

Переведено с армянского, в случае разногласий между армянским и русским языками преобладает армянский



Одобрено  
собранием учредителей ЗАО «Инвиа Инвестментс»  
от 14.08.2024г.

Генеральный директор  
ЗАО «Инвиа Инвестментс» - Анаит Шакарян

«Инвиа Инвестментс»

закрытое акционерное общество

Правила брокерской (дилерской) деятельности

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Информация о Компании.....	3
2. Основные понятия .....	4
3. Общие положения.....	7
4. Информация, предоставляемая Клиенту в рамках предоставления брокерских услуг ...	8
5. Информация, запрашиваемая у Клиента в рамках предоставления брокерских услуг. ..	9
6. Стандарты профессиональных и непрофессиональных Клиентов .....	9
7. Гарантии и заверения.....	12
8. Права и обязанности сторон.....	12
9. Порядок подачи Ордера Клиентом .....	14
10. Порядок заключения и исполнения Сделок.....	16
11. Порядок выдачи займов Клиентам для операций с ценными бумагами.....	17
12. Особенности Сделок с недостаточным покрытием и Сделок с производными финансовыми инструментами.....	17
13. Учет средств, хранение ценных бумаг и окончательный расчет .....	18
14. Регистрация Ордеров и Сделок.....	19
15. Отчетность для Клиентов .....	20
16. Меры, предпринятые для обеспечения защиты средств Клиентов .....	21
17. Дилерские операции с ценными бумагами.....	22
18. Принципы ценообразования (формирования) комиссии, взимаемого за услуги, оказываемые в рамках брокерской деятельности.....	23
19. Политика ограничения конфликтов интересов между Компанией и ее Клиентами, а также различными Клиентами Компании .....	24
20. Порядок связи с Клиентом .....	24
21. Ответственность Сторон .....	25
22. Порядок разрешения споров.....	27
23. Срок действия Соглашения и расторжения Соглашения, включая право Клиента расторгнуть Соглашение в одностороннем порядке, при условии предварительного уведомления Компании не менее чем за 10 дней,.....	27
24. Приложения .....	28
25. Заключительные положения.....	28

## СТАТУС ПРАВИЛ

Правила брокерской (дилерской) деятельности закрытого акционерного общества «Инвиа Инвестментс» (далее – «Правила») устанавливают порядок осуществления брокерских функций связанных с финансовыми инструментами ЗАО «Инвиа Инвестментс» и предоставления брокерских услуг клиентам ЗАО «Инвиа Инвестментс» (далее – «Компания» «Брокер»).

Настоящие Правила разработаны в соответствии с законодательством, регулирующим рынок ценных бумаг Республики Армения, нормативными правовыми актами, принятыми Центральным банком Республики Армения, Уставом и внутренними правовыми актами Компании.

Правила регулируют отношения между Компанией и Клиентом в связи с оказанием Компанией брокерских и дилерских услуг. Они применяются к физическим и юридическим лицам, присоединившимся к данным Правилам. Настоящие Правила являются договором присоединения в соответствии со ст. 444 ГК РА. Присоединение к Правилам осуществляется путем подписания заинтересованным физическим или юридическим лицом и предоставления в ЗАО «Инвиа Инвестментс» заявления об открытии брокерского счета/счета ценных бумаг по форме Приложения 11 (для физических лиц) и Приложения 12 (для юридических лиц) к настоящим Правилам.

Заявление-договор об открытии брокерского счета/счета ценных бумаг приобретает юридическую силу с момента его утверждения Брокером. Утверждение осуществляется через автоматическую платформу INVIA или через ответственных сотрудников Компании.

Настоящие Правила и подписанное заинтересованным лицом, принятое и зарегистрированное Брокером заявление-договор об открытии брокерского счета/счета ценных бумаг по форме вместе образуют договор об оказании инвестиционных услуг (далее – «Договор» или «Соглашение»), заключенный между таким заинтересованным лицом и Брокером.

Настоящие Правила не являются публичной офертой. Компания вправе отказать лицу, заинтересованному в присоединении к настоящим Правилам, в заключении договора о брокерском обслуживании или регистрации его Заявления о присоединении без объяснения причин.

Настоящие Правила могут свободно распространяться среди любых заинтересованных лиц. Любое заинтересованное лицо имеет право ознакомиться с текстом Правил на официальном веб-сайте компании [www.inviabroker.com](http://www.inviabroker.com).

Если клиент присоединяется к настоящим Правилам через портал INVIA, то к нему также применяются правила, регулирующие процедуру открытия и обслуживания учетных записей клиентов в электронной форме, использование электронных подписей и обмен электронными документами.

### 1. Информация о Компании

1.1. Ниже представлена информация о Компании:

- 1) Полное наименование: Закрытое акционерное общество «Инвиа Инвестментс», сокращенное наименование: ЗАО «Инвиа Инвестментс».
- 2) Адрес: РА, Ереван, 0010, улица Павстоса Бузанда стр. 15, территория 24 и 25.
- 3) Адрес электронных почт: [info@inviabroker.com](mailto:info@inviabroker.com), [hello@inviabroker.com](mailto:hello@inviabroker.com) и [trading@inviabroker.com](mailto:trading@inviabroker.com) сайт: [www.inviabroker.com](http://www.inviabroker.com), телефон: +374 10 303 377.

4) Компания совмещает оказание брокерских услуг с оказанием других видов основных и неосновных инвестиционных услуг, предусмотренных законом, на основании лицензии для предоставления инвестиционных услуг.

5) Деятельность Компании регулируется Центральным банком РА, который находится ул. Вазгена Саргсяна 6, г. Ереван, 0010, РА, телефон: +374 10 592697, сайт: [www.cba.am](http://www.cba.am), электронная почта: [mcba@cba.am](mailto:mcba@cba.am).

## 2. Основные понятия

2.1. Основные понятия, упомянутые ниже, используются в настоящих Правилах в следующих значениях:

«**Компания (Брокер)**» - ЗАО Инвиа Инвестментс

«**Закон**» - Закон Республики Армения "О рынке ценных бумаг".

«**Центральный банк**» - Центральный банк Республики Армения.

«**Финансовый инструмент**» - Любые финансовые инструменты, свободно обращающиеся на торговых площадках финансового рынка Армении и/или иностранных финансовых рынков, включая ценные бумаги (облигации, акции, паи, депозитарные расписки и т. д.), инструменты денежного рынка (векселя, чеки), деривативы, валюта, драгоценные металлы и т. д.:

«**Собственный портфель**» - Группа ценных бумаг, принадлежащих Компании и управляемых ею как единое.

«**Ликвидность**» - Способность Компании обеспечивать своевременное и полное исполнение своих денежных и иных обязательств перед Клиентами, выполнение собственных операционных расчетов Компании и расчетов акционеров.

«**Ответственный сотрудник**» - Сотрудник, осуществляющий деятельность по оказанию инвестиционных услуг в составе Компании или от его имени (Дилеры или Брокеры).

«**Дилер**» - Сотрудники Компании, отвечающие за осуществление сделок купли-продажи ценных бумаг, осуществляемых от имени Компании и за ее счет, и имеющий квалификацию согласно требованиям Центрального банка РА и внутренним правовым актам компании.

«**Дилерская деятельность**» - Осуществление операций с ценными бумагами от имени и за счет Компании.

«**Брокерская деятельность**» - Проведение операций с ценными бумагами от имени Компании или Клиента и за счет Клиента.

«**Уполномоченное лицо**» - Исполнительный директор Компании, заместитель Исполнительного директора или руководитель и член иного аналогичного органа, сотрудники, осуществляющие деятельность по оказанию инвестиционных услуг в составе Компании или от его имени.

«**Облигация**» - Долговая ценная бумага, по которой компания-эмитент или правительство может выплатить инвестору определенную сумму денег и определенные проценты в будущем.

«**Государственная облигация**» - По смыслу правил, облигации, выпущенные государственными (казначейскими) и/или центральными банками РА и/или других стран.

«**Корпоративная облигация**» - По смыслу правил, облигации, не являющиеся государственными

«**Клиент**» - Лицо, заключившее Соглашение с Компанией на оказание брокерских услуг.



- «Покупатель»** - Лицо, приобретающее Ценную бумагу в день совершения Сделки.
- «Продавец»** - Лицо, продающее Ценную бумагу в день совершения Сделки.
- «Прямое РЕПО»** - Сделка продажи Ценных бумаг с обязательством обратного выкупа.
- «Обратное РЕПО»** - Сделка покупки Ценных бумаг с обязательством перепродажи.
- «Дата заключения Сделки»** - Рабочий день, когда Сторона, предлагающая заключение Сделки, получает подтверждение заключения Сделки от другой Стороны.
- «Дата исполнения Сделки»** - Рабочий день, когда объект Сделки, должны быть внесены Продавцом на Счет депо Покупателя, а денежные средства должны быть внесены Покупателем на денежный Счет Продавца.
- «Соглашение»/ Договор»** - Договор-заявка на открытие брокерского счета, заключаемый между Клиентом и Компанией (приложения 11, 12),
- «Дилерское Соглашение»** - Документ, подписываемый между Компанией и Сторонами в рамках дилерской деятельности, который включает права и обязанности Сторон, связанные с заключением и исполнением Сделки с Ценными бумагами и денежными средствами данной Стороны.
- «Ордер»/«Инструкция»** - Поручение Клиента/Контрагента, подаваемое в целях заключения Сделок с валютой/Ценными бумагами, письменное предложение Сделки одной из Сторон другой Стороне относительно Сделок, заключенных Дилером и/или Брокером.
- «Рабочий день»** - Любой календарный день, за исключением праздничных и памятных дней, установленных законодательством РА, а также субботы и воскресенья (если данные дни или один из них не объявлены Правительством РА рабочими в порядке, установленном законодательством РА).
- «Операционный день»** - Период Рабочего дня, определенный внутренними правилами Компании, в течение которого Компания предоставляет услуги Клиентам, а именно Рабочие дни, установленные законодательством РА, период с 10:00 до 18:00.
- «Подтверждение»** - Утверждение Ордера Сторонами.
- «Отклонение заявки»** - Отклонение Ордера Сторонами.
- «Депо счет»** - Счет брокерских ценных бумаг, открытый у Брокера на имя Клиента с целью совершения брокерских операций с финансовыми инструментами, и/или счета ценных бумаг, открытые на имя Клиента в единой системе учета и расчета ценных бумаг центрального депозитария Армении (DEPENDENT).
- «Депозитарий»** - лицензированный участник организованного рынка, который оказывает услуги по учету и переходу прав на бездокументарные ценные бумаги и обездвиженные документарные ценные бумаги.
- «Бэк-офис»** - Сотрудники Компании, обеспечивающие совершение, контроль, оформление отчетности, и учета Сделок.
- «Стороны»** - Клиенты и Брокеры.
- «Существенные условия сделки»** - Перечень условий Сделки, подлежащих согласованию между Компанией и Сторонами/Клиентами.
- «Рыночный Ордер»** - Указание, данное Клиентом Брокеру, которое предусматривает немедленное исполнение Ордера на покупку и/или продажу финансового инструмента посредством исполнения Ордера по цене, сформированной на рынке в данный момент.
- «Позиция или открытая позиция»** - Разница между активами и обязательствами клиента, выраженная в валюте или ценных бумагах, которая не равна нулю.

