

УТВЕРЖДЕНО
Директором ООО ИК «ММК-Финанс»
Приказ № ИК-01/042 от 20.10.2025г

**Правила взаимодействия и предоставления информации получателю
финансовых услуг ООО ИК «ММК-Финанс»
(редакция, действующая с 05.11.2025 г.)**

г. Магнитогорск 2025 г.

Правила взаимодействия и предоставления информации получателю финансовых услуг ООО ИК «ММК-Финанс»

Настоящие Правила взаимодействия и предоставления информации получателю финансовых услуг ООО ИК «ММК-Финанс» (далее – Правила) разработаны в соответствии с Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров.

1. Термины и определения

ООО ИК «ММК-Финанс» / Брокер – профессиональный участник рынка ценных бумаг, оказывающий на основании соответствующих лицензий услуги Клиентам по совершению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами от имени и за счет Клиента или от своего имени и за счет Клиента;

саморегулируемая организация - саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая брокеров (НАУФОР);

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

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

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

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

место обслуживания получателей финансовых услуг - место, предназначенное для заключения договоров о брокерском обслуживании, оказания финансовых услуг, приема документов, связанных с оказанием финансовых услуг, в том числе офис брокера и (или) сайт брокера в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»).

информационная торговая система - программно-технические средства, используемые для подачи брокеру поручений клиента и обмена иными сообщениями;

2. Правила предоставления информации получателю финансовых услуг

2.1. Общие правила предоставления информации получателям финансовых услуг

2.1.1. Распространение информации Брокером и третьим лицом, действующим по поручению Брокера, от его имени и за его счет, в том числе реклама услуг, основано на принципах добросовестности, достоверности и полноты сообщаемых сведений.

2.1.2. Не допускается предоставление информации, которая вводит получателя финансовой услуги в заблуждение относительно предмета заключаемого с ним договора о брокерском

Правила взаимодействия и предоставления информации получателю финансовых услуг ООО ИК «ММК-Финанс»

обслуживании, а также информации, которая может повлечь неоднозначное толкование свойств финансовой услуги.

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

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

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

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

Плата, взимаемая за предоставление информации (документа) на бумажном носителе, не должна превышать затрат на изготовление и передачу такой информации (документа).

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

2.2. Общие правила предоставления информации в местах обслуживания пользователей финансовых услуг

2.2.1. В месте обслуживания получателей финансовых услуг, в том числе размещенную на сайте Брокера в сети «Интернет» <http://mmk-finance.mmk.ru/> ООО ИК «ММК-Финанс» (далее – Брокер, Общество) предоставляет получателям финансовых услуг для ознакомления следующую информацию, следующую информацию. :

о полном и сокращенном наименовании Брокера в соответствии со сведениями, указанными в едином государственном реестре юридических лиц и в уставе Брокера;

об адресе брокера, адресе электронной почты и контактном телефоне, адресе официального сайта брокера в сети «Интернет»;

о лицензии на осуществление брокерской деятельности, включая номер, дату выдачи и срок действия лицензии;

о членстве в саморегулируемой организации, с указанием наименования такой саморегулируемой организации, адресе сайта саморегулируемой организации в сети «Интернет»

Правила взаимодействия и предоставления информации получателю финансовых услуг ООО ИК «ММК-Финанс»

<http://www.naufor.ru/Default.asp> и о ее стандартах по защите прав и интересов получателей финансовых услуг;

- об органе, осуществляющем полномочия по контролю и надзору за деятельностью Брокера;
- о финансовых услугах, оказываемых на основании договора о брокерском обслуживании, и дополнительных услугах брокера, в том числе оказываемых Брокером за дополнительную плату;
- о порядке получения финансовой услуги, в том числе документах, которые должны быть предоставлены получателем финансовых услуг для ее получения;
- о способах и адресах направления обращений (жалоб) Брокеру, в саморегулируемую организацию, в орган, осуществляющий полномочия по контролю и надзору за деятельностью Брокера;
- о способах защиты прав получателя финансовых услуг, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного или внесудебного урегулирования спора, в том числе о претензионном порядке урегулирования спора, процедуре медиации (при их наличии).

