

**УТВЕРЖДЕН**  
**Единственным участником**  
**Общества с ограниченной**  
**ответственностью**  
**«Финансовый Брокер»**  
**Решение №2 от 18 февраля 2021г.**

**Порядок взаимодействия с клиентами Общества с ограниченной**  
**ответственностью «Финансовый Брокер»**

**Санкт-Петербург**  
**2021 г.**

## **1. Общие Положения**

1.1. Настоящий Порядок взаимодействия с клиентами (далее – Порядок) разработан Обществом с ограниченной ответственностью «Финансовый Брокер» в соответствии с Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров.

1.2. В Порядке используются следующие термины и определения:

Компания - Общество с ограниченной ответственностью «Финансовый Брокер», осуществляющее свою деятельность в рамках имеющейся лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, не имеющего права на основании договора на брокерское обслуживание с клиентом использовать в своих интересах денежные средства клиентов и совершать сделки с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами за счет клиентов без привлечения другого брокера (агента), являющегося участником торгов и участником клиринга (лицензии клиентского брокера);

саморегулируемая организация - саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая брокеров;

финансовая услуга - исполнение поручения клиента на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;

договор о брокерском обслуживании - возмездный договор, заключаемый между Компанией и получателем финансовых услуг, в рамках которого Компания обязуется исполнять поручения клиента на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;

клиент - юридическое или физическое лицо, заключившее с Компанией договор о брокерском обслуживании;

получатель финансовых услуг - клиент, а также юридическое или физическое лицо, намеренное заключить договор о брокерском обслуживании;

место обслуживания получателей финансовых услуг - место, предназначенное для заключения договоров о брокерском обслуживании, оказания финансовых услуг, приема документов, связанных с оказанием финансовых услуг, в том числе офис Компании и (или) сайт Компании в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть "Интернет"), личный кабинет клиента на таком сайте, мобильное приложение Компании (при наличии такого приложения или личного кабинета);

жалоба - просьба получателя финансовых услуг о восстановлении или защите его прав или интересов, нарушенных Компанией;

обращение - направленная получателем финансовых услуг Компании просьба, предложение либо заявление, касающееся оказания финансовой услуги, но не являющееся жалобой.

## **2. Правила предоставления информации получателю финансовых услуг**

2.1. В местах обслуживания получателей финансовых услуг (в том числе посредством размещения гиперссылок на сайте Компании в сети "Интернет", в личном кабинете либо мобильном приложении (при наличии)) Компания предоставляет получателям финансовых услуг для ознакомления следующую информацию:

- о полном и сокращенном (при наличии) фирменном наименовании Компании в соответствии со сведениями, указанными в едином государственном реестре юридических лиц и в уставе Компании, а также изображение знака обслуживания (при наличии);
- об адресе Компании, адресах офисов Компании, адресе электронной почты и контактном телефоне, адресе официального сайта Компании в сети "Интернет";
- о лицензии на осуществление брокерской деятельности;
- об органе, выдавшем лицензию на осуществление брокерской деятельности (его наименование, адрес и телефоны);
- о членстве в саморегулируемой организации, с указанием наименования такой саморегулируемой организации, адресе сайта саморегулируемой организации в сети "Интернет" и о ее стандартах по защите прав и интересов получателей финансовых услуг;
- об органе, осуществляющем полномочия по контролю и надзору за деятельностью Компании;
- о финансовых услугах, оказываемых на основании договора о брокерском обслуживании, и дополнительных услугах Компании, в том числе оказываемых Компанией за дополнительную плату;
- о порядке получения финансовой услуги, в том числе документах, которые должны быть предоставлены получателем финансовых услуг для ее получения;
- о способах и адресах направления обращений (жалоб) Компании, в саморегулируемую организацию, в орган, осуществляющий полномочия по контролю и надзору за деятельностью Компании;
- о способах защиты прав получателя финансовых услуг, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного или внесудебного урегулирования спора, в том числе о претензионном порядке урегулирования спора, процедуре медиации (при их наличии);
- о способах и порядке изменения условий договора о брокерском обслуживании, в том числе в результате внесения Компанией изменений во внутренние документы, ссылка на которые содержится в договоре о брокерском обслуживании.