**«Производный инструмент»** – Ценная бумага, удостоверяющая право и (или) обязанность исполнения в течение определенного периода времени, цена которой прямо или косвенно зависит:

- от рыночной (биржевой) цены Ценной бумаги,
- из процентов или иного вознаграждения,
- от индекса финансового актива,
- от кредитного или другого риска,
- от уровня инфляции или других показателей официальной экономической статистики.

К производным инструментам относятся форвард, фьючерсы, опционы, контракты на разницу цен (CFD- Contract For Difference) и т. д.

**«ТП (Торговая платформа)»** - Любой регулируемый рынок, а также организация, система или иное средство, предназначенное для организации торговли Финансовыми инструментами, которое по определенным правилам предоставляет возможность и средства осуществлять покупку и продажу Финансовых инструментов и, как правило, окончательный расчет.

**«Правила ТП»** - Действующие правила, процедуры, политики, приказы, регламенты ТП, выполнение которых является обязательным для участников этой системы или других лиц, использующих ее.

**«Торговая сессия»** - Период, в течение которого Финансовый инструмент торгуется на данной ТП в соответствии с Правилами ТП.

**«Агент»** - Лицо, с участием и посредством использования посреднических услуг Компания предоставляет услуги Клиенту.

**«Сделка»** - Сделка купли-продажи Финансового инструмента, совершаемая на основании инструкций вне ТП или в ТП по правилам ТП.

**«Форекс-сделка»** - Любой производный финансовый инструмент (нестандартизированный производный финансовый инструмент (сделка)), цена которого прямо или косвенно зависит от курса иностранной валюты и который заключен с использованием левеверджа, не является стандартизированным производным финансовым инструментом в соответствии с Законом Республики Армения «О рынке ценных бумаг».

**«Левевержированная сделка»** - нестандартизированная производная финансовая сделка, которая заключается левеверджем, включая Форекс-сделку .

**«Сделки с недостаточным покрытием»** - Сделки, совершенные Брокером или переданные Агенту от имени Клиента, в соответствии с Ордером Клиента (сделки, при исполнении которых Компания принимает Ордер от Клиента и передает исполнение Агенту, в том числе через любую ТП) за счет средств, которые отсутствуют на счете Клиента на момент подачи соответствующей Инструкции. Средства, необходимые для выполнения его обязательств в полном объеме, и эти Средства условно или фактически предоставляются Клиенту Брокером и/или Агентом, что делает возможным заключение соответствующей Сделки.

**«Средства»** - Денежные средства (в любой валюте) и ценные бумаги, которые Клиент предоставил Брокеру для выполнения своих поручений и обеспечения окончательного расчета или которые были возникли (получены) в результате выполнения поручений клиента.

**«Момент обеспечения»** - Момент открытия торговой сессии, предшествующей дневной торговой сессии по совершению сделки на данном ТП

- 2.2. Иные понятия, используемые в настоящих Правилах, применяются в значениях, определенных Законом и нормативными правовыми актами, принятыми Центральным банком на основании Закона.
- 2.3. Любая ссылка на документ предполагает ссылку на текущую версию этого документа (включая все его изменения и дополнения), если иное специально не указано в ссылке.
- 2.4. Упоминание о любом лице также относится к лицу, которое время от времени его заменяет, его представителю или правопреемнику
- 2.5. Документы, доступные по веб-ссылкам в Соглашении (тарифы, общие условия оказания услуг и т.п.), являются неотъемлемой частью Соглашения и условия Соглашения определяются ими, частично регулируются в них.
- 2.6. К выражению (понятию) «Соглашение» относятся также документы, доступные по веб-ссылкам, если иное явно не вытекает из частного случая данной ссылки или не сделано специальное примечание об обратном.

### **3. Общие положения**

- 3.1. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент поручает Брокеру оказывать Клиенту брокерские услуги, а также услуги, сопутствующие брокерскому обслуживанию согласно настоящим Правилам, в частности:
  - покупать/продавать ценные бумаги или иностранную валюту от своего имени, но за счет Клиента на основании Ордера Клиента,
  - покупать/продавать ценные бумаги и иностранную валюту по Ордеру Клиента от имени Клиента, за счет Клиента,
  - осуществлять ведение брокерских счетов, открытых на имя Клиента у Брокера,,
  - оказывать депозитарные операции, связанные с брокерскими услугами,
  - осуществлять обмен валюты, необходимой для окончательного расчета,
  - заключать брокерские сделки с недостаточным покрытием,
  - предоставлять другие услуги, установленных законодательством РА и/или нормативными актами, принятыми Центральным банком РА для Брокеров.
- 3.2. Заключение Соглашения и последующее обслуживание Клиентов осуществляются с соблюдением процедур, определенных «Правилами по предотвращению отмывания денег и финансирования терроризма» Компании.
- 3.3. Правила и Соглашение являются неотъемлемой частью друг друга. Если Соглашением предусмотрено иное, чем положения Правил, то соответствующее положение Правил имеет преимущественную силу. Изменения и дополнения в Правила вносятся Компанией в одностороннем порядке при условии уведомления об изменении/дополнении Клиента после такого изменения или дополнения. Публикация измененных Правил на официальном сайте Компании считается надлежащим уведомлением. Для Клиента изменения/дополнения вступают в силу на 21-ый день после уведомления об изменении и/или публикации условий на официальном интернет-сайте Брокера.
- 3.4. Любые и все подтверждения, согласия, уведомления, Сделки и Ордера, предоставленные Клиентом через приложение INVIA и/или по электронной почте Клиента, а также любые другие документы /включая Соглашение/ имеют то же

юридическое значение, что и их оригинальные бумажные эквиваленты документов, подписанные Клиентом вручную.

- 3.5. При подтверждении Соглашения Клиентом посредством приложения INVIA Клиент удостоверяет, что он осведомлен о том, что он отнесен к категории непрофессиональных Клиентов по всем услугам/операциям, предусмотренным по Соглашению/Правилам, что позволяет ему использовать требования законодательства для защиты непрофессиональных клиентов, если иное не предусмотрено Соглашением.
- 3.6. Клиент должен уведомить Компанию о любых изменениях/обстоятельствах, которые могут повлиять на его классификацию как профессионального или непрофессионального Клиента и/или о любых и всех ограничениях на использование им услуг Компании.

#### **4. Информация, предоставляемая Клиенту в рамках предоставления брокерских услуг**

- 4.1. Перед заключением Договора Брокер предоставляет Клиенту информацию о следующем:
- 1) о Брокере и предоставляемых им услугах,
  - 2) о Финансовом инструменте,
  - 3) о месте (способе) заключении сделок (фондовая биржа, другой регулируемый или нерегулируемый рынок),
  - 4) о расходах и комиссиях, связанных со Сделками.
- 4.2. Предоставляемая информация должна дать Клиенту возможность понять суть предлагаемых ему инвестиционных услуг и финансовых инструментов и связанные с ними риски. Данная информация может быть предоставлена Клиентам в стандартной форме (в частности, в форме полезных ссылок).
- 4.3. Брокер предоставляет Клиенту следующую информацию о себе и предоставляемых им услугах:
- 1) имя Брокера и средства связи,
  - 2) информация о том, на каких языках Клиент может связаться с Брокером и получить документы, а также другую информацию,
  - 3) методы установления контактов и обмена информацией друг с другом, а также порядок принятия и передачи поручений,
  - 4) основания, согласно которым Брокер имеет правомочие предоставлять инвестиционные услуги, а также наименование и средства связи компетентного органа, который произвел лицензирование и (или) регистрацию Брокера,
  - 5) информация о сроках, периодичности, и порядке предоставляемых Клиенту отчетов,
  - 6) краткое описание шагов, предпринятых Брокером в целях обеспечения защиты средств Клиента, включая информацию о возмещении убытков инвесторам Брокером, гарантировании средств или участии в других подобных схемах,
  - 7) краткое описание политики ограничения конфликта интересов, а в случае запросов Клиента – полное описание политики конфликта интересов (Приложение 9).
- 4.4. Брокер также должен проинформировать Клиента:
- 1) о возможности предоставления Средств Клиента в залог или кредит от имени Брокера,
  - 2) об обязательствах Брокера, если средства Клиента предоставляются займы или иным образом используются в интересах Брокера или другого Клиента.
- 4.5. Брокер должен предоставить Клиенту описание ценных бумаг и связанных с ними

рисков, в котором в простой и понятной форме предоставлены характеристики каждого типа (акции, облигации и т.д.) ценных бумаг, а также связанные с ними риски.

