

**ДОГОВОР КОМИССИИ N \_\_\_\_\_**  
**ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ НА ОРГАНИЗОВАННОМ РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ (ОРЦБ)**

г. Челябинск

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**АКЦИОНЕРНЫЙ ЧЕЛЯБИНСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»** (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем «БАНК», с одной стороны, и \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_ г. рождения, именуемый в дальнейшем «КЛИЕНТ», с другой стороны, совместно именуемые «Стороны» заключили настоящий договор (далее – Договор) о нижеследующем:

**1. Термины и определения**

1.1. **Биржа** – Публичное акционерное общество «Московская Биржа», входящее в состав организационной структуры «Группа «Московская Биржа», организатор торгов на фондовом рынке Группы «Московская Биржа» (далее Московская Биржа).

1.2. **Ценные бумаги** – эмиссионные ценные бумаги, определенные действующим законодательством Российской Федерации, допущенные к обращению на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ).

1.3. **Сделки** – гражданско-правовые сделки с ценными бумагами на организованном рынке ценных бумаг, совершаемые БАНКОМ в соответствии с настоящим Договором по Поручению и в интересах КЛИЕНТА.

1.4. **Торговая система** – организованный рынок ценных бумаг, заключение и исполнение сделок на котором производится согласно определенным процедурам, установленным в правилах торговой системы. Для целей настоящего Договора понятие «торговая система» включает в себя инфраструктуру ПАО Московская Биржа.

1.5. **Счет депо** – открываемый в депозитарии БАНКА счет КЛИЕНТА для учета и удостоверения прав на принадлежащие ему ценные бумаги.

1.6. **Брокерский лицевой счет** – счет внутреннего учета на балансовом счете 30601, открываемый БАНКОМ КЛИЕНТУ для учета денежных средств, направляемых КЛИЕНТОМ на покупку ценных бумаг, денежных средств, полученных от продажи или погашения принадлежащих КЛИЕНТУ ценных бумаг, а также для проведения денежных расчетов по операциям и сделкам с ценными бумагами в рамках настоящего Договора.

1.7. **Поручение** – надлежащим образом оформленное распоряжение КЛИЕНТА на совершение сделки / сделок покупки / продажи, перевода и других операций с ценными бумагами и проведение расчетов по этим сделкам в соответствии с настоящим Договором и правилами торговой системы, переданное БАНКУ в порядке, установленном Договором.

1.8. **Система** – программно-технический комплекс QUIK (ПО QUIK), разработанный ARQA Technologies и обеспечивающий доступ к биржевым торгам, получение КЛИЕНТОМ биржевой информации в режиме реального времени, а также формирование и передачу КЛИЕНТОМ электронных поручений и исполнение БАНКОМ электронных поручений КЛИЕНТА для торговли на организованном рынке ценных бумаг, обмен сообщениями. Включает в себя серверную часть, приложение QUIK для стационарных компьютеров (Рабочее место «WebQUIK»), приложение для мобильных устройств «iQUIK X» (приложение для iOS), приложение для мобильных устройств «QUIK Android X» (приложение для Android). В рамках приложений для указанных мобильных устройств ключи усиленной неквалифицированной электронной подписи не выдаются.

1.9. **Серверная часть Системы (Сервер)** – совокупность программно-технических средств (программное обеспечение, ПО) Системы, установленная на стороне БАНКА.

1.10. **Рабочее место** – совокупность программно-технических средств (ПО) КЛИЕНТА (основное пользовательское приложение Системы (ПО QUIK) с выделенным статическим IP-адресом), обеспечивающих формирование и передачу КЛИЕНТОМ электронных поручений и получение финансовой информации о биржевых торгах на Московской Бирже по электронным каналам связи в режиме реального времени.

1.11. **Приложение** – пользовательское мобильное приложение (ПО) QUIK Android X, iQUIK X, разработанное ARQA Technologies для мобильных устройств на платформах Android или IOS, подключаемое к серверу системы QUIK и обеспечивающее удаленный доступ к рабочему месту конечного пользователя для торговли на организованном рынке ценных бумаг с использованием сети Интернет.

1.12. **Электронное поручение** – поручение КЛИЕНТА БАНКУ о совершении Сделки, поданное в установленном порядке по электронным каналам связи с использованием Системы.

1.13. **Сообщение** – электронное сообщение, передаваемое по электронным каналам связи, предназначенное для обмена сведениями между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, не содержащее распоряжения на совершение Сделки.

1.14. **Порядок** – размещенная на сайте БАНКА ([www.chelinvest.ru](http://www.chelinvest.ru)) инструкция для КЛИЕНТА по самостоятельной установке, настройке, подключению и эксплуатации ПО Системы.

1.15. **Руководство** – руководство пользователя Системы, представленное на сайте БАНКА ([www.chelinvest.ru](http://www.chelinvest.ru)) и включающее описание правил работы КЛИЕНТА с ПО Системы.

1.16. **Код КЛИЕНТА** – уникальный код (регистрационный номер), присваиваемый КЛИЕНТУ БАНКОМ для идентификации КЛИЕНТА при совершении сделок с ценными бумагами в рамках настоящего Договора. Код указывается КЛИЕНТОМ во всех документах, направляемых в БАНК в связи с исполнением Договора.

1.17. **Средства доступа** – набор средств (идентификаторов), выдаваемых / определяемых БАНКОМ для аутентификации и идентификации при использовании КЛИЕНТОМ ПО QUIK, включает в себя:

1.17.1. **Логин** – последовательность символов, присваиваемая БАНКОМ КЛИЕНТУ и используемая для осуществления доступа КЛИЕНТА к Системе (Рабочему месту, Приложению). В качестве логина рекомендуется использовать код КЛИЕНТА, присвоенный ему БАНКОМ при заключении Договора / адрес электронной почты КЛИЕНТА.

1.17.2. **Пароль** – уникальная последовательность символов многократного использования с ограниченным сроком действия, используемая для аутентификации КЛИЕНТА при доступе к Системе. Первоначально

присваивается БАНКОМ КЛИЕНТУ и подлежит замене КЛИЕНТОМ на новый, только ему известный пароль, при осуществлении первого доступа и регистрации в Системе (Рабочем месте, Приложении).

1.17.3. **Ключ доступа** – открытый ключ RSA, указанный в Сертификате (Приложение № 1 к настоящему Договору), используемый в целях доступа к Системе (за исключением доступа к Системе через Приложение на мобильном устройстве).

1.18. **Аутентификация** – процедура подтверждения подлинности личности КЛИЕНТА на основании используемого идентификатора при доступе к ПО Системы для совершения операций с ценными бумагами на организованном рынке ценных бумаг с использованием сети Интернет.

1.19. **Устройство** – стационарный компьютер, ноутбук, мобильное устройство (смартфон, планшет) под управлением операционной системы iOS или на платформе Android, соответствующие программно-техническим требованиям Порядка, необходимым для установки компонентов Системы и обеспечивающие доступ к системе Интернет.

1.20. **Электронные каналы связи** – технические каналы связи / устройства БАНКА, по которым происходит обмен данными (информацией) между КЛИЕНТОМ и БАНКОМ.

1.21. **Отчет** – информация о сделках, иных операциях, движении денежных средств и ценных бумаг по Поручениям КЛИЕНТА, предоставляемая БАНКОМ в порядке и сроки, установленные Договором, предоставляется в форме Отчета брокера по сделкам и операциям с ценными бумагами (Приложение № 10, № 11).

1.22. **Торговые системы (ТС)** – биржи и иные организованные рынки ценных бумаг, заключение и исполнение сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами на которых производится по определенным процедурам, установленным в Правилах этих ТС или иных нормативных документах, обязательных для исполнения всеми участниками этих ТС.

1.23. **Правила ТС** – любые правила, регламенты, инструкции, нормативные документы или требования, обязательные для исполнения всеми участниками ТС.

1.24. **Тарифы** – утвержденные БАНКОМ и размещенные на его официальном сайте ([www.chelinvest.ru](http://www.chelinvest.ru)) Тарифы на брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг.

Термины "электронная подпись", "простая электронная подпись" используются в настоящем Соглашении и применяются в соответствии с Федеральным законом № 63-ФЗ "Об электронной подписи".

## 2. Предмет Договора

2.1. Предметом настоящего Договора являются порядок и условия предоставления БАНКОМ КЛИЕНТУ услуг по заключению от своего имени, за счет, по поручению и в интересах КЛИЕНТА гражданско-правовых сделок с ценными бумагами на организованном рынке ценных бумаг (брокерские услуги) и получения КЛИЕНТОМ биржевой информации с использованием Системы и электронных каналов связи, в том числе сети Интернет.

2.2. БАНК осуществляет свою деятельность на основании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг:

- на осуществление брокерской деятельности № 075-02947-100000 от 27.11.2000;
- на осуществление дилерской деятельности № 075-03053-010000 от 27.11.2000;
- на осуществление депозитарной деятельности № 075-03433-000100 от 04.12.2000.

2.3. Сделки заключаются БАНКОМ на основании и в соответствии с Поручениями КЛИЕНТА, где указываются вид, предмет и условия Сделки, наименование, количество, цена и реквизиты ценных бумаг.

2.4. За оказание услуг по настоящему Договору КЛИЕНТ уплачивает БАНКУ вознаграждение в размере и в порядке, установленных Договором.

2.5. В рамках настоящего Договора БАНК не осуществляет:

- 2.5.1. Заключение маржинальных и непокрытых сделок.
- 2.5.2. Операции с производными финансовыми инструментами.

2.5.3. Заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам.

2.6. При реализации прав по настоящему Договору на КЛИЕНТА распространяются права и гарантии, предусмотренные Федеральным законом от 05.03.1999 № 46-ФЗ "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг".

## 3. Условия оказания услуг по Договору

3.1. КЛИЕНТ уполномочивает БАНК представлять интересы КЛИЕНТА во всех государственных органах, коммерческих и некоммерческих организациях при заключении, исполнении и расторжении Сделок во исполнение настоящего Договора, совершать в интересах КЛИЕНТА все необходимые действия, связанные с исполнением Поручений КЛИЕНТА и иных обязательств БАНКА по настоящему Договору, подписывать от имени КЛИЕНТА или от своего имени любые документы, необходимые для исполнения Поручений КЛИЕНТА, совершать иные юридические и фактические действия, необходимые для исполнения настоящего Договора в соответствии с Поручениями КЛИЕНТА и за его счет. В целях надлежащего исполнения настоящего Договора КЛИЕНТ предоставляет БАНКУ доверенность по форме Приложения № 3 к Договору с правом совершения от имени КЛИЕНТА действий, необходимых для исполнения Поручений КЛИЕНТА.

