

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БРОКЕРСКИХ УСЛУГ В ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

1.1. В настоящих Правилах используются термины и определения, предусмотренные Условиями комплексного банковского обслуживания, а также следующие:

Биржа – Публичное акционерное общество «Московская Биржа» – организатор торгов на рынках Группы «Московская Биржа».

Брокерские услуги – услуги по заключению Банком от своего имени, за счет, по поручению и в интересах Клиента Сделок с ценными бумагами на организованном рынке ценных бумаг, а также Сделок с иностранной валютой на биржевом валютном рынке и предоставлению Клиенту биржевой информации в режиме реального времени с использованием электронных каналов связи.

Брокерский лицевой счет – счет, открываемый Банком для учета денежных средств Клиента и проведения расчетов по Сделкам с ценными бумагами.

Лицевой счет – счет, открываемый Банком для учета денежных средств Клиента и проведения расчетов по Сделкам с иностранной валютой.

Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) – это специальный счет, открываемый Банком для обособленного учета денежных средств, с помощью которого можно покупать ценные бумаги и валюту на бирже, а также получать часть инвестированных денег обратно — в виде налоговых вычетов от государства.

Клиент вправе иметь только один ИИС в случае, если договор ИИС заключен в период с 01.01.2015г. по 31.12.2023г. включительно. Клиент вправе иметь одновременно не более 3 (трех) ИИС в случае, если договоры на ведение ИСС заключены после 01.01.2024г.

Код Клиента – уникальный код (регистрационный номер), присваиваемый Банком для идентификации Клиента при совершении сделок с ценными бумагами/иностранной валютой.

Поручение – распоряжение Клиента, содержащее указание Банку на совершение Сделки и/или осуществление операции.

Сделка – покупка/продажа Ценных бумаг/иностранной валюты на Бирже, совершаемая Банком по Поручению и в интересах Клиента.

Операция – технические действия по конвертации, выкупу эмитентом, блокировке (иные действия) с Ценными бумагами Клиента / по конвертации одной иностранной валюты в другую, блокировке (иные действия) с изменением остатка денежных средств на Брокерском лицевом счете/Лицевом счете Клиента либо без его изменения.

Система QUIK – многофункциональный программно-технический комплекс QUIK MP «Брокер», исключительные права на который принадлежит разработчику ARQA Technologies, обеспечивающий доступ к биржевым торгам, получение Клиентом биржевой информации в режиме реального времени, а также формирование и передачу Клиентом, принятие, фиксирование и исполнение Банком Поручений Клиента на совершение Сделок и/или осуществления операций, обмен сообщениями, включающая:

- **Рабочее место** – пользовательское приложение Системы QUIK с выделенным статическим IP-адресом, установленное на устройстве Клиента (стационарный компьютер, ноутбук);
- **Мобильное приложение** – пользовательское приложение QUIK Android X для мобильного устройства, работающего на платформе Android, либо iQUIK X для iPhone, работающего на платформе iOS.

Средства доступа – набор средств (идентификаторов), выдаваемых/определяемых Банком для аутентификации и идентификации при использовании Клиентом Системы QUIK, включающий в себя:

- **Логин** – последовательность символов, используемая для осуществления доступа Клиента к Системе QUIK.
- **Пароль** – уникальная последовательность символов многократного использования с ограниченным сроком действия, используемая для аутентификации Клиента при доступе к Системе QUIK.
- **Ключ доступа** – указанный в Сертификате открытый ключ RSA, используемый в целях доступа к Системе QUIK (для Рабочего места).

Банковский счет Клиента – счет, открытый Клиенту, для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью.

Счет депо – счет для хранения и/или учета прав на Ценные бумаги Клиента.

Торговая система – каждый по отдельности и/или в совокупности фондовый, валютный рынки Биржи и иные организованные рынки ценных бумаг, а также организации, выполняющие функции клиринговых, депозитарных и расчетных систем на соответствующем рынке, заключение и исполнение Сделок на которых производится согласно определенным процедурам, установленным правилами Торговой системы, обязательными для исполнения всеми участниками.

Отчеты – информация о Сделках и/или операциях с Ценными бумагами/иностранной валютой, о движении денежных средств по Брокерскому лицевому счету/ИИС/Лицевому счету, предоставляемая в порядке и сроки, установленными настоящими Правилами.

Устройство – стационарный компьютер, ноутбук или мобильное устройство (смартфон, планшет) под управлением операционной системы iOS или на платформе Android, соответствующее программно-техническим требованиям, необходимым для установки компонентов Системы QUIK и обеспечивающее доступ в Интернет.

Ценные бумаги – эмиссионные ценные бумаги, допущенные к обращению на организованном рынке ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Электронные каналы связи – технические каналы связи/устройства Банка, по которым происходит обмен данными/информацией между Клиентом и Банком.

Тарифы – размеры комиссий за совершение Сделок и/или операций с Ценными бумагами/иностранной валютой, осуществление иных банковских операций, утвержденные и размещенные на официальном сайте Банка chelinvest.ru

Депозитарий – ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» как профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий депозитарную деятельность.

НКО НКЦ (АО) – Небанковская кредитная организация-центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) – клиринговая организации и центральный контрагент Биржи.

НКО АО НРД – Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» – центральный депозитарий, профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий депозитарную деятельность.

1.2. Настоящие Правила, являющиеся приложением к **Условиям комплексного банковского обслуживания физических лиц в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»**, устанавливают порядок предоставления Банком брокерских услуг.

1.3. Настоящие Правила являются типовыми для всех Клиентов и определяют положения договора присоединения, заключаемого между Банком и Клиентом в соответствии с п. 1 ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

1.4. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за 15 (пятнадцать) дней, но не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до даты введения редакции в действие путем размещения информации на сайте Банка chelinvest.ru.

2. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГ.

2.1. Основанием для предоставления услуг является подписанное Клиентом Заявление на оказание брокерских услуг (далее – Заявление).

2.2. Заявление по установленной Банком форме может быть предоставлено Клиентом в Банк:

- на бумажном носителе в двух экземплярах;
- в электронном виде путем подачи заявления с использованием сервиса «InvestPay».

2.3. Подтверждением (акцептом) присоединения Клиента к настоящим Правилам является открытие брокерского лицевого счета/лицевого счета/индивидуального инвестиционного счета.

2.4. На основании Заявления Клиента Банк открывает:

- Брокерский лицевой счет для учета денежных средств в целях совершения Сделок и/или операций с Ценными бумагами;
- Лицевой счет для учета денежных средств в целях совершения Сделок и/или операций с иностранной валютой;
- Индивидуальный инвестиционный счет для учета денежных средств, драгоценных металлов, Ценных бумаг Клиента, а также обязательств по договорам, заключенным за счет Клиента.

2.5. Совершение Сделок и/или операций с Ценными бумагами/иностранной валютой на Бирже осуществляется с момента открытия Клиенту Брокерского лицевого счета/ИИС/Лицевого счета и его регистрации на Бирже.

2.6. Обязательным условием оказания Банком услуг на организованном рынке ценных бумаг (далее – ОРЦБ) является открытие Клиенту Счета депо в соответствии с Правилами предоставления депозитарных услуг ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

2.7. Совершение Сделок и/или операций с Ценными бумагами может осуществляться посредством подачи Поручения на бумажном носителе и/или с использованием Клиентом Системы QUIK.

Совершение Сделок с иностранной валютой может осуществляться только с использованием Системы QUIK.

Сочетание используемых программных компонентов Системы QUIK (Рабочее место и/или Мобильное приложение) определяется в Заявлении Клиента. Правила использования Системы QUIK изложены в Приложении № 1, являющемся неотъемлемой частью настоящих Правил.

2.8. Банк совершает Сделки и/или операции с Ценными бумагами/иностранной валютой на основании Поручений Клиента. Порядок подачи, принятия и исполнения Поручения осуществляется в соответствии с требованиями, изложенными в Приложении № 2 настоящих Правил.

2.9. Одновременно с Поручением Клиент обеспечивает:

- на Брокерском лицевом счете/Индивидуальном инвестиционном счете/Счете депо - наличие денежных средств/Ценных бумаг в количестве, достаточном и необходимом для исполнения Банком его Поручения, в том числе оплаты вознаграждения Банку и иных связанных с исполнением Поручения расходов, включая проведение операций по Счету депо (для Сделок и/или операций с Ценными бумагами);
- на Лицевом счете - наличие денежных средств в количестве, достаточном и необходимом для исполнения Банком его Поручения, в том числе оплаты вознаграждения Банка (для Сделок и/или операций с иностранной валютой).

2.10. В рамках настоящих Правил Банк осуществляет Сделки и/или операции с Ценными бумагами/иностранной валютой исключительно на ОРЦБ. Маржинальные Сделки, совершаемые с использованием денежных средств и/или Ценных бумаг, переданных Банком в заем в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг, и Сделки с производными финансовыми инструментами в рамках настоящих Правил не заключаются.

2.11. Размер платы за услуги определяется тарифами Банка. Выбор тарифа и порядок внесения платы за услуги указывается в Заявлении Клиента. Плата за подключение и предоставление технического доступа к Системе QUIK осуществляется согласно тарифам Банка.

2.12. Размер вознаграждения Биржи по каждой Сделке, совершенной в рамках исполнения одного Поручения, принятого БАНКОМ к исполнению, определяется тарифами ПАО Московская Биржа, размещенными на сайте moex.com.

2.13. Банк не использует Ценные бумаги Клиентов в собственных интересах. Законодательство 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.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Предоставить технический доступ к Системе QUIK и обеспечить информационную поддержку.

3.1.2. Присвоить Клиенту уникальный Код (регистрационный номер) для идентификации Клиента при совершении Сделок и/или операций.

3.1.3. Открыть Клиенту ИИС (при указании в Заявлении).

3.1.4. Направить в налоговый орган сообщение об открытии/закрытии ИИС Клиента в течение трех рабочих дней с момента открытия/закрытия ИИС.

3.1.5. Исполнять Поручения Клиента в порядке и на условиях, установленных настоящими Правилами.

3.1.6. Не разглашать конфиденциальную информацию о совершаемых Клиентом Сделках и/или операциях, кроме случаев, когда раскрытие таких сведений прямо разрешено Клиентом, требуется для выполнения его Поручения, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

3.1.7. Заблокировать возможность направления Клиентом Поручений с использованием Системы QUIK в случае получения от Клиента уведомления об утрате или компрометации Средств доступа и/или утраты Устройства.

3.1.8. Представить Отчеты Клиенту способом и в сроки, предусмотренные Приложением № 2 настоящих Правил.