- 4.6 Если Брокер предоставляет информацию Клиенту о ценных бумагах, которые на данный момент являются предметом публичного предложения и с этой целью был опубликован проспект эмиссии, Клиент должен быть проинформирован о том, где данный проспект был опубликован или где его можно приобрести.
- 4.7 В том случае, когда риски, связанные с ценными бумагами, гарантированы третьей стороной, Брокер должен предоставить Клиенту информацию о поручительстве и поручителе.
- 4.8 Брокер должен предоставить Клиенту следующую информацию о расходах и комиссиях:
- 1) валовая сумма, подлежащая уплате Клиентом за пользование услугами Брокера, включая все комиссии, расходы и другие сборы, удерживаемые Брокером в качестве налогового агента. Если невозможно предоставить точную сумму, подлежащую выплате, то необходимо сообщить о порядке расчета,
  - 2) если какая-либо часть валовой суммы, указанной в подпункте 1 пункта 4.8 Правил выплачивается в иностранной валюте или предоставлена в иностранно валюте, тогда указывается вид иностранной валюты, обменный курс, применяемый Брокером и связанные с этим расходы,
  - 3) способ осуществления платежей, в том числе информация о взимаемой комиссии, которая предоставляется Клиенту в отдельной строке.
- 4.9 Требования пунктов 4.3-4.8 Правил (за исключением подпункта 2 пункта 4.4 Правил), в случае профессиональных Клиентов, могут не соблюдаться. Клиент может считаться профессиональным в порядке, установленном законодательством РА и Процедурой.

## **5. Информация, запрашиваемая у Клиента в рамках предоставления брокерских услуг.**

- 5.1 Брокер запрашивает у Клиента информацию о знаниях и опыте Клиента в отношении предоставляемой им инвестиционной услуги или ценной бумаги, которая позволит оценить, соответствует ли данная инвестиционная услуга или ценная бумага требованиям Клиента. Если Брокер на основании предоставленной Клиентом информации обнаруживает, что предоставляемые им инвестиционные услуги или ценные бумаги не соответствуют требованиям Клиента, Брокер письменно или устно предупреждает Клиента об этом.
- 5.2 В случае, если Клиент не предоставляет информацию, требуемую пунктом 5.2 Правил, или предоставляет недостаточную информацию, в этом случае Брокер письменно или устно предупреждает Клиента о том, что данные действия Клиента не позволяют оценить, соответствуют ли инвестиционные услуги или ценные бумаги, предоставляемые Брокером, требованиям Клиента.
- 5.3 Брокер основывается на информации, предоставленной Клиентом, за исключением случаев, когда Брокер знал или мог знать, что информация явно устарела, неверна или неполна.

## **6. Стандарты профессиональных и непрофессиональных Клиентов**

- 6.1 Перед заключением Договора и предоставлением инвестиционных услуг Брокер классифицирует Клиентов как профессиональных и непрофессиональных в отношении всех брокерских услуг или в отношении любой сделки или любого типа (класса) сделок с

ценными бумагами.

#### 6.2 Профессиональными Клиентами являются:

- 1) инвестиционные компании, филиалы иностранных инвестиционных компаний, банки, кредитные организации, страховые компании, инвестиционные, пенсионные фонды и управляющие инвестиционными фондами, а также юридические лица, зарегистрированные в иностранном государстве, которые в соответствии с законодательством данного государства имеют право осуществлять деятельность любого лица, установленного настоящим подпунктом;
- 2) Республика Армения, муниципалитеты Республики Армения, Центральный банк, иностранные государства, органы местного самоуправления иностранных государств, центральные банки иностранных государств;
- 3) международные финансовые организации, включая Международный валютный фонд, Европейский центральный банк, Европейский инвестиционный банк;
- 4) юридические лица, которые соответствуют как минимум двум из следующих критериев:
  - a) по состоянию на конец года, предшествующего заключению Договора, балансовая стоимость активов лица превышает 500 миллионов драмов Республики Армения,
  - b) оборот по реализации, полученный лицом от деятельности за год, предшествующий заключению Договора (согласно Налоговому кодексу Республики Армения), превышает один миллиард драмов Республики Армения,
  - c) по состоянию на конец месяца, предшествующего заключению договора (в случае, если он неизвестен, по состоянию на месяц, предшествующий последнему месяцу), общий капитал лица составляет 50 миллионов драмов Республики Армения.

#### 6.3 По инициативе Клиента Брокер может отнести к категории профессиональных клиентов лиц, не указанных в пункте 6.2 правил, которые соответствуют как минимум двум из следующих критериев:

- 1) Клиент в течение 4 кварталов, предшествовавших подаче заявки, в среднем за квартал на рынке ценных бумаг совершил 10 и более сделок, при этом объем одной сделки в среднем составляет не менее одного миллиона драмов Республики Армения,
- 2) объем пакета ценных бумаг Клиента на момент подачи заявки превышает 100 миллионов драмов Республики Армения,
- 3) Клиент имеет как минимум 2-летний профессиональный опыт работы на финансовом рынке, который требует знаний, связанных с услугами, предоставляемыми Клиенту, в отношении которых последний проявляет инициативу, чтобы стать профессионалом.

#### 6.4 Профессиональная Клиентская классификация Брокером лиц, указанных в пункте 6.3 Правил, считается действительной, если оценка знаний и опыта Клиента, проведенная Брокером, гарантирует, что Клиент обладает соответствующими способностями и знаниями в отношении использования инвестиционных услуг, принятия инвестиционных решений и восприятия связанных с ними рисков. В случае организаций оценка знаний и опыта проводится в отношении руководителя, сотрудника или лица организации, уполномоченного заключать сделки от имени организации.

#### 6.5 Квалификационная процедура и критерии профессионального соответствия, установленные положением 4/05, являются руководством для Брокера по оценке знаний и опыта Клиентов, указанных в пункте 6.4 Правил.

#### 6.6 С целью оценки Брокером способностей и знаний, Клиенту предоставляется анкета,

состоящая из 30 тестовых вопросов, на заполнение которой предоставляется 60 минут. Проходным результатом оценки способностей и знаний Клиентов считается наличие правильных ответов на 70 и более процентов вопросов, указанных в анкете.

- 6.7 На основании тестовой анкеты, заполненной Клиентом, тот же рабочий день составляется протокол, подписанный Ответственным сотрудником, который включает результаты оценки способностей и знаний Клиента.
- 6.8 Перед заключением Договора с профессиональным Клиентом или лицами, классифицированными в пункте 6.3 Правил, в качестве профессиональных клиентов Брокер письменно уведомляет Клиента о том, что определенные требования, установленные нормативными правовыми актами ЦБ РА, не будут действовать в его отношениях с Клиентом, представляя суть данных требований.
- 6.9 Клиенты, указанные в пункте 6.3 Правил, которые инициировали профессиональную классификацию услуг или услуг, связанных с какой-либо из инвестиционных услуг или всех услуг, указанных в Законе, или услуг, связанных с какой-либо сделкой или каким-либо типом (классом) сделок с ценными бумагами, представляют Брокеру соответствующее письменное заявление о том, что:
- 1) согласны классифицироваться как профессиональный Клиент по данной услуге или сделке,
  - 2) осведомлены о том, что в случае, если они классифицируются как профессиональные клиенты в отношении какой-либо услуги или какой-либо сделки, они теряют определенную защиту, так как конкретные законодательные требования, направленные на защиту клиентов, не применяются к ним в отношении данной услуги или сделки.
- 6.10 Перед заключением сделок с профессиональными Клиентами, связанных с Левереджем, в том числе со сделками на рынке Форекс или с лицами, классифицированными в качестве профессиональных согласно пункту 6.3 Правил, в отношении сделок с Левереджем, в том числе сделок на рынке Форекс:
- 1) Брокер уведомляет Клиентов о рисках по данной сделке. Предоставление возможности доступа к онлайн-ТП для заключения сделок с использованием Левереджа, в том числе сделок на рынке Форекс, рассматривается как инвестиционная услуга, связанная с приемом и передачей поручений от Клиентов по совершению сделок с ценными бумагами или совершением сделок с ценными бумагами от своего имени или имени клиента и за счет Клиента,
  - 2) данные Клиенты представляют Брокеру письменное заявление о том, что они осведомлены о рисках, связанных с операциями с Левереджем, в том числе с операциями на Форекс, при этом это заявление необходимо представить с содержанием, определенным Приложением 10 к Правилам.
- 6.11 По инициативе Клиента, считающегося профессиональным, согласно пункту 6.2 Правил, или, если есть согласие Клиента, также по инициативе Брокера, разрешается относиться к Клиенту, считающемуся профессионалом, как к непрофессионалу и применять к данному Клиенту законодательные требования, направленные на защиту непрофессиональных клиентов.
- 6.12 Брокер включает в Договор между ним и Клиентом положение, в котором говорится, что, если Клиент, считающийся профессиональным, считает, что он не в состоянии оценивать риски, связанные с инвестиционными услугами или инвестициями, и управлять ими, профессиональный Клиент обязан обратиться к Брокеру, чтобы относиться к нему как к непрофессиональному Клиенту, что позволит ему



воспользоваться законодательными требованиями, направленными на защиту непрофессиональных Клиентов.

6.13 Лицо, классифицированное как Профессиональный Клиент, будет переклассифицировано Брокером в соответствии с пунктами 6.11 и 6.12 Правил на основании Договора, заключенного с Непрофессиональным Клиентом. В Договоре четко указано, распространяется ли классификация Непрофессионального Клиента на все брокерские услуги, любую сделку или сделки с любым типом (классом) ценных бумаг

## 7. Гарантии и заверения

7.1 Присоединяясь к Правилам и заключая Договор, Клиент гарантирует, что:

7.1.1 Клиент является надлежащим дееспособным лицом в соответствии с законодательством страны его регистрации (гражданства) и имеет право заключить Договор.