3.2. Депозитарное обслуживание КЛИЕНТА по Сделкам, совершенным БАНКОМ по Поручениям КЛИЕНТА, осуществляется в соответствии с условиями Депозитарного договора. Наличие Депозитарного договора является необходимым и обязательным условием для исполнения настоящего Договора. Счет депо открывается КЛИЕНТУ в депозитарии БАНКА для учета и совершения сделок с бездокументарными ценными бумагами, а также с документарными ценными бумагами, владельцы которых устанавливаются на основании записей по счету депо.

3.3. Учет денежных средств КЛИЕНТА по Сделкам осуществляется БАНКОМ на брокерском лицевом счете (30601810-----) в рублях.

3.4. Все ценные бумаги и денежные средства, учитываемые на счетах КЛИЕНТА (брокерский лицевой счет и

счет депо), являются его собственностью.

3.5. Предоставление услуг по настоящему Договору осуществляется БАНКОМ как с использованием электронных документов, созданных и переданных с использованием Системы, электронных каналов связи и сети Интернет, так и документов (Поручений) на бумажном носителе. Все Поручения, отчеты и иные документы, связанные с исполнением настоящего Договора и передаваемые Сторонами друг другу, должны быть составлены в письменной форме.

3.6. Письменной формой документа в целях настоящего Договора является:

3.6.1. Оригинал документа на бумажном носителе, подписанный Стороной / уполномоченным представителем Стороны в случаях, предусмотренных настоящим Договором, переданный лично, курьером, почтовым отправлением или иным способом, позволяющим подтвердить получение документа (почтовое уведомление о вручении, экземпляр передающей стороны с отметкой принимающей Стороны / уполномоченного представителя Стороны о получении).

3.6.2. Документ в электронном виде, переданный по электронным каналам связи, в том числе с использованием Системы, в порядке, установленном настоящим Договором. Факт и время передачи и получения документа удостоверяется отметкой в Системе в соответствии с Порядком.

#### **4. Условия предоставления доступа к ПО QUIK**

4.1. Исключительные права на программное обеспечение, входящее в состав Системы, принадлежат ARQA Technologies. Использование Системы и предоставление КЛИЕНТУ технической возможности направления Поручений осуществляется БАНКОМ в соответствии с договором, заключенным с ARQA Technologies.

В соответствии с настоящим Договором БАНК предоставляет КЛИЕНТУ право возмездного использования выбранного КЛИЕНТОМ сочетания программных компонентов Системы – Рабочее место и (или) Приложение QUIK Android X / iQUIK X.

4.2. Порядок и условия использования Системы (информация по установке и запуску ПО QUIK – Рабочего места и Приложения на устройствах КЛИЕНТА, регистрации и работы в Системе) определены и зафиксированы в размещенных на сайте БАНКА ([www.chelinvest.ru](http://www.chelinvest.ru)) Порядке и Руководстве. КЛИЕНТ при использовании Системы признает обязательными требования Порядка и Руководства.

4.3. КЛИЕНТ самостоятельно и за свой счет обеспечивает технические и коммуникационные ресурсы, соответствующие требованиям Порядка и Руководства, необходимые для установки ПО Системы на принадлежащее КЛИЕНТУ Устройство.

4.4. КЛИЕНТ самостоятельно в соответствии с Порядком устанавливает на своем Устройстве соответствующую версию ПО QUIK (Рабочее место для стационарного компьютера и ноутбука, Приложение – для мобильных устройств), по ссылке в сети Интернет, предоставленной БАНКОМ, либо размещенного на сайте разработчика (ARQA Technologies), в GooglePlay или App Store (для Приложения).

4.5. При использовании Системы КЛИЕНТ получает доступ к биржевой информации. БАНК не несет ответственности за содержание, полноту, точность и своевременность указанной информации.

4.6. БАНК не несет перед КЛИЕНТОМ ответственности за правильность работы Системы, а также за убытки КЛИЕНТА, возникновение которых было вызвано некорректной работой (неполадками в работе) ПО Системы.

4.7. Плата за использование ПО QUIK в рамках настоящего Договора взимается с КЛИЕНТА исключительно в абонентском порядке (п. 2 ст. 429.4 ГК РФ) независимо от фактического использования КЛИЕНТОМ ПО QUIK в течение отчетного периода, в том числе независимо от установления КЛИЕНТОМ в течение отчетного периода соединения с Сервером Системы.

4.8. Для работы в Системе БАНК присваивает КЛИЕНТУ Логин и уникальный Код (регистрационный номер), регистрирует КЛИЕНТА в Системе в соответствии с Порядком. Код указывается КЛИЕНТОМ при направлении любых документов в рамках настоящего Договора.

4.9. Пароль для первоначального доступа КЛИЕНТА к Системе присваивается БАНКОМ. Первичный пароль, присвоенный БАНКОМ, должен быть заменен КЛИЕНТОМ до начала работы в Системе (при осуществлении первого доступа к ПО QUIK).

В случае неисполнения КЛИЕНТОМ предусмотренной настоящим пунктом обязанности по замене Пароля, первичный Пароль автоматически аннулируется, доступ КЛИЕНТА к ПО QUIK блокируется. Присвоение нового Пароля осуществляется БАНКОМ по обращению КЛИЕНТА при его личном присутствии.

4.10. КЛИЕНТ самостоятельно определяет сочетание программных компонентов Системы (Рабочее место и (или) Приложение).

4.11. Особенности использования Рабочего места:

4.11.1. Для входа в Систему посредством ПО QUIK впервые КЛИЕНТОМ используется самостоятельно сгенерированный в соответствии с Порядком и Руководством и зарегистрированный БАНКОМ ключ RSA, предназначенный для защиты каналов связи и входа в Систему. Регистрация ключей RSA КЛИЕНТА осуществляется БАНКОМ в соответствии с Порядком.

4.11.2. Указанный ключ RSA отражается в Сертификате открытого ключа (Приложение № 1 к настоящему Договору). Срок действия ключа определен сроком действия настоящего Договора (пункт 13.1 настоящего Договора). Пароль доступа к ключам RSA КЛИЕНТА устанавливается КЛИЕНТОМ самостоятельно при генерации этих ключей.

4.11.3. После установки ПО QUIK КЛИЕНТ предоставляет в БАНК сведения об IP-адресах, с которых будет осуществляться использование Рабочего места (Приложение № 2 к настоящему Договору). Вход КЛИЕНТА в Систему посредством ПО QUIK осуществляется только с IP-адресов, указанных в Приложении № 2 к настоящему Договору.

4.12. Особенности использования Приложения:

4.12.1. По настоящему Договору КЛИЕНТУ предоставляется возможность установки и использования Приложения только на одном Устройстве.

4.12.2. Для доступа к Приложению и подачи поручений КЛИЕНТ использует присвоенный БАНКОМ Логин и свой, самостоятельно сгенерированный Пароль. Ключ RSA для работы в Приложении не требуется.

4.13. Доступ к ПО QUIK осуществляется КЛИЕНТОМ с использованием принадлежащего ему Устройства и Средств доступа.

4.14. КЛИЕНТ самостоятельно обеспечивает конфиденциальность и безопасное хранение Средств доступа, отсутствие несанкционированного доступа к ним и к Устройствам КЛИЕНТА неуполномоченных третьих лиц. БАНК не несет ответственности за доступ третьих лиц к ПО QUIK на Устройствах КЛИЕНТА в случае неисполнения КЛИЕНТОМ указанной обязанности.

4.15. В случае утраты или компрометации Средств доступа, утраты Устройства, а также возникновения риска незаконного использования Устройства и (или) Средств доступа, КЛИЕНТ обязан немедленно уведомить об этом БАНК через доступные каналы связи. После получения указанного уведомления в целях безопасности БАНК блокирует возможность направления КЛИЕНТОМ поручений с использованием Системы.

## **5. Подача (направление) Поручений**

5.1. Поручение установленной формы (Приложение № 5) передается КЛИЕНТОМ в БАНК в электронном виде с использованием Системы (электронное Поручение) либо представляется в БАНК непосредственно на бумажном носителе. Поручение, принятое БАНКОМ к исполнению, является неотъемлемой частью настоящего Договора.

5.1.1. Момент принятия БАНКОМ электронного поручения фиксируется его регистрацией в Системе.

5.1.2. Момент принятия БАНКОМ Поручения на бумажном носителе отмечается на экземпляре Поручения КЛИЕНТА, представленного непосредственно в БАНК.

5.2. КЛИЕНТ самостоятельно с использованием установленного у него ПО Системы формирует и направляет в БАНК электронные Поручения по защищенным каналам связи, применяемым в Системе.

5.3. Порядок формирования электронных Поручений регламентируется Руководством.

5.4. При предоставлении услуг в рамках настоящего Договора аутентификация КЛИЕНТА осуществляется при направлении Поручений с использованием ПО QUIK на основании соответствия используемых КЛИЕНТОМ Средств доступа (Логина и Пароля для Приложения, а также ключа RSA для Рабочего места). Использование Логина и Пароля Стороны признают простой электронной подписью.

5.5. Стороны признают применяемые при направлении Поручений в рамках настоящего Договора методы аутентификации достаточными и надлежащим образом подтверждающими полномочия КЛИЕНТА на реализацию прав, предусмотренным настоящим Договором, а также позволяющими однозначно установить лицо, направившее электронное Поручение.

5.6. Стороны признают, что моментом подачи КЛИЕНТОМ электронного Поручения является дата и время фиксации поручения в Серверной части Системы.

5.7. Стороны признают, что способы и средства обеспечения информационной безопасности, используемые при осуществлении обмена электронными документами с использованием ПО QUIK в порядке, предусмотренном настоящим Договором, являются достаточными для защиты от несанкционированного доступа к персональным данным КЛИЕНТА, а также подтверждения авторства и подлинности электронных документов.

5.8. Стороны признают сформированные и направляемые с использованием Системы электронные Поручения равнозначными документам, составленным на бумажном носителе и собственноручно подписанным КЛИЕНТОМ, имеющими с ними равную юридическую силу.

5.9. Стороны признают архивы электронных Поручений КЛИЕНТА, хранящиеся на Сервере БАНКА, достаточным подтверждением направления Поручений КЛИЕНТА в адрес БАНКА.

5.10. Использование Системы для направления Поручений не исключает права КЛИЕНТА подавать БАНКУ Поручения на бумажном носителе.

5.11. Архивное хранение электронных Поручений КЛИЕНТА осуществляется БАНКОМ в течение срока, установленного для любых иных Поручений КЛИЕНТА.

