

УТВЕРЖЕНО  
решением Правления  
КБ «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (ООО)  
(протокол б/н от 21 февраля 2024 г.)

# Базовый стандарт защиты прав и интересов клиентов при осуществлении брокерской деятельности КБ «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (ООО)

Дата вступления в силу: 21 февраля 2024 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

1.	Общие положения .....	2
2.	Действие документа .....	3
3.	Изменения к прошлой редакции .....	3
4.	Специальные положения .....	3
5.	Периодичность .....	3
6.	Последствия несоблюдения .....	3
7.	Технические требования .....	3
8.	Общие принципы .....	3
9.	Правила предоставления информации .....	4
10.	Правила взаимодействия с Клиентом .....	7
11.	Требования к работникам Брокера, осуществляющим взаимодействие с Клиентом .....	7
12.	Рассмотрение обращений и жалоб Клиента .....	8
13.	Формы реализации права Клиента на досудебный (внесудебный) порядок разрешения споров .....	8
14.	Пересмотр Базового стандарта .....	8
15.	Ссылки на документы .....	8
16.	Контроль подготовки документа .....	8

## 1. Общие положения

- 1.1 Настоящий Базовый стандарт защиты прав и интересов клиентов при осуществлении брокерской деятельности КБ «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (ООО) (далее – **«Базовый стандарт»**) разработан в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами органов исполнительной власти Российской Федерации и Банка России, Стандартами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг Национальной ассоциации участников фондового рынка (далее – **«НАУФОР»**), в т.ч. Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров (далее – **«Стандарт НАУФОР»**), внутренними документами КБ «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (ООО) (далее – **«Брокер»**), а также с учетом корпоративных стандартов группы JPMorgan Chase & Co.
- 1.2 Брокер является профессиональным участником рынка ценных бумаг и осуществляет брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг и производных финансовых инструментов на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 27 ноября 2000 года № 177-02962-100000.
- 1.3 Брокер не обслуживает физических лиц. В случае принятия Брокером решения о начале обслуживания физических лиц Базовый стандарт подлежит пересмотру.
- 1.4 Брокер не оказывает услуг по инвестиционному консультированию. В случае принятия Брокером решения о начале оказания услуг по инвестиционному консультированию Базовый стандарт подлежит пересмотру.
- 1.5 Брокер не открывает специальные брокерские счета. Брокер не использует в своих интересах денежные средства клиентов, находящиеся на специальных брокерских счетах. В случае принятия Брокером решения об открытии специальных брокерских счетов и/или о начале использования в своих интересах денежных средств клиентов, находящихся на специальных брокерских счетах, Базовый стандарт подлежит пересмотру.
- 1.6 Брокер не оказывает услуг по приобретению паев паевых инвестиционных фондов. В случае принятия Брокером решения о начале оказания услуг по приобретению паев паевых инвестиционных фондов Базовый стандарт подлежит пересмотру.
- 1.7 Брокер не оказывает услуг клиентам по заключению маржинальных и необеспеченных сделок с ценными бумагами, а также сделок с производными финансовыми инструментами (срочных сделок), базовым активом которых являются ценные бумаги, В случае принятия Банком решения об оказании услуг клиентам по заключению маржинальных сделок Базовый стандарт подлежит пересмотру.
- 1.8 В рамках осуществления брокерской деятельности Брокер оказывает услуги юридическим лицам (далее каждое – **«Клиент»**) по заключению сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами на биржевом и внебиржевом рынках. Условия оказания брокерских услуг Клиенту и сведения о документах, необходимых для заключения договора брокерского обслуживания (далее – **«Договор»**), устанавливаются Правилами осуществления брокерской деятельности КБ «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (ООО) и иными внутренними документами Брокера и предоставляются Клиенту по запросу.

- 1.9 Брокер не оказывает услуги по заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, от своего имени и за счет Клиента.

## 2. Действие документа

Направление бизнеса	Корпоративный и инвестиционный банк
Структурные подразделения	Департамент комплаенс
Место нахождения	Европа, Ближний Восток и Африка -> Российская Федерация
Юридическое лицо	КБ «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (ООО)

## 3. Изменения к прошлой редакции

Технические изменения.

## 4. Специальные положения

Не применяется.

## 5. Периодичность

Настоящий документ подлежит ежегодной оценке необходимости внесения изменений.

## 6. Последствия несоблюдения

Несоблюдение положений настоящего Порядка может привести к нарушению требований законодательства Российской Федерации.

## 7. Технические требования

Не применяется.

