

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

05.06.2025

№ 98-ВНД

г. Киров

УТВЕРЖДЕНЫ
Правлением АО КБ «Хлынов
(протокол от 05.06.2025 № 28)

**Изменения и дополнения № 10
в Регламент осуществления брокерской деятельности АО КБ «Хлынов» на
рынке ценных бумаг (редакция 5)**

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

1. Исключить пункт 2.7.
2. Изменить нумерацию пунктов 2.8.-2.21. на 2.7-2.20. соответственно.
3. Из пункта 2.14. исключить слова «АО «БМ-Банк» или в ».
4. Из пункта 5.2.2. исключить слова «в «Регламенте оказания ПАО Банком «ФК Открытие» услуг на финансовых рынках» и/или ».
5. Из пункта 5.3.2. исключить слова «в «Регламенте оказания ПАО Банком «ФК Открытие» услуг на финансовых рынках» или »
6. В пункт 8.1 добавить подпункт 16 и читать следующей редакции:
«16) сделки по приобретению облигаций, обеспеченных залогом денежных требований и не являющихся облигациями с ипотечным покрытием или облигациями, выпущенными специализированным обществом проектного финансирования, 100 процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Российской Федерации или государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» либо единому институту развития в жилищной сфере, определенному Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 225-ФЗ «О содействии развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 225-ФЗ).»
7. В абзаце первом пункта 8.3. изменить «11-28» на «11-29, во втором абзаце изменить «14-28» на «14-29».

7. В пункте 8.7. изменить «11-28» на «11-29».
8. В пункте 8.11. изменить слова «Приложением № 29» на «Приложением №30».
9. В пункте 8.12. изменить слова «Приложением № 30» на «Приложением №31».
10. Изменить нумерацию пунктов 8.18 и 8.19 на 8.19 и 8.20 соответственно.
11. Добавить пункт 8.18 и читать его в следующей редакции:

«Положительный результат тестирования физического лица действует пять лет со дня его получения, или со дня совершения последней сделки (заключения последнего договора), в отношении которой (которого) проведено тестирование, или со дня подачи последнего поручения на совершение сделки (заключение договора), в отношении которой (которого) проведено тестирование. В течение срока действия положительного результата тестирования физического лица повторное тестирование не проводится, за исключением случаев, установленных договором.».

12. Добавить пункт 8.21 и читать его в следующей редакции:

«Брокер вправе исполнить поручение клиента - физического лица, требующее прохождения тестирования, в случае отсутствия положительного результата тестирования клиента - физического лица при одновременном соблюдении следующих условий:

1) брокер предоставил клиенту - физическому лицу уведомление о рискованном поручении (Приложение 33), связанного с совершением сделок (заключением договоров), к которым относится сделка (договор), указанная (указанный) в поручении, и со дня предоставления уведомления о рискованном поручении прошло не более одного года;

2) клиент - физическое лицо представил брокеру заявление о принятии рисков (Приложение 34), указанных в Уведомлении о рискованном поручении;

3) сумма сделок с ценными бумагами, сумма номиналов обязательств производных финансовых инструментов или, если производные финансовые инструменты предусматривают обязанность брокера за счет клиента - физического лица уплатить другой стороне денежную сумму независимо от предусмотренных договором обстоятельств, сумма номиналов обязательств производных финансовых инструментов и указанной денежной суммы, совершенных (заключенных) в календарном году во исполнение поручений клиента - физического лица, требующих прохождения тестирования, в случае отсутствия положительного результата тестирования клиента - физического лица, в совокупности не превысит трехсот тысяч рублей. При этом в случае заключения клиентом - физическим лицом договора репо при расчете суммы сделок с ценными бумагами учитывается только сумма первой части договора репо.».

13. Раздел 9 читать в следующей редакции:

«9. Уведомление о рискованных сделках (договорах) и заявление о принятии рисков

9.1. Уведомление о рисках, связанных с совершением сделок (заключением договоров), указанных в пункте 8.1 настоящего Регламента, в отношении которых отсутствует положительный

результат тестирования (далее - уведомление о рискованных сделках (договорах)), предоставляется брокером клиенту - физическому лицу, не являющемуся квалифицированным инвестором, при наличии у брокера намерения оказывать такому клиенту услугу по исполнению его поручений, требующих прохождения тестирования, по которым отсутствует положительный результат тестирования.

9.2. Уведомление о рискованных сделках (договорах) может быть направлено по усмотрению брокера в отношении одного или нескольких видов сделок (договоров), указанных в пункте 6.1 настоящего Стандарта, в любой момент времени в течение срока действия договора о брокерском обслуживании независимо от подачи клиентом поручения, требующего прохождения тестирования.

Уведомление о рискованном поручении составляется Банком по форме, установленной Приложением № 33 к настоящему Регламенту.

9.3 Уведомление о рискованных сделках (договорах) по усмотрению Банка может содержать иную дополнительную информацию (о рисках, связанных с указанными в уведомлении сделками (договорами), о целесообразности повышения знаний клиента о соответствующих сделках (договорах), о рисках, связанных с их совершением (заключением), гиперссылки на сайт в сети «Интернет», на котором размещены информационные и (или) обучающие материалы) при условии, что такая дополнительная информация не искажает информацию, представляемую брокером в соответствии с требованиями абзаца первого настоящего пункта.

9.4. Заявление клиента о принятии рисков, указанных в уведомлении о рискованных сделках (договорах) (далее - заявление о принятии рисков) должно быть принято Банком до подачи клиентом поручения, требующего прохождения тестирования.