## **6. Принятие и исполнение Поручений**

6.1. Дата и время принятия электронного Поручения автоматически фиксируется в Системе.

6.2. Отметка о дате и времени приема Поручения на бумажном носителе проставляется уполномоченным представителем БАНКА не позднее 30 (Тридцати) минут с момента получения Поручения от КЛИЕНТА.

6.3. Принятые к исполнению Поручения БАНК исполняет в указанный в Поручении срок в соответствии с условиями Поручения.

6.4. В рамках настоящего Договора допускается подача Поручений со следующими сроками действия:

6.4.1. Один день – действует в день подачи соответствующего Поручения.

6.4.2. Определенный срок – действует в течение указанного КЛИЕНТОМ в Поручении срока, определяемого периодом времени или календарной датой.

6.4.3. Открытый срок – действует до исполнения Поручения или его отмены КЛИЕНТОМ.

6.5. БАНК при осуществлении брокерской деятельности на ОРЦБ во исполнение настоящего Договора принимает все разумные меры для исполнения Поручений КЛИЕНТА на лучших условиях (с учетом п. 6.6 настоящего Договора), в том числе по следующим критериям:

- лучшая цена Сделки;

- минимальные расходы на совершение Сделки и расчеты по ней;

- минимальный срок исполнения Сделки;

- исполнение Поручения по возможности в полном объеме;

- минимизация рисков неисполнения Сделки, а также признания совершенной Сделки недействительной.

При определении лучших условий Сделки БАНК, действуя в интересах КЛИЕНТА, самостоятельно определяет приоритетность условий Сделки, принимает разумные меры по выявлению лучших условий с учетом обстоятельств, имеющих значение для исполнения Поручения, места его исполнения, содержания Поручения (вид и особенности финансового инструмента, являющегося предметом Поручения), а также сложившейся практики исполнения Поручений КЛИЕНТА.

6.6. Требования по выявлению БАНКОМ лучших условий Сделки (п. 6.5 настоящего Договора) не распространяются на:

6.6.1. Исполнение Поручений КЛИЕНТА на ОРЦБ на покупку / продажу ценных бумаг при заключении Сделок на анонимных торгах (в случае, когда заявки адресованы всем участникам торгов, и информация, позволяющая идентифицировать подавших заявки участников торгов, другим участникам торгов не раскрывается).

6.6.2. Поручения эмитентов ценных бумаг, связанных с размещением и (или) выкупом ценных бумаг.

6.6.3. Поручения лиц, являющихся квалифицированными инвесторами в силу закона или иностранными финансовыми организациями, в случаях, когда указанные лица действуют за собственный счет.

6.6.4. Поручения КЛИЕНТА, поданные им в торговую систему самостоятельно.

6.7. БАНК вправе не исполнять Поручение в случае:

6.7.1. Нарушения КЛИЕНТОМ порядка заполнения и подачи Поручений (некорректное и (или) неполное заполнение Поручения).

6.7.2. Отсутствия в течение срока действия Поручения рыночной цены на ценные бумаги, соответствующей условиям Поручения.

6.7.3. Недостаточности на брокерском лицевом счете КЛИЕНТА денежных средств для оплаты ценных бумаг и (или) расходов, связанных с исполнением соответствующего Поручения на покупку ценных бумаг.

6.7.4. Недостаточности необходимого количества ценных бумаг, учитываемых на счете депо КЛИЕНТА при исполнении Поручения на продажу.

6.7.5. Несоблюдения установленного настоящим Договором срока предоставления КЛИЕНТОМ оригиналов Поручений, ранее исполненных БАНКОМ.

6.8. При исполнении Поручения БАНК вправе отступать от указаний КЛИЕНТА при наличии его письменного согласия.

6.9. Принятое БАНКОМ Поручение может быть отменено КЛИЕНТОМ в порядке, предусмотренном настоящим Договором, при условии, что Поручение не исполнено БАНКОМ.

6.10. Суммы доходов по Сделкам (суммы от погашения ценных бумаг, а также доходы по ценным бумагам в виде дивидендов по акциям и купонным доходам по облигациям) подлежат зачислению на указанный в Анкете (Приложение № 4) банковский счет КЛИЕНТА в соответствии с Тарифами БАНКА.

6.11. Перевод денежных средств с брокерского лицевого счета на банковские счета КЛИЕНТА в БАНКЕ осуществляется на основании Поручения КЛИЕНТА на перевод (списание) денежных средств (Приложение № 6) в соответствии с Тарифами.

## 7. Права и обязанности Сторон

7.1. БАНК вправе:

7.1.1. Осуществлять контроль за формированием, направлением и исполнением электронных Поручений КЛИЕНТА, исключая возможность их изменения, модификации и (или) отмены без письменного распоряжения КЛИЕНТА.

7.1.2. Устанавливать в Системе лимиты по суммам денежных средств, количеству и видам ценных бумаг для совершения КЛИЕНТОМ Сделок в соответствии с настоящим Договором.

7.1.3. Не исполнять Поручения КЛИЕНТА и отступать от условий Поручений в случаях, предусмотренных Договором.

7.1.4. Приостанавливать (временно блокировать) техническую возможность направления КЛИЕНТОМ электронных Поручений с использованием ПО QUIK в следующих случаях:

- нарушение КЛИЕНТОМ условий настоящего Договора;
- подача КЛИЕНТОМ соответствующего заявления (Приложение № 14);
- наличие со стороны КЛИЕНТА возражений (разногласия) по отчетам о Сделках, совершенных БАНКОМ на основании электронных Поручений, на период совместного выяснения причин и устранения разногласий;
- нарушение КЛИЕНТОМ обязательств по оплате комиссионного вознаграждения;
- направление КЛИЕНТОМ уведомления о несанкционированном доступе к ПО QUIK третьих лиц (компрометации Средств доступа), утрате Устройства;
- самостоятельное выявление БАНКОМ фактов допуска КЛИЕНТОМ к использованию ПО QUIK третьих лиц.

7.1.5. При наличии у БАНКА сомнений в использовании Средств доступа самим КЛИЕНТОМ, направить КЛИЕНТУ запрос любыми доступными средствами связи (письменный, устный, посредством электронной, или мобильной связи) о подтверждении электронного Поручения и приступить к исполнению после подтверждения КЛИЕНТОМ факта личного использования Средств доступа.

7.1.6. В одностороннем порядке изменять тарифы на предоставление доступа к Системе и направление КЛИЕНТОМ электронных Поручений, а также изменять особые условия и тарифы при исполнении электронных Поручений, путем размещения указанной информации на сайте БАНКА ([www.chelinvest.ru](http://www.chelinvest.ru)). В случае несогласия КЛИЕНТА с изменением тарифов последний имеет право расторгнуть настоящий Договор с предварительным уведомлением БАНКА в письменной форме не менее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения.

7.1.7. Взымать плату (вознаграждение) за оказание услуг по настоящему Договору в соответствии с Тарифами.

7.1.8. В бесспорном порядке списывать с брокерского лицевого счета, а в случае недостаточности на нем денежных средств – с любых иных банковских счетов КЛИЕНТА в БАНКЕ денежные средства в размере:

- расходов, связанных с исполнением Поручений;
- вознаграждения, причитающегося БАНКУ в соответствии с Тарифами;
- платы за регистрацию КЛИЕНТА и предоставление доступа к Системе.

Сведения о произведенном списании включаются БАНКОМ в Отчет по сделкам.

7.1.9. При неисполнении КЛИЕНТОМ обязательств, предусмотренных п. 7.4.4 настоящего Договора, по истечении 30 (Тридцати) календарных дней со дня образования задолженности КЛИЕНТА самостоятельно

реализовывать по текущей стоимости ценные бумаги, учитываемые на счете депо КЛИЕНТА в депозитарии БАНКА, а также в беспорядочном порядке списывать денежные средства с брокерского лицевого счета, а в случае недостаточности на нем денежных средств – с любых иных банковских счетов КЛИЕНТА в БАНКЕ для погашения возникшей задолженности.

7.1.10. По согласованию с КЛИЕНТОМ предоставлять Отчеты по сделкам, совершенным БАНКОМ по Поручениям КЛИЕНТА по согласованным каналам связи, указанным в п. 8.2 настоящего Договора.

7.1.11. Требовать предоставления КЛИЕНТОМ при его идентификации документов, необходимых для заключения настоящего Договора в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.1.12. При расчете финансового результата не удерживать с дохода КЛИЕНТА сумму налога на доходы физических лиц в случае принятия БАНКОМ, выступающим в качестве налогового агента, к учету предоставленных КЛИЕНТОМ документов, подтверждающих предоставление ему в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации налоговых льгот.

7.2. БАНК обязан:

7.2.1. Предоставить техническую возможность направления КЛИЕНТОМ электронных Поручений с использованием ПО QUIK.

7.2.2. Уведомлять КЛИЕНТА об изменении тарифов на предоставление технической возможности направления КЛИЕНТОМ электронных Поручений, а также особых условий и тарифов при исполнении электронных Поручений путем размещения указанной информации на сайте БАНКА ([www.chelinvest.ru](http://www.chelinvest.ru)).

7.2.3. Обеспечить конфиденциальность информации о совершаемых КЛИЕНТОМ Сделках и операциях.

7.2.4. Учитывать ценные бумаги по сделкам и операциям КЛИЕНТА на счете депо КЛИЕНТА, если Поручением не предусмотрено иное.

7.2.5. Не позднее 1 (Одного) рабочего дня со дня истечения срока исполнения Поручения, принятого БАНКОМ к исполнению, уведомить КЛИЕНТА (уполномоченного представителя) о невозможности его исполнения на условиях, указанных в Поручении, и запросить дальнейшие указания по исполнению данного Поручения.

7.2.6. В случаях, предусмотренных действующим законодательством, когда БАНК осуществляет функции налогового агента в отношении КЛИЕНТА, исчислить сумму налога, подлежащую уплате в связи с получением КЛИЕНТОМ дохода по сделкам и операциям с ценными бумагами в установленном налоговым законодательством размере, и удержать начисленную сумму из суммы, подлежащей выплате КЛИЕНТУ по результатам сделок и операций с ценными бумагами.

7.2.7. Предоставить КЛИЕНТУ следующие документы:

7.2.7.1. Декларацию об общих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг (Приложение № 7).

7.2.7.2. Декларацию о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг (Приложение № 8).

7.2.7.3. Уведомление о порядке исчисления и уплаты налога на доход от операций с ценными бумагами (Приложение № 12),

7.2.8. Предоставлять КЛИЕНТУ «Отчет брокера клиенту по сделкам и операциям с ценными бумагами» (Приложение № 10), «Отчет брокера клиенту о состоянии счетов по сделкам и операциям с ценными бумагами» (Приложение № 11), а также копии ранее предоставленных Отчетов (в пределах срока хранения) в порядке, предусмотренном Договором.