## 8. Общие принципы

- 8.1 Брокер осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг разумно и добросовестно.
- 8.2 Брокер при исполнении поручений Клиента должен соблюдать приоритет интересов Клиента над собственными интересами.
- 8.3 Брокер не вправе злоупотреблять своими правами и (или) ущемлять интересы Клиента.

8.4 Брокер при осуществлении профессиональной деятельности не вправе устанавливать приоритет интересов одного Клиента или группы Клиентов перед интересами другого Клиента (других клиентов).

## 9. Правила предоставления информации

9.1 На своем официальном сайте в сети «Интернет» ([www.jpmorgan.ru](http://www.jpmorgan.ru)) Брокер размещает следующую информацию:

- полное и сокращенное фирменное наименование Брокера, адрес местонахождения Брокера, адрес электронной почты и контактный телефон;
- сведения о лицензии на осуществление брокерской деятельности, в т.ч. номер, дату выдачи и срок действия лицензии;
- сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществление брокерской деятельности (его наименование, адрес и телефоны).
- сведения о членстве в саморегулируемой организации, с указанием наименования такой саморегулируемой организации, адресе сайта саморегулируемой организации в сети «Интернет» и о ее стандартах по защите прав и интересов получателей финансовых услуг;
- сведения об органе, осуществляющем полномочия по контролю и надзору за деятельностью Брокера;
- сведения о способах и адресах направления обращений (жалоб) Брокеру, в саморегулируемую организацию, в орган, осуществляющий полномочия по контролю и надзору за деятельностью Брокера;
- сведения о способах защиты прав Клиента, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного или внесудебного урегулирования спора, в том числе о претензионном порядке урегулирования спора, процедуре медиации (при их наличии);
- сведения о способах и порядке изменения условий Договора, в том числе в результате внесения брокером изменений во внутренние документы.

9.2 Брокер до заключения Договора в заявлении на открытие брокерского счета информирует Клиента о том, что:

9.2.1 услуги, оказываемые Брокером в рамках Договора, не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов;

9.2.2 денежные средства, передаваемые по Договору, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

- 9.3 До заключения Договора Брокер уведомляет Клиента о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением Договора. Информирование Клиента об указанных рисках осуществляется путем предоставления ему декларации о рисках, содержащей в том числе следующую информацию:
- 9.3.1 о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг;
  - 9.3.2 о рисках, связанных с совершением маржинальных сделок и сделок, приводящих к возникновению непокрытой позиции;
  - 9.3.3 о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг;
  - 9.3.4 о рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;
  - 9.3.5 об общем характере и (или) источниках конфликта интересов;
  - 9.3.6 о том, что денежные средства, зачисляемые Брокером на специальный брокерский счет (счета), или переданные Брокеру, являющемуся кредитной организацией, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;
  - 9.3.7 о праве получателя финансовых услуг на получение по его запросу информации о видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые получатель финансовой услуги должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги, включая информацию о размере вознаграждения (порядке определения размера вознаграждения) брокера и порядке его уплаты;
  - 9.3.8 о праве получателя финансовых услуг на получение по его запросу информации, указанной в пунктах 2.6 - 2.8 Стандарта НАУФОР.

Декларация о рисках составляется Брокером и предоставляются Клиенту в той же форме, в которой с Клиентом заключается Договор.

Брокер обеспечивает хранение в течение трех лет документов, подтверждающих предоставление Клиенту декларации о рисках на бумажном носителе или в форме электронного документа.

- 9.4 Информация, размещенная на сайте Брокера в сети «Интернет», включая информацию, содержащуюся в декларации о рисках, должна быть круглосуточно и бесплатно доступна Клиенту для ознакомления и использования, за исключением времени проведения профилактических работ, во время которых сайт Брокера в сети «Интернет» не доступен для посещения.
- 9.5 Брокер предоставляет по запросу Клиента информацию, связанную с оказанием брокерских услуг, включая информацию, указанную в пункте 2.1 настоящего Стандарта, а также документы и их копии, содержащие указанную информацию, способом, которым был направлен такой запрос, в течение пятнадцати рабочих дней со дня получения запроса Клиента, за исключением случаев, указанных в абзацах втором - четвертом настоящего пункта.

Информация о размере либо порядке расчета вознаграждения Брокера, которые Клиент должен будет уплатить в соответствии с Договором, должна быть предоставлена в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня получения Брокером такого запроса.

Заверенная копия Договора, внутренних документов, ссылка на которые содержится в Договоре, действующих на дату, указанную в запросе в рамках срока действия Договора, отчеты о деятельности Брокера, а также документы по сделкам на рынке ценных бумаг, совершенным Брокером по поручению Клиента, должны быть предоставлены в срок, не превышающий тридцать календарных дней со дня получения запроса Клиента, направленного Брокеру в любое время, но не позднее 5 (пяти) лет со дня прекращения Договора, если иной срок не установлен федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами.

