана Банком России, без ограничения срока действия.».

3. Изложить раздел 14 Регламента в следующей редакции:

«14.1. Поступающие Банку обращения (жалобы), содержащие сведения о возможном нарушении Банком как профессиональным участником рынка ценных бумаг законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, базовых и внутренних стандартов НАУФОР, учредительных и внутренних нормативных документов Банка, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (далее – обращения, связанные с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг, обращения) регистрируются, рассматриваются и хранятся в соответствии с порядком, определенном «Положением о порядке взаимодействия подразделений АО КБ «Хлынов» по работе с обращениями клиентов», «Положением о порядке организации и

осуществления профессиональным участником рынка ценных бумаг АО КБ "Хлынов" внутреннего контроля».

14.2. Уполномоченным лицом по рассмотрению поступивших обращений, их классификации является контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

14.3. Обращение может быть направлено брокеру посредством почтовой связи или нарочным на бумажном носителе по адресу: город Киров, улица Урицкого, 40, либо на адрес электронной почты. Наличие подписи заявителя в обращении не требуется.

Информация о способах направления обращения раскрывается на сайте Банка (<https://www.bank-hlynov.ru/>), а также размещена в местах обслуживания потребителей услуг Банка.

14.4. Обращение подлежит обязательной регистрации не позднее рабочего дня, следующего за днем его поступления. В случае поступления обращения в форме электронного документа заявитель уведомляется о его регистрации (уведомление о регистрации) не позднее дня регистрации обращения способом, предусмотренным пунктом 14.8. Регламента.

14.5. Банк рассматривает обращение и по результатам его рассмотрения направляет заявителю ответ на обращение в течение 15 рабочих дней со дня регистрации обращения, если иные сроки не предусмотрены законодательством и внутренними нормативными документами Банка.

14.6. Банк вправе при рассмотрении обращения запросить дополнительные документы и сведения у заявителя. В случае необходимости запроса дополнительных документов и материалов в целях объективного и всестороннего рассмотрения обращения Банк вправе продлить срок рассмотрения обращения, но не более, чем на 10 рабочих дней, если иное не предусмотрено федеральными законами. Заявитель уведомляется о продлении срока рассмотрения обращения с указанием обоснования такого продления путем направления соответствующего уведомления (уведомления о продлении срока).

14.7. Ответ на обращение должен содержать информацию о результатах объективного и всестороннего рассмотрения обращения, обоснования и ссылки на имеющие отношение к рассматриваемому в обращении вопросу требования законодательства Российской Федерации, документы и (или) сведения, связанные с рассмотрением обращения, а также на фактические обстоятельства рассматриваемого в обращении вопроса.

14.8. Ответ на обращение, а также уведомление о регистрации, уведомление о продлении срока направляются заявителю в зависимости от способа поступления обращения в письменной форме по указанным в обращении адресу электронной почты или почтовому адресу либо способом, предусмотренным условиями заключенного Соглашения о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг между Банком и заявителем. В случае, если заявитель при направлении обращения указал способ направления ответа на обращение в форме электронного документа или на бумажном носителе, ответ на обращение должен быть направлен способом, указанным в обращении.

14.9. Банк отказывает в рассмотрении обращений Клиента по существу в следующих случаях:

- в обращении не указан адрес, по которому должен быть направлен ответ;
- в обращении не указана фамилия (наименование) заявителя;
- в обращении содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу профессионального участника рынка ценных бумаг, жизни, здоровью профессионального участника рынка ценных бумаг, являющегося физическим лицом, зарегистрированным в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуального предпринимателя, а также членов его семьи, или угрозы жизни, здоровью и имуществу работника профессионального участника рынка ценных бумаг, а также членов его семьи;
- текст обращения не поддается прочтению;
- текст обращения не позволяет определить его суть.

14.10. Если в случаях, предусмотренных подпунктами 2 - 5 пункта 14.9. настоящего Раздела, Банком принято решение оставить обращение без ответа по существу, он должен направить заявителю уведомление об этом решении в течение пяти рабочих дней со дня регистрации обращения способом, указанным в пункте 14.8. настоящего Раздела, с указанием причин невозможности рассмотрения обращения по существу.