7.2.9. Хранить копии предоставленных КЛИЕНТУ Отчетов, а также возражений КЛИЕНТА по Отчетам и результатов их рассмотрения в течение пяти лет с даты предоставления / получения.

7.2.10. Предоставлять КЛИЕНТУ информацию о котировках ценных бумаг, о наибольшей цене покупки/наименьшей цене продажи в течение текущего торгового дня в отношении бумаг, допущенных к обращению на организованных торгах. Информация может предоставляться одним из следующих способов:

- размещение указанной информации на сайте Банка в сети «Интернет» [https://chelinvest.ru/citizen/sec\\_trading/](https://chelinvest.ru/citizen/sec_trading/);

- в устной форме при подаче КЛИЕНТОМ поручения на покупку/продажу ценных бумаг непосредственно в Банке.

7.3. КЛИЕНТ вправе:

7.3.1. Подавать электронные Поручения с использованием ПО QUIK и Поручения на бумажном носителе в порядке, предусмотренном Договором.

7.3.2. Отменить ранее поданное Поручение в порядке, предусмотренном для подачи Поручения при условии, что Поручение не исполнено БАНКОМ.

7.3.3. Самостоятельно определять вид и сочетание используемых компонентов ПО QUIK, получать доступ к биржевой информации в режиме реального времени с использованием ПО QUIK.

7.3.4. Давать БАНКУ распоряжения о переводе денежных средств (части денежных средств) со своего брокерского лицевого счета на свой банковский счет в БАНКЕ либо получить их в наличной форме в соответствии с Тарифами при условии, что отсутствуют не исполненные БАНКОМ ранее поданные Поручения.

7.3.5. Получать Отчеты, предусмотренные Договором, в том числе в электронном виде.

7.3.6. В письменной форме подавать возражения по содержанию полученных Отчетов в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня их получения.

7.3.7. В любой момент отказаться от направления электронных Поручений.

7.4. КЛИЕНТ обязан:

7.4.1. В день подписания Договора выдать БАНКУ доверенность с правом совершения БАНКОМ от его имени необходимых для надлежащего исполнения БАНКОМ своих обязательств по Договору (Приложение № 3).

7.4.2. При заключении Договора принять, ознакомиться и подписать (в том числе электронно):

7.4.2.1. Декларацию о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг.

7.4.2.2. Декларацию о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг.

7.4.3. Подавать Поручения строго в порядке, предусмотренном Договором.

7.4.4. Обеспечить на момент подачи Поручения наличие на брокерском лицевом счете / счете депо денежных средств / ценных бумаг соответственно в количестве, достаточном и необходимом для исполнения Поручения, оплаты вознаграждения БАНКА и иных, связанных с исполнением Поручения расходов, в соответствии с Тарифами.

7.4.5. Предоставить БАНКУ право беспорядочного списания денежных средств в соответствии с п.п. 7.1.8, 7.1.9 Договора.

7.4.6. Получать Отчеты и прилагаемые к ним документы в порядке, предусмотренном Договором, и представлять по ним возражения в порядке и в срок, предусмотренные Договором.

7.4.7. В письменной форме уведомить БАНК обо всех изменениях своих данных с приложением документов, подтверждающих внесенные изменения, в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня внесения соответствующих изменений.

7.4.8. Самостоятельно знакомиться с Тарифами и их изменениями, размещенными на сайте БАНКА [www.chelinvest.ru](http://www.chelinvest.ru).

7.4.9. Соблюдать требования Руководства, Порядка, а также требования и ограничения разработчика ПО QUIK (ARQA Technologies), при установке и эксплуатации Системы.

7.4.10. Соблюдать требования и ограничения разработчика Приложения (ARQA Technologies), предусмотренные лицензионным соглашением.

7.4.11. Не осуществлять действия, создающие предпосылки для возникновения сбоев в работе Системы.

7.4.12. Осуществлять все необходимые действия для предотвращения несанкционированного использования третьими лицами Средств доступа и Устройств.

7.4.13. Обеспечивать антивирусную проверку и защиту, а также безопасное использование на Устройствах сети Интернет.

7.4.14. Вносить БАНКУ плату за предоставление доступа к Системе в соответствии с Тарифами.

7.4.15. Немедленно сообщать БАНКУ по любым доступным каналам связи о случаях несанкционированного использования (компрометации) Средств доступа и/или Устройств, подтверждать указанное сообщение в письменной форме (Приложение № 13).

7.5. При возникновении нештатных ситуаций каждая из Сторон обязана принимать все зависящие от нее разумные меры для их устранения и минимизации возможных убытков.

## **8. Предоставление и рассмотрение отчетных документов по Сделкам**

8.1. Информация об исполнении Поручений, о расходах, возмещаемых Клиентом в связи с исполнением поручения, и о размере вознаграждения Банка, а также сведения по Сделкам, заключенным на основании Поручений, и сведения о движении денежных средств и ценных бумаг предоставляются БАНКОМ КЛИЕНТУ в форме:

8.1.1. Отчета брокера клиенту по сделкам и операциям с ценными бумагами (Приложение № 10) – не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем совершения Сделки (операции).

8.1.2. Отчета брокера клиенту о состоянии счетов по сделкам и операциям с ценными бумагами (Приложение № 11):

- не реже 1 (Одного) раза в 3 (Три) месяца, если на брокерском лицевом счете и счете депо КЛИЕНТА сохраняется ненулевое сальдо и отсутствует движение денежных средств / ценных бумаг,

- не реже 1 (Одного) раза в месяц, при наличии движения денежных средств / ценных бумаг по брокерскому лицевому счету / счету депо КЛИЕНТА в течение предшествующего месяца.

8.2. При заключении Договора КЛИЕНТ указывает желаемый способ предоставления Отчетов (Приложение № 9):

8.2.1. По месту нахождения БАНКА (г. Челябинск, пл. Революции, д. 8, ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК", "Отдел ценных бумаг) лично КЛИЕНТУ / его уполномоченному представителю в день его обращения.

8.2.2. Заказным почтовым отправлением по адресу КЛИЕНТА, указанному в Анкете (Приложение № 4) в течение 5 (Пяти) рабочих дней месяца, следующего за отчетным периодом (месяц, квартал).

8.2.3. По электронным каналам связи в течение 3 (Трех) рабочих дней месяца, следующего за отчетным периодом (месяц, квартал).

8.3. Возражения по содержанию Отчетов предоставляются КЛИЕНТОМ не позднее 3 (Трех) рабочих дней со дня их получения.

8.4. Результат рассмотрения БАНКОМ возражений в письменной форме направляется КЛИЕНТУ в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня их получения (копия направляется КЛИЕНТУ в той же форме, что им были направлены возражения).

8.5. При отсутствии возражений в установленный Договором срок Отчет считается принятым КЛИЕНТОМ.

8.6. В соответствии с Тарифами по обращению КЛИЕНТА ему предоставляются копии ранее предоставленных Отчетов в течение 10 (Десяти) рабочих дней.

8.7. Копии Отчетов, возражения КЛИЕНТА по ним и результаты рассмотрения возражений подлежат хранению в течение 5 (Пяти) лет с даты предоставления / получения.

## **9. Порядок расчета и уплаты вознаграждения**

9.1. Размер вознаграждения БАНКА по каждой Сделке, совершенной в рамках исполнения одного Поручения, принятого БАНКОМ к исполнению, определяется Тарифами БАНКА, размещенными на сайте Банка ([https://chelinvest.ru/files/sec\\_trading/tariffs\\_broker\\_fizl.pdf](https://chelinvest.ru/files/sec_trading/tariffs_broker_fizl.pdf)) в соответствии с выбранным КЛИЕНТОМ Тарифным планом.

9.2. Размер вознаграждения Биржи по каждой Сделке, совершенной в рамках исполнения одного Поручения, принятого БАНКОМ к исполнению, определяется Тарифами ПАО Московская Биржа, размещенными на сайте (<https://www.moex.com/s1197>).

9.3. БАНК вправе в одностороннем порядке изменять Тарифы с уведомлением КЛИЕНТА об этом путем размещения указанной информации (Тарифы с внесенными изменениями) на сайте БАНКА ([www.chelinvest.ru](http://www.chelinvest.ru)) не позднее чем за две недели до введения новых Тарифов.

В отношении принятых к исполнению Поручений применяются Тарифы, установленные на дату исполнения соответствующего Поручения.

9.4. БАНК вправе в беспорном порядке списывать сумму вознаграждения с брокерского лицевого счета, а в случае недостаточности на нем денежных средств – с любых иных банковских счетов КЛИЕНТА в БАНКЕ.

## **10. Ответственность Сторон**

10.1. В случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения своих обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

10.2. БАНК не несет ответственности за убытки, в том числе в форме упущенной выгоды, понесенные КЛИЕНТОМ в результате сбоя в работе Системы.

10.3. БАНК не несет ответственности за качество телекоммуникационных услуг, предоставляемых операторами связи во всех линиях связи, через которые проходит обмен информацией между Устройствами на стороне КЛИЕНТА и Сервером Системы.

10.4. БАНК не несет ответственности в случае, если информация о Средствах доступа или проведенных КЛИЕНТОМ сделках и операциях станет известной иным лицам в результате недобросовестного выполнения КЛИЕНТОМ условий использования средств доступа и хранения сведений о сделках и операциях.

10.5. БАНК не несет ответственности за содержание электронных Поручений, а также за убытки, понесенные КЛИЕНТОМ, вследствие ошибок, допущенных КЛИЕНТОМ.

10.6. БАНК не несет ответственности за ошибки КЛИЕНТА, а также несанкционированное использование Средств доступа к Системе и / или Устройству.

10.7. КЛИЕНТ несет ответственность за:

10.7.1. Содержание электронных Поручений.

10.7.2. Состояние Устройств и установленного на них программного обеспечения, обеспечивающих работу Системы.

10.7.3. Несанкционированный доступ третьих лиц к Системе и / или Устройствам.

10.7.4. Соблюдение требований нормативных документов Службы Банка России по финансовым рынкам, а также действующих нормативно-правовых актов РФ.

## **11. Обстоятельства непреодолимой силы**

11.1. Ни одна из Сторон не будет нести ответственность за полное или частичное неисполнение любого из своих обязательств, если такое неисполнение будет являться следствием обстоятельств непреодолимой силы.