9.5. Заявление о принятии рисков по форме, установленной Приложением № 34 к настоящему Регламенту, Клиент может направить в Банк по электронной почте, заказным письмом или лично. Заявление о принятии рисков должно содержать клиента – физического лица.

9.6. Банк хранит уведомление о рискованном поручении, заявление о принятии рисков, а также информацию, подтверждающую факт, дату и время направления уведомления о рискованном поручении и получения заявления о принятии рисков не менее 3 лет с даты направления уведомления о рискованном поручении и получения заявления о принятии рисков соответственно. Данные документы хранятся в юридическом деле Клиента.

Банк обеспечивает защиту информации, указанной в абзаце первом настоящего пункта, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.»

14. Исключить из пункта 12.4. слова «АО «БМ-Банк» и».

15. В пункте 18.4. удалить слова «Регламентом оказания ПАО Банком «ФК Открытие» услуг на финансовых рынках (опубликован на сайте www.bm-bank.ru/) или ».

16. Из «Заявления на обслуживание на финансовых рынках для физических лиц» и

«Заявления на обслуживание на финансовых рынках для юридических лиц» Приложения №1 исключить слова «Акционерное общество «БМ-Банк» адрес местонахождения: г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1, пом.1/2;»

17. В Приложении №7 исключить информацию о тарифах на брокерское обслуживание Коммерческого Банка «Хлынов» (акционерное общество) через «АО БМ Банк».

«

ТАРИФЫ НА БРОКЕРСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ
АО КБ "ХЛЫНОВ"
через АО «БМ-Банк
(действуют с __.__.2025 г.)

1. Неторговые операции	
Предварительная регистрация Клиента перед совершением сделок в Торговой системе (открытие счета)	Бесплатно
Абонентская плата за использование системы удаленного доступа	Бесплатно
2. Тарифный план «ЕЖЕДНЕВНЫЙ» - подача поручений через систему удаленного доступа	
Ежедневный оборот (сумма сделок покупки и продажи, совершенных в течение операционного дня на бирже), рубли РФ	Брокерское вознаграждение Банка, в процентах от суммы оборота *
До 10 млн. руб.	0,034%
От 10 до 50 млн. руб.	0,017%
Свыше 50 млн. руб.	0,008%
3. Стоимость использования плеча	
При совершении сделок в течение дня	Бесплатно
При переносе позиций на следующий день	по тарифам АО «БМ-Банк**
4. Вознаграждение за расчетные, депозитарные услуги и иные услуги	
Зачисление наличных денежных средств на биржу	Бесплатно
Вывод денежных средств из Торговой системы	Бесплатно
Депозитарные услуги	Бесплатно

ПРИМЕЧАНИЕ: В соответствии с пп.12.2 ст. 149 НК РФ комиссии за брокерское обслуживание не облагаются НДС.

* – без учета расходов бирж и иных организаций. Сумма уплаченного или полученного купонного дохода в сумму сделки не включается.

** - <https://www.bm-bank.ru/products-services/broking/documents/>

».

18. В разделе Приложений изменить нумерацию приложений 29-30 на приложения 30-31 соответственно.

19. Добавить Приложение № 29 и читать его в следующей редакции:

«

Приложение №29

Перечень вариантов вопросов тестирования - блок «Знания»
для сделок по приобретению облигаций, обеспеченных залогом денежных требований и не являющихся облигациями с ипотечным покрытием или облигациями, выпущенными специализированным обществом проектного финансирования, 100 процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Российской Федерации или

государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» либо единому институту развития в жилищной сфере, определенному Федеральным законом № 225-ФЗ

ФИО

№	Вопросы
1	Предметом залога по облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями могут быть? (вопрос 1 категории сложности)
2	Какие риски несет инвестор при приобретении облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями: 1) риск банкротства или неплатежеспособности эмитента; 2) риск убытков, связанных с неисполнением обязательств по закладываемым денежным требованиям; 3) риск снижения рыночной стоимости облигации в результате снижения котировок акций и иных аналогичных ценных бумаг эмитента; 4) риск отсутствия у специализированного финансового общества средств на выплату номинальной стоимости облигаций при их погашении при отсутствии поступлений денежных средств по обязательствам, переданным первоначальным кредитором. (вопрос 1 категории сложности)
3	Могут ли денежные требования, являющиеся предметом залога по облигациям эмитента, становиться предметом еще одного залога в обеспечение других требований (последующий залог)? (вопрос 1 категории сложности)
4	Инвестор принимает решение продать принадлежащую ему облигацию с залоговым обеспечением денежными требованиями. Как быстро он сможет это сделать? (вопрос 2 категории сложности)
5	Вы получили убыток в связи тем, что эмитент не смог в полном объеме погасить облигации по причине неисполнения обязательств должником по заложенным денежным требованиям. Возместят ли Вам ваши убытки? (вопрос 2 категории сложности)
6	Выберите верное утверждение в отношении облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями. (вопрос 2 категории сложности)
7	Какие из следующих утверждений являются верными в отношении специализированного финансового общества, выпускающего облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями: 1) предметом деятельности специализированного финансового общества может являться приобретение денежных требований по кредитным договорам, договорам займа и (или) иным обязательствам, приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями, и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований; 2) специализированное финансовое общество может быть создано только в форме акционерного общества; 3) при наличии облигаций специализированного финансового общества, обязательства по которым не исполнены, добровольная ликвидация специализированного финансового общества допускается с согласия владельцев таких облигаций; специализированное финансовое общество может быть добровольно реорганизовано без уведомления владельцев его облигаций, обеспеченных залогом денежных требований? (вопрос 2 категории сложности)
8	Учет денежных требований, являющихся предметом залога, может осуществляться:

Начальник казначейства

С.Г. Асяева