3.1.9. Осуществить расчеты с Клиентом по результатам совершенных им Сделок в установленные часы работы Банка как брокера с Клиентами не позднее следующего рабочего дня после осуществления расчетов Банка с НКО НКЦ (АО) и НКО АО НРД.

3.1.10. При оказании услуг на ОРЦБ:

- открыть Клиенту Брокерский лицевой счет или Индивидуальный инвестиционный счет;
- произвести списание денежных средств/Ценных бумаг с Брокерского лицевого счета/ИИС/Счета депо Клиента в целях исполнения Поручения;
- предоставить Клиенту информацию о котировках Ценных бумаг, о наибольшей цене покупки/наименьшей цене продажи в течение текущего торгового дня в отношении Ценных бумаг, допущенных к обращению на ОРЦБ, путем размещения на сайте Банка или устной форме при подаче Поручения непосредственно в Банке;
- не позднее 1 (Одного) рабочего дня со дня истечения срока исполнения Поручения уведомить Клиента (по телефону или указанному Клиентом адресу электронной почты) о невозможности его исполнения на условиях, указанных в Поручении;
- рассмотреть возражения Клиента по предоставленным Отчетам в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня их получения и направить результат рассмотрения возражений в письменной форме, а также в той форме, в которой возражения поступили от Клиента;
- не позднее 10 (десяти) рабочих дней предоставить копии отчетности по письменному запросу лицам, ранее являвшимся Клиентами Банка. Копии отчетности предоставляются на бумажном носителе под подпись в офисе Банка. Банк вправе взимать плату за предоставленную копию отчетности на бумажном носителе. Размер указанной платы не должен быть выше суммы расходов на ее изготовление;

- зачислить в порядке, установленном действующим законодательством РФ:

- суммы от погашения Ценных бумаг - на ИИС/Брокерский лицевой счет/Банковский счет Клиента;
- выплаты по Ценным бумагам в виде дивидендов по акциям и купонным доходам по облигациям - на ИИС/Брокерский лицевой счет/банковский счет Клиента, указанный в Заявлении на оказание брокерских услуг, если иное не установлено законодательством РФ.

3.1.11. При оказании услуг на биржевом валютном рынке:

- зарегистрировать Клиента на Бирже;
- открыть Клиенту Лицевой счет для учета Сделок с иностранной валютой;
- произвести списание денежных средств с Лицевых счетов Клиента в целях исполнения Поручения;
- перевести остаток денежных средств Клиента в иностранной валюте с Лицевых счетов на счет Клиента после даты прекращения ограничительных мер, введенных иностранными государствами и/или международными организациями.

3.1.12. Ограничить распоряжение Клиентом Ценными бумагами на Счете депо и/или денежными средствами, находящимися на Брокерском лицевом счете/Лицевом счете/ИИС, в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

3.1.13. В случае осуществления функции налогового агента в отношении Клиента, определить финансовый результат по операциям, учитываемым на ИИС/Брокерском лицевом счете, исчислить сумму налога, подлежащую уплате в связи с получением Клиентом дохода по Сделкам и/или операциям с Ценными бумагами в установленном налоговым законодательством размере, и удержать начисленную сумму из суммы, подлежащей выплате Клиенту по результатам Сделок и/или операций с Ценными бумагами.

3.1.14. В случае прекращения оказания услуг:

- вернуть/перечислить денежные средства, учитываемые на ИИС/Брокерском лицевом счете, на банковский счет Клиента или иной ИИС на основании Поручения Клиента;

- перевести Ценные бумаги, приобретенные в рамках настоящих Правил и учитываемые на Счете депо, на иной Счет депо на основании соответствующего заявления Клиента.

3.1.15. В случае прекращения оказания услуг и закрытия ИИС с переводом всех активов, учитываемых на ИИС, на другой ИИС, открытый Клиенту иным профессиональным участником рынка ценных бумаг, предоставить такому участнику сведения, состав которых утверждается федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов. При этом обязанности Банка по осуществлению функций налогового агента прекращаются, расчет финансового результата от Сделок и/или операций с Ценными бумагами на ОРЦБ Банком не осуществляется.

3.1.16. Осуществлять тестирование Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, (за исключением Клиента, собирающегося совершать сделки с финансовыми инструментами, по которым тестирование не требуется, или Клиента, являющегося квалифицированным инвестором)

3.1.17. Предоставлять Клиенту, не являющемуся квалифицированным инвестором и прошедшим процедуру тестирования, уведомления о результатах тестирования в виде документа на бумажном носителе под подпись не позднее одного рабочего дня после проведения тестирования. По желанию Клиента скан уведомления о результатах тестирования может быть направлен Клиенту в электронном виде по системе «Investpay». В любом из указанных способов уведомления факт, дата и время направления уведомления фиксируются Банком;

3.1.18. Осуществлять оценку соответствия принятых от Клиента заявлений о признании квалифицированным инвестором, документов и информации на предмет соблюдения требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором, а также принятие решений о признании/об отказе в признании Клиента квалифицированным инвестором;

3.1.19. Принимать решение об исключении лица, признанного им квалифицированным инвестором, из реестра в случае несоблюдения им требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором.

3.2. Клиент обязуется:

3.2.1. Предоставить в Банк сведения и документы, необходимые для его идентификации и рассмотрения возможности присоединения к настоящим Правилам в соответствии с действующим законодательством РФ.

3.2.2. Предоставить в Банк заявление об отсутствии действующего договора ИИС, заключенного до 31.12.2023г. или не более 2-х ИИС, по договорам, заключенным после 01.01.2024г. либо об обязанности прекратить договор ИИС не позднее одного месяца с даты заключения настоящего Договора (Приложение № 8).

3.2.3. Соблюдать:

- Порядок действий Клиента при подключении к системе удаленного доступа к торгам ценными бумагами и иностранной валютой для Мобильных приложений (далее – Порядок), размещенный на сайте Банка chelinvest.ru;

- Руководство пользователя Системы QUIK для Рабочего места (далее – Руководство), размещенное на сайте Банка chelinvest.ru.

3.2.4. Обеспечивать соответствие Устройств требованиям Порядка и Руководства при установке и эксплуатации.

3.2.5. Обеспечивать антивирусную проверку и защиту Устройств при их эксплуатации.

3.2.6. Не осуществлять копирования, модифицирования и преобразования любых программных компонентов Системы QUIK, а также действий, создающих предпосылки для возникновения сбоев в работе Системы QUIK или отдельных ее компонентов.

3.2.7. Указать в Заявлении на оказание брокерских услуг сведения об IP-адресах, с которых будет осуществляться использование Рабочего места.

3.2.8. Направлять Поручения в соответствии с требованиями, изложенными в Приложении № 2 настоящих Правил.

3.2.9. Уведомлять Банк об утрате или компрометации Средств доступа к Системе QUIK, утраты Устройства, а также возникновения риска незаконного использования Устройства/Средств доступа к Системе QUIK.

3.2.10. Не передавать Средства доступа третьим лицам, обеспечивать безопасное хранение и использование Средств доступа, исключая несанкционированный доступ неуполномоченных третьих лиц к Системе QUIK.

3.2.11. Перечислять на ИИС только денежные средства в рублях РФ и только со своих банковских счетов, открытых в Банке или иной кредитной организации либо вносить наличные денежные средства. Совокупная сумма денежных средств, вносимых/перечисляемых на ИИС в течение календарного года не может превышать сумму, установленную действующим законодательством РФ.

3.2.12. Перевести на ИИС, открытый в Банке, от другого профессионального участника рынка ценных бумаг все активы, учитываемые на ИИС, при его закрытии, в том числе:

- денежные средства на ИИС, открытый в Банке;
- ценные бумаги на Счет депо, открытый в Банке.

Для корректного учета Ценных бумаг по цене их приобретения Клиент предоставляет подтверждающие документы (соответствующий отчет) от прежнего профессионального участника рынка ценных.

3.2.13. Исчислять и уплачивать налоги, предусмотренные действующим законодательством РФ, при получении дохода, полученного в результате Сделок и/или операций с Ценными бумагами/иностранной валютой, за исключением случаев, когда на Банк возложена обязанность исполнять по отношению к Клиенту функции налогового агента.

3.2.14. При оказании услуг на ОРЦБ:

- обеспечивать на момент подачи Поручений наличие на Брокерском лицевом счете/ИИС/Счете депо денежных средств/Ценных бумаг соответственно в количестве, достаточном и необходимом для исполнения Поручений, в том числе оплаты вознаграждения Банку и иных, связанных с исполнением Поручений расходов;

- совершать Сделки с Ценными бумагами при достаточности Ценных бумаг/денежных средств на Счете депо/ИИС/Брокерском лицевом счете и в пределах лимитов, установленных Банком в Системе QUIK, по суммам денежных средств, количеству и видам Ценных бумаг, доступных Клиенту для покупки/продажи;

- вернуть денежные средства/Ценные бумаги, неправомерно полученные в результате технических сбоев или ошибок организаций, выполняющих функции клиринговых, депозитарных, расчетных систем (иных участников торговой системы), доходы по ним, а также возместить Банку убытки в соответствии с законодательством РФ;

- при желании совершать Сделки и/или операции со сложными финансовыми инструментами, торгующимися на Бирже, сдать соответствующие тесты в Банке;

- самостоятельно отслеживать все корпоративные действия эмитентов ценных бумаг, которые находятся в собственности у Клиента. При наличии желания принять участие в корпоративном действии, заблаговременно подавать Банку инструкцию на участие.

- ознакомиться со следующими документами, размещенными на сайте Банка chelinvest.ru, с указанием об этом в Заявлении:

- Декларацией о рисках (Приложение № 3);
- Сведениями о предоставлении информации/информационных документов о финансовых инструментах в связи с обращением ценных бумаг (Приложение № 4);
- Уведомлением о запрете на совершение в отношении финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров, которые допущены к торговле на организованных торгах на территории Российской Федерации, действий по манипулированию рынком и использованию инсайдерской информации (Приложение № 5);
- Уведомлением о налогообложении доходов от Сделок и/или операций с ценными бумагами (Приложение № 7).