11.2. Обстоятельства непреодолимой силы означают такие события и действия, как стихийные явления, пожар, наводнения, землетрясения, военные конфликты, гражданские беспорядки, забастовки, изменения в законодательстве Российской Федерации, принятие обязательных к исполнению нормативных актов, препятствующих одной из Сторон исполнять свои обязательства по настоящему Договору, изменение ситуации на рынке ценных бумаг, в том числе изменение цен на ценные бумаги, указанные КЛИЕНТОМ в соответствующем Поручении, принятом БАНКОМ к исполнению, или любые другие обстоятельства, находящиеся вне контроля и компетенции Сторон, возникшие после заключения Договора и которые Стороны не могли предвидеть в момент его заключения.

11.3. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы срок исполнения обязательств по настоящему Договору отодвигается соразмерно времени действия таких обстоятельств и их последствий.

11.4. Сторона, для которой создается невозможность исполнения своих обязательств по настоящему Договору вследствие наступления обстоятельств непреодолимой силы, обязана в разумный срок в письменной форме сообщить о наступлении и прекращении таких обстоятельств другой Стороне, а также доказать существование таких обстоятельств достоверными документами. Несвоевременное извещение о наступлении обстоятельств непреодолимой силы лишает соответствующую Сторону права ссылаться на них в будущем.

11.5. В случае если действие обстоятельств непреодолимой силы и их последствий будет продолжаться более трех месяцев подряд, то Стороны по обоюдному согласию имеют право расторгнуть настоящее Соглашение, предварительно урегулировав все спорные вопросы.

## **12. Порядок разрешения споров**

12.1. Все споры, возникающие между Сторонами в связи с неисполнением либо ненадлежащим исполнением любой из Сторон своих обязательств по настоящему Договору, разрешаются путем проведения переговоров.

12.2. Споры, не разрешенные Сторонами путем переговоров, передаются для разрешения в суд в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

## **13. Срок действия Договора**

13.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания и действует до его расторжения.

13.2. Настоящий Договор может быть расторгнут по обоюдному письменному согласию Сторон при условии письменного уведомления, направленного Стороне не менее чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты расторжения.

13.3. Договор может быть расторгнут любой Стороной в одностороннем порядке с уведомлением другой Стороны не менее чем за 30 (Тридцать) рабочих дней до предполагаемой даты его расторжения.

13.4. Расторжение Договора допускается только после завершения Сделок, заключенных в соответствии с ним и при отсутствии у Сторон неисполненных обязательств, споров и неурегулированных разногласий.

## **14. Прочие условия**



14.1. Во всём, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

14.2. Подписывая настоящий Договор, КЛИЕНТ по своей воле и в своем интересе дает согласие на осуществление ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (454113, г. Челябинск, пл. Революции, д. 8) обработки своих персональных данных, указанных в настоящем Договоре, при заполнении Поручений, анкет, сообщений и иных заявлений, а также указанных в копиях документов, предоставленных КЛИЕНТОМ либо третьими лицами по его поручению в БАНК в связи с исполнением настоящего Договора.

14.3. Под персональными данными понимается любая информация, относящаяся к КЛИЕНТУ, как к субъекту персональных данных, в том числе: фамилия, имя, отчество, дата рождения, адрес, образование, профессия, место работы, должность, размер ежемесячного дохода, контактные данные (телефон, факс, электронная почта, почтовый адрес), паспортные данные, а также иные сведения, относящиеся в соответствии с законодательством Российской Федерации к персональным данным.

14.4. Обработка персональных данных осуществляется БАНКОМ в целях заключения и исполнения настоящего Договора и Сделок с ценными бумагами, оказания иных сопутствующих услуг, предоставления информационных и консультационных услуг КЛИЕНТУ, направления БАНКОМ сообщений, в том числе рекламного содержания, информационных и новостных рассылок, приглашений и другой информации рекламного-новостного содержания, а также с целью подтверждения личности и идентификации КЛИЕНТА при взаимоотношениях с Банком.

14.5. Перечень действий, которые могут совершаться с персональными данными: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение.

14.6. Способы обработки персональных данных: автоматизированная, без средств автоматизации, смешанная.

14.7. Срок обработки персональных данных: до достижения целей обработки персональных данных, истечение не менее 5 лет с момента прекращения отношений с КЛИЕНТОМ, истечение сроков архивного хранения документов, установленных нормативными актами, иные условия, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

14.8. Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано КЛИЕНТОМ путем направления по почте либо предоставления по адресу: 454113, г. Челябинск, пл. Революции, д. 8 заявления с указанием сведений, достаточных для идентификации заявителя.

14.9. После отзыва согласия на обработку персональных данных БАНК продолжает обработку персональных данных в необходимом объеме и в течение необходимых сроков, в соответствии со ст. 6 ФЗ «О персональных данных» № 125-ФЗ.

14.10. Настоящий Договор составлен в 2 (Двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

## 11. ЮРИЧЕСКИЕ АДРЕСА И БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

БАНК

КЛИЕНТ

АКЦИОНЕРНЫЙ ЧЕЛЯБИНСКИЙ  
ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"  
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)  
ИНН 7421000200 КПП 745301001  
454113, г. Челябинск, пл. Революции 8  
БИК 047501779  
к/с 30101810400000000779  
ОТДЕЛЕНИЕ ЧЕЛЯБИНСК  
БИК 047501001

Согласованные каналы связи \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

БАНК

КЛИЕНТ

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

М.П.

Я, \_\_\_\_\_, до подписания настоящего Договора ознакомлен с:  
(ФИО)

- порядком действий при подключении к системе QUIK MP «БРОКЕР»
- руководством пользователя программно-технического комплекса QUIK MP «БРОКЕР»
- Тарифами на брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг

(дата)

(подпись)

**СЕРТИФИКАТ ОТКРЫТОГО КЛЮЧА RSA СИСТЕМЫ УДАЛЕННОГО ДОСТУПА К  
ТОРГАМ НА БИРЖЕ ММВБ - QUIK MP «БРОКЕР»**

1. Наименование КЛИЕНТА (Фамилия, Имя, Отчество \_\_\_\_\_ )

2, Документ, удостоверяющий личность \_\_\_\_\_ , серия

Номер \_\_\_\_\_ , дата выдачи " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_

г.,

кем выдан - \_\_\_\_\_

3. ИНН. \_\_\_\_\_ 3. Тел. \_\_\_\_\_

4. E-mail\* \_\_\_\_\_

5

Примечания\* \_\_\_\_\_

\* необязательно для заполнения

**Открытый ключ RSA КЛИЕНТА.**

Идентификатор ключа \_\_\_\_\_

Наименование криптосредств \_\_\_\_\_

Алгоритм \_\_\_\_\_

Дата начала действия \_\_\_\_\_

Дата окончания действия \_\_\_\_\_

Представление открытого ключа RSA в шестнадцатерич

00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 0  
00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 0  
00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 0  
00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00

Подтверждаю, что ключ RSA был сформирован мною лично и является аналогом моей собственноручной подписи.

Личная подпись владельца ключа RSA

Сертификат открытого ключа RSA действует в рамках договора Комиссии

№\_\_ от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Достоверность приведенных данных подтверждаю**

КЛИЕНТ

Уполномоченный представитель БАНКА

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/

подпись

ф.и.о.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/

подпись

ф.и.о.

Оттиск печати  
БАНКА

Дата приема сертификата  
открытого ключа RSA

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Регистрацию осуществил:

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/

Должность

подпись

ф.и.о.

Дата регистрации сертификата  
открытого ключа RSA

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Администратору  
информационной безопасности  
ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"

Уведомление

"\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Настоящим уведомляю о том, что вход в Систему ПО QUIK будет осуществляться со следующих IP-адресов:


КЛИЕНТ:

\_\_\_\_\_ / Фамилия И.О. /

ДОВЕРЕННОСТЬ

г. Челябинск

-- ---- 20--г.

-----  
Паспорт или иной документ, удостоверяющий личность: Паспорт РФ N -- -- ----  
-, выдан --.---.20-- г., ----- . Адрес: -----, г. --  
-----, ул. -----, д. ---, кв. -- (далее "КЛИЕНТ") настоящей доверенностью  
уполномочивает АКЦИОНЕРНЫЙ ЧЕЛЯБИНСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"  
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), в рамках договора комиссии № ---/42000 от -  
- ---- 20--г. г. на совершение от своего имени следующих юридических и иных  
фактических действий:

1. Подписание с правом первой подписи, согласование, заключение, изменение  
и расторжение договоров купли-продажи, соглашений, актов приема-передачи,  
передаточных распоряжений, любых иных документов, устанавливающих, изменяющих,  
прекращающих и передающих права и обязанности КЛИЕНТА по отношению к  
участникам рынка ценных бумаг, кредитным организациям, иным третьим лицам и  
организациям, в частности по вопросам:

- купли-продажи ценных бумаг;
- открытия счетов депо;
- подписания распоряжений на зачисление и списание ценных бумаг со счетов депо  
в депозитариях и у реестродержателей;
- получения выписок из лицевых счетов, счетов депо и иных счетов о  
состоянии счетов и движения по ним ценных бумаг.

2. Получение суммы погашения (погашения части номинальной стоимости), а  
также суммы купонного дохода по принадлежащим КЛИЕНТУ Облигациям, обращающимся на  
ОРЦБ, которые приобретались БАНКОМ за счет и по поручению КЛИЕНТА;

3. Представление интересов КЛИЕНТА перед предприятиями, учреждениями, другими  
организациями и органами власти в связи с операциями на организованном рынке  
ценных бумаг.

Полномочия по настоящей доверенности не могут быть переданы другим лицам.

Доверенность действительна по -- ---- 20-- года.

КЛИЕНТ -----

АНКЕТА КЛИЕНТА - ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

Служебная информация о КЛИЕНТЕ (заполняется сотрудником банка)	
Регистрационный номер	4----
Счет депо	4----
Брокерский-лицевой счет	30601810-----
Общая информация о КЛИЕНТЕ	
Фамилия	-----
Имя	-----
Отчество	-----
Дата рождения	--.---.----
Гражданство	-----
Документ	Паспорт гражданина РФ
Серия и номер документа	-- -- -----
Место выдачи	-----
Дата выдачи	--.---.20--
Адрес регистрации	-----, г.-----, ул.-----, д.---, кв.--
Адрес места жительства	-----, г.-----, ул.-----, д.---, кв.--
Код ИНН	-----
Телефон	раб. ----- дом. -----
Факс	
Электронная почта	
Банковские реквизиты КЛИЕНТА	
Получатель	-----
Расчетный счет получателя	40817810-----
Лицевой счет получателя	40817810-----
Банк	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"
БИК	047501779
Корреспондентский счет	30101810400000000779 в ОТДЕЛЕНИЕ ЧЕЛЯБИНСК

Дата заполнения анкеты --.---.20--г.