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

Дополнительные требования к предоставлению информации Клиенту по решению Брокера устанавливаются внутренними документами Брокера.

- 9.6 Распространение информации Брокером и третьим лицом, действующим по поручению Брокера, от его имени и за его счет, в том числе реклама услуг, должно быть основано на принципах добросовестности, достоверности и полноты сообщаемых сведений.
- 9.7 Не допускается предоставление информации, которая вводит Клиента в заблуждение относительно предмета заключаемого с ним Договора, а также информации, которая может повлечь неоднозначное толкование предоставляемой услуги в рамках Договора.
- 9.8 Информация предоставляется на русском или английском языках в доступной форме (с использованием удобочитаемых шрифтов, форматов) с разъяснением специальных терминов (в случае их наличия), значения которых не определены в федеральных законах и принятых в соответствии с ними нормативных актах.

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

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

Брокер обеспечивает предоставление Клиенту информации без совершения им дополнительных действий, не предусмотренных законодательством Российской Федерации и (или) Договором.

9.9 Брокер предоставляет Клиентам доступ к информации на равных правах и в равном объеме с соблюдением требований федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных актов.

## **10. Правила взаимодействия с Клиентом**

10.1 Установление личности (аутентификации) представителя Клиента в случае обмена информацией между Брокером и Клиентом посредством телефонной связи, обмена электронными документами или иных каналов связи осуществляется способами, предусмотренными Договором и (или) внутренними документами Брокера.

10.2 Брокер в рамках Договора не осуществляет консультирование Клиента по предоставляемым услугам и (или) по вопросам применения законодательства Российской Федерации.

10.3 Брокер обеспечивает прием документов от Клиента в объеме и в порядке, установленными внутренними документами Брокера.

10.4 Прием Клиента на брокерское обслуживание осуществляется Брокером в соответствие с внутренними документами Брокера.

10.5 В случае отказа в приеме документов Брокер должен обеспечить предоставление Клиенту мотивированного отказа.

10.6 Брокер устанавливает в Порядке предотвращения конфликтов интересов в КБ «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (ООО) процедуры и меры по выявлению и контролю конфликта интересов, а также предотвращению его последствий, включающие, в том числе возложение Брокером на своих работников, деятельность которых связана с возможностью возникновения конфликта интересов, следующих ограничений (обязанностей):

- ограничений на совершение сделок и операций с финансовыми инструментами в собственных интересах работника;
- обязанности предоставлять Контролеру профессионального участника Брокера и в Департамент комплаенс Брокера информацию, связанную с возможностью возникновения конфликта интересов.

## **11. Требования к работникам Брокера, осуществляющим взаимодействие с Клиентом**

11.1 Работник Брокера, взаимодействующий с Клиентом, обязан иметь образование не ниже среднего общего, владеть информацией, необходимой для выполнения должностных обязанностей, предусмотренных трудовым договором и внутренними документами Брокера.

11.2 Брокер проводит регулярное обучение работников в соответствии с корпоративными стандартами группы JPMorgan Chase & Co.

## 12. Рассмотрение обращений и жалоб Клиента

Порядок рассмотрения обращений и жалоб Клиента регулируется внутренним документом брокера Инструкцией о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг КБ «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (ООО).

## 13. Формы реализации права Клиента на досудебный (внесудебный) порядок разрешения споров

Сведения о способах защиты прав Клиента, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного или внесудебного урегулирования спора, содержатся в Договоре.

## 14. Пересмотр Базового стандарта

14.1 Пересмотр Базового стандарта проводится не реже одного раза в год, при необходимости в него вносятся в него изменения.

14.2 Базовый стандарт размещается в электронном виде на внутрисетевых ресурсах Банка, и к нему обеспечивается доступ работников Банка на постоянной основе.

## 15. Ссылки на документы

Нормативные акты и законы	<ul style="list-style-type: none"><li>Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;</li><li>Стандарты профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг НАУФОР.</li></ul>
---------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

## 16. Контроль подготовки документа

Ответственное лицо (основное контактное лицо / дополнительное контактное лицо)	Слободчикова М.А. Заместитель начальника департамента комплаенс Прошунин М.М. Начальник департамента комплаенс	
Ответственное подразделение	Департамент комплаенс	
Орган управления, утвердивший документ	Правление КБ «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (ООО)	
Дата утверждения / Дата подготовки исходного документа	21 февраля 2024 г.	25 марта 2020 г.