2.3. Размещение информации на сайте брокера в сети "Интернет"

2.3.1. В дополнение к информации, предусмотренной пунктом 2.2 Правил, Брокер размещает на своем сайте в сети "Интернет" <http://mmk-finance.mmk.ru/> следующую информацию:

- 1) информацию о договоре о брокерском обслуживании, в том числе о его условиях и рисках, связанных с его исполнением (далее - ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании), согласно пункту 2.4.2 Правил;
- 2) внутренние документы, ссылка на которые содержится в договоре о брокерском обслуживании и (или) в ключевой информации о договоре о брокерском обслуживании;
- 3) декларации о рисках, указанные в подпункте 2 пункта 2.4.1, пунктах 2.4.3 и 2.5.1 Правил.

2.3.2. Информация, указанная в пункте 2.3.1 Правил, предоставляется круглосуточно и бесплатно доступна получателю финансовых услуг для ознакомления, за исключением времени проведения профилактических работ, во время которых сайт брокера в сети "Интернет" не доступен для посещения.

2.4. Информация, предоставляемая в связи с заключением договора (внесением изменений в договор) о брокерском обслуживании

2.4.1. Брокер предоставляет получателю финансовых услуг - физическому лицу, имеющему намерение заключить с брокером договор о брокерском обслуживании, следующую информацию:

- 1) ключевую информацию о договоре о брокерском обслуживании, указанную в пункте 2.4.2 Правил;
- 2) декларацию о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг;
- 3) уведомление о запрете на осуществление действий, относящихся к манипулированию рынком, и ограничениях на использование инсайдерской информации;

Правила взаимодействия и предоставления информации получателю финансовых услуг ООО ИК «ММК-Финанс»

4) уведомление о том, что денежные средства, зачисляемые Брокером на специальный брокерский счет (счета), не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации";

5) уведомление о праве получателя финансовых услуг - физического лица на получение по его запросу информации о видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые получатель финансовой услуги - физическое лицо должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги, включая информацию о размере вознаграждения (порядке определения размера вознаграждения) брокера и порядке его уплаты;

2.4.2. Ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании (в соответствии с пунктом 9.1 статьи 3 Федерального закона N 39-ФЗ):

1) ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании содержит:

указание на то, что по договору о брокерском обслуживании брокер исполняет поручения клиента - физического лица на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами в соответствии с Федеральным законом N 39-ФЗ;

сведения о рисках, связанных с исполнением договора о брокерском обслуживании, а также уведомление о необходимости ознакомления с декларациями о рисках, указанными в подпункте 2 пункта 2.4.1, и 2.5.1 настоящего Стандарта;

сведения об операциях (сделках, договорах), которые брокер вправе совершать (заключать) по поручению клиента - физического лица и за его счет на организованных и не на организованных торгах, а также информацию о том, что для совершения некоторых сделок необходимо признание клиента - физического лица квалифицированным инвестором, либо прохождение тестирования;

уведомление о праве Брокера использовать денежные средства и (или) ценные бумаги клиента - физического лица в своих интересах или об отсутствии у брокера такого права, а также уведомление о возможных дополнительных расходах, в том числе вследствие установления тарифного плана, предназначенного для клиентов, не предоставивших право использования денежных средств и (или) ценных бумаг в интересах брокера, или ограничениях в случае отсутствия у брокера такого права;

сведения о порядке исполнения поручений клиента - физического лица;

порядок определения и уплаты вознаграждения Брокера, а также виды расходов Брокера, связанных с брокерским обслуживанием, и порядок их возмещения клиентом - физическим лицом;

сведения о том, что клиенту - физическому лицу брокером могут быть предоставлены средства во временное пользование за дополнительную плату, или об отсутствии у брокера такой возможности;