КЛИЕНТ

-----



ПОРУЧЕНИЕ № \_\_\_\_\_  
на перевод (списание) денежных средств

г. Челябинск

-- ---- 20--г.

КЛИЕНТ: -----

БАНК: ПАО "ЧЕЛЯВИНВЕСТБАНК"

Договор комиссии: № \_---/42000 от -- ---- 20--г. \_\_\_\_\_

Код КЛИЕНТА (УКК): 4----

Брокерский-лицевой счет КЛИЕНТА: \_\_\_\_\_

Настоящим поручением КЛИЕНТ поручает БАНКУ денежные средства с  
брокерского-лицевого счета КЛИЕНТА в размере ----- рублей -- копеек  
(\_----- рублей -- копеек)

[ ] - выдать наличными

[ ] - перечислить по следующим реквизитам:

Получатель: \_\_\_\_\_

ИНН: \_\_\_\_\_

Расчетный счет получателя: \_\_\_\_\_

Лицевой счет получателя: \_\_\_\_\_

Банк: \_\_\_\_\_

БИК: \_\_\_\_\_

Корреспондентский счет: \_\_\_\_\_

Назначение платежа: \_\_\_\_\_

Срок действия данного поручения: по -- ---- 20-- г. включительно.

КЛИЕНТ -----

Способ подачи поручения: \_\_\_\_\_

Поручение принял: \_\_\_\_\_

\_\_\_/ФИО, должность

Дата: \_\_\_\_\_

Время: \_\_\_\_\_ ч. \_\_\_\_\_ мин.

КЛИЕНТУ: -----

**Декларация об общих рисках, связанных  
с осуществлением операций на рынке ценных бумаг**

Цель настоящей Декларации - предоставить вам информацию об основных рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг. Обращаем ваше внимание на то, что настоящая Декларация не раскрывает информацию обо всех рисках на рынке ценных бумаг вследствие разнообразия возникающих на нем ситуаций.

В общем смысле риск представляет собой возможность возникновения убытков при осуществлении финансовых операций в связи с возможным неблагоприятным влиянием разного рода факторов. Ниже - основные риски, с которыми будут связаны ваши операции на рынке ценных бумаг.

**1. Системный риск**

Этот риск затрагивает несколько финансовых институтов и проявляется в снижении их способности выполнять свои функции. В силу большой степени взаимодействия и взаимозависимости финансовых институтов между собой оценка системного риска сложна, но его реализация может повлиять на всех участников финансового рынка.

**2. Рыночный риск**

Этот риск проявляется в неблагоприятном изменении цен (стоимости) принадлежащих вам финансовых инструментов, в том числе из-за неблагоприятного изменения политической ситуации, резкой девальвации национальной валюты, кризиса рынка государственных долговых обязательств, банковского и валютного кризиса, обстоятельств непреодолимой силы, главным образом стихийного и военного характера. Как следствие, такой риск приводит к снижению доходности или даже убыткам. В зависимости от выбранной стратегии рыночный (ценовой) риск будет состоять в увеличении (уменьшении) цены финансовых инструментов. Вы должны отдавать себе отчет в том, что стоимость принадлежащих вам финансовых инструментов может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем.

Следует специально обратить внимание на следующие рыночные риски:

- Валютный риск

Валютный риск проявляется в неблагоприятном изменении курса рубля по отношению к иностранной валюте, при котором ваши доходы от владения финансовыми инструментами могут быть подвергнуты инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности), вследствие чего вы можете потерять часть дохода, а также понести убытки. Валютный риск также может привести к изменению размера обязательств по финансовым инструментам, связанным с иностранной валютой или иностранными финансовыми инструментами, что может привести к убыткам или к затруднению возможности рассчитываться по ним.

- Процентный риск

Проявляется в неблагоприятном изменении процентной ставки, влияющей на курсовую стоимость облигаций с фиксированным доходом. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

- Риск банкротства эмитента акций

Проявляется в резком падении цены акций акционерного общества, признанного несостоятельным, или в предвидении такой несостоятельности.

Для того чтобы снизить рыночные риски, вам следует внимательно отнестись к выбору и диверсификации финансовых инструментов. Кроме того, внимательно ознакомьтесь с условиями вашего взаимодействия с ПАО "ЧЕЛЯБИИНВЕСТБАНК" (далее - БАНК) для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны операции и владение финансовыми инструментами и убедиться, в том, что они приемлемы для вас и не лишают вас ожидаемого вами дохода.

**3. Риск ликвидности**

Этот риск проявляется в снижении возможности реализовать финансовые инструменты по необходимой цене из-за снижения спроса на них. Данный риск может проявиться, в частности, при необходимости быстрой продажи финансовых инструментов, в убытках, связанных со значительным снижением их стоимости.

**4. Кредитный риск**

Этот риск заключается в возможности невыполнения контрактных и иных обязательств, принятых на себя другими лицами по вашим операциям.

К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

- Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам

Заключается в возможной неплатежеспособности эмитента долговых ценных бумаг, что



приведет к невозможности или снижению вероятности погасить их эмитентом в срок и в полном объеме.

- Риск контрагента

Риск контрагента третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед вами или БАНКА со стороны контрагента. БАНК будет принимать меры по минимизации риска контрагента, однако не может исключить его полностью. Особенно высок риск контрагента при совершении операций на неорганизованном рынке, без участия клиринговых организаций, которые принимают на себя риски неисполнения обязательств.

- Риск неисполнения обязательств перед вами БАНКОМ

Риск неисполнения БАНКОМ некоторых обязательств перед вами является разновидностью риска контрагента.

Законодательство напрямую не предусматривает возможности разделения денежных средств брокера, являющегося кредитной организацией, и денежных средств его клиентов, в связи с чем брокер вправе использовать ваши денежные средства и вы принимаете на себя риск его банкротства. Такой риск в настоящее время не страхуется.

### **5. Правовой риск**

Связан с возможными негативными последствиями изменения законодательства или нормативных актов, стандартов саморегулируемых организаций, регулирующих рынок ценных бумаг, или иные отрасли экономики, которые могут косвенно привести к негативным для вас последствиям.

К правовому риску также относится возможность изменения правил расчета налога, налоговых ставок, отмены налоговых вычетов и другие изменения налогового законодательства, которые могут привести к негативным для вас последствиям.

### **6. Операционный риск**

Заключается в возможности причинения вам убытков в результате нарушения внутренних процедур БАНКА, ошибок и недобросовестных действий его сотрудников, партнеров, инфраструктурных организаций, в том числе организаторов торгов, клиринговых организаций, иных организаций, а также сбоев в работе технических средств. Операционный риск может исключить или затруднить совершение операций с финансовыми инструментами и в результате привести к убыткам.

### **7. Риск возникновения конфликта интересов**

Конфликт интересов при осуществлении профессиональной деятельности на РЦБ – противоречие между имущественными и иными интересами БАНКА как профессионального участника рынка ценных бумаг и/или его сотрудников и клиента, в результате которого действия/бездействие БАНКА и/или его сотрудников причиняют убытки клиенту и/или влекут иные неблагоприятные последствия для клиента. Конфликт интересов при проведении БАНКОМ сделок на рынке ценных бумаг может возникнуть между БАНКОМ, его сотрудниками, клиентами и третьими лицами.

В связи с совмещением БАНКА различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, у БАНКА могут быть следующие источники конфликтов интересов:

совершение БАНКОМ по поручению клиента сделки или подготовка брокером информационно-аналитических материалов в отношении ценных бумаг эмитента, являющегося аффилированным лицом БАНКА или иным лицом, в интересах которых БАНК действует на основании заключенных договоров;

совершение БАНКОМ по поручению клиента сделки с финансовым инструментом, которым владеет БАНК или с которым БАНК намерен совершить сделку в своих интересах;

совершение сделки с финансовыми инструментами по поручению клиента, контрагентом по которой будет являться организация, являющаяся аффилированным лицом или партнером БАНКА, другой клиент БАНКА;

совершение сделки с финансовым инструментом по поручению клиента и(или) операции в интересах другого клиента БАНКА;

предложение финансовых услуг организаций, являющихся аффилированными лицами или партнерами БАНКА;

заинтересованность работника БАНКА (его близкого родственника) в изменении рыночной цены финансовых активов, в отношении которых совершается сделка по поручению клиента, либо готовится информационно-аналитический материал, либо заинтересованность работника в количестве (типе) сделок, совершаемых за счет клиента, вследствие зависимости размера компенсации такого работника от указанных параметров.

Вышеизложенные ситуации не являются исчерпывающими, могут возникнуть другие, аналогичные по смыслу ситуации.

Наличие конфликта интересов присуще деятельности на рынке ценных бумаг и само по себе не является нарушением, если в отношении данного конфликта были приняты должные меры по предотвращению возникновения, выявлению, урегулированию, а также раскрытию.

БАНК является членом НАУФОР, к которой КЛИЕНТ может обратиться в случае нарушения его прав и интересов. Государственное регулирование и надзор в отношении деятельности эмитентов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли и других финансовых организаций осуществляется Центральным банком Российской Федерации, к которому Клиент также может обращаться в случае нарушения прав и интересов. Помимо

этого, КЛИЕНТ вправе обращаться за защитой в судебные и правоохранительные органы.

Ваши денежные средства, переданные БАНКУ на брокерский счет, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»

Вы имеете право направить запрос БАНКУ для получения информации о видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые вы должны будете уплатить за предоставление вам финансовой услуги, включая информацию о размере вознаграждения ка и порядка его уплаты;

Ознакомьтесь внимательно с договором комиссии для того, чтобы оценить, какие из рисков, в том числе риски каких технических сбоев, несет БАНК, а какие из рисков несете вы.

Государственное регулирование и надзор в отношении деятельности эмитентов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли и других финансовых организаций осуществляется Центральным банком Российской Федерации, к которому вы можете обращаться в случае нарушения ваших прав и интересов. Помимо этого, вы вправе обращаться за защитой в судебные и правоохранительные органы.

Учитывая вышеизложенное, рекомендуем вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций на финансовом рынке, приемлемыми для вас с учетом ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить вас отказаться от осуществления операций на рынке ценных бумаг, а призвана помочь вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе вашей инвестиционной стратегии и условий договора комиссии с БАНКОМ.

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна вам, и при необходимости получите разъяснения у БАНКА.

С Уважением,  
Начальник отдела ценных бумаг

-----

Декларация о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг со мною согласована и мне передана. Я осознаю реальные риски при принятии инвестиционных решений.