7.1.2 Лица, подписавшие Договор (в случае юридического лица), имеют право подписать его от имени Клиента в соответствии с действующим законодательством и внутренними правовыми актами Клиента, и такой подписью берет на себя юридически обязывающие обязательства.

7.1.3 Средства (ценные бумаги и денежные средства), используемые и полученные компанией для заключения Сделки по Договору с Клиентом, не обременены правами третьих лиц и получены из законных источников.

7.1.4 Клиент надлежащим образом ознакомился с Договором, Правилами, Тарифами, объявлениями, уведомлениями, предупреждениями и другими документами, размещенными на официальном веб-сайте Компании, не имеет никаких вопросов или предложений, связанных с ними, не нуждается в дополнительных разъяснениях/объяснениях их содержания, полностью понимает и принимает их.

7.1.5 До заключения/утверждения Договора заранее ознакомился с содержанием и условиями Договора, Условиями и Тарифами, ознакомился/ознакомится с содержанием любых операций и поручений по приобретению/отчуждению/распоряжению ценными бумагами, которые он представляет/представляет в рамках Договора или во исполнение договора, подтверждает в части каждой из представленных им Операций и Поручений, что он информирован и владеет полной информацией, необходимой для представления Операций и Поручений и/или принятия решений в отношении ценных бумаг, указанных в них, включая, помимо прочего, информационный бюллетень, проспект эмиссии, условия, ограничения и требования к этим ценным бумагам, и соответствует любым и всем требованиям, установленным для представления Поручений/приобретения/отчуждения и/или распоряжения ценными бумагами.

7.2 В рамках Договора и настоящих Правил Компания заявляет и заверяет, что:

7.2.1 является надлежащим должностным лицом и уполномочен заключать Договор с Клиентом,

7.2.2 наличествуют все лицензии и разрешения, необходимые Компании для предоставления брокерских услуг,

7.2.3 не заключил соглашение об отказе от права оспаривать решения примирителя финансовой системы.

## 8. Права и обязанности сторон



## **8.1 Брокер обязуется:**

- 8.1.1 Оказывать брокерские услуги, а также услуги, сопутствующие брокерскому обслуживанию в соответствии с положениями настоящих Правил
- 8.1.2 Выполнять Ордера Клиентов в порядке, установленном законодательством Республики Армения,
- 8.1.3 По возможности немедленно сообщать Клиенту, если возникнут обстоятельства, которые могут помешать выполнению Ордера Клиента,
- 8.1.4 Предоставлять Клиенту отчеты о Сделках, совершенных на основании его Ордеров в порядке, установленном Правилами и правилами в отношении Иностранной валюты,
- 8.1.5 Сохранять конфиденциальность всей информации, связанной с Ордерами, если иное не установлено законодательством Республики Армения,
- 8.1.6 Обеспечить хранение и учет денежных средств Клиента отдельно от его собственных средств и средств других Клиентов,
- 8.1.7 В случае получения соответствующего требования от Клиента или в течение 10 рабочих дней после расторжения настоящего Договора перечислять Клиенту денежные средства, принадлежащие Клиенту, на основании предоставленных последним реквизитов,
- 8.1.8 Хранить Соглашение Клиента и все документы, касающиеся сделок с ценными бумагами, совершенных на его основе, в течение не менее 5 лет и предоставлять ему их копии по первому требованию Клиента,
- 8.1.9 Выполнять другие обязанности, установленные для него законодательством Армении, Правилами, правилами в отношении иностранной валюты или настоящим Договором.

## **8.2 Брокер вправе:**

- 8.2.1 Получать вознаграждение от Клиента за предоставленные услуги (далее также комиссия) в размере и порядке, установленных Тарифами,
- 8.2.2 Взимать со счета Клиента, находящегося у него, сумму вознаграждения, причитающуюся ему за выполнение Ордера,
- 8.2.3 Не выполнять Ордера Клиента, если последний не оплатил сумму вознаграждения, причитающуюся Компании за ранее выполненные заказы,
- 8.2.4 Требовать от Клиента в установленные им сроки информацию и документы, необходимые для обновления информации, полученной от Клиента в рамках идентификации Клиента и надлежащего изучения при заключении настоящего Договора,
- 8.2.5 Расторгнуть Соглашение в одностороннем порядке, письменно уведомив об этом Клиента по крайней мере за (10) десять дней до предполагаемой даты расторжения,
- 8.2.6 В случаях, установленных законодательством Республики Армения или законодательством других стран, ее политикой применения экономических санкций и/или антикоррупционной политикой, по своему усмотрению расторгнуть Договор без соблюдения срока, указанного в пункте 8.2.5, заблокировать брокерский счет Клиента и/или заморозить активы Клиента,
- 8.2.7 При необходимости Компания имеет право закрывать Открытые позиции без предварительного уведомления, если уровень маржинальных обязательств Клиента превышает критический порог.
- 8.2.8 Компания имеет право закрыть открытые позиции Клиента без предварительного

уведомления, если другие средства для погашения каких-либо обязательств Клиента перед Компанией недоступны,

8.2.9 Компания также имеет право взимать штрафы за просрочку платежа со счета клиента, если обязательства не будут выполнены вовремя. Плата будет взиматься по ставке, принятой компанией, которая будет разумно сопоставима со стоимостью такого просроченного финансирования.

### **8.3 Клиент обязуется:**

8.3.1 В случае соответствующего требования Компании предоставить Компании информацию и документы, изложенные в пункте 8.2.4 Правил, соблюдая принцип полноты, достоверности и своевременности информации,

8.3.2 До момента представления Компанией Ордера или в другой срок, установленный по соглашению сторон, оплатить комиссию, причитающуюся Компании за выполнение заказа, переведя ее на банковский счет Компании или обеспечив на брокерский счет, открытый для нее в Компании,

8.3.3 В случае наличия возражений в отношении отчета, полученного от Компании о выполнении Ордера, представить их Компании в течение пяти рабочих дней с момента получения отчета,

8.3.4 Выполнять другие обязанности, установленные для него законодательством Армении, правилами в отношении Иностранной валюты или настоящими Правилами,

8.3.5 Клиент несет ответственность за постоянное соблюдение соответствующих соглашений с Компанией о получении и передаче информации о марже. Клиент осознает и признает, что Компания может потребовать от Клиента увеличить сумму на счете Клиента в соответствии с маржинальным требованием. Требование к марже может основываться на ряде факторов, включая, помимо прочего, общую позицию Клиента в компании, размер счета клиента, количество ваших открытых маржинальных транзакций, объем сделок, историю транзакций Клиента и рыночные условия,

8.3.6 Во время маржинальной торговли Клиент обязуется самостоятельно отслеживать достаточность капитала, доступного на его счете, для покрытия маржинальных позиций, и признает, что Брокер не несет ответственности за нехватку капитала, доступного на его счете. Брокер имеет право закрыть позиции Клиента без предварительного уведомления, если существует нехватка капитала для покрытия маржинальных требований,

### **8.4 Клиент вправе:**

8.4.1 Расторгнуть Соглашение в одностороннем порядке, письменно уведомив об этом Брокеру не менее чем за десять дней до предполагаемой даты расторжения,

8.4.2 Получать отчеты от Компании о выполнении своего Ордера и представлять возражения по ним.

## **9. Порядок подачи Ордера Клиентом**

9.1 Основанием для заключения Сделок с Ценными бумагами и/или денежными средствами Клиента является только Ордер, поданный Клиентом до заключения данной Сделки.

9.2 Ордера/Поручения подаются Клиентом по форме, утвержденной руководителем исполнительного органа Компании (Приложение 1, Приложение 2, Приложение 3, Приложение 4, Приложение 15) , в бумажном виде на территории Компании, или в электронном виде, по телефону или через личный кабинет на платформе INVIA. Ордера,

отправленные в электронном виде считаются полученными, если они были отправлены на электронную почту [inviatrade@inviabroker.com](mailto:inviatrade@inviabroker.com) и/или [hello@inviabroker.com](mailto:hello@inviabroker.com) Если Клиент подает Ордер после окончания Операционного дня, то Ордер подлежит исполнению на следующий рабочий день.

- 9.3 Перед отправкой Ордера или одновременно с этим Клиент также должен предоставить Компании сумму, необходимую для совершения Сделки (кроме сделок с недостаточным покрытием), а также комиссию, взимаемую за выполнение этого Ордера. Настоящим Компания оставляет за собой право в установленном порядке, без предварительного уведомления Клиента, взимать суммы, доступные на счетах Клиента во время выполнения соответствующей транзакции или в любое время после этого.
- 9.4 Клиент может подать Ордер на заключение Сделки с недостаточным покрытием и получить для этой цели от Компании ссуду денежных средств или ценных бумаг.
- 9.5 Компания может отказать принятие Ордера и/или исполнение принятого Ордера если:
- 9.5.1 Ордер не был представлен в форме и содержании, соответствующих настоящим Правилам;
  - 9.5.2 Ордер не был подан в порядке, предусмотренном настоящими Правилами;
  - 9.5.3 у Компании возникают серьезные сомнения в полномочиях лица, подающего Ордер, на его подачу в результате совершения указанных в настоящих Правилах действий по установлению личности.
  - 9.5.4 в других случаях, определенных этими Правилами.
  - 9.5.5 Агенты Компании отказываются принимать и/или исполнять Ордер, предоставленный соответствующим Клиентом и переданный им Брокером, считая, что они не способны обеспечить заключение/исполнение сделок на определенных рынках и ТП.
  - 9.5.6 Для Компании стало объективно невозможно по любой независимой от нее причине выполнить Ордер или сообщить о нем.
  - 9.5.7 Запреты и ограничения, делающие невозможным исполнение Ордера, определяются или применяются соответствующим ТП или Агентами,
  - 9.5.8 В случаях, определенных внутренними правовыми актами Компании,
- 9.6 Компания уведомляет клиента о факте принятия Ордера или отказа в исполнении принятого Ордера любым способом уведомления, предусмотренным пунктом 9.2 Правил, в том числе посредством уведомления, отправленного клиентом по электронной почте.
- 9.7 Подача Клиентом Ордера на продажу ценных бумаг считается предоставлением компании доверенности на торговлю ценными бумагами, указанными в Правилах. Если срок действия Ордера не указан, то он действует до окончания первой торговой сессии, начатой в момент подачи Ордера на совершение Сделки, или после этого.
- 9.8 Клиент имеет право подать уведомление об отзыве данного Ордера. Уведомление об отзыве подается таким же образом, как было подан Ордер. Уведомление принимается к исполнению, если заявка или оферта на заключение Сделки по данному отзывному поручению Брокером еще не удовлетворена и/или не акцептована. Уведомление о возврате считается принятым с момента его получения Ответственным сотрудником Брокера. В случае, если Сделка Ордера заключена между моментом получения уведомления об отзыве Клиента и подтверждением Компании отзыва ордера с соответствующей ТП с соответствующей Инструкцией, отзыве Ордера Компания не осуществляет.