2.2. До заключения договора о брокерском обслуживании Компания уведомляет получателя финансовых услуг о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением договора о брокерском обслуживании.

2.3. Информирование получателя финансовых услуг о рисках, указанных в пункте 2.2 осуществляется путем предоставления ему декларации о рисках.

2.4. Информация, размещенная на сайте Компании в сети "Интернет", включая информацию, содержащуюся в декларациях о рисках, круглосуточно и бесплатно доступна получателю финансовых услуг для ознакомления и использования, за исключением времени проведения профилактических работ, во время которых сайт Компании в сети "Интернет" не доступен для посещения. Информация доступна получателю финансовых услуг с использованием бесплатного или широко распространенного программного обеспечения.

2.5. В случае если Компания оказывает услуги по приобретению паев паевых инвестиционных фондов, помимо информации, указанной в пункте 2.1 Порядка, Компания предоставляет получателю финансовых услуг по его запросу следующую информацию:

- инвестиционная декларация паевого инвестиционного фонда;

- источник получения сведений об изменении расчетной стоимости инвестиционного пая за последние шесть месяцев (в случае предоставления такой информации управляющей компанией паевого инвестиционного фонда и (или) нахождения такой информации в свободном доступе);
- размер вознаграждения управляющей компании и общий размер вознаграждения специализированного депозитария, лица, осуществляющего ведение реестра владельцев инвестиционных паев, аудиторской организации, а также оценщика, если инвестиционная декларация паевого инвестиционного фонда предусматривает возможность инвестирования в имущество, оценка которого осуществляется оценщиком;
- о порядке и сроках выплаты денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев.

2.6. В случае если Компания оказывает услуги по заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, помимо информации, указанной в пункте 2.1 Порядка, Компания предоставляет получателю финансовых услуг по его запросу следующую информацию о таких договорах:

- спецификация договора, являющегося производным финансовым инструментом (в случае если базисным активом производного финансового инструмента является другой производный финансовый инструмент, необходимо также предоставить спецификацию такого договора, являющегося производным финансовым инструментом);
- сведения о размере суммы денежных средств, которую необходимо уплатить на момент заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом;
- источник получения сведений о колебании цены (значения) базисного актива за последние шесть месяцев, предшествующих дате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом (в случае наличия у Компании информации о таком источнике).

2.7. Компания предоставляет по запросу получателя финансовых услуг информацию, связанную с оказанием финансовой услуги, включая информацию, указанную в пункте 2.1 Порядка, а также документы и их копии, содержащие указанную информацию, способом, которым был направлен такой запрос, в течение пятнадцати рабочих дней со дня получения запроса получателя финансовых услуг, за исключением случаев, указанных в абзацах втором - третьем настоящего пункта.

Информация о размере либо порядке расчета вознаграждения Компании, иных видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые получатель финансовых услуг должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги, а также информация, указанная в 5 - 6 Порядка, должна быть предоставлена в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня получения Компанией такого запроса.

Заверенная копия договора о брокерском обслуживании, внутренних документов, ссылка на которые содержится в договоре о брокерском обслуживании, действующих на дату, указанную в запросе в рамках срока действия договора о брокерском обслуживании/, отчеты о деятельности Компании, а также документы по сделкам на рынке ценных бумаг, совершенным Компанией по поручению такого получателя финансовых услуг, должны быть предоставлены в срок, не превышающий тридцать календарных дней со дня получения запроса клиента, направленного Компанией в любое время, но не позднее пяти лет со дня прекращения договора о брокерском обслуживании если иной срок не установлен федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами.