-- ---- 20--г.

Подпись

КЛИЕНТУ: -----

### **Декларация о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг**

Целью настоящей Декларации является предоставление клиенту информации о рисках, связанных с приобретением и обращением иностранных ценных бумаг. Иностранные ценные бумаги могут быть приобретены за рубежом или на российском, как на организованном, фондовом рынке, так и на внебиржевом рынке.

Сделкам и операциям с иностранными ценными бумагами присущи общие риски, связанные с функционированием рынка ценных бумаг со следующими особенностями.

#### **Системные риски**

Применительно к иностранным ценным бумагам системные риски, свойственные российскому фондовому рынку дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные ценные бумаги. К основным факторам, влияющим на уровень системного риска в целом, относятся:

- политическая ситуация,
- особенности национального законодательства, валютного регулирования и вероятность их изменения,
- состояние государственных финансов,
- наличие и степень развитости финансовой системы страны места нахождения эмитента (лица), обязанного по иностранной ценной бумаге.

На уровень системного риска могут оказывать влияние и многие другие факторы, в том числе вероятность введения ограничений на инвестиции в отдельные отрасли экономики или вероятность одномоментной девальвации национальной валюты. Общепринятой интегральной оценкой системного риска инвестиций в иностранную ценную бумагу является в иностранной или национальной валюте, присвоенный стране, в которой зарегистрирован эмитент, международными рейтинговыми агентствами MOODY'S, STANDARD & POOR'S, FITCH IBCA, однако следует иметь в виду, что рейтинги являются лишь ориентирами и могут в конкретный момент не соответствовать реальной ситуации на фондовом рынке.

В случае совершения сделок с иностранными депозитарными расписками помимо рисков, связанных с эмитентом иностранной ценной бумаги, необходимо учитывать и риски, связанные с эмитентом самих расписок.

В настоящее время законодательство разрешает российским инвесторам, в том числе не являющимися квалифицированными, приобретать допущенные к публичному размещению и/или/ публичному обращению в Российской Федерации иностранные ценные бумаги как России, так и за рубежом, а также позволяет вести учет прав на такие ценные бумаги российскими депозитариями. Между тем, существуют риски изменения регулятивных подходов к владению, сделкам и операциям, а также к учету прав на иностранные финансовые инструменты. В результате таких изменений может возникнуть принудительная необходимость по их отчуждению вопреки Вашим планам.

#### **Правовые риски**

При приобретении иностранных ценных бумаг необходимо отдавать себе отчет в том, что они не всегда являются аналогами российских. В любом случае, предоставляемые по ним права и правила их реализации могут существенно отличаться от прав и правил их реализации по российским ценным бумагам.

Кроме того, возможности судебной защиты прав по иностранным ценным бумагам могут быть существенно затруднены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России. Так же, при совершении сделок и операций с иностранными ценными бумагами Вы в большинстве случаев не сможете полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

#### **Раскрытие информации**

Российское законодательство допускает раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Оцените свою готовность анализировать необходимую информацию на иностранном языке, а также то, понимаете ли Вы отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности и Международными стандартами или правилами составления финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных ценных бумаг.

Обращаем Ваше внимание, что российские организаторы торговли и/или брокеры могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом для Вашего удобства. В этом случае перевод должен восприниматься Вами исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Всегда учитывайте вероятность ошибок переводчика, в том числе связанных с возможным смысловым различием переводимых одних и тех же иностранных слов (фраз) и возможным отсутствием общепринятого их русского эквивалента.

#### **Риск возникновения конфликта интересов**

Конфликт интересов при осуществлении профессиональной деятельности на РЦБ – противоречие между имущественными и иными интересами БАНКА как профессионального участника рынка ценных бумаг и/или его сотрудников и КЛИЕНТА, в результате которого действия/бездействие БАНКА и/или его сотрудников причиняют убытки КЛИЕНТУ и/или влекут иные неблагоприятные последствия для КЛИЕНТА. Конфликт интересов при проведении БАНКОМ сделок на рынке ценных бумаг может возникнуть между БАНКОМ, его сотрудниками, клиентами и третьими лицами.

В связи с совмещением БАНКОМ различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, у БАНКА могут быть следующие источники конфликтов интересов:

совершение БАНКОМ по поручению клиента сделки или подготовка брокером информационно-аналитических материалов в отношении ценных бумаг эмитента, являющегося аффилированным лицом БАНКА или иным лицом, в интересах которых БАНК действует на основании заключенных договоров;

совершение БАНКОМ по поручению КЛИЕНТА сделки с финансовым инструментом, которым владеет БАНК или с которым БАНК намерен совершить сделку в своих интересах;

совершение сделки с финансовыми инструментами по поручению клиента, контрагентом по которой будет являться организация, являющаяся аффилированным лицом или партнером БАНКА, другой клиент БАНКА;

совершение сделки с финансовым инструментом по поручению клиента и (или) операции в интересах другого клиента БАНКА;

предложение финансовых услуг организаций, являющихся аффилированными лицами или партнерами БАНКА;

заинтересованность работника БАНКА (его близкого родственника) в изменении рыночной цены финансовых активов, в отношении которых совершается сделка по поручению клиента, либо готовится информационно-аналитический материал, либо заинтересованность работника в количестве (типе) сделок, совершаемых за счет клиента, вследствие зависимости размера компенсации такого работника от указанных параметров.

Вышеизложенные ситуации не являются исчерпывающими, могут возникнуть другие, аналогичные по смыслу ситуации.

Наличие конфликта интересов присуще деятельности на рынке ценных бумаг и само по себе не является нарушением, если в отношении данного конфликта были приняты должные меры по предотвращению возникновения, выявлению, урегулированию, а также раскрытию.

В свою очередь, БАНК принимает все доступные меры с целью минимизации риска возникновения конфликта интересов. БАНК является членом НАУФОР, к которой КЛИЕНТ может обратиться в случае нарушения его прав и интересов. Государственное регулирование и надзор в отношении деятельности эмитентов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли и других финансовых организаций осуществляется Центральным банком Российской Федерации, к которому Клиент также может обращаться в случае нарушения прав и интересов. Помимо этого, Клиент вправе обращаться за защитой в судебные и правоохранительные органы.

Ваши денежные средства, переданные БАНКУ на брокерский счет, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»

Вы имеете право направить запрос БАНКУ для получения информации о видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые вы должны будете уплатить за предоставление вам финансовой услуги, включая информацию о размере вознаграждения ка и порядка его уплаты;

Ознакомьтесь внимательно с договором комиссии для того, чтобы оценить, какие из рисков, в том числе риски каких технических сбоях, несет БАНК, а какие из рисков несете вы.

Государственное регулирование и надзор в отношении деятельности эмитентов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли и других финансовых организаций осуществляется Центральным банком Российской Федерации, к которому вы можете обращаться в случае нарушения ваших прав и интересов. Помимо этого, вы вправе обращаться за защитой в судебные и правоохранительные органы

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о

том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих сделок и операций, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления таких сделок и операций, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей инвестиционной стратегии в рамках заключенного с ПАО "ЧЕЛЯВИНВЕСТБАНК" Договора комиссии.

С Уважением,

Начальник отдела ценных бумаг

-----

Декларация о рисках, связанных с приобретением и обращением иностранных ценных бумаг со мною согласована и мне передана. Я осознаю реальные риски при принятии инвестиционных решений.

-- ---- 20--г.

Подпись

Приложение №9  
к Договору комиссии № ---/42000  
от -- ---- 20--г.

В ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"  
от КЛИЕНТА  
-----

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу предоставлять мне Отчеты в сроки, установленные Договором комиссии № ---/42000 от -- ---- 20--г. следующим образом:

- лично при обращении по адресу: 454113, г.Челябинск, пл.Революции, д.8, "отдел ценных бумаг";

- по почте заказным письмом по адресу: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

- высылать по защищенному электронному каналу связи с использованием систем шифрования.

-- ---- 20--г.

Подпись

**ОТЧЕТ БРОКЕРА КЛИЕНТУ ПО СДЕЛКАМ И ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ**

Дата:  
Брокер:  
Клиент:  
ИКК:  
Номер и дата договора:  
Брокерский-лицевой счет:  
Счет внутреннего учета:  
1. Заключенные сделки  
Биржа:

№ Сделки	Дата и время	План. дата	Факт. дата	План. дата	Факт. дата	Номер поруч. Клиента	Вид сделки	Вид, категория (тип) ценной бумаги	№ гос. регистр.	Наименование эмитента ценной бумаги	Количество ценных бумаг	Цена одной ценной бумаги	Сумма сделки с ценными бумагами	НКД	Валюта цены сделки	Комиссия банка	Расходы банка
	заклучения	перерегис.	перерегис.	оплаты	оплаты												
ИТОГО по бумаге:																	
ИТОГО по бирже:																	

2. Движение денежных средств по прочим операциям:

Дата и время проводки	Тип операции	Сумма	Примечание
ИТОГО:			

3. Движение денежных средств:

Входящий остаток:

	Зачислено (Кт)	Списано (Дт)
Ввод/вывод ДС:		
Покупка/продажа ЦБ:		
Комиссия брокера (с НДС):		
ИТОГО:		

Исходящий остаток:

Начальник отдела ценных бумаг

/ \_\_\_\_\_ /

Сотрудник ответственный за ведение внутреннего учета

/ \_\_\_\_\_ /



**ОТЧЕТ БРОКЕРА КЛИЕНТУ О СОСТОЯНИИ СЧЕТОВ ПО СДЕЛКАМ И ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ**

Дата:  
Брокер:  
Клиент:  
ИКК:  
Номер и дата договора:  
Брокерский-лицевой счет:  
Счет внутреннего учета:  
1. Заключенные сделки  
Биржа:

№ Сделки	Дата и время	План. дата	Факт. дата	План. дата	Факт. дата	Номер поруч. Клиента	Вид сделки	Вид, категория (тип)	№ гос. регистр.	Наименование эмитента ценной бумаги	Количество ценных бумаг	Цена одной ценной бумаги	Сумма сделки с ценными бумагами	НКД	Валюта цены	Комиссия банка	Расходы банка
	заклучения	перерегис.	перерегис.	оплаты	оплаты										сделки		
				ценных бумаг	ценных бумаг			ценной бумаги									
ИТОГО по бумаге:																	
ИТОГО по бирже:																	

2. Движение денежных средств по прочим операциям:

Дата и время проводки	Тип операции	Сумма	Примечание
ИТОГО:			

3. Движение денежных средств:

Входящий остаток:

	Зачислено (Кт)	Списано (Дт)
Ввод/вывод ДС:		
Покупка/продажа ЦБ:		
Комиссия брокера (с НДС):		
ИТОГО:		

Исходящий остаток:

4. Движение ценных бумаг по счету депо:

Депозитарий	Входящий остаток	Зачислено (Кт)	Списано (Дт)	Исходящий остаток	Примечание
ИТОГО по ЦБ:					

Начальник отдела ценных бумаг

/ \_\_\_\_\_ /

Сотрудник ответственный за ведение внутреннего учета

/ \_\_\_\_\_ /

КЛИЕНТУ  
-----

Уважаемый -----!

ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК" является налоговым агентом. Согласно требованиям действующего законодательства, налоговый агент обязан рассчитывать, удерживать у налогоплательщика и уплачивать НДФЛ - налог на доходы физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе на их доходы от операций на рынке ценных бумаг.

Таким образом, в случае получения дохода от операций на рынке ценных бумаг налогоплательщиком КЛИЕНТОМ - физическим лицом или КЛИЕНТОМ - индивидуальным предпринимателем (далее - КЛИЕНТ), ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК" (далее - БАНК) обязан рассчитать, удержать и уплатить НДФЛ в соответствии с требованиями ст. 214.1 части 2 Налогового кодекса Российской Федерации.

Действующая ставка налога на доходы физических лиц составляет 13 %.

Для КЛИЕНТА - юридического лица БАНК налоговым агентом не является. Расчет и уплата налогов производится ими самостоятельно.

**Порядок определения облагаемого дохода КЛИЕНТА БАНКОМ как налоговым агентом**

Расчет, удержание и уплата НДФЛ налоговым агентом производится, если он может достоверно определить налогооблагаемую базу, то есть сумму дохода КЛИЕНТА, с величины которой необходимо рассчитать и удержать налог. В данном случае самостоятельная подача КЛИЕНТОМ налоговой декларации не требуется.

Для определения налогооблагаемой базы налоговый агент рассчитывает финансовый результат по операциям КЛИЕНТА с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг (далее - ценные бумаги).

Финансовый результат определяется как разница между суммами доходов, полученных от реализации ценных бумаг, и документально подтвержденными расходами на их приобретение, реализацию и хранение, фактически произведенными КЛИЕНТОМ.

К расходам при расчете финансового результата относятся:

- комиссии профессиональных участников рынка ценных бумаг (брокера, депозитария, биржи - организатора торгов);
- стоимость приобретения ценных бумаг, если реализованные в последующем ценные бумаги приобретались и хранились КЛИЕНТОМ с участием БАНКА как брокера, депозитария, соответственно, как налогового агента.

Если покупка, хранение и продажа ценных бумаг осуществлялись КЛИЕНТОМ с участием БАНКА, то при реализации этих ценных бумаг расходы в виде стоимости их приобретения при расчете финансового результата признаются БАНКОМ по методу ФИФО (англ. FIFO - first in, first out).

Оценка финансового результата от реализации ценных бумаг при методе FIFO основана на допущении, что ценные бумаги продаются в течение текущей дневной торговой сессии в последовательности их первоначального поступления (приобретения). То есть ценные бумаги, первыми реализовавшиеся при продаже, должны быть оценены по стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг, с учетом стоимости ценных бумаг, числящихся на начало текущей дневной торговой сессии.

**Порядок исчисления и уплаты НДФЛ КЛИЕНТА**

Если финансовый результат от операций с ценными бумагами положительный, БАНКОМ производится расчет и удержание суммы налога. Если финансовый результат отрицательный, расчет и удержание налога не производятся.

Налогооблагаемая база по операциям с ценными бумагами определяется по окончании налогового периода (текущего года), либо при выводе денежных средств.

Если сумма выплачиваемых КЛИЕНТУ денежных средств превышает рассчитанную для него сумму положительного финансового результата по операциям, по которым БАНК выступает налоговым агентом, налог уплачивается со всей суммы финансового результата.

Если сумма выплачиваемых КЛИЕНТУ денежных средств не превышает рассчитанную для него сумму положительного финансового результата по операциям, по которым БАНК выступает налоговым агентом, налог рассчитывается и уплачивается пропорционально сумме выплаты.

При выплате КЛИЕНТУ налоговым агентом денежных средств (дохода в натуральной форме) более одного раза в течение налогового периода исчисление суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

БАНК как налоговый агент обязан исчислить, удержать и перечислить сумму налога не позднее одного месяца с даты окончания налогового периода (если налоговый период – год, то не позднее 01 февраля года, следующего за отчетным) или с даты вывода денежных средств.

При невозможности удержать у КЛИЕНТА исчисленную сумму налога (полностью или частично) БАНК как налоговый агент в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме налоговой задолженности КЛИЕНТА. То есть при исчислении и удержании БАНКОМ как налоговым агентом суммы налога по окончании налогового периода о невозможности удержать у КЛИЕНТА исчисленную сумму налога БАНК как налоговый агент уведомляет налоговый орган и КЛИЕНТА до 1 марта года, следующего за отчетным налоговым периодом.

Таким образом, в данном случае, обязанность по уплате не удержанной суммы налога и подаче налоговой декларации будет возлагаться уже собственно на КЛИЕНТА.

#### Внимание!

Если ценные бумаги приобретены КЛИЕНТОМ без участия БАНКА как налогового агента, расчет НДФЛ при их реализации, БАНКОМ как налоговым агентом невозможен.

Это связано с тем, что при расчете налогооблагаемой базы по доходам, полученным от реализации ценных бумаг, налоговым агентом в качестве расходов на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг могут быть достоверно учтены только те документально подтвержденные расходы, которые произведены самим налоговым агентом для налогоплательщика. На налогового агента не возложена обязанность учитывать доходы и расходы налогоплательщика по операциям, которые осуществлялись без его участия через другого профессионального участника рынка ценных бумаг, который сам является налоговым агентом.

При реализации именно таких ценных бумаг БАНК, как налоговый агент, обязан будет рассчитать налог со всей суммы, полученной от их реализации.

#### **Порядок учета убытков КЛИЕНТА**

Отрицательный финансовый результат означает, что КЛИЕНТ понес убытки, налогооблагаемая база (доход) отсутствует. В данном случае понесенные КЛИЕНТОМ расходы превышают доход, полученный им при реализации ценных бумаг.

КЛИЕНТ, получивший убытки в предыдущих налоговых периодах по операциям с ценными бумагами, вправе уменьшить налогооблагаемую базу по операциям с ценными бумагами в текущем налоговом периоде на всю сумму полученного им убытка или на часть суммы убытков (перенести убыток на будущие периоды). Суммы убытка, перенесенные на будущие периоды, уменьшают налогооблагаемую базу соответствующих налоговых периодов по таким операциям.

Не допускается перенос на будущие периоды убытков, полученных по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

КЛИЕНТ вправе осуществлять перенос убытка на будущие периоды в течение 10 лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен этот убыток.

КЛИЕНТ вправе перенести на текущий налоговый период сумму полученных в предыдущих налоговых периодах убытков. При этом убыток, не перенесенный на ближайший следующий год, может быть перенесен полностью или частично на следующий год из последующих девяти лет.

Если КЛИЕНТ понес убытки более чем в одном налоговом периоде, перенос таких убытков на будущие периоды производится в той очередности, в которой они понесены.

КЛИЕНТ обязан хранить документы, подтверждающие объем понесенного убытка, в течение всего срока, когда он уменьшает налогооблагаемую базу текущего налогового периода на суммы ранее полученных убытков.

Учет убытков осуществляется КЛИЕНТОМ самостоятельно в соответствии с требованиями ст. 220.1 части 2 Налогового кодекса Российской Федерации при представлении налоговой декларации в налоговый орган по окончании налогового периода.

#### **Порядок возврата НДФЛ КЛИЕНТУ**

В соответствии с положениями п.1 ст. 231 части 2 Налогового кодекса Российской Федерации КЛИЕНТ имеет право осуществить возврат излишне удержанных налоговым

агентом сумм НДФЛ.

Излишне удержанная налоговым агентом из дохода КЛИЕНТА сумма налога подлежит возврату налоговым агентом на основании письменного заявления КЛИЕНТА.

Налоговый агент обязан сообщить налогоплательщику о каждом ставшем известным ему факте излишнего удержания налога и сумме излишне удержанного налога в течение 10 дней со дня обнаружения такого факта.

Таким образом, в большинстве случаев КЛИЕНТУ нет необходимости самостоятельно рассчитывать и уплачивать НДФЛ при совершении операций с ценными бумагами на организованном рынке ценных бумаг с участием БАНКА как брокера, депозитария и, соответственно, как налогового агента.

С Уважением,

Начальник отдела ценных бумаг

/ \_\_\_\_\_ /

Уведомление о порядке налогообложения на рынке ценных бумаг мною принято.

-- ---- 20--г.

Подпись

Приложение № 13  
к договору комиссии № \_\_/42000 от \_\_ \_\_\_\_ 20\_\_ г  
Об оказании услуг на организованном  
рынке ценных бумаг (ОРЦБ)

В ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"

"\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Уведомление о компрометации ключа RSA и/ или Средств доступа, и/или Устройства**

Настоящим уведомляю о компрометации ключа RSA и/или Средств доступа, и/или Устройства идентифицируемыми ниже параметрами:

Параметры компрометации	Отметки
ЛОГИН	
ПАРОЛЬ	
Устройство	

В соответствии с договором комиссии № \_\_/42000 от \_\_ \_\_\_\_ 20\_\_ г. об оказании услуг на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ), приведенные параметры прошу считать скомпрометированными и заблокировать их действие с даты получения БАНКОМ настоящего уведомления.

КЛИЕНТ:

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_./

Приложение № 14

к договору комиссии № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ г.  
Об оказании услуг на организованном  
рынке ценных бумаг (ОРЦБ)

В ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"

" \_\_\_\_ "  
\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Заявление о приостановлении действия сертификата ключа RSA и/или использования  
Приложения QUIK ANDROID X, IQIK X**

Прошу Вас в соответствии с договором комиссии № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ г. об оказании услуг на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ) приостановить/возобновить (подчеркнуть нужное) действие сертификата ключа RSA, Приложения QUIK ANDROID X, IQIK X с «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. время:

КЛИЕНТ:

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

В ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"  
от КЛИЕНТА:

ЗАЯВЛЕНИЕ

Согласно договора комиссии № \_\_/42000 от \_\_.\_\_.20\_\_ прошу применять  
с \_\_.\_\_.20\_\_ следующий вид тарифа:

	ТАРИФ "ИНВЕСТОР"
	ТАРИФ "ИГРОК"

Дата \_\_.\_\_.20\_\_

Подпись