- 9.9 В случае, если установлены минимальные количественные/объемные ограничения на количество/объем финансовых инструментов, покупаемых / продаваемых ТП или Агентами по Ордеру для заключения сделок, эти ограничения также применяются к заказу Клиента, о котором Брокер сообщает Клиенту.
- 9.10 Клиент признает, что ассортимент Финансовых инструментов, приобретаемых с помощью Ордеров, объемы Сделок и сроки подачи Ордеров со Сделками ограничены перечнем ценных бумаг, ограничениями по объему (лимитами) и сроками подачи (исполнения) Ордеров, указанных Агентами и ТП, обеспечивающими выполнение указанных Сделок. В любом случае Компания принимает Ордера в течение Операционного дня, при этом Рыночный Ордер, поданный после окончания Торговой сессии на данном ТП и до начала следующей Торговой сессии, не подлежит исполнению или исполнению.
- 9.11 В целях защиты интересов Клиентов и заключения сделки по лучшей цене, операции по купле-продаже государственных облигаций могут осуществляться как на фондовой бирже Армении, так и за ее пределами. Компания не несет ответственности в результате действий или бездействия ТП, а также за неисполнение или ненадлежащее осуществление сторонами Сделки Окончательного расчета средствами Клиента, независимо от его причин, а также за технические сбои любого характера (в том числе в случаях, когда услуги оказываются Клиенту за ущерб, причиненный в результате работы ТП и наступивший в результате технического сбоя ТП, если не доказано, что такие сбои и ущерб возник в результате умысла и/или бездействия Компании.

## **10. Порядок заключения и исполнения Сделок**

- 10.1. При проведении операций с ценными бумагами от своего имени или от имени Клиента и за счет средств клиента Компания обязана:
- 10.1.1. убедиться, что Ордера надлежащим образом зарегистрированы и отправлены на исполнение для совершения Сделки;
  - 10.1.2. выполнять Ордера на равных условиях в том порядке, в котором они были получены, за исключением случаев, когда характеристики Ордера или рыночная ситуация делают это невозможным, и;
  - 10.1.3. Незамедлительно уведомить Клиента о существенных трудностях или негативных обстоятельствах, делающих невозможным точное выполнение Ордера Клиента.
- 10.2. Для достижения лучшего общего результата Компания может объединить Ордера своего Клиента или Сделку, выполненную на ее счете, с Ордерами другого своего Клиента и выполнить их таким образом, если:
- 10.2.1. ни для одного Клиента это не приведет к худшему результату, чем если бы его Ордер был исполнен отдельно;
  - 10.2.2. в целом, это отвечает интересам Клиента.
- 10.3. Если Компания объединяет Ордера своего Клиента со Сделкой, совершенной за свой счет, то в случае частичного удовлетворения этого консолидированного Ордера предпочтение отдается Клиенту.
- 10.4. Сделки на регулируемом рынке заключаются и регулируются в соответствии с Законом, принятыми на его основе нормативными правовыми актами и правилами, установленными оператором этого рынка.
- 10.5. На нерегулируемом рынке Сделки заключаются и совершаются Компанией в соответствии с Законом и принятыми на его основе нормативными правовыми актами.

Особенности Сделок на нерегулируемом рынке определяются договорами купли-продажи ценных бумаг, заключаемыми между Компанией и Клиентом.

- 10.6. Для выполнения Ордеров Клиента Компания имеет право по своему усмотрению привлекать другие организации, в том числе лиц, специализирующихся на финансовых рынках, а также пользоваться услугами и технической поддержкой, предоставляемой другими организациями на международном и местном рынках, за исключением случаев, когда указан конкретный посредник, через которого заказ передается Клиенту.

## **11. Порядок выдачи займов Клиентам для операций с ценными бумагами**

- 11.1. Компания может предоставлять своим Клиентам займы для Сделок с Ценными бумагами при условии, что Компания является стороной такой Сделки.
- 11.2. Компания может предоставить Клиентам следующие виды займов:
- 11.2.1. короткая продажа финансовых инструментов, в этом случае Клиент продает финансовые инструменты, взятые в заем у Компании, через Компанию,
  - 11.2.2. покупка финансовых инструментов с маржой: В этом случае Клиент покупает финансовые инструменты через Компанию, взяв часть средств, необходимых для покупки, в заем у Компании.
- 11.3. Минимальный размер маржи, устанавливаемой при предоставлении указанных в пункте 11.2 Правил видов займов, устанавливается в соответствии с положением Центрального банка 4/07
- 11.4. Конкретный размер маржи, предусмотренный для каждого Финансового инструмента, а также процентные ставки, применимые к займам, предоставляемым в денежной форме и в форме ценных бумаг, становятся доступными для Клиентов на официальном веб-сайте Компании и/или в программном терминале, предоставленном компанией. В случае уменьшения средств Клиента на величину минимальной маржи Компания имеет право обеспечить первоначальный предел маржи путем закрытия позиций Клиента.
- 11.5. В особых случаях, в зависимости от особенностей выполнения заказов, переданных агентами от Компании, Компания имеет право осуществлять конвертацию иностранной валюты на счет Клиента и/или заключать краткосрочные договоры валютного свопа для обеспечения денежных средств в валюте, необходимой для выполнения заказа Клиента, без поручения Клиента (автоматически) через агента.

## **12. Особенности Сделок с недостаточным покрытием и Сделок с производными финансовыми инструментами**

- 12.1. Брокерские услуги по дериватам предоставляются в соответствии с условиями, установленными соответствующими ТП и Агентами по торговле деривативами, и с учетом установленных ими ограничений.
- 12.2. В случае открытой позиции Клиента, связанной со сделками с определенными Производными инструментами, в случае недостаточности Средств, необходимых для удовлетворения обязательств, возникающих в результате исполнения Производного инструмента на счете Клиента в момент Обеспечения Производного инструмента на данном ТП. Компания имеет право в соответствии с Правилам закрыть открытую позицию Клиента по Производному инструменту путем покупки/продажи Производного инструмента. При этом, в случае достаточности Средств на момент Обеспечения, в



течение периода с момента Обеспечения до закрытия Компанией открытой позиции по данному Производному инструменту или фактического исполнения Производного инструмента, Компания имеет право не принимать и не передавать к исполнению те Ордеры Клиента, в которых цена Сделки превышает общую стоимость Средств на счете Клиента и исполнения Сделки разницу в средствах, необходимых для исполнения Сделки.

### **13. Учет средств, хранение ценных бумаг и окончательный расчет**

- 13.1. На основании поданной Клиентом Заявки, Компания открывает Клиенту брокерские счета для совершения брокерских операций. Ценные бумаги Клиента, предназначенные для оказания услуг Брокером или полученные в результате этого, учитываются на счетах ценных бумаг, открытых и обслуживаемых в соответствии с депозитарным договором, заключенным между Брокером и Клиентом.
- 13.2. Пополнение брокерского счета осуществляется в течение 5 рабочих дней
- 13.3. Денежные средства Клиента, предназначенные для оказания брокерских услуг, а также полученные в результате них, переводятся Компанией на Брокерские счета Клиента в результате окончательного расчета по Сделке или на основании заявления Клиента.
- 13.4. Разница между денежными средствами, имеющимися на Брокерских счетах (в той степени, в которой они не обременены принятым и/или исполненным Ордером, правами Брокера или третьих лиц) и суммами, подлежащими выплате Брокеру в соответствии с Соглашением, является бессрочным обязательством Брокера перед Клиентом.
- 13.5. Компания не выплачивает и не начисляет Клиенту проценты за остаток на брокерских счетах. Операции по Брокерскому счету Клиента ограничиваются:
  - 1) снятием и переводом средств с брокерского счета на банковские счета Клиента в банках;
  - 2) зачислением денежных средств с банковского счета Клиента;
  - 3) операциями, необходимыми для выполнения окончательного расчета в соответствии с Правилами.
- 13.6. Брокерские операции осуществляются на основании соответствующего Ордера Клиента, Операции осуществляются в течение не более 3 рабочих дней после подачи соответствующего приказа в соответствии с внутренними правовыми актами Компании.
- 13.7. Средства со счетов Брокера и ценных бумаг могут быть списаны без распоряжения Клиента на основании вступивших в законную силу решений судов, а также в случаях, предусмотренных законом, всеми договорами, заключенными Брокером с Клиентом
- 13.8. Совершать операции по Брокерскому счету имеют право те же лица, которые уполномочены подавать Ордеры по Правилам.
- 13.9. По договору Клиент дает свое согласие на то, чтобы Брокер использовал средства, предоставленные и полученные им в рамках Договора, в своих интересах (Брокера), в том числе заложил их, не нарушая своих фидуциарных обязанностей перед Клиентом: Брокер может хранить Средства Клиента на банковских (корреспондентских) и/или других счетах учета денежных средств, открытых на имя номинального держателя и/или на его имя в других финансовых учреждениях (в том числе за рубежом), в соответствии с законодательством РА или законодательством другого места заключения сделки и заключенными в соответствии с ним договорами: Брокер имеет право при заключении сделок объединять средства Клиента со Средствами других своих Клиентов, а также со своими собственными средствами, в любом случае, однако, ведя отдельный учет своих средств и средств Клиента, а также средств своих различных Клиентов посредством надлежащего ведения внутренней системы учета.

- 13.10. Необходимые депозитарно-расчетные операции и операции со счетами ценных бумаг при предоставлении брокерских услуг по договору регулируются соответствующим депозитарным договором, "Правилами хранения ценных бумаг» и другими внутренними правовыми актами. Ценные бумаги Клиента, приобретаемые и предназначенные для продажи при предоставлении Брокерских услуг, учитываются на счетах ценных бумаг, открытых Брокером для Клиента в соответствии с Договором о хранении.
- 13.11. Согласно Правилам, данное поручение на выполнение Сделки также является инструкцией для проведения соответствующих операций на счетах Клиента, включая в рамках договора хранения, а именно:
- 1) прием/зачисление Ценных бумаг и денежных средств на счет,
  - 2) перевод/снятие Ценных бумаг и денежных средств со счета,
  - 3) блокировка/залог Ценных бумаг и денежных средств в пользу третьих лиц и/или Брокера.
- 13.12. Клиент также может подать Брокеру Ордер на совершение определенной операции (вход, вывод, перевод, блокировка и т.п.) со своими Счетами Ценных бумаг независимо от Ордеров Брокерских операций. В таком случае поручение на операцию хранения ценных бумаг подается в порядке и сроки, определенные депозитарным Соглашением.
- 13.13. Окончательным расчетом, согласно Правилам, является исполнение обязательств Клиента в результате Сделки, совершенной по данному Ордеру Брокером, и принятие исполнения другой стороной Сделки, в частности:
- 1) прием, учет и передача Ценных бумаг,
  - 2) перечисление, прием и учет денежных средств, пополнение баланса, колеблющегося по производным инструментам,
  - 3) конвертация иностранной валюты необходимая для осуществления действий.
- 13.14. Если валюты Брокерских счетов не соответствуют валюте, необходимой для осуществления окончательного расчета по Сделке, заключенной с Ордером, или остаток на счете Клиента в валюте исполнения сделки Ордера недостаточен для произведения окончательного расчета по результатам сделки с соответствующим Ордером, Компания при осуществлении окончательного расчета по Сделке с Ордером осуществляет соответствующую конвертацию валюты на момент Окончательного расчета в соответствии с курсом обмена валюты окончательного расчета, установленные Брокером или Агентом.
- 13.15. Если расчетный курс валюты, необходимой для осуществления окончательного расчета Сделки с Ордером, не установлен Центральным банком Армении, Брокер может не выполнить или не передать Ордер Клиента во исполнение.
- 13.16. В результате исполнения Ордера, данного Клиентом, Компания осуществляет Окончательный расчет без получения дополнительных указаний от Клиента. Клиент обязан обеспечить наличие соответствующих средств на счетах Клиента, открытых на его имя в соответствии с Порядком, за исключением сделок с недостаточным покрытием.:
- 13.17. Компания обязуется перечислить средства, принадлежащие Клиенту, ему в течение 10 рабочих дней после получения соответствующего запроса от клиента или после расторжения договора.

## **14. Регистрация Ордеров и Сделок**

- 14.1. Услуги Компании и записи Сделок включают соответствующую информацию, касающуюся всех операций с Ценными бумагами, независимо от того, на чей счет или от чьего имени была совершена Сделка.

- 14.2. Регистрация Сделок должна проводиться таким образом или средствами, чтобы были соблюдены следующие условия:
- 14.2.1. По требованию Центрального банка эти записи должны быть доступны и доступны Центральному банку и должна быть обеспечена возможность расшифровки каждого этапа каждой осуществленной операции:
  - 14.2.2. если в эти записи вносятся изменения или дополнения, они должны быть сделаны таким образом, чтобы можно было установить исходное содержание этих записей и каждое изменение или дополнение, и
  - 14.2.3. несанкционированное использование этих записей третьими лицами должно быть исключено.
- 14.3. Компания ведет учет каждого Ордера, полученный от Клиента.
- 14.4. Регистрация Ордеров осуществляется в порядке, установленном «Положением о документообороте и обмене информацией, связанным с оказанием инвестиционных и непрофильных услуг» Компании.
- 14.5. Сразу после размещения Ордера Клиента, но не позднее окончания данного рабочего дня, необходимо произвести запись о совершенной Сделке.
- 14.6. Согласно пункту 14.5 настоящих Правил, регистрации включают в себя следующую информацию:
- 14.6.1. Имя, фамилия (имя юридического лица) и/или идентификационный номер Клиента,
  - 14.6.2. Дата заключения Сделки с последовательным указанием года, месяца и числа,
  - 14.6.3. Время заключения Сделки с указанием часа и минуты последовательно,
  - 14.6.4. Тип Сделки (покупка, продажа),
  - 14.6.5. Характер Сделки, если тип сделки не покупка или продажа (подписка на ценные бумаги, исполнение опциона и т.п.),
  - 14.6.6. Идентификационный код ценной бумаги (в случае отсутствия — наименование эмитента и вид ценной бумаги, а в случае производного инструмента — его описание),
  - 14.6.7. Количество ценных бумаг (в случае объемных ценных бумаг - номинальная стоимость),
  - 14.6.8. Цена единицы ценной бумаги (в случае объемных ценных бумаг не заполняется),
  - 14.6.9. Общий объем,
  - 14.6.10. Другая сторона Сделки,
  - 14.6.11. Место заключения Сделки (указывается наименование фондовой биржи, наименование другого регулируемого рынка или «нерегулируемого рынка»),
  - 14.6.12. Имя, фамилия Ответственного сотрудника, совершающего Сделку.
- 14.7. Компания обязуется сохранять конфиденциальность всей информации, касающейся Соглашения, Ордеров и Сделок, если иное не установлено законодательством Республики Армения.

## **15. Отчетность для Клиентов**

- 15.1. Если Компания выполнила Ордер Клиента, она обязана предоставить Клиенту Отчет об исполнении Ордера немедленно, но не позднее, чем до конца следующего рабочего дня после заключения Сделки. Отчеты о Сделках, выполненных через портал INVIA,



доступен в приложении и не отправляется Клиенту:)

- 15.2. Отчет об исполнении Ордера Клиента должен как минимум включать:
  - 15.2.1. Название Компании,
  - 15.2.2. Имя, фамилия Клиента (в случае юридического лица – название компании) или идентификационный номер Клиента,
  - 15.2.3. Дата заключения Сделки с последовательным указанием года, месяца, числа,
  - 15.2.4. Время заключения Сделки с указанием часа и минуты последовательно,
  - 15.2.5. Тип Ордера, размещенного Клиентом (рыночный, лимитный и т.д.),
  - 15.2.6. Место заключения Сделки (указывается наименование фондовой биржи, наименование другого регулируемого рынка или «нерегулируемый рынок»),
  - 15.2.7. Идентификационный код ценной бумаги, номер выпуска (при его отсутствии – наименование эмитента и вид ценной бумаги, а в случае производного инструмента – его описание),
  - 15.2.8. Вид Сделки, указанный в Ордере (покупка, продажа),
  - 15.2.9. Характер Ордера, если тип Сделки, указанной в Ордере, не является покупкой или продажей (подписка на ценные бумаги, исполнение опциона и т.п.),
  - 15.2.10. Количество ценных бумаг (в случае объемных ценных бумаг – номинальная стоимость),
  - 15.2.11. Цена единицы ценной бумаги (в случае объемных ценных бумаг не заполняется),
  - 15.2.12. Общий объем сделки,
  - 15.2.13. Общая сумма взимаемых комиссий или других сборов, а в случае запроса непрофессионального клиента, также их детализация (за каждую комиссию),
  - 15.2.14. Условия и сроки осуществления платежей Клиентом, если клиент о них не был проинформирован заранее (банковский счет и т.п.),
  - 15.2.15. Информация о том, что другой Стороной Сделки с точки зрения Клиента являлась Компания, любое иное лицо, входящее в группу последней или другой Клиент Компании, если Сделка не была осуществлена на таком регулируемом рынке, обеспечивающем что одна Сторона сделки неизвестна другой,
  - 15.2.16. Информация о балансе денежных средств Клиента в Компании после сделки по каждой валюте.
- 15.3. Отчет, определенный пунктом 15.1 настоящих Правил генерируется автоматически.
- 15.4. Если Ордер клиента исполняется частями, Компания представляет Клиенту отчет об исполнении Ордера по каждой части.
- 15.5. Отчеты, указанные в настоящих Правилах, передаются Клиенту лично, отправляются на зарегистрированный электронный адрес Клиента или становятся доступными Клиенту через платформу компании INVIA либо передаются Клиенту через надежные средства связи.

## **16. Меры, предпринятые для обеспечения защиты средств Клиентов**

- 16.1. В целях обеспечения защиты средств Клиентов в Компании принимаются следующие меры:
  - 16.1.1. отдельный учет: Компания имеет отдельные счета для каждого Клиента, а

также для своих Ценных бумаг и средств Клиентов.

16.1.2. внутренний контроль: В Компании имеется независимый отдел внутреннего аудита, который осуществляет постоянный контроль текущей деятельности Компании, сводя к минимуму риск случайных ошибок и злоупотреблений со стороны сотрудников Компании.

16.1.3. Применение четкой политики выполнения Ордеров,

16.1.4. Применение политики ограничения конфликта интересов Компании и Клиентов, а также различных Клиентов Компании,

16.1.5. Участие в вознаграждениях инвесторов, гарантиях фондов или других подобных схемах (если таковые имеются).

16.2. Брокер может хранить средства клиента на банковских (корреспондентских) и/или других счетах учета денежных средств, открытых на имя номинального держателя и/или на его имя в других финансовых учреждениях (в том числе зарубежных), в соответствии с законодательством РА или другого места заключения сделки и договорами, заключенными в соответствии с ним.

16.3. Заключая Договор с Брокером, Клиент дает свое согласие на то, что компания может заключать сделки РЕПО с ценными бумагами, принадлежащими клиенту, которые учитываются на его соответствующих счетах, а также закладывать их, не нарушая своих фидуциарных обязательств перед клиентом.

## **17. Дилерские операции с ценными бумагами**

17.1. Дилерские сделки с ценными бумагами могут заключаться в следующих целях:

- 1) Управление собственным портфелем ценных бумаг Компании,
- 2) Управление собственными средствами Компании,
- 3) Обеспечение дополнительной доходности.

17.2. Управление собственным портфелем ценных бумаг Компании предполагает следующие операции:

- 1) Формирование портфеля: Процесс выбора и приобретения ценных бумаг Компании с целью увеличения доходности портфеля при сохранении необходимого уровня ликвидности,
- 2) Реструктуризация портфеля: Процесс изменения структуры портфеля с целью увеличения его средневзвешенной доходности с учетом волатильности рынка и/или уровня ликвидности ценных бумаг
- 3) Реинвестирование средств, полученных от погашения и/или продажи ценных бумаг из собственного портфеля.

17.3. На основании предложения дилера Уполномоченное лицо с учетом информации о текущей ситуации с ликвидностью принимает решение о проведении операций, указанных в пункте 17.2.

17.4. В рамках управления Ликвидностью осуществляются следующие операции с ценными бумагами:

- 1) «Операции прямое репо» - для привлечения дополнительных средств,
- 2) «Операции обратное репо» - для размещения свободных средств.

17.5. Для обеспечения дополнительной доходности проводятся следующие операции:

- 1) Арбитраж операций репо/обратного репо – процесс привлечения/размещения денежных средств, сопровождающийся последующим размещением/привлечением этих средств на пропорционально равных условиях с целью получения прибыли от разницы процентных ставок,

- 2) Арбитраж сделок купли-продажи – процесс покупки/продажи ценных бумаг, сопровождающийся последующей продажей/покупкой соответствующих ценных бумаг с целью получения прибыли от разницы,
- 3) Сделки по продаже ценных бумаг компании из собственного портфеля с целью получения прибыли.
- 4) Купля ценных бумаг для получения текущих доходов от дивидендов, купонов и других доходов.

- 17.6. Только специалисты, сертифицированные Центральным банком Республики Армения, в соответствии с требованиями Закона Республики Армения «О рынке ценных бумаг», имеют право вести переговоры и заключать сделки от имени Компании и по ее поручению.
- 17.7. Сделки с ценными бумагами могут осуществляться как на фондовой бирже (также международные), так и на внебиржевом рынке в соответствии с законодательством РА и международным законодательством, регулирующим рынок ценных бумаг.
- 17.8. В целях обеспечения эффективного и упрощенного процесса операций с ценными бумагами Компания может заключать с Сторонами Дилерские Соглашения.

## **18. Принципы ценообразования (формирования) комиссии, взимаемого за услуги, оказываемые в рамках брокерской деятельности**

- 18.1. Компания руководствуется следующими принципами при определении размера комиссии, взимаемого за услуги, оказываемые в рамках Брокерской деятельности в соответствии с настоящими Правилами:
- 18.1.1. *принцип самофинансирования.* плата, взимаемая за услугу, должна быть достаточной для покрытия расходов, связанных с предоставлением данной услуги, а также обеспечивать Компании определенный приемлемый уровень прибыли,
  - 18.1.2. *Принцип доступности для Клиента.* размер взимаемой платы за услуги должен быть приемлемым и доступным для Клиента и не должен приводить к существенному ухудшению финансового состояния Клиента,
  - 18.1.3. *принцип экономической справедливости.* Размер взимаемой платы за услуги находится в прямой зависимости от сложности исполнения Ордеров Клиента, а также размера выгоды, полученной Клиентом в результате их исполнения.
- 18.2. Комиссия, взимаемая за услуги, оказываемые в рамках брокерской деятельности, рассчитывается по следующей формуле:

$$K = C_p + H,$$

где  $K$  – размер комиссии, взимаемой за услугу,  $C_p$  – это величина расходов, связанных с осуществлением данной сделки, которая может включать в себя суммы, взимаемые оператором регулируемого рынка, Центральным депозитарием Армении, другим хранителем и/или реестродержателем, а также любые другие расходы, связанные с выполнением сделки.,  $H$  – надбавка, применяемая Компанией, которая определяется в каждой Сделке по результатам переговоров с Клиентом: руководствуясь принципами, указанными в пункте (а) настоящего правила.

- 18.3. Величины, упомянутые в пункте 18.2 настоящих правил, могут иметь как процентное, так и абсолютное выражение.
- 18.4. Комиссии, установленные Компанией на осуществление брокерских операций на международных рынках, не включают комиссии, взимаемые иными лицами (ТП, биржами, кастодианами и т.п.), не являющимися Агентами Компании (за исключением

клиринговых комиссий), которые, в случае возникновения, взимаются со средств Клиента. В случае соответствующего запроса Клиента Компания указывает источники, из которых можно получить информацию о комиссиях, указанных в настоящем пункте.

- 18.5. Руководитель исполнительного органа Компании своим решением может установить размер вознаграждения, взимаемого за услуги, оказываемые в рамках Брокерской деятельности Компании.
- 18.6. Брокер не является налоговым агентом по налоговым обязательствам, возникающим в связи со Сделками с Ценными бумагами, совершенными посредством предоставляемых им брокерских услуг, и/или доходами, полученными от таких Ценных бумаг, и не предоставляет налоговые консультации по ним. Настоящим Клиент подтверждает, что он должным образом проинформирован, и соглашается с тем, что Клиент несет риск неисполнения или ненадлежащего исполнения своих налоговых обязательств, указанных в настоящем пункте. При этом, Налоговым агентом по налоговым обязательствам, полученным от купонных доходов, полученных от облигаций, выпущенных на территории РА, является эмитент (а в случае, если облигации выпущены брокером, Брокер) в соответствии с законодательством РА. Брокер не несет ответственности в любых и во всех случаях, когда доходы от Ценных бумаг, выпущенных (иностраннх) за пределами территории РА, были выплачены Клиенту соответствующими эмитентами ценных бумаг или будут выплачены за вычетом налоговых платежей, произведенных/подлежащих уплате в отношении таких доходов.

## **19. Политика ограничения конфликтов интересов между Компанией и ее Клиентами, а также различными Клиентами Компании**

- 19.1. В случае, если Компания на основании достоверных фактов придет к выводу, что между ней и Клиентом или разными Клиентами в ходе исполнения Ордеров Клиента может возникнуть конфликт интересов, то немедленно, но не позднее момента исполнения Ордера Клиента, информирует об этом Клиента, предлагая способы избежать конфликта интересов.
- 19.2. Если Клиент отказывается использовать предложенные ему Компанией способы избежания конфликта интересов, а конфликт интересов может возникнуть между разными Клиентами Компании, то Компания исполняет Ордер Клиента в порядке их поступления, независимо от того, может ли в результате пострадать кто-либо из Клиентов. В этом случае считается, что Компания предприняла все разумные меры для выполнения Ордера на наилучших для Клиента условиях.
- 19.3. В случае возникновения конфликта интересов между Компанией и клиентом Компания обязана выполнить Ордер Клиента таким образом, что в результате пострадает Компания, а не Клиент.

## **20. Порядок связи с Клиентом**

- 20.1. Представление, передача, обмен любыми операциями и Ордерами между Сторонами в рамках Соглашения, условий и предоставления услуг, а также любой информации (включая сообщения, документы, уведомления, выписки, отчеты), включая любую коммуникацию, связанную с любыми требованиями или другими вопросами, вытекающими из соглашения/условий (далее также уведомление), осуществляется в электронном виде через адрес электронной почты и/или систему INVIA, и/или путем отправки надежным средством передачи информации предоставляемую Клиентом Брокеру, если иное обязательное условие не предусмотрено Соглашением/условиями.

- 20.2. Клиент считается должным образом уведомленным, когда уведомление было отправлено на адрес электронной почты, указанный в Соглашении, даже если нет подтверждения чтения. В этом случае Клиент считается должным образом уведомленным на следующий день после получения уведомления. В рамках предоставления услуг, предусмотренных Соглашением/Условиями, все уведомления отправляются Брокеру по электронной почте и/или через приложение INVIA и/или через надежное средство связи.
- 20.3. В рамках Соглашения, условий и предоставления услуг обмен информацией, общение и/или представление Ордеров между сторонами также может осуществляться путем передачи/получения оригиналов документов/информации в офисе Брокера. Публикация информации об оказании услуг также может осуществляться путем размещения информации на официальном веб-сайте Брокера.
- 20.4. Настоящим Клиент информируется, принимает и соглашается с тем, что отправка/передача и/или получение/отправка информации и/или сообщений и/или документов и/или инструкций любым из способов связи, указанных в настоящей главе условий и/или определенных в соответствии с настоящей главой, считаются надлежащим образом выполненными с использованием надежных средств связи.
- 20.5. Любой Ордер, предложение или иной документ, отправленный по электронной почте одной из Сторон настоящего Соглашения другой Стороне и/или через приложение INVIA, и/или путем отправки надежным средством передачи информации считается полностью действительным юридическим документом.
- 20.6. Стороны обязаны немедленно проинформировать другую Сторону в случае изменения почтового или электронного адреса, указанного в Соглашении. Последствия неуведомления другой Стороны об изменении адреса несет неинформирующая Сторона.
- 20.7. Способ связи, согласованный/установленный для Клиента в Договоре, может быть изменён на основании запроса, поданного Клиентом с использованием надёжного способа связи.
- 20.8. Каждая Сторона гарантирует, что она примет все необходимые меры и соответствующие меры контроля для исключения доступа к ее авторизованным адресам электронной почты или другим средствам связи и/или личному коду посторонних лиц. Во всех случаях все правовые риски и последствия, возникающие в результате несанкционированного доступа или незаконного доступа к средствам связи и/или личному коду (в том числе риск превышения пределов юрисдикции или полномочий), несет соответствующая Сторона .