сведения о способах и адресах направления обращений (жалоб) получателя финансовых услуг - физического лица;

сведения о праве клиента получить отчетность брокера перед клиентом;

сведения об осуществлении брокером функций налогового агента;

сведения о способах и порядке изменения условий договора о брокерском обслуживании;

Правила взаимодействия и предоставления информации получателю финансовых услуг ООО ИК «ММК-Финанс»

срок действия договора о брокерском обслуживании, а также порядок его расторжения;

2) при предоставлении получателю финансовых услуг - физическому лицу на бумажном носителе ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании не превышает 3 (трех) страниц формата А4;

3) при предоставлении получателю финансовых услуг - физическому лицу в форме электронного документа ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании содержит гиперссылки на все указанные в ней документы, позволяющие ознакомиться с их полным текстом;

4) при предоставлении получателю финансовых услуг - физическому лицу на бумажном носителе ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании содержит ссылки с указанием реквизитов всех указанных в ней документов, позволяющие ознакомиться с их полным текстом.

2.5. Предоставление информации в связи с совершением отдельных видов сделок (операций)

2.5.1. Брокер предоставляет получателю финансовых услуг - физическому лицу до начала совершения соответствующих сделок (операций), следующие декларации о рисках:

декларацию о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг;

декларацию о рисках приобретения акций в процессе их первичного публичного предложения;

декларации о рисках совершения иных сделок (операций), предусмотренные внутренним стандартом саморегулируемой организации, членом которой является Брокер.

2.5.2. Декларации о рисках, указанные в пункте 2.5.1 Правил, должны соответствовать требованиям внутреннего стандарта саморегулируемой организации.

2.5.3. Способ предоставления деклараций о рисках, указанных в пункте 2.5.1 Правил, должен позволять зафиксировать факт и дату их предоставления.

2.5.4. Брокер обеспечивает хранение в течение трех лет документов, подтверждающих предоставление получателю финансовых услуг деклараций о рисках, указанных в пункте 2.5.1 Правил, на бумажном носителе или в форме электронного документа.

2.5.5. В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом N 39-ФЗ условием приобретения физическим лицом, не являющимся квалифицированным инвестором, иностранных ценных бумаг без проведения тестирования является предоставление такому лицу информации о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по указанным иностранным ценным бумагам, предоставлению подлежит следующая информация:

1) о размере налоговой ставки и порядке уплаты налогов в отношении дохода по иностранным ценным бумагам, установленных законодательством иностранного государства для физических лиц - налоговых резидентов Российской Федерации, не являющихся гражданами и (или) налоговыми резидентами такого иностранного государства;

Правила взаимодействия и предоставления информации получателю финансовых услуг
ООО ИК «ММК-Финанс»

2) о размере налоговой ставки и порядке уплаты налогов в отношении дохода по иностранным ценным бумагам, установленных законодательством Российской Федерации для физических лиц - налоговых резидентов Российской Федерации;

3) о возможности применения зачета суммы налога, уплаченного (удержанного) в иностранном государстве к сумме налога, подлежащему уплате на территории Российской Федерации (в соответствии с применимыми соглашениями об избежании двойного налогообложения) (при наличии);

4) о лице, исполняющем в соответствии с законодательством Российской Федерации функции налогового агента в отношении дохода по иностранной ценной бумаге (при наличии налогового агента) и о необходимости самостоятельного расчета и уплаты налога физическим лицом (в случае, если указанная необходимость предусмотрена российским или иностранным законодательством о налогах и сборах), в том числе, о порядке и сроках подачи налоговой декларации (в случае, если указанная необходимость предусмотрена российским или иностранным законодательством о налогах и сборах).

2.5.6. Информация, указанная в пункте 2.5.5 Правил, предоставляется клиентам путем ее размещения на сайте Брокера в сети «Интернет» гиперссылки на сайт организатора торговли <https://www.moex.com/msn/foreign-shares>

2.6. Порядок информирования клиента, предоставившего брокеру право использования в своих интересах денежных средств и (или) ценных бумаг

2.6.1. Брокер не использует в своих интересах денежные средства и (или) ценные бумаги получателя финансовых услуг.

2.7. Предоставление информации по запросу получателя финансовых услуг

2.7.1. Брокер предоставляет получателю финансовых услуг по его запросу информацию о видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые получатель финансовой услуги должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги.

2.7.2. Брокер предоставляет, в том числе после прекращения договора о брокерском обслуживании, получателю финансовых услуг и (или) лицу, с которым прекращен договор о брокерском обслуживании, по его запросу документы по сделкам на рынке ценных бумаг, совершенным брокером по поручению такого получателя финансовых услуг (или) лица, с которым прекращен договор о брокерском обслуживании.

2.7.3. Брокер предоставляет по запросу получателя финансовых услуг и (или) лица, с которым прекращен договор о брокерском обслуживании, информацию (документы), предусмотренные пунктами 2.7.1 Правил в сроки, установленные законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а в случае, если такие сроки не установлены - в течение пятнадцати рабочих дней со дня получения запроса. Информация (документы) предоставляются способом, которым направлен запрос получателя финансовых услуг, либо способом,

Правила взаимодействия и предоставления информации получателю финансовых услуг ООО ИК «ММК-Финанс»

предусмотренным условиями договора о брокерском обслуживании, заключенным между Брокером и получателем финансовых услуг. Если при направлении запроса получатель финансовых услуг указал способ предоставления информации (документов), она предоставляется способом, указанным в запросе получателя финансовых услуг.

Требование о предоставлении Брокером информации (документов) по запросу получателя финансовых услуг и (или) лица, с которым прекращен договор о брокерском обслуживании, не распространяется на информацию (документы), в отношении которых истек срок хранения, определенный законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также информацию (документы), составленные на основании записей внутреннего учета, в отношении которых истек срок хранения, определенный законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России.

2.7.4. Брокер информирует получателя финансовых услуг о его праве запросить дополнительную информацию о финансовой услуге в случаях, предусмотренных пунктами 2.7.1, Правил.

3. Правила взаимодействия с получателями финансовых услуг

3.1. Установление личности (аутентификации) клиента в случае обмена информацией между Брокером и клиентом посредством телефонной связи, обмена электронными документами или иных каналов связи осуществляется способами, предусмотренными договором о брокерском обслуживании и внутренними документами Брокера.

3.2. В случае если договором о брокерском обслуживании предусмотрена подача поручений посредством информационных торговых систем, брокер хранит в течение трех лет имеющуюся у брокера информацию о сетевых адресах (IP адреса) и идентификаторах устройств клиентов (MAC адреса), работающих в информационно-телекоммуникационных сетях (средств связи и пользовательского (оконечного) оборудования), с которых осуществляется подключение к программно-техническим средствам, предназначенным для передачи поручений клиента.

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

размещение в офисе Брокера информации, указанной в пункте 2.1, с указанием наименования брокера, адреса данного офиса, дней и часов приема получателей финансовых услуг и времени перерыва;

наличие у работников, лично взаимодействующих с получателями финансовых услуг, доступных для обозрения получателям финансовых услуг средств визуальной идентификации, содержащих фамилию, имя и должность работника;

соблюдение Брокером санитарных и технических правил и норм.

Правила взаимодействия и предоставления информации получателю финансовых услуг ООО ИК «ММК-Финанс»

Брокер обеспечивает возможность заключения договоров о брокерском обслуживании, а также прохождения тестирования с получателями финансовых услуг с ограниченными возможностями с учетом требований законодательства Российской Федерации о социальной защите инвалидов, включая допуск сурдопереводчика и тифлосурдопереводчика, возможность увеличения и звукового воспроизведения текста договора о брокерском обслуживании и иных документов, подписываемых получателем финансовых услуг, а также вариантов вопросов и ответов тестирования, возможность печати документов, с использованием увеличенного размера шрифта, оказание иной помощи в преодолении барьеров, препятствующих получению лицами с ограниченными возможностями информации о Брокере и финансовых услугах наравне с другими лицами.