3.2.15. При оказании услуг на биржевом валютном рынке:

- использовать Лицевой счет исключительно для учета Сделок с иностранной валютой;

- совершать Сделки с иностранной валютой при достаточности денежных средств на Лицевом счете и в пределах лимитов, установленных Банком в Системе QUIK;

- обеспечивать на момент подачи Поручений наличие на Лицевом счете остатка денежных средств в размере, достаточном и необходимом для исполнения Поручений, в том числе оплаты вознаграждения Банку и иных, связанных с исполнением Поручений расходов;
- возвратить иностранную валюту, неправомерно полученную в результате технических сбоев или ошибок организаций, выполняющих функции клиринговых и расчетных систем (иных участников торговой системы), доходы по ней, а также возместить Банку убытки в соответствии с законодательством РФ.
- 3.2.16. Совершать Сделки в сроки, определенные правилами Торговой системы (Биржи).
- 3.2.17. Обеспечивать своевременную оплату Банку оказанных услуг.
- 3.2.18. Соблюдать требования гражданского, валютного законодательства РФ, законодательства о рынке ценных бумагах, а также Правила Торговой системы.
- 3.2.19. Не использовать инсайдерскую информацию для осуществления Сделок и/или операций с Ценными бумагами/иностранной валютой, не осуществлять действий, относящихся в соответствии с законодательством к действиям по манипулированию рынком.
- 3.2.20. Получать Отчеты и прилагаемые к ним документы, представлять по ним возражения в порядке и в сроки, установленные настоящими Правилами.
- 3.2.21. В письменной форме уведомить Банк об изменениях персональных данных с приложением документов, подтверждающих внесенные изменения, в течение 3 (трех) рабочих дней со дня внесения соответствующих изменений.
- 3.2.22. Подтверждать соответствие критериям признания квалифицированным инвестором, если ранее Клиент был признан Банком квалифицированным инвестором.
- 3.2.23. Самостоятельно знакомиться с тарифами и их изменениями, размещенными на сайте Банка chelinvest.ru.

3.3. Банк имеет право:

- 3.3.1. Осуществлять контроль за формированием, направлением и исполнением Поручений Клиента, исключая возможность их изменения, модификации и/или отмены.
- 3.3.2. Направлять запрос Клиенту доступными средствами связи о подтверждении Поручения при наличии сомнений в использовании Средств доступа самим Клиентом, а также сомнений в подлинности ключа RSA.
- 3.3.3. Не исполнять Поручение Клиента в случаях, изложенных в Приложении № 2 настоящих Правил.
- 3.3.4. Приостанавливать (временно блокировать) техническую возможность направления Клиентом Поручений с использованием Системы QUIK в случаях, изложенных в Приложении № 2 настоящим Правилам.
- 3.3.5. При оказании услуг на ОРЦБ:
 - установить в Системе QUIK лимиты по суммам денежных средств, количеству и видам Ценных бумаг для совершения Клиентом Сделок;
 - осуществлять без дополнительного распоряжения Клиента перевод денежных средств с Брокерского лицевого счета/ИИС/банковского счета Клиента, открытого в Банке, за предоставленные Клиенту услуги в рамках настоящих Правил, а также в погашение любой задолженности Клиента перед Банком;
 - самостоятельно реализовывать по текущей стоимости Ценные бумаги, учитываемые на Счете депо Клиента, а денежные средства от продажи перевести за предоставленные Клиенту услуги в рамках настоящих Правил, а также в погашение любой задолженности Клиента перед Банком, в случае недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента, открытом в Банке, и/или ИИС/Брокерском лицевом счете.
- 3.3.6. При оказании услуг на биржевом валютном рынке:
 - установить в Системе QUIK лимиты по суммам денежных средств для совершения Клиентом Сделок;
 - осуществлять без дополнительного распоряжения Клиента перевод денежных средств с Лицевого счета и/или с банковского счета Клиента, открытого в Банке, за предоставленные Клиенту услуги в рамках настоящих Правил, а также в погашение любой задолженности Клиента перед Банком;
 - продать по текущему биржевому курсу иностранную валюту с любого Лицевого счета для оплаты услуг, предоставленных Клиенту в рамках настоящих Правил, а также в погашение любой задолженности Клиента перед Банком, в случае недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента, открытом в Банке, и/или Лицевом счете.
- 3.3.7. Отказаться от предоставления услуги в одностороннем порядке и расторгнуть договор письменно уведомив Клиента за 10 (десять) календарных дней до прекращения предоставления услуг, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством.

3.3.8. Изменять тарифы на подключение и предоставление технического доступа к Системе QUIK, а также изменять особые условия и тарифы на эксплуатацию Рабочего места с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за 15 (пятнадцать) дней, но не менее чем за 10 (десять) рабочих дней путем размещения информации на сайте Банка chelinvest.ru.

3.3.9. Приостановить исполнение всех неисполненных Поручений Клиента на покупку/продажу иностранной валюты, не переводить по Поручению Клиента денежные средства в иностранной валюте (часть денежных средств) с его Лицевого счета на другой банковский счет Клиента, в том числе при закрытии/блокировании/заморозки корреспондентских счетов Банка в иностранных банках или утраты возможности проведения таких операций банками-корреспондентами, а также отклонении/приостановлении/отказе ими указанных операций, в случае введения иностранными государствами и/или международными организациями ограничительных мер в отношении Российской Федерации, Банка, Биржи, НКО НКЦ (АО), а также иных участников, обеспечивающих расчетные клиринговые процедуры, необходимые для исполнения Поручений Клиента, в результате которых Банк не может совершать операции с иностранной валютой, приобретенной на Бирже Клиентом, на период действия ограничительных мер.

3.3.10. В случае отзыва лицензии и/или введения процедуры банкротства в отношении НКО НКЦ(АО), уступить Клиенту право (требование) на денежные средства в иностранной валюте, находящиеся на клиринговом счете в указанной кредитной организации без передачи прав участника клиринга.

Уступка прав производится на основании письменного уведомления Банка, направленного Клиенту. Размер уступаемых прав определяется в размере остатка денежных средств Клиента в иностранной валюте, учитываемой на Лицевом счете.

Датой уступки прав является дата отзыва лицензии или дата введения процедуры банкротства, в зависимости от того, какое из событий наступит ранее.

Стоимость за уступаемые права на иностранную валюту определяется в российских рублях по курсу Банка России, действующему на дату уступки.

3.3.11. В случае отзыва лицензии и/или введения процедуры банкротства в отношении НКО АО НРД уступить Клиенту право (требование), связанное с Ценными бумагам Клиента.

Уступка прав производится на основании письменного уведомления Банка, направленного Клиенту.

Датой уступки прав является дата отзыва лицензии или дата введения процедуры банкротства, в зависимости от того, какое из событий наступит ранее.

3.4. Клиент имеет право:

3.4.1. Подавать Поручения на совершение Сделок с Ценными бумагами на бумажном носителе по установленной Банком форме либо с использованием Системы QUIK.

3.4.2. Выбрать сочетание программных компонентов Системы QUIK – Рабочее место и/или Мобильное приложение QUIK Android X / iQUIK X.

3.4.3. Отказаться от направления Поручений на совершение Сделок с Ценными бумагами с использованием Системы QUIK.

3.4.4. Отменить ранее поданное Поручение при условии, что оно не исполнено Банком.

3.4.5. Возвратить/перечислить денежные средства с ИИС на банковский счет, а также получить денежные средства, только в случае прекращения действующего договора ИИС и его закрытия. Частичный вывод денежных средств с ИИС допускается в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

3.4.6. Применить налоговые вычеты в течение срока действия ИИС в соответствии с действующим законодательством.

3.4.7. При получении услуг на ОРЦБ:

- подавать в письменной форме на бумажном носителе или в электронном виде с использованием системы ЭДО возражения по содержанию Отчета в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня его получения (при этом одобрением клиентом отчетов является отсутствие его возражений в течение вышеуказанного срока);

- подавать Поручения на перевод денежных средств (часть денежных средств) с Брокерского лицевого счета/ИИС согласно действующему законодательству РФ, на свои счета, открытые в Банке или иной кредитной организации, в соответствии с тарифами при условии, что все принятые Банком к исполнению Поручения исполнены.

3.4.8. При получении услуг на биржевом валютном рынке:

- совершать Сделки с иностранной валютой на Бирже в соответствии с регламентом и временем проведения биржевых торгов;

- в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения Отчета предоставлять в Банк возражения и /или разногласия по исполнению поданных Поручений;

- подавать Поручения на перевод денежных средств (часть денежных средств) с соответствующих Лицевых счетов на свои счета, открытые в Банке в валюте РФ, в соответствии с тарифами при условии, что все принятые Банком к исполнению Поручения исполнены.
- 3.4.9. Изменить вид тарифа за предоставляемые услуги Банка после завершения всех расчетов по ранее выбранному тарифу.
- 3.4.10. Отказаться от предоставления услуги в одностороннем порядке и расторгнуть договор, уведомив Банк за 10 (десять) календарных дней до прекращения пользования услугами.
- 3.4.11. В случае отказа от предоставления услуг потребовать возврата учтенных на ИИС денежных средств или их передачи другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым заключен новый договор на ведение ИИС.
- 3.4.12. В случае отказа от предоставления услуг потребовать возврата/перевода Ценных бумаг, приобретенных в рамках действующего договора и учитываемые на Счете депо на иной Счет депо Клиента.
- 3.4.13. Обратиться в Банк с заявлением о признании его квалифицированным инвестором (либо о признании его квалифицированным инвестором в отношении иных видов ценных бумаг, и (или) производных финансовых инструментов, и (или) видов услуг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, если Клиент был ранее признан квалифицированным инвестором).
- 3.4.14. Подать в Банк заявление об исключении его из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами (об отказе от статуса квалифицированного инвестора), если ранее Клиент был признан Банком квалифицированным инвестором.
- 3.4.15. Направить обращение/жалобу следующими способами:
- по телефону +73512680088 служба поддержки Банка;
 - на бумажном носителе посредством почтовой связи или нарочным по адресу: 454091, г. Челябинск, пл. Революции, 8;
 - на адреса электронной почты Банка: bank@chelinvest.ru, info@chelinvest.ru;
 - через форму обратной связи на сайте Банка (<https://chelinvest.ru/feedback/>);
 - с использованием систем электронного документооборота Банка (InvestPay, мобильное приложение InvestPay);
 - в саморегулируемую организацию участников фондового рынка НАУФОР;
 - в Центральный Банк РФ (Банк России).