## **21. Ответственность Сторон**

- 21.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в порядке, установленном законодательством РА.
- 21.2. Стороны несут ответственность за достоверность своих гарантий и заверений, указанных в главе 7 Правил, и обязаны возместить другой стороне ущерб, причиненный несоблюдением таких гарантий и заверений. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящим Правилам, если причиной этого стало несоблюдение другой стороной гарантий и заверений, указанных в главе 7 Правил. Каждая сторона обязуется возместить любой ущерб, причиненный третьему лицу, если одной из причин такого ущерба является несоблюдение гарантий и заверений, упомянутых в Главе 7 Правил.
- 21.3. Брокер не несет ответственности перед третьими лицами, в том числе Агентами (суб-



уполномоченными), привлеченными Брокером в процессе заключения сделок и/или лицами, выбранными кастодианами для учета денежных средств Клиента, за несостоятельность или банкротство контрагента.

- 21.4. По сделкам, включая инструкции по передаче ценных бумаг, возникшие вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств перед Клиентом, если он не знал и не мог знать об их наличии или неизбежности при установлении договорных отношений.
- 21.5. Риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств другой Стороной по Сделкам, совершенным по Ордеру Клиента, несет Клиент, и Брокер заверяет, что приложит все усилия для требования надлежащего исполнения, но настоящим не дает никаких гарантий и не принимает на себя никаких обязательств в отношении указанного. Стороны настоящим удостоверяют, что, принимая во внимание тот факт, что исполнение Ордеров происходит за пределами Республики Армения на регулируемых рынках, преимущественно через цепочку Агентов и последовательно их субагентов, а также такими Агентами и субагентами, что Брокер только передает/сообщает Ордера Клиента Агентам, которые, в свою очередь, также могут передать их субагентам в исполнение, при этом Брокер не имеет возможности по своему усмотрению выбирать таких субагентов на таких условиях, Брокер освобождается от ответственности за неисполнение своих обязательств третьими лицами по Сделкам, заключенным на основании Ордера. Стороны настоящим соглашаются, что Брокер считается не проявившим должную осмотрительность только в том случае, если, имея возможность выбирать/иметь возможность выбирать Агентов, исполняющих или передающих Ордера, он знал о банкротстве/неплатежеспособности или его неизбежности при таком выборе.
- 21.6. Брокер не несет ответственности за действия или бездействие ТП, а также за неисполнение или ненадлежащее выполнение участниками операции окончательного расчета со Средствами Клиента, независимо от ее причин, а также за технические сбоя любого характера (в том числе в случаях оказания услуг Клиенту посредством систем и возникновения технического сбоя системы) за ущерб, причиненный Клиенту в результате, если не доказано, что такие сбои и ущерб произошли как результат умышленных действий Брокера.
- 21.7. Брокер не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом, возникшие в случае фактической невозможности Брокера исполнить или передать Ордера вследствие каких-либо обстоятельств (в том числе не находящихся под исключительным, полным и полным контролем Брокера) и связанных с третьими лицами и внешней средой.
- 21.8. В любом случае ответственность Брокера перед Клиентом ограничивается случаями умышленной или явной халатности, заключения сделок с нарушением Инструкций и невыполнения Инструкции при отсутствии соответствующих правовых оснований, определенных в настоящих Правилах, и размера реальный причиненный ему ущерб.
- 21.9. Клиент обязуется возместить Брокеру любые убытки, возникшие в результате исполнения требований, предъявленных Брокеру третьими лицами в рамках оказания Брокером услуг Клиенту в соответствии с Соглашением и настоящими Правилами. Клиент освобождается от ответственности только в том случае, если такие претензии были основаны на действиях Брокера, в том числе неправомерных действиях, не предусмотренных Ордером.
- 21.10. В случае неисполнения или просрочки исполнения Клиентом своих обязательств по заключенной Сделке, Компания имеет право потребовать от Клиента возмещения фактических убытков, понесенных Компанией в результате этого.

- 21.11. В случае неуплаты или своевременной оплаты комиссий Компании Клиент уплачивает Компании неустойку в размере 0,13% от неоплаченной суммы за каждый день просрочки, но не более 10% от неоплаченной суммы.
- 21.12. Все штрафы, возникшие вследствие задержки осуществления платежей, доставки Ценных бумаг или уплаты биржевых комиссий по вине Компании, оплачиваются Компанией.
- 21.13. В случае отказа Клиента от Сделки, совершенной Компанией на основании Ордера Клиента до момента окончательного расчета по Сделке, последний уплачивает Компании штраф в размере понесенного Компанией убытка, указанный в Ордере, не менее 5% от суммы указанной Сделки.
- 21.14. Компания не несет ответственности за неисполнение или частичное исполнение Ордера на продажу/покупку по причине отсутствия спроса/предложения на указанные Клиентом Ценные бумаги.

## **22. Порядок разрешения споров**

22.1 Споры, возникающие между Брокером и Клиентом в связи с исполнением Соглашения и/или Правил, подлежат разрешению компетентными судами Республики Армения в порядке, установленном законодательством Республики Армения.

## **23. Срок действия Соглашения и расторжения Соглашения, включая право Клиента расторгнуть Соглашение в одностороннем порядке, при условии предварительного уведомления Компании не менее чем за 10 дней,**

- 23.1. Настоящие Правила, являясь неотъемлемой частью Договора, вступают в силу для Клиента с момента акцепта Договора/оферты/ Клиентом в соответствии с пунктом 3 настоящих Правил и действуют до момента его расторжения по основаниям, определенным настоящими Правилами или законодательством РА. Однако во всех случаях Соглашение продолжает действовать до полного и надлежащего исполнения обязательств и ответственности, принятых на себя Сторонами в Договоре в рамках указанных обязательств.
- 23.2. Договор может быть расторгнуто по инициативе Компании и Клиента при условии уведомления другой Стороны не менее чем за 10 дней.
- 23.3. Договор может быть изменен или дополнен дополнительным соглашением между Сторонами, которое становится неотъемлемой частью Соглашения, за исключением изменений и дополнений в тарифах и Правилах, которые осуществляются Компанией в одностороннем порядке. Изменения и дополнения, внесенные Компанией в одностороннем порядке для Клиента, вступают в силу через 20 дней со дня направления Клиенту письменного уведомления о таких изменениях и дополнениях.
- 23.4. В случае расторжения Договора Компания обеспечивает возврат средств Клиента последнему путем перевода этих средств на счета, указанные Клиентом, в сроки, установленные законодательством, а Ценные бумаги по выбору Клиента либо продолжают зачисляться на счет депо, ведение которого осуществляется Компанией в соответствии с Договором о предоставлении депозитарных услуг, либо переводятся на счет депо, указанный Клиентом, либо в установленном законодательством порядке на основании Ордера реализуются на рынке и конвертируются в денежные средства, которые возвращаются Клиенту в соответствии с настоящим пунктом. Клиент обязан дать

указанное в настоящем пункте Ордер не позднее, чем за 10 рабочих дня до расторжения Договора или окончания срока действия Соглашения по иным причинам, и оплатить исполнение данного Ордера. В случае неподачи Ордера Ценные бумаги продаются по рыночной цене, а полученные суммы переводятся на счет Клиента.

23.5. Если Договор был расторгнут по инициативе Клиента, последний обязан возместить Компанию расходы, связанные с действиями, ставшими необходимыми в результате его расторжения в соответствии с пунктом 23.4 Правил.

## **24. Приложения**

24.1. Правила брокерской (дилерской) деятельности ЗАО «Инвиа Инвестментс» имеют следующие приложения:

- 1) Приложение 1: «Ордер на перевод денежных средств»
- 2) Приложение 2: «Поручение по передаче ценных бумаг»
- 3) Приложение 3: «Поручение на конвертацию валюты»
- 4) Приложение 4: «Поручение по осуществлению купли/продажи ценных бумаг»
- 5) Приложение 5: «Заявление/анкета (о Клиенте, инвестиционных знаниях, опыте, квалификации и инвестиционных целях клиента)»
- 6) Приложение 6: «Отчет об осуществлении купли/продажи ценных бумаг»
- 7) Приложение 7: «Отчет об остатках на денежных/депо счетах и о заключенных сделках»
- 8) Приложение 8: «Декларация о возможных рисках для клиента при работе на финансовом рынке»
- 9) Приложение 9: «Политика ограничения конфликта интересов»
- 10) Приложение 10: «Заявление о рисках сделок с использованием заемных средств, в том числе сделок на Форекс»
- 11) Приложение 11: «Заявка-договор на открытие брокерского счета/счета ценных бумаг для физических лиц»
- 12) Приложение 12: «Заявка-договор на открытие брокерского счета/счета ценных бумаг для юридических лиц»
- 13) Приложение 13: «Правила заключения сделок с финансовыми инструментами через систему электронной торговли»
- 14) Приложение 14: «О совершении специальных сделок РЕПО с ценными бумагами иностранных эмитентов, обращающимися на торговой площадке ИТС БИРЖА, и сделок по закрытию позиций»
- 15) Приложение 15: «Поручение по внутреннему денежному переводу»

## **25. Заключительные положения**

25.1. Связь между Компанией и Клиентом может быть установлена по телефону, почте, электронной почте, Интернету, через приложение INVIA, а также любым другим надежным способом передачи информации.

25.2. Информация, предоставляемая Клиенту, запрашиваемая у Клиента информация, Ордера, представленные Клиентом, и отчеты, представляемые Клиентам, могут быть на армянском языке, а по желанию Клиента - на других языках (английском).