14.11. В случае, если в обращении содержится вопрос, на который заявителю неоднократно давались ответы по существу в связи с ранее направляемыми им обращениями, и при этом не приводятся новые доводы или обстоятельства, Банк вправе самостоятельно принять решение о безосновательности очередного обращения и прекращении переписки с заявителем по данному вопросу. Об этом решении заявитель уведомляется в порядке, предусмотренном пунктом 14.10. настоящего Раздела.

14.12. Банк хранит обращения, а также копии ответов на них и копии уведомлений в течение трех лет со дня регистрации таких обращений.

14.13. В случае, если обращение содержит требование имущественного характера, которое связано с восстановлением Банком нарушенного права заявителя и подлежит рассмотрению финансовым уполномоченным, направление обращения Банку является соблюдением заявителем обязанности, предусмотренной частью 1 статьи 16 Федерального закона от 04.06.2018 № 123-ФЗ "Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг", и обращение подлежит рассмотрению Банком в порядке и сроки, которые установлены данным Федеральным законом.

14.14. В случае поступления профессиональному участнику рынка ценных бумаг из Банка России обращения, предусмотренного статьей 79.3 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", Банк обязан рассмотреть обращение в соответствии с требованиями настоящего Раздела.

14.15. Банк не использует иначе, чем в целях, предусмотренных Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", и разглашать в какой-либо форме полученные при рассмотрении обращения персональные данные заявителя, а также информацию, составляющую коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну страхования и иную охраняемую законом тайну, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.».

4. Изменить нумерацию пунктов 15.5 абзац второй, 15.6, 15.7, 15.8, 15.9 Регламента на 15.6, 15.7, 15.8, 15.9, 15.10 соответственно.

5. Изложить Приложение № 33 к Регламенту в редакции приложения 1 к настоящим изменениям и дополнениям.

6. Настоящие изменения и дополнения вступают в силу с 1 июля 2024 года.

Начальник казначейства

С.Г. Асяева

Приложение 1 к Изменениям и дополнениям № 7 в Регламент осуществления брокерской деятельности АО КБ «Хлынов» на рынке ценных бумаг (редакция 5).

Приложение №33 – Ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании

Ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании.

г. Киров

« ___ » _____ 20__ г.

1	Предмет договора	Предметом Соглашения о брокерском обслуживании является оказание услуг по исполнению поручений клиента на совершение гражданско – правовых сделок с ценными бумагами. Ознакомиться с условиями договора Вы можете на сайте https://www.bank-hlynov.ru/personal/brokerskoe-obsluzhivanie/
2	Изменение договора	Брокер может в одностороннем порядке вносить изменения в договор о брокерском обслуживании, в том числе в тарифы. Такие изменения публикуются на сайте: https://www.bank-hlynov.ru/personal/brokerskoe-obsluzhivanie/
3	Способ заключения договора	Брокерское обслуживание Клиентов на рынке ценных бумаг осуществляется на основании Соглашения, заключаемого Банком с Клиентом путем подписания сторонами Заявления на обслуживание на финансовых рынках (Приложение 1 Регламента).
4	Тарифы	За оказание услуг взимается плата согласно тарифам Приложения 7 Регламента, размещены на сайте https://www.bank-hlynov.ru/personal/brokerskoe-obsluzhivanie/
5	Финансовые инструменты	В соответствии с договором о брокерском обслуживании Вам доступны операции со следующими финансовыми инструментами: сделки купли-продажи ценных бумаг
6	Тестирование	Виды сделок (договоров), по которым поручения неквалифицированных инвесторов – физических лиц исполняются брокером только при положительном результате тестирования, закреплены в разделе 8 Регламента осуществления брокерской деятельности на РЦБ, не являющихся квалифицированными инвесторами, опубликованном на сайте https://www.bank-hlynov.ru/personal/brokerskoe-obsluzhivanie/ в разделе «Документы». Обращаем Ваше внимание, что такие сделки являются более рискованными, чем сделки с инструментами, доступными для неквалифицированных инвесторов, по которым не требуется прохождение тестирования.
7	Сделки (договоры), совершение которых требует наличие статуса квалифицированного инвестора	В отношении следующих видов сделок (договоров) поручения исполняются брокером только при наличии у инвестора статуса квалифицированного инвестора: ценные бумаги, обращающиеся на биржевых торгах ПАО Московская биржа и ПАО СПб Биржа, а также внебиржевом рынке, предназначенные для квалифицированных инвесторов. Обращаем Ваше внимание, что сделки с инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, являются более рискованными, чем сделки с инструментами, предназначенными для неквалифицированных инвесторов.
8	Возможность совершения маржинальных сделок и сделок, приводящих к непокрытой позиции	Для совершения маржинальных сделок и сделок, приводящих к возникновению непокрытой позиции, Вам могут быть предоставлены в заем денежные средства и (или) ценные бумаги за дополнительную плату. Ознакомьтесь с декларацией о рисках, связанных с совершением маржинальных сделок и сделок, приводящих к возникновению непокрытой позиции, которую брокер должен предоставить Вам до заключения договора о брокерском обслуживании.
9	Возможность использования брокером принадлежащих Вам ценных бумаг	Банк не использует ценные бумаги Клиентов в своих интересах.

10	Возможность использования брокером принадлежащих Вам денежных средств	Банк не использует денежные средства Клиентов в своих интересах.
11	Способы подачи, сроки приема и исполнения поручений	Договором установлены следующие способы подачи, сроки приема и исполнения поручений: поручения Клиента оформляются в письменном виде в одном экземпляре. По письменному заявлению Клиент может подавать поручения по телефону. Прием Поручений от Клиентов осуществляется с 10:30 до 16:30 каждого рабочего дня. В случае, если срок исполнения Поручения определен периодом времени, Банк имеет право исполнить Поручение в любой момент времени, в течение этого периода. Банк исполняет Поручения в порядке их поступления.
12	Способ и сроки получения клиентом отчета брокера	Стандартный пакет отчетности Клиенту предоставляется в течение первых пяти рабочих дней месяца, следующих за отчетным. Передача отчетности осуществляется лично либо через адрес эл. почты, указанный в Соглашении на брокерское обслуживание.
13	Ограничение ответственности брокера	В соответствии с Соглашением, ответственность брокера ограничена в следующих случаях: <ol style="list-style-type: none"> 1. сбоев в работе организаторов торговли, вследствие чего у брокера отсутствовала возможность исполнить и/или снять с исполнения Поручения Клиента на покупку-продажу ценных бумаг; 2. несоблюдения организаторами торговли установленного расписания проведения торгов, вследствие чего у Банка отсутствовала возможность совершить сделки купли-продажи ценных бумаг по Поручениям Клиента; 3. неисполнения расчетными и/или депозитарными организациями организаторов торговли своих обязательств по исполнению сделок купли-продажи ценных бумаг, заключенных брокером по Поручениям Клиента; 4. брокер не несет ответственности: за качество линий связи и гарантированную скорость доступа к серверам, качество услуг провайдера;
14	Осуществление брокером функций налогового агента	Брокер является налоговым агентом самостоятельно исчисляет и направляет в бюджет сумму налога, подлежащего уплате Клиентом соответствии с действующим законодательством РФ.
15	О способах и адресах направления обращений (жалоб)	Вы можете направить обращение (жалобу): город Киров, улица Урицкого, 40, kazna@bank-hlynov.ru Также Вы можете направить жалобу (обращение) о возможном нарушении брокером требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг в Банк России, и о возможном нарушении базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей брокеров – в НАУФОР.
14	Порядок урегулирования споров	В случае возникновения споров, применяется следующий порядок их разрешения: все споры и разногласия, вытекающие из Соглашения, стороны будут стремиться решить путем переговоров. Споры, не урегулированные путем переговоров, рассматриваются в претензионном порядке. Срок рассмотрения претензии составляет 14 дней с даты её получения. В случае недостижения согласия, споры будут рассматриваться в судебном порядке.
15	Срок действия, порядок и сроки расторжения договора о брокерском обслуживании	Соглашение заключается на неопределенный срок. Сторона, изъявившая желание расторгнуть Соглашение, за 5 дней до расторжения Соглашения направляет другой стороне письменное уведомление о своем намерении расторгнуть Соглашение при условии полного выполнения сторонами обязательств по Соглашению.