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

- 4.1. В случае невыполнения Сторонами в полном объеме или частично настоящих Правил Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 4.2. Банк не несет ответственности за содержание, полноту, точность и своевременность биржевой информации, полученной с использованием Системы QUIK.
- 4.3. Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, возникшие в результате:
- ошибок Клиента при заполнении и направлении Поручений;
 - использовании Системы QUIK с IP-адресов, не указанных в Заявлении;
 - несанкционированного доступа третьих лиц к Системе QUIK и/или Устройству;
 - нарушений в работе Системы QUIK и каналов связи, предоставляемых операторами связи во всех линиях связи, через которые проходит обмен информацией;
 - подделки (фальсификации) документов, сопровождающих Сделки с Ценными бумагами и/или иностранной валютой;
 - разглашения Клиентом Средств доступа;
 - решений о совершении Сделок и/или операций, принятых Клиентом на основе аналитических материалов, сведений, информации, полученных Клиентом от Банка в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг или иных открытых источников информации;
 - изменений в законодательстве РФ, принятия Банком России обязательных к исполнению нормативных актов, изменения ситуации на рынке ценных бумаг и/или на биржевом валютном рынке, в том числе изменения цен, указанных Клиентом в соответствующих Поручениях, принятых Банком к исполнению;
 - в случае несостоятельности (банкротства) и неспособности выполнить свои обязательства Торговой системой, включая организации, выполняющие клиринговые процедуры, установленные правилами Торговой системы, если открытие счетов в этих организациях и использование их для учета иностранной валюты Клиента обусловлено необходимостью выполнения его Поручений.
- 4.4. Банк не несет ответственности за неисполнение Поручения Клиента, если такое неисполнение стало следствием аварии (неисправности) компьютерных сетей, электрических сетей, линий

мобильной связи, непосредственно используемых для приема Поручений или обеспечения иных процедур торговли Ценными бумагами/иностранной валютой, а также неправомерные действия третьих лиц, в том числе организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры в используемой Торговой системе.

4.5. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в результате ограничения и/или блокирования его прав на распоряжение Брокерским лицевым счетом/ИИС/Лицевым счетом, Ценными бумагами в соответствии с законодательством РФ, в том числе на основании решений уполномоченных государственных органов.

4.6. Банк не несет ответственности за неисполнение Сделок и/или операций с Ценными бумагами в случае введения ограничительных мер со стороны иностранных государств и/или международных организаций, иностранных финансовых посредников, депозитариев, клиринговых и расчетных организаций, а также иных участников финансового рынка, запрещающих или препятствующих Банку, Бирже, НКО АО НРД и/или лицам, участие которых необходимо для исполнения Поручения, совершению соответствующих действий для исполнения Поручения, в том числе прекращение, приостановление расчетных, клиринговых, депозитарных операций организаторами торгов, депозитариями и другими субъектами, обслуживающими процесс торговли и/или обеспечивающими учет прав и хранение Ценных бумаг.

4.7. Банк не несет ответственности за неисполнение Сделок и/или операций с иностранной валютой в случае введения ограничительных мер со стороны иностранных государств и/или международных организаций, иностранных финансовых посредников, клиринговых и расчетных организаций, а также иных участников финансового рынка, запрещающих или препятствующих Банку, Бирже, НКО НКЦ(АО) и/или лицам, участие которых необходимо для исполнения Поручения, совершению соответствующих действий для исполнения Поручения, в том числе прекращение, приостановление расчетных, клиринговых операций организаторами торгов и другими субъектами, обслуживающими процесс торговли.

5. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

5.1. Присоединяясь к настоящему договору, Клиент по своей воле и в своем интересе дает согласие на осуществление ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (454091, г. Челябинск, пл. Революции, д. 8) обработки своих персональных данных.

5.2. 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.

5.3. Обработка персональных данных осуществляется Банком в целях предоставления брокерских услуг, 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 рекламно-новостного содержания, а также с целью подтверждения личности и идентификации Клиента при взаимоотношениях с Банком.

5.4. 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.

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

5.6. 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 РФ.

5.7. Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано Клиентом путем направления по почте либо предоставления по адресу: 454091, г. Челябинск, пл. Революции, д. 8 заявления с указанием сведений, достаточных для идентификации заявителя.

5.8. 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» № 152-ФЗ.

5.9. 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».

5.10. При выплате Клиенту дохода, полученного в результате Сделок с иностранной валютой, Банк не является налоговым агентом. Исчисление и уплата налогов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, осуществляется Клиентом самостоятельно в установленном порядке на основании налоговой декларации, подаваемой в налоговый орган по окончании налогового периода.

5.11. В случае перехода прав Клиента, в том числе в результате универсального правопреемства, правопреемники Клиента имеют те же права и несут те же обязанности по настоящему договору, что и Клиент, в том числе обязанности по оплате комиссионного вознаграждения и иных платежей по настоящему договору.

5.12. Все споры, возникающие между Банком и Клиентом в связи с неисполнением либо ненадлежащим исполнением любой из сторон своих обязательств по настоящему договору, разрешаются путем проведения переговоров. Споры, не разрешенные путем переговоров, передаются для разрешения в суд в соответствии с действующим законодательством РФ.



ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОКАЗАНИЕ БРОКЕРСКИХ УСЛУГ В ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Наименование Банка: АКЦИОНЕРНЫЙ ЧЕЛЯБИНСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК
«ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)-далее
Банк

Наименование Клиента: _____ -далее
Клиент

В соответствии с Условиями комплексного банковского обслуживания физических лиц в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», прошу предоставить услуги:

☐ осуществление Сделок и/или операций на организованном рынке ценных бумаг с открытием Брокерского лицевого счета и оплатой услуг по Тарифу:

☐ Инвестор

☐ Игрок

Суммы доходов по Сделкам и/или операциям с Ценными бумагами прошу зачислять на:

- Брокерский лицевой счет 30601 _____

- счет, открытый в Банке 40817 _____ /42301 _____

ИЛИ

☐ осуществление Сделок и/или операций на организованном рынке ценных бумаг с открытием Индивидуального инвестиционного счета и оплатой услуг по Тарифу:

☐ Инвестор

☐ Игрок

Суммы доходов по Сделкам и/или операциям с Ценными бумагами прошу зачислять на:

- ИИС 30601 _____

ИЛИ

☐ осуществление Сделок и/или операций на биржевом валютном рынке с открытием Лицевого/ых счета/ов и оплатой услуг по Тарифу:

☐ Валютный игрок

☐ Базовые ценности

Услуги предоставить:

☐ без использования Системы QUIK.

☐ с использованием Системы QUIK на:

☐ Рабочем месте, IP-адрес _____

☐ Мобильном приложении QUIK Android X/ iQUIK X, абонентский номер _____

Отчеты Клиенту предоставляются следующим способом:

на бумажном носителе при личном обращении по адресу: 454091, г. Челябинск, пл. Революции, д. 8,
в электронном виде с использованием системы электронного документооборота.

Оплату стоимости услуг осуществить путем списания денежных средств:

☐ с Брокерского лицевого счета;

☐ с Банковских счетов, открытых в Банке, без дополнительного распоряжения Клиента.

ИЛИ

☐ с Индивидуального инвестиционного счета;

☐ с Банковских счетов, открытых в Банке, без дополнительного распоряжения Клиента.

ИЛИ

☐ с Лицевых счетов;

☐ с Банковских счетов, открытых в Банке, без дополнительного распоряжения Клиента.

Мной до подписания настоящего заявления получены:

☐ Декларация о рисках.

☐ Уведомление о запрете на совершение в отношении финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров, которые допущены к торговле на организованных торгах на территории Российской Федерации действий, по манипулированию рынком и использованию инсайдерской информации.

☐ Ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании.

Мне разъяснено, что:

☐ в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации вправе иметь только один договор на ведение ИИС, заключенный до 31.12.2023г. Уведомлен о том, что договоров на ведение ИИС,

заключенных после 01.01.2024г. может быть не более трех. В случае заключения нового договора на ведение ИИС один из действующих договоров подлежит прекращению в течение месяца (пункт для ИИС).

☐ открытие большого числа индивидуальных инвестиционных счетов, чем это предусмотрено действующим законодательством РФ, приведет к тому, что я не смогу воспользоваться инвестиционным налоговым вычетом ни по одному из них (пункт для ИИС);

☐ оказываемые Банком брокерские услуги не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов;

☐ денежные средства, находящиеся на Брокерском лицевом счете/Индивидуальном инвестиционном счете/Лицевом счете, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;

☐ Банк выступает в отношениях по договору присоединения в соответствии с Правилами предоставления брокерских услуг в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» исключительно в качестве посредника и совершает по моей просьбе (Поручению) Сделки и/или операции на Бирже за мой счет. Я осознаю, что несу риски, связанные с невозможностью исполнения указанных Сделок по причине введения ограничительных мер со стороны иностранных государств и/или международных организаций.

☐ существуют повышенные риски, связанные с возможным введением ограничительных мер со стороны иностранных государств и/или международных организаций в отношении Российской Федерации, Банка, Биржи, НКО НКЦ(АО), НКО АО НРД, а также иных участников, обеспечивающих расчеты по Сделкам и/или операциям с Ценными бумагами/иностранной валютой;

☐ сведения о предоставлении информации/информационных документов о финансовых инструментах в связи с обращением ценных бумаг размещены на странице сайта Банка в сети "Интернет" (<https://chelinvest.ru/investment/informationnye-dokumenty-o-finansovykh-instrumentakh/>). Я проинформирован о правах и гарантиях, предусмотренных Федеральным законом РФ «О защите прав и законных интересов на рынке ценных бумаг» от 05.03.99 г. №46-ФЗ.

Я согласен:

☐ на осуществление ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (454091, г. Челябинск, пл. Революции, д. 8) обработки моих персональных данных, указанных в настоящем заявлении, при заполнении Поручений, анкет, сообщений и иных заявлений, а также указанных в копиях документов, предоставленных мной либо третьими лицами по моему поручению в Банк в связи с предоставлением брокерских услуг.

Я ознакомлен:

☐ с порядком налогообложения на рынке ценных бумаг;

☐ с Правилами предоставления брокерских услуг в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» и Тарифами, размещенными на сайте Банка (www.chelinvest.ru), ознакомлен.

КЛИЕНТ: _____ / Фамилия И.О./

«__» _____ 20__ г.

Время ____ . ____

отметки Банка

Клиенту открыты следующие счета:

Присвоен № _____. Принять на обслуживание.

Уполномоченный представитель Банка

доверенность от «__» _____ 20__ г.

_____/ (_____) (подпись)

(ФИО)

«__» _____ 20__ г.