Плата, взимаемая за предоставление документа на бумажном носителе, не должна превышать затрат на изготовление и передачу такой копии. Копии документов, предоставляемые на бумажном носителе, должны быть заверены уполномоченным лицом Компании.

2.8. Распространение информации Компанией и третьим лицом, действующим по поручению Компании, от ее имени и за ее счет, в том числе реклама услуг, должно быть основано на принципах добросовестности, достоверности и полноты сообщаемых сведений.

2.9. Не допускается предоставление информации, которая вводит получателя финансовой услуги в заблуждение относительно предмета заключаемого с ним договора о брокерском обслуживании, а также информации, которая может повлечь неоднозначное толкование свойств финансовой услуги.

2.10. Информация предоставляется на русском языке в доступной форме (с использованием удобочитаемых шрифтов, форматов) с разъяснением специальных терминов (в случае их наличия), значения которых не определены в федеральных законах и принятых в соответствии с ними нормативных актах.

2.11. Документы, содержащие информацию об иностранных финансовых инструментах, в том числе включающие описание прав, предоставляемых (закрепляемых, удостоверяемых) такими иностранными финансовыми инструментами, по решению Компании предоставляются на используемом на финансовом рынке иностранном языке без перевода на русский язык, за исключением случаев, когда законодательством Российской Федерации установлено требование о предоставлении таких документов с переводом на русский язык.

2.12. В случае предоставления информации на бумажном носителе, Компания руководствуется санитарными правилами и нормативами, предъявляемыми к книжным изданиям для взрослых.

2.13. Компания обеспечивает предоставление получателю финансовых услуг информации без совершения получателем финансовых услуг дополнительных действий, не предусмотренных законодательством Российской Федерации и (или) договором о брокерском обслуживании.

2.14. Компания предоставляет получателям финансовых услуг доступ к информации на равных правах и в равном объеме с соблюдением требований федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных актов.

### **3. Порядок получения финансовой услуги, в том числе документы, которые должны быть предоставлены получателем финансовых услуг для ее получения.**

3.1. Для получения финансовых услуг получатель финансовой услуги должен заключить с Компанией договор о брокерском обслуживании любым способом, указанным в Регламенте брокерского обслуживания, размещенном на сайте Компании.

3.2. Перечень документов, необходимых для заключения договора о брокерском обслуживании указан в Регламенте брокерского обслуживания, размещенном на сайте Компании.

3.3. Ответственный за прием документов сотрудник Компании осуществляет проверку предоставленных документов и информации и фиксирует факт приема (регистрации) документов, в случае предоставления полного комплекта, а также уведомляет получателя финансовых услуг в случае представления неполного комплекта документов.

3.4. В случае предоставления неполного комплекта документов и информации ответственный за прием документов сотрудник Компании сообщает получателю финансовой услуги о необходимости представления недостающих документов и требуемых действиях со стороны получателя финансовой услуги (в случае необходимости дополнительных действий).

3.5. Если в договоре о брокерском обслуживании содержится ссылка на внутренние документы Компании, получателю финансовых услуг до заключения договора о брокерском

обслуживании, а также в случае внесения изменений в такие внутренние документы предоставляется возможность ознакомиться с ними.

3.6. Получение финансовой услуги (заключение договора о брокерском обслуживании) осуществляется после проверки представленного получателем финансовой услуги полного комплекта документов и информации, в случае принятия Компанией положительного решения о приеме на обслуживание соответствующего получателя финансовой услуги.

3.7. Получение финансовой услуги осуществляется после подписания получателем финансовой услуги Заявления о присоединении (акцепта) договора о брокерском обслуживании.

3.8. В случае отказа в приеме документов и/или отказа в предоставлении финансовых услуг (заключении договора о брокерском обслуживании), Ответственный за прием документов сотрудник Компании, предоставляет получателю финансовых услуг письменный мотивированный отказ.

3.9. Получение финансовой услуги (заключение договора о брокерском обслуживании) в местах обслуживания получателей финансовых услуг, отличных от офиса Компании, осуществляется способом, указанным в Регламенте брокерского обслуживания, размещенном на сайте Компании.

3.10. Порядок предоставления финансовых услуг Клиенту Компании определяется договором, заключенным с таким Клиентом.

3.11. Компания обеспечивает соблюдение следующих минимальных стандартов обслуживания получателей финансовых услуг, касающихся доступности и материального обеспечения офисов, в которых осуществляется заключение договоров о брокерском обслуживании:

- размещение в офисах Компании информации, указанной в пункте 2.1 Порядка, с указанием наименования Компании, адреса данного офиса, дней и часов приема получателей финансовых услуг и времени перерыва;
- наличие у работников, лично взаимодействующих с получателями финансовых услуг, доступных для обозрения получателям финансовых услуг средств визуальной идентификации, содержащих фамилию, имя и должность работника;
- соблюдение Компанией санитарных и технических правил и норм.

3.12. Компания исключает препятствия к осуществлению получателем финансовых услуг в местах обслуживания получателей финансовых услуг фотосъемки, аудио- и видеозаписи процесса взаимодействия с таким получателем финансовых услуг, за исключением случаев, когда это может привести к нарушению федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных актов.

3.13. Компания, осуществляя консультирование получателей финансовых услуг по предоставляемым финансовым услугам и (или) по вопросам применения законодательства Российской Федерации, регулирующего взаимоотношения сторон по договору о брокерском обслуживании, обеспечивает высокое качество такого консультирования.

#### **4. Способы защиты прав получателя финансовых услуг, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного или внесудебного урегулирования спора**

4.1. В случае поступления от клиента претензии в связи с возникновением спора, связанного с исполнением договора о брокерском обслуживании, Компания обеспечивает рассмотрение такой претензии в порядке, установленном разделом 5 настоящего Порядка.

4.2. Клиент имеет право направлять обращения (жалобы) в Компанию способом, указанным на сайте Компании;

4.3. Клиент имеет право направлять обращения (жалобы) в саморегулируемую организацию НАУФОР, членом которой является Компания,

- лично по адресу: 109004 Москва, ул. Земляной Вал, д.65, стр.2,
- по телефонам: 8(495)787-77-74/75,
- по факсу: 8(495)787-24-85.

4.4. Клиент имеет право направлять обращения (жалобы) в Банк России, который является надзорным органом Компании:

- через интернет-приемную <https://cbr.ru/reception/>;
- лично по адресу Москва, Сандуновский пер., д. 3, стр. 1
- почтовым отправлением по адресу 107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, Банк России.

4.5. Все споры и разногласия, возникающие по договорам, заключенным с Компанией, должны решаться путем переговоров в порядке, установленном соответствующим договором о брокерском обслуживании, заключенным с Клиентом.

4.6. Если в ходе переговоров не будет достигнуто полное согласие Клиента и Компании, то спор подлежит разрешению в порядке, установленном соответствующим договором о брокерском обслуживании, заключенным с Клиентом.

## **5. Рассмотрение обращений и жалоб получателей финансовых услуг**

5.1. Компания обеспечивает объективное, всестороннее и своевременное рассмотрение обращений (жалоб), поступивших от получателей финансовых услуг, и дает ответ по существу поставленных в обращении (жалобе) вопросов, за исключением случаев, указанных в пункте 5.3 Порядка.

5.2. Для рассмотрения поступающих обращений (жалоб) Компанией определено уполномоченное лицо – контролер Компании.

5.3. Компания отказывает в рассмотрении обращения (жалобы) получателя финансовых услуг по существу в следующих случаях:

- в обращении (жалобе) не указаны идентифицирующие получателя финансовых услуг сведения;
- в обращении (жалобе) отсутствует подпись (электронная подпись) получателя финансовых услуг или его уполномоченного представителя (в отношении юридических лиц);
- в обращении (жалобе) содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу Компании, имуществу, жизни и (или) здоровью работников Компании, а также членов их семей;
- текст письменного обращения (жалобы) не поддается прочтению;
- в обращении (жалобе) содержится вопрос, на который получателю финансовых услуг ранее предоставлялся ответ по существу, и при этом во вновь полученном обращении (жалобе) не приводятся новые доводы или обстоятельства, либо обращение (жалоба) содержит вопрос, рассмотрение которого не входит в компетенцию Компании, о чем

уведомляется лицо, направившее обращение (жалобу).

5.4. Компания принимает обращения (жалобы) в местах обслуживания получателей финансовых услуг (в том числе посредством размещения гиперссылок в личном кабинете либо мобильном приложении на соответствующих страницах на сайте Компании в сети "Интернет" при наличии), а также почтовым отправлением по адресу Компании. Компания обеспечивает информирование получателя финансовых услуг о получении обращения (жалобы).

5.5. В отношении каждого поступившего обращения (жалобы) контролер Компании документально фиксирует:

- дату регистрации и входящий номер обращения (жалобы);
- в отношении физических лиц - фамилию, имя, отчество (при наличии) получателя финансовых услуг, направившего обращение (жалобу), а в отношении юридических лиц - наименование получателя финансовых услуг, от имени которого направлено обращение (жалоба);
- тематику обращения (жалобы);
- дату регистрации и исходящий номер ответа на обращение (жалобу).

5.6. Компания обязана принять решение по полученной жалобе и направить ответ на поступившую жалобу в течение 30 календарных дней со дня ее получения. Ответ на жалобу, не требующую дополнительного изучения и проверки, направляется в течение 15 календарных дней с даты ее получения Компанией. Если жалоба удовлетворена, то получателю финансовых услуг направляется ответ, в котором приводится разъяснение, какие действия предпринимаются Компанией по жалобе и какие действия должен предпринять клиент (если они необходимы). Если жалоба не удовлетворена, то получателю финансовых услуг направляется мотивированный ответ с указанием причин отказа.

5.7. Компания обязана ответить на поступившее обращение в течение 30 календарных дней со дня его получения.

5.8. Ответ на обращение (жалобу) направляется получателю финансовых услуг тем же способом, которым было направлено обращение (жалоба), или иным способом, указанным в договоре о брокерском обслуживании, заключенном с Клиентом.

## **6. Ответственность сотрудников Компании за качество взаимодействия с получателями финансовых услуг**

6.1. Соблюдение норм настоящего Порядка и иных внутренних документов Компании, регламентирующих качество её взаимодействия с получателями финансовых услуг, является обязательным для всех должностных лиц и работников Компании.

6.2. Нарушение норм настоящего Порядка и иных внутренних документов Компании, регламентирующих качество её взаимодействия с получателями финансовых услуг, а также недостаточность реализуемых Компанией мер по недопущению недобросовестных практик в отношении получателей финансовых услуг, в том числе неквалифицированных инвесторов, влечёт сквозную ответственность сотрудников Компании: от специалиста до руководства Компании.

6.3. Ответственным лицом за реализацию контрольных процедур по оценке качества взаимодействия с получателями финансовых услуг и достаточности реализуемых Компанией мер по недопущению недобросовестных практик в отношении получателей финансовых услуг, в том числе неквалифицированных инвесторов, в Компании является контролёр.



6.4. К сотрудникам Компании (как из состава руководства, так и специалистам), допустившим нарушение внутренних правил и процедур Компании при реализации финансовых услуг потребителям, в том числе относящимся к категории неквалифицированных инвесторов, могут применяться следующие меры ответственности:

- дисциплинарные взыскания: замечание, выговор, увольнение;
- материальная ответственность (в случае причинения действиями сотрудника материального ущерба потребителю финансовых услуг и/или Компании);
- меры материального воздействия (лишение премий).

## **7. Заключительные положения**

Настоящая редакция Порядка вступает в силу со дня её утверждения уполномоченным органом управления Компании.