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

3.5. Брокер не оказывает услуги по инвестиционному консультированию, не даёт рекомендаций, советов, не предлагает финансовые инструменты, а также не принуждает к принятию каких-либо решений /осуществлению каких-либо действий.

3.6. В местах обслуживания получателей финансовых услуг Брокером обеспечен прием документов от получателей финансовых услуг в объеме, порядке и на условиях, установленных внутренними документами Брокера, в том числе в случаях представления получателем финансовых услуг неполного комплекта документов.

Внутренними документами Брокера определено лицо, ответственное за прием документов и непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг в месте обслуживания получателей финансовых услуг.

Брокер обеспечивает осуществление лицом, ответственным за прием документов, фиксации приема (регистрации) документов и уведомления получателя финансовых услуг в случае представления неполного комплекта документов.

В случае отказа в приеме документов, Брокер обеспечивает осуществление лицом, ответственным за прием документов, предоставления получателю финансовых услуг мотивированного отказа.

3.7. Брокер устанавливает в своих внутренних документах, содержащих порядок управления конфликтом интересов, 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;

Правила взаимодействия и предоставления информации получателю финансовых услуг ООО ИК «ММК-Финанс»

обязанности предоставлять контролеру или иному уполномоченному лицу (подразделению) брокера информацию, связанную с возможностью возникновения конфликта интересов.

Брокер устанавливает во внутренних документах, содержащих процедуру управления конфликтом интересов, порядок уведомления получателя финансовых услуг об общем характере и (или) источниках конфликта интересов, предоставляемого в случае, если меры, принятые брокером для предотвращения реализации конфликта интересов, являются недостаточными и не позволяют избежать риска его реализации, до начала совершения юридических и (или) фактических действий в отношении имущества клиента.

3.8. Брокер не привлекает третьих лиц, действующих по поручению, от имени и за счет Брокера, в целях заключения с получателями финансовых услуг договоров о брокерском обслуживании.

В случае привлечения брокером третьих лиц, действующих по поручению, от имени и за счет брокера, в целях заключения с получателями финансовых услуг договоров о брокерском обслуживании брокер обеспечивает соблюдение такими третьими лицами требований разделов 2 и 3 Правил.

4. Требования к работникам Брокера, осуществляющим непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг

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

4.2. Порядок проведения обучения работников и периодичность прохождения обучающих мероприятий работниками, а также порядок проведения проверок квалификации работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг Брокер устанавливает самостоятельно, но не реже 1 (одного) раза в год в случае соответствующих изменений в нормативные правовые акты. Оценка квалификации может проводиться Центром оценки квалификации в соответствии с порядком проведения независимой оценки.

Правила взаимодействия и предоставления информации получателю финансовых услуг
ООО ИК «ММК-Финанс»

Приложение № 1
к Правилам взаимодействия и
предоставления информации получателя
финансовых услуг ООО ИК «ММК-Финанс»

Уведомление

клиента-физического лица о праве подать заявление об исключении его из реестра
лиц, признанных квалифицированными инвесторами

Настоящим уведомляем:

о праве Клиента подать заявление Брокеру об исключении его из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, и об утрате в этом случае возможности, пользуясь услугами Брокера, приобретать ценные бумаги и заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, в отношении которых клиент был признан Брокером квалифицированным инвестором;

заявление оформляется на бумажном носителе в простой письменной форме с обязательным указанием: Ф.И.О., паспортных данных, номера договора, подписи.

Заявления об исключении из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, предоставляется Брокеру по адресу: г. Магнитогорск, ул. Кирова, д. 70.

С уведомлением ознакомлен(а)

_____ / _____ /

« ____ » _____ 20 ____ г.