**Правила использования Системы QUIK
при оказании брокерских услуг в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»**

1. Исключительные права на программное обеспечение Систему QUIK принадлежат ARQA Technologies.
2. Предоставление Клиенту доступа к Системе QUIK осуществляется в соответствии с Порядком действий Клиента при подключении к системе удаленного доступа к торгам ценными бумагами и иностранной валютой (для Мобильных приложений), Руководством пользователя Системы QUIK (для Рабочего места), являющимися неотъемлемой частью настоящих Правил, размещенных на сайте Банка chelinvest.ru.
3. Клиент самостоятельно и за свой счет обеспечивает технические и коммуникационные ресурсы, соответствующие требованиям, необходимым для установки Системы QUIK на Устройство.
4. Клиент самостоятельно устанавливает на своем Устройстве соответствующую версию Системы QUIK по ссылке в сети Интернет, предоставленной Банком, либо размещенной на сайте разработчика (ARQA Technologies), в GooglePlay или App Store (для Мобильных приложений).
5. Для работы в Системе QUIK Банк присваивает Клиенту Логин и уникальный Код (регистрационный номер), регистрирует Клиента в Системе QUIK в соответствии с Порядком. Код указывается Клиентом при направлении любых документов с использованием Системы QUIK.
6. Особенности использования Рабочего места:
 - 6.1. Для входа в Систему QUIK впервые Клиентом используется самостоятельно сгенерированный и зарегистрированный Банком ключ RSA, предназначенный для защиты каналов связи и входа в Систему QUIK. Регистрация ключей RSA Клиента осуществляется Банком.
 - 6.2. Указанный ключ RSA отражается в Сертификате открытого ключа. Пароль доступа к ключам RSA устанавливается Клиентом самостоятельно при генерации этих ключей.
 - 6.3. Клиент предоставляет в Банк сведения об IP-адресах, с которых будет осуществляться использование Рабочего места. Вход Клиента в Систему QUIK осуществляется только с IP-адресов, указанных в Заявлении.
7. Особенности использования Мобильного приложения:
 - 7.1. Клиенту предоставляется возможность установки и использования Мобильного приложения только на одном Устройстве.
 - 7.2. Пароль для первоначального доступа Клиента к Системе QUIK присваивается Банком. Первичный пароль, присвоенный Банком, должен быть заменен Клиентом до начала работы в Системе QUIK (при осуществлении первого входа).
В случае неисполнения Клиентом обязанности по замене Пароля, первичный Пароль автоматически аннулируется, доступ Клиента к Системе QUIK блокируется. Присвоение нового Пароля осуществляется Банком при личном обращении Клиента.
 - 7.3. Для доступа к Мобильному приложению и направления Поручений Клиент использует присвоенный Банком Логин и свой, самостоятельно сгенерированный Пароль.
8. Клиент самостоятельно обеспечивает конфиденциальность и безопасное хранение Средств доступа, отсутствие несанкционированного доступа к ним и/или к Устройству неуполномоченных третьих лиц.
9. Время работы в Системе QUIK для совершения Сделок соответствует режиму работы Торговой системы (Биржи).

Порядок направления, принятия и исполнения Поручений.

1. Поручение на совершение Сделки и/или операции с Ценными бумагами установленной формы направляется Клиентом в Банк:
 - на бумажном носителе за подписью Клиента/представителя Клиента – с 9.00 до 16.00 рабочего дня Банка;
 - в электронном виде с использованием Системы QUIK – в течение времени работы ПАО «Московская биржа».
2. Поручение на совершение Сделки с иностранной валютой установленной формы направляется Клиентом в Банк в электронном виде с использованием Системы QUIK.
3. Момент принятия Банком Поручения на бумажном носителе отмечается на экземпляре Поручения Клиента, представленного непосредственно в Банк, с проставлением отметки о дате и времени получения Поручения.
4. Момент принятия Банком Поручения в электронном виде фиксируется его регистрацией в Системе QUIK (включая дату и время).
5. Аутентификация Клиента при направлении Поручений с использованием Системы QUIK осуществляется на основании соответствия используемых Клиентом Средств доступа (Логина и Пароля для Мобильного приложения, а также ключа RSA для Рабочего места). Использование Логина и Пароля Стороны признают простой электронной подписью.
6. Методы аутентификации Клиента при направлении Поручений являются достаточными и надлежащим образом подтверждающими полномочия Клиента, а также позволяющими однозначно установить лицо, направившее Поручение.
7. Способы и средства обеспечения информационной безопасности, используемые при осуществлении обмена электронными документами с использованием Системы QUIK, являются достаточными для защиты от несанкционированного доступа к персональным данным Клиента, а также подтверждения авторства и подлинности электронных документов.
8. Поручение, сформированное и направленное с использованием Системы QUIK, эквивалентно документу, составленному на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью и заверенному печатью, и имеет с ним равную юридическую силу.
9. Архивы Поручений Клиента, зафиксированные в Системе QUIK, являются достаточными для подтверждения направления Поручений Клиента в Торговую систему.
10. Использование Системы QUIK для направления Поручений не исключает права Клиента подавать Банку Поручения на бумажном носителе (для Сделок и/или операций с Ценными бумагами).
11. В Поручении Клиента указываются:
 - вид, предмет и условия Сделки и/или операции, наименование, количество, цена и реквизиты Ценных бумаг, срок действия Поручения (для Сделок и/или операций с Ценными бумагами);
 - наименование покупаемой/продаваемой иностранной валюты, уникальный код Клиента, вид Сделки и/или операции, цену/курс и количество лотов (для Сделок и/или операций с иностранной валютой).
12. Банк принимает для исполнения Поручения в порядке очередности их поступления, если Клиентом однозначно не указано иное, и исполняет их с учетом наилучших условий исполнения.
13. Для Сделок и/или операций с Ценными бумагами допускается направление Поручений со следующими сроками действия:
 - в день подачи соответствующего Поручения;
 - в пределах указанного Клиентом в Поручении срока, определяемого периодом времени или календарной датой;
 - без ограничения срока – действует до исполнения Поручения или его отмены Клиентом.
14. Банк исполняет Поручение на совершение Сделки и/или операции с Ценными бумагами при соблюдении одновременно следующих условий:
 - Поручение подано способом, установленным Правилами предоставления брокерских услуг в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»;
 - Поручение содержит все существенные условия, а также содержит обязательные реквизиты, предусмотренные Правилами предоставления брокерских услуг в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»;
 - наступил срок и (или) условие исполнения Поручения, если Поручение содержит срок и (или) условие его исполнения;

• отсутствуют основания для отказа в приеме и (или) исполнении Поручения, если такие основания установлены законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, Базовым стандартом НАУФОР и (или) Правилами предоставления брокерских услуг в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

15. Поручение, поданное Клиентом на бумажном носителе, направляется Банком в Торговую систему (Биржу) с 9.00 до 16.00 рабочего дня Банка. Поручение исполняется в Торговой системе в соответствии с регламентом и временем работы Биржи (при наступлении срока и (или) условий исполнения Поручения, если Поручение содержит срок и (или) условие его исполнения).

16. Банк принимает все разумные меры для исполнения Поручений Клиента на лучших условиях. При определении лучших условий Сделки Банк, действуя в интересах Клиента, самостоятельно определяет условия Сделки в пределах установленных Клиентом ограничений, 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. Исполнение Поручений Клиента на лучших условиях, предполагает принятие Банком во внимание следующей информации:

- 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;
- периода времени, в который должна быть совершена сделка;
- иной информации, имеющий значение для Клиента.

17. Порядок заключения Сделок на лучших условиях, изложенных в п.16 настоящего Приложения, не распространяется на:

- исполнение Поручений Клиента, поданных им в Торговую систему самостоятельно через Систему QUIK;
- исполнение Поручений эмитентов Ценных бумаг, связанных с принудительным размещением, выкупом Ценных бумаг и/или их конвертацией;
- исполнение Поручений лиц, являющихся квалифицированными инвесторами в силу закона, в случаях, когда указанные лица действуют за собственный счет;
- 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).

18. Банк не исполняет Поручение Клиента в случаях:

- некорректного и/или неполного заполнения Поручения;
- отсутствия в течение срока действия Поручения цены на Ценные бумаги/иностранную валюту, соответствующей условиям Поручения;
- недостаточности на Брокерском лицевом счете/ИИС/Лицевом счете Клиента денежных средств для оплаты Ценных бумаг/иностранной валюты и/или расходов, связанных с исполнением соответствующего Поручения;
- недостаточности необходимого количества Ценных бумаг, учитываемых на Счете депо Клиента при исполнении Поручения на продажу, перевод или совершения иных действий (для Сделок и/или операций с Ценными бумагами).

19. Банк приостанавливает (временно блокирует) техническую возможность направления Клиентом Поручений с использованием Системы QUIK в следующих случаях:

- нарушения Клиентом условий Правил предоставления брокерских услуг в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»;
- на основании обращения Клиента (Приложение №9, № 10);
- наличия со стороны Клиента возражений/разногласий по отчетам о Сделках, совершенных Банком на основании Поручений, на период выяснения причин и устранения разногласий;
- нарушения Клиентом обязательств по оплате услуг Банку;
- наличия информации о несанкционированном доступе к Системе QUIK третьих лиц, компрометации Средств доступа и/или утрате Устройства;
- выявления Банком фактов допуска Клиентом к использованию Системы QUIK третьих лиц.

20. Информация об исполнении Поручений, о расходах, возмещаемых Клиентом в связи с исполнением Поручения, о размере вознаграждения Банку, а также сведения по Сделкам и/или операциям, заключенным на основании Поручений и сведения о движении денежных средств и ценных бумаг предоставляются Банком Клиенту в форме Отчетов:

- «Отчета по Сделкам и операциям с Ценными бумагами»; - «Отчета о состоянии Счетов по Сделкам и операциям с Ценными бумагами».

21. Отчеты предоставляются Клиенту не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня поступления запроса в Банк - лично при обращении в Банк по адресу: 454091 г. Челябинск, пл. Революции, д. 8, ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», «Отдел ценных бумаг» либо дистанционно по запросу Клиента через Investpay.

Декларация о рисках (для физических лиц)

1. Декларация о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг

Цель настоящей декларации — предоставить Вам информацию об основных рисках, связанных с совершением 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.

I. 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.

II. Рыночный риск

Этот риск проявляется в неблагоприятном изменении цен принадлежащих Вам финансовых инструментов, в том числе из-за неблагоприятного изменения рыночных условий для эмитента, 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, и как следствие, приводит к снижению доходности или даже убыткам.

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:

1. Валютный риск

Валютный риск проявляется в неблагоприятном изменении курса рубля по отношению к иностранной валюте, при котором Ваши доходы от операций с финансовыми инструментами могут быть подвержены инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности), вследствие чего Вы можете потерять часть дохода, а также понести убытки, по сравнению с соответствующей иностранной валютой или выраженными в ней финансовыми инструментами. Валютный риск также может проявляться в неблагоприятном изменении курса иностранной валюты по отношению к рублю, вследствие чего Вы можете потерять часть дохода, а также понести убытки от операций с финансовыми инструментами, связанными с иностранной валютой, по сравнению с российскими финансовыми инструментами, выраженными в рублях.

2. Процентный риск

Этот риск проявляется в неблагоприятном изменении процентной ставки, влияющей на курсовую стоимость облигаций с фиксированным доходом, что приводит к снижению стоимости таких облигаций.

3. Риск банкротства эмитента акций

Риск банкротства акционерного общества проявляется в резком падении цены акций акционерного общества, признанного несостоятельным, или в предвидении такой несостоятельности.

Для того чтобы снизить рыночный риск, Вам следует внимательно относиться к выбору финансовых инструментов и их диверсификации, то есть к составу финансовых инструментов, которые Вы намерены приобрести. Кроме того, внимательно ознакомьтесь с условиями Вашего взаимодействия с Вашим брокером для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с финансовыми инструментами и убедитесь, в том, что они приемлемы для Вас и не лишают Вас ожидаемого дохода.

III. Риск ликвидности

Этот риск проявляется в снижении возможности реализовать финансовые инструменты по приемлемой цене из-за снижения спроса на них, то есть в убытках, связанных со значительным

снижением стоимости финансовых инструментов, по которой их придется продать при возникновении такой необходимости.

IV. Кредитный риск

Этот риск заключается в возможности невыполнения договорных и иных обязательств, принятых на себя эмитентами ценных бумаг и другими лицами в связи с Вашими операциями.

К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

1. Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам

Этот риск заключается в возможной неплатежеспособности эмитента долговых ценных бумаг, что приведет к невозможности или снижению вероятности погасить их в срок и в полном объеме.

2. Риск контрагента

Риск контрагента - третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед Вами или Вашим брокером со стороны контрагентов. Ваш брокер должен принимать меры по минимизации риска контрагента, однако не может исключить его полностью.

Особенно высок риск контрагента по операциям, совершаемым на внебиржевом рынке, без участия клиринговых организаций, которые в значительной мере принимают на себя риски неисполнения обязательств.

Вы должны отдавать себе отчет в том, что хотя брокер действует в Ваших интересах, риски, которые он принимает в результате таких действий, в том числе риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств третьих лиц перед Вашим брокером, несет Вы.

Риск неисполнения Банком некоторых обязательств перед Инвестором является видом риска контрагента.

Законодательство не предусматривает возможности разделения денежных средств Банка как Вашего брокера, являющегося кредитной организацией, и денежных средств его клиентов, в связи с чем Банк вправе использовать денежные средства Инвестора, и Инвестор принимает на себя риск банкротства Банка.

V. Правовой риск

Этот риск связан с возможными изменениями законодательства или нормативных актов, стандартов саморегулируемых организаций, регулирующих рынок ценных бумаг, или иные отрасли экономики, которые могут 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.

VI. Операционный риск

Операционный риск заключается в возможности причинения Вам убытков в результате нарушения внутренних процедур Вашего брокера, ошибок и недобросовестных действий его сотрудников, сбоев в работе технических средств Вашего брокера, его партнеров, инфраструктурных организаций, в том числе организаторов торговли, клиринговых организаций, а также других организаций.

Операционный риск может исключить или затруднить совершение операций, привести к совершению неправильных операций, и в результате повлечь возникновение убытков.

VII. Риск возникновения конфликта интересов

Конфликт интересов при осуществлении профессиональной деятельности на ОРЦБ - 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 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.

VIII. Риски, связанные с индивидуальными инвестиционными счетами

Если заключаемый Вами договор связан с ведением индивидуального инвестиционного счета (ИИС), который позволяет Вам получать инвестиционные налоговые вычеты, все риски, которые упомянуты в настоящей Декларации, имеют отношение и к индивидуальным инвестиционным счетам, однако существуют особенности, которые необходимо знать для того, чтобы воспользоваться налоговыми преимуществами, которые предоставляют такие счета, и исключить риск лишиться таких преимуществ.

Для индивидуальных инвестиционных счетов, договоры на ведение которых заключены до 31.12.2023г. включительно, существует два варианта инвестиционных налоговых вычетов:

1) «на взнос», по которому Вы можете ежегодно обращаться за возвратом уплаченного подоходного налога на сумму сделанного Вами взноса, но должны будете уплатить подоходный налог на доход, исчисленный при закрытии индивидуального инвестиционного счета;

2) «на прибыль», по которому Вы не сможете получать ежегодный возврат налога, но будете освобождены от уплаты подоходного налога при изъятии средств с индивидуального инвестиционного счета.

После 01.01.2024г. возможно заключение договора ИИС третьего типа (с возможностью получения налогового вычета на взнос денежных средств и освобождения от уплаты подоходного налога при изъятии средств с индивидуального инвестиционного счета) при условии, что на дату заключения у Вас нет действующего договора на ведение индивидуального инвестиционного счета, заключенного в период с 01.01.2015г. по 31.12.2023г. включительно, а также количество заключенных действующих договоров на ведение индивидуальных инвестиционных счетов, открытых после 01.01.2024г., не превышает 2 (двух), за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом.

Вам также следует иметь в виду, что если Вы прекратите свой договор ИИС ранее сроков, установленных налоговым законодательством РФ, то потеряете льготы по налогообложению (за исключением перевода всех активов, учитываемых на ИИС на другой ИИС, открытый у другого профессионального участника рынка ценных бумаг), а уже полученные вычеты необходимо будет вернуть государству и уплатить штрафные пени. Банк не знает о Вашем выборе варианта инвестиционного налогового вычета и не участвует в Ваших отношениях с налоговой службой. Обращаем внимание на то, что открытие большего числа индивидуальных инвестиционных счетов, чем это предусмотрено действующим законодательством РФ, приведет к тому, что Вы не сможете воспользоваться инвестиционным налоговым вычетом ни по одному из них.

2. Декларация о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг

Цель настоящей декларации – предоставить Вам информацию об основных рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг. Учитывая большое разнообразие стран и подходов, используемых при регулировании и функционировании финансовых рынков, эти риски отличаются большим разнообразием. Операциям с иностранными ценными бумагами присущи общие риски, связанные с операциями на рынке ценных бумаг со следующими особенностями.

I. Системные риски

Иностранные ценные бумаги подвержены системным рискам стран, где они выпущены или обращаются. В ряде случаев одни иностранные ценные бумаги могут удостоверять права в отношении других иностранных ценных бумаг той же или иной страны и в этом случае следует учитывать системный риск всех стран, к которым относятся такие ценные бумаги.

II. Валютные риски

Поскольку иностранные ценные бумаги номинированы в иностранной валюте, сделки с ними рассчитываются и доходы по ним выплачиваются в иностранной валюте, операции с ними подвержены валютному риску. При неблагоприятном изменении курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю Вы можете потерять часть дохода, а также понести убытки по иностранным ценным бумагам в сравнении с аналогичными российскими финансовыми инструментами, выраженными в рублях.

III. Правовые риски

1. Риск ограничения операций с иностранными ценными бумагами

В настоящее время законодательство разрешает российским инвесторам, в том числе не являющимся квалифицированными, приобретение иностранных ценных бумаг как за рубежом, так и в России, а также позволяет вести учет прав на такие ценные бумаги российским депозитариям. Между тем, существуют риски изменения регулятивных подходов к владению и операциям, а также к учету прав на иностранные финансовые инструменты, в результате чего может возникнуть необходимость по их отчуждению вопреки Вашим планам.

2. Санкционные риски

В настоящее время в отношении ряда российских юридических лиц и граждан Российской Федерации США, странами Европейского союза и иными недружественными государствами введены санкции, затрагивающие операции на финансовом рынке, в том числе блокировка активов (иностранных ценных бумаг) российских инвесторов. Велика вероятность дальнейшего расширения списка подсанкционных лиц и перечня санкционных мероприятий, в результате которых Вы не только не сможете заключать сделки с иностранными ценными бумагами (в том числе, иностранными ценными бумагами, эмитентами которых являются резиденты дружественных государств), но и распоряжаться принадлежащим Вам имуществом, в том числе, осуществлять права по ценным бумагам.

3. Различия в регулировании ценных бумаг

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

Существенным отличием являются также правила учета прав на ценные бумаги и возможности их защиты в случаях банкротства, учитывающего их финансового института.

4. Различия в раскрытии информации

Оцените свою готовность анализировать информацию, раскрываемую на иностранном языке. Правила раскрытия информации в отношении иностранных ценных бумаг – объем и периодичность могут отличаться от правил, действующих в России. Оцените также то, понимаете ли Вы отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных ценных бумаг.

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

5. Защита прав в иностранном суде и правоохранительных органах

Возможности судебной защиты прав по иностранным ценным бумагам усложнены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России. При операциях с иностранными ценными бумагами Вы, в большинстве случаев, не сможете полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при приобретении иностранных ценных бумаг, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей инвестиционной стратегии и условий договора с Вашим брокером.

Банк является членом Национальной ассоциации участников фондового рынка (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.

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 Банка и порядка его уплаты.

Ознакомьтесь внимательно с Правилами предоставления брокерских услуг в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» для того, чтобы оценить, какие из рисков, в том числе риски каких технических сбоев несет Банк, а какие из рисков несете Вы.

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 присоединения к Правилам предоставления брокерских услуг в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна Вам, и при необходимости получите разъяснения у Банка.

Декларация о рисках, связанных с осуществлением сделок и/или операций на рынке ценных бумаг и о рисках, связанных с приобретением и обращением иностранных Ценных бумаг, предоставляется Вам до установления договорных отношений с Банком.

Факт ознакомления Вас с настоящей Декларацией удостоверяется подписанием Вами Заявления на оказание брокерских услуг в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», в том числе в электронном виде.

Обратите внимание, Ваши денежные средства, переданные Банку на Брокерский лицевой счет/ИИС, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» не является участником системы возмещения стоимости имущества, которое учтено на индивидуальных инвестиционных счетах (ИИС). Инвесторы, которым открыты ИИС, не могут рассчитывать на возмещение стоимости имущества, учитываемого на ИИС, за счет Фонда гарантирования ИИС в случае несостоятельности (банкротства) организации».

ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» не использует ценные бумаги клиентов в своих интересах.

ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» не предоставляет клиентам услуги маржинальной торговли (сделки, исполнение которых осуществляется с использованием заемных денежных средств и (или) ценных бумаг, предоставленных Вам брокером) и совершения необеспеченных сделок (сделки, для исполнения обязательств по которым на момент их заключения Вашего имущества, переданного брокеру, недостаточно с учетом иных ранее заключенных сделок).

ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» не предоставляет услуги, связанные с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» не оказывает своим клиентам услуги по приобретению паев паевых инвестиционных фондов

ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» не предоставляет услуги, связанные с приобретением акций в процессе их первичного публичного предложения.

Сведения о предоставлении информации/информационных документов о финансовых инструментах в связи с обращением ценных бумаг

ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» информирует Вас, что Вы обладаете правами и гарантиями, предусмотренными Федеральным законом РФ «О защите прав и законных интересов на рынке ценных бумаг» от 05.03.99г. №46-ФЗ.

Банк уведомляет Вас, что в соответствии с Федеральным Законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от 05.03.99г. №46-ФЗ:

1. Банк, выступающий в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг, обязан по Требованию Инвестора предоставить следующие копии документов и информацию:

- 1.1 копию лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- 1.2 копию документа о государственной регистрации Банка;
- 1.3 сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (его наименование, адрес, телефоны);
- 1.4 сведения об уставном капитале Банка, о размере собственных средств, о резервном фонде.

2. Банк при приобретении у него ценных бумаг Инвестором либо при приобретении им ценных бумаг по поручению Инвестора обязан по Требованию Инвестора помимо информации, состав которой определен федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, предоставить следующую информацию:

- 2.1 информационный документ «Обыкновенная акция российского акционерного общества»;
- 2.2 информационный документ «Привилегированная акция российского акционерного общества»;
- 2.3 информационный документ «Фьючерсный договор (контракт)»;
- 2.4 информационный документ «Обыкновенная облигация российского эмитента»;
- 2.5 информационный документ «Облигация федерального займа для физических лиц (ОФЗ-н)»;
- 2.6 информационный документ «Иностранная депозитарная расписка на акции»;
- 2.7 информационный документ «Субординированная облигация российского эмитента»;
- 2.8 информационный документ «Структурная облигация российского эмитента»;
- 2.9 информационный документ «Облигация российского эмитента со структурным доходом»;
- 2.10 информационный документ «Опционный договор»;
- 2.11 информационный документ «Инвестиционный пай паевого инвестиционного фонда (кроме биржевого паевого инвестиционного фонда)»;
- 2.12 информационный документ «Инвестиционный пай российского биржевого паевого инвестиционного фонда»;
- 2.13 информационный документ «Акция (пай) ETF»;
- 2.14 сведения о государственной регистрации выпуска этих ценных бумаг, в том числе регистрационный номер этого выпуска;
- 2.15 сведения, содержащиеся в решении о выпуске этих ценных бумаг и проспекте этих ценных бумаг;
- 2.16 сведения о кредитных рейтингах, присвоенных кредитным рейтинговым агентством или иностранным кредитным рейтинговым агентством, осуществляющим в соответствии со своим личным законом рейтинговую деятельность, этим ценным бумагам, эмитенту этих ценных бумаг (в случае присвоения кредитного рейтинга этим ценным бумагам, кредитного рейтинга эмитенту этих ценных бумаг), а также сведения об их подтверждении, пересмотре или отзыве”.

3. Банк при отчуждении ценных бумаг Инвестором обязан по его Требованию помимо информации, состав которой определен федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, предоставить информацию о:

3.1 ценах на эти ценные бумаги на организованных рынках ценных бумаг в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Инвестором Требования о предоставлении информации, если эти ценные бумаги включены в котировальный список организаторов торговли, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в котировальных списках организаторов торговли;

3.2 ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Инвестором Требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие сделки и операции не проводились.

4. Банк вправе потребовать от Инвестора за предоставленные ему в письменной форме сведения и информацию, указанные в пунктах 2.14-2.16 и 3 настоящих Сведений, плату в размере, не превышающем затрат на ее копирование.

Документы, указанные в пунктах 2.1-2.13, первично предоставляются безвозмездно. Повторное представление осуществляется за плату в размере, не превышающем затрат на их копирование.

Контроль за обоснованностью размеров платы за предоставление информации, взимаемой профессиональными участниками или эмитентами, возлагается на Банк России.

5. Банк уведомляет Вас о том, что информационные документы о финансовых инструментах, указанные в пунктах 2.1-2.13, размещены в офисе Банка и на странице сайта Банка в сети "Интернет" (<https://www.chelinvest.ru/investment/informatsionnye-dokumenty-o-finansovykh-instrumentakh/>). Вам необходимо самостоятельно ознакомиться с ними до начала подачи поручений.

6. Нарушение требований, установленных п.1–3, в том числе предоставление недостоверной, неполной и (или) вводящей в заблуждение Инвестора информации, является основанием для изменения или расторжения договора, заключенного между Инвестором и Банком по требованию Инвестора в порядке, установленном действующим гражданским законодательством Российской Федерации.

ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» уведомляет Вас о том, что Федеральным законом от 27.07.10г. №224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» установлен запрет на совершение в отношении финансовых инструментов, иностранной валюты и/или товаров, которые допущены к торговле на организованных торгах на территории Российской Федерации действий по манипулированию рынком и использованию инсайдерской информации.

I. Описание (разъяснение) запрещенных действий, относящихся к манипулированию рынком.

1. К манипулированию рынком относятся следующие действия:

1) **умышленное распространение через средства массовой информации, информационно-телекоммуникационные сети, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц (в том числе информационно-телекоммуникационную сеть "Интернет"), любым иным способом заведомо ложных сведений**, в результате которого цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и/или товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без распространения таких сведений;

2) **совершение операций с финансовым инструментом, иностранной валютой и/или товаром по предварительному соглашению между участниками торгов и/или их работниками и/или лицами, за счет или в интересах которых совершаются указанные операции**, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и/или товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких операций.

Настоящий запрет применяется к организованным торгам, операции на которых совершаются на основании заявок, адресованных всем участникам торгов, в случае, если информация о лицах, подавших заявки, а также о лицах, в интересах которых были поданы заявки, не раскрывается другим участникам торгов;

3) **совершение сделок, обязательства сторон по которым исполняются за счет или в интересах одного лица**, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и/или товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких сделок.

Настоящий запрет применяется к организованным торгам, сделки на которых заключаются на основании заявок, адресованных всем участникам торгов, в случае, если информация о лицах, подавших заявки, а также о лицах, в интересах которых были поданы заявки, не раскрывается другим участникам торгов;

4) **выставление за счет или в интересах одного лица заявок, в результате которого на организованных торгах одновременно появляются две и более заявки противоположной направленности**, в которых цена покупки финансового инструмента, иностранной валюты и/или товара выше цены либо равна цене продажи такого же финансового инструмента, иностранной валюты и/или товара, в случае, если на основании указанных заявок совершены операции, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и/или товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких операций.

Настоящий запрет применяется к организованным торгам, операции на которых совершаются на основании заявок, адресованных всем участникам торгов, в случае, если информация о лицах, подавших такие заявки, а также о лицах, в интересах которых были поданы такие заявки, не раскрывается другим участникам торгов;

5) **неоднократное в течение торгового дня совершение на организованных торгах сделок за счет или в интересах одного лица на основании заявок, имеющих на момент их выставления наибольшую цену покупки либо наименьшую цену продажи** финансового инструмента, иностранной валюты и/или товара, в результате которых их цена существенно отклонилась от уровня, который сформировался бы без таких сделок, в целях последующего совершения за счет или в интересах того же или иного лица противоположных сделок по таким ценам и последующее совершение таких противоположных сделок;

6) **неоднократное в течение торгового дня совершение на организованных торгах за счет или в интересах одного лица сделок в целях введения в заблуждение относительно цены финансового инструмента, иностранной валюты и/или товара, в результате которых цена финансового инструмента, иностранной валюты и/или товара поддерживалась на уровне, существенно отличающемся от уровня, который сформировался бы без таких сделок;**

7) **неоднократное неисполнение обязательств по операциям, совершенным на организованных торгах без намерения их исполнения, с одними и теми же финансовым инструментом, иностранной валютой и/или товаром, в результате чего цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и/или товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких операций.**

Эти действия не признаются манипулированием рынком, если обязательства по указанным операциям были прекращены по основаниям, предусмотренным правилами организатора торгов/или клиринговой организации.

2. Организатором торгов (например, Московской Биржей) в зависимости от вида, ликвидности и/или рыночной стоимости финансового инструмента, иностранной валюты и/или товара, на основании методических рекомендаций Банка России устанавливаются критерии существенного отклонения цены, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и/или товаром по сравнению с уровнем цены, спроса, предложения или объема торгов такими финансовым инструментом, иностранной валютой и/или товаром, который сформировался бы без учета запрещенных действий, предусмотренных настоящим уведомлением.

3. Ваши действия, определенные пунктами 3 - 5 части 1 раздела I настоящего уведомления, не являются манипулированием рынком если они направлены:

1) на поддержание цен или спроса на ценные бумаги в связи с размещением и обращением ценных бумаг и осуществляются участниками торгов в соответствии с договором с эмитентом или лицом, обязанным по таким Ценным бумагам;

2) на поддержание цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций, погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов;

3) на поддержание цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и и/или товаром и осуществляются участниками торгов в соответствии с договором, одной из сторон которого является организатор торгов;

4) на приобретение за счет и в интересах публичного общества его акций, допущенных к торговле на организованных торгах, которое осуществляется согласно требований Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

3.1. Ваши действия не являются манипулированием рынком, если Вы являетесь клиентом участника торгов, в том числе при подаче Поручения на совершение участником торгов действий, определенных пунктами 3 - 5 части 1 раздела I настоящего уведомления, если такие Ваши действия как клиента участника торгов, а также самого участника торгов, совершенные по Вашему Поручению, направлены на поддержание цен или спроса на ценные бумаги в связи с размещением и обращением ценных бумаг и осуществляются в соответствии с договором, сторонами которого являются эмитент или лицо, обязанное по Ценным бумагам, и участник торгов. Сторонами по данному договору также могут быть организатор торгов и/или Вы как клиент участника торгов. Если Вы как клиент участника торгов не являетесь стороной данного договора, в нем должно быть указано, за счет какого клиента действует участник торгов.

4. Порядок и условия поддержания цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и/или товаром в соответствии с частями 3 и 3.1 настоящего уведомления устанавливаются нормативными актами Банка России. Банк России вправе устанавливать требования к участникам торгов и/или клиентам участников торгов, которые осуществляют поддержание указанных параметров.

II. Описание (разъяснение) ограничений на использование инсайдерской информации и/или манипулирование рынком

1. Вам запрещается использовать инсайдерскую информацию:

1) **для осуществления операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и/или товарами, которых касается инсайдерская информация**, за свой счет или за счет третьего лица, за исключением совершения операций в рамках исполнения обязательства по покупке или продаже финансовых инструментов, иностранной валюты и/или товаров, срок исполнения которого наступил, если такое обязательство возникло в результате операции, совершенной до того, как Вам стала известна инсайдерская информация;

2) **путем передачи ее другому лицу**, за исключением случаев передачи этой информации лицу, включенному в список инсайдеров, в связи с исполнением обязанностей, установленных

федеральными законами, либо в связи с исполнением трудовых обязанностей или исполнением договора;

3) путем предоставления рекомендаций третьим лицам, принуждения или обязывания их к приобретению или продаже финансовых инструментов, иностранной валюты и/или товаров.

2. Вам запрещается осуществлять действия, указанные в части 1 раздела I настоящего уведомления.

3. Передача инсайдерской информации для ее опубликования редакции средства массовой информации, в частности главному редактору, журналисту и иному ее работнику, а также ее опубликование в средстве массовой информации не являются нарушением запрета, установленного пунктом 2 части 1 раздела II настоящего уведомления.

При этом передача такой информации для ее опубликования или ее опубликование **не освобождают** Вас от ответственности за незаконное получение, использование, разглашение сведений, составляющих государственную, налоговую, коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) и иную охраняемую законом тайну, и от соблюдения обязанности по раскрытию или предоставлению инсайдерской информации.

4. Вы обязаны не допускать подачу через электронные системы Поручений, которые могут содержать признаки манипулирования.

5. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации манипулирование рынком и умышленное использование инсайдерской информации влечет привлечение к административной или уголовной ответственности.

6. В случае передачи Вами полномочий по распоряжению брокерским счетом другому лицу, Вы обязаны уведомить это лицо о запрете манипулирования рынком. О его обязанности самостоятельно не допускать подачу через электронные системы Поручений, которые могут содержать признаки манипулирования, а также об ответственности за манипулирование рынком и использование инсайдерской информации.

Уведомление о запрете на совершение в отношении финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров, которые допущены к торговле на организованных торгах на территории Российской Федерации действий, по манипулированию рынком и использованию инсайдерской информации предоставляется Вам до установления договорных отношений с Банком.

Факт ознакомления Вас с настоящим уведомлением удостоверяется подписанием Вами Заявления на оказание брокерских услуг в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», в том числе в электронном виде.

**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* _____

* обязательно 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 00 00
00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00
00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 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 Заявления
№ ____ 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.

ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» является налоговым агентом в соответствии с п.2 ст.226.1 НК РФ. Согласно требованиям действующего законодательства, налоговый агент при получении доходов от сделок и/или операций (в том числе учитываемых на индивидуальных инвестиционных счетах) с ценными бумагами, при осуществлении выплат по ценным бумагам обязан исчислить, удержать у Клиента и уплатить в бюджет исчисленную сумму налога на доходы физических лиц.

Для определения налоговой базы для Клиента, которому выплачиваются денежные средства, на дату выплаты дохода Банк производит расчет финансового результата в соответствии со статьями 214.1, 214.3 и 214.4 НК.

Если сумма налога, рассчитанного нарастающим итогом, превышает сумму текущей выплаты денежных средств, налог исчисляется и уплачивается Банком с суммы текущей выплаты. Если сумма налога, рассчитанного нарастающим итогом, не превышает суммы текущей выплаты денежных средств, налог исчисляется и уплачивается Банком с суммы рассчитанного нарастающим итогом финансового результата.

При выплате Банком Клиенту денежных средств более одного раза в течение налогового периода исчисление суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

Особенности операций с ценными бумагами, учитываемыми на ИИС нового типа:

С 01.01.2024г. Клиенту открывается индивидуальный инвестиционный счет нового типа. С 01.01.2024г. по 31.12.2026г. договор на ведение ИИС заключается минимум на 5 лет.

Клиент вправе иметь одновременно не более 3 (трех) ИИС.

Внесение на ИИС нового типа денежных средств не ограничено.

Суммы доходов по ценным бумагам в виде купонного дохода по облигациям зачисляются только на ИИС.

Договор на ведение ИИС, заключенный до 01.01.2024г., действует без изменений. Налоговые вычеты по нему предоставляются на прежних условиях до его закрытия.

По договору на ведение ИИС, заключенному с 01.01.2024г., предоставляются **одновременно два типа налогового вычета** (ст.219.2 НК РФ):

- «на взнос» - на сумму денежных средств, внесенных на ИИС;
- «на прибыль» - на сумму положительного финансового результата, полученного по сделкам и/или операциям с ценными бумагами, учитываемыми на ИИС.

Вычет «на взнос»

Вычет можно получить в пределах суммы, внесенной на ИИС в календарном году, но не более 400 000 рублей за соответствующий налоговый период в совокупности с вычетами в виде уплаченных налогоплательщиком пенсионных взносов по договору негосударственного пенсионного обеспечения и сберегательных взносов по договору долгосрочных сбережений.

Для получения вычета необходимо:

- иметь доходы, с которых был уплачен НДФЛ (не включая доходы ИП и самозанятого);
- договор на ведение ИИС должен быть заключен в налоговом периоде либо действителен в течение всего налогового периода.

Вычет можно заявить по итогам года при условии пополнения ИИС в налоговом периоде.

Вычет предоставляется налоговым органом на основании налоговой декларации по форме 3-НДФЛ и документов, подтверждающих факт зачисления денежных средств на ИИС.

Вычет «на прибыль»

Вычет предоставляется на всю сумму доходов, кроме доходов в виде дивидендов, полученных по сделкам и/или операциям с Ценными бумагами, учитываемым на ИИС, в течение срока его действия, но не более 30 миллионов рублей в совокупности по всем договорам ИИС.

Вычет предоставляется налогоплательщику по окончании/прекращении договора на ведение ИИС.

Особенности определения финансового результата по операциям, учитываемым на ИИС (п.2 ст.214.9 НК РФ):

- не уменьшается на сумму отрицательного финансового результата (убытка), полученного по операциям, не учитываемым на ИИС;

- определяется отдельно от финансового результата по операциям, учитываемым на другом ИИС;
- не уменьшает финансовый результат, полученный по операциям, учитываемым на другом ИИС;
- в сумме убытка на дату окончания срока действия договора на ведение ИИС остается не учтенным в уменьшение положительного финансового результата будущих периодов.

ЗАЯВЛЕНИЕ

Я ----- подписывая заявление о предоставлении брокерских услуг № ---/42000-ИИС от ----- 20--г. уведомляю ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» о том, что:

[] Договоры на ведение ИИС, заключенные до 31.12.2023г. отсутствуют.

[] Заключено не более 2-х договоров на ведение ИИС после 01.01.2024г.

[] Договор с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг на ведение ИИС, а именно ----- обязуюсь прекратить не позднее одного месяца от даты присоединения к настоящим Правилам и подписания данного заявления.

-- ---- 20--г.

Подпись

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 Правилами предоставления брокерских услуг в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (идентификатор № _42000-ИИС_ от _____ г.), приведенные параметры прошу считать скомпрометированными и заблокировать их действие с даты получения БАНКОМ настоящего уведомления.

КЛИЕНТ:

_____/_____./

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

В ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"

"__" ____ 20__ г.

Прошу Вас в соответствии с Правилами предоставления брокерских услуг в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (идентификатор № 42000-ИИС от ____ г.) приостановить/возобновить (подчеркнуть нужное) действие сертификата ключа RSA, Приложения QUIK ANDROID X, IQUIK X с «__» ____ 20__ г. время:

КЛИЕНТ:

_____/_____

Ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании

Кто такой брокер и что такое договор о брокерском обслуживании?

ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (далее-Брокер) выступает посредником между Вами и Биржей. По законодательству Вы не можете совершать операции на бирже напрямую, поэтому Вы даете поручения брокеру, который их исполняет за Ваш счет – совершает сделки с финансовыми инструментами (ценными бумагами). Происходит это на основании договора о брокерском обслуживании (путем присоединения к Правилам предоставления брокерских услуг в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» в порядке, предусмотренном п.1 ст.428 ГК РФ, на основании Заявления на оказание брокерских услуг).

Представленная в данном документе информация является минимальной. Внимательно ознакомьтесь с Правилами предоставления брокерских услуг в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» до подписания Заявления на оказание брокерских услуг.
Инвестиции связаны с риском. Вы можете потерять все инвестированные средства, а в некоторых случаях – остаться должны Вашему брокеру. Доход от Ваших инвестиций не гарантирован.
Внимательно ознакомьтесь с Декларацией о рисках, которую брокер обязан предоставить Вам до подписания договора о брокерском обслуживании.

Как подаются и исполняются поручения?

Вы самостоятельно принимаете решение и подаете Брокеру поручение на совершение сделки с финансовыми инструментами. Поручения Вы можете подавать:

- на бумажном носителе за подписью Клиента/представителя Клиента – с 9.00 до 16.00 рабочего дня Банка;
- в электронном виде с использованием Системы QUIK – в течение времени работы ПАО «Московская биржа».

Во всех случаях Брокер должен исполнить Ваше поручение на лучших условиях или в соответствии с условиями, которые Вы указали в поручении.

История Ваших сделок отражается в отчетах Брокера, которые Вы будете получать не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня поступления запроса в Банк - лично при обращении в Банк по адресу: 454091 г. Челябинск, пл. Революции, д. 8, ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», «Отдел ценных бумаг» либо дистанционно по запросу через Investray.

С какими финансовыми инструментами можно совершать сделки?

Через Вашего Брокера Вы сможете совершать сделки со следующими финансовыми инструментами: ценные бумаги.

Для совершения сделок с иностранными ценными бумагами и некоторыми сложными финансовыми инструментами Вам требуется пройти тестирование или получить статус квалифицированного инвестора. Такие сделки являются более рискованными. Вы несете повышенный риск потери инвестированных средств, а также можете остаться должны Вашему Брокеру.

Кто несет риски?

Вы самостоятельно оцениваете и несете риски по каждому финансовому инструменту от момента его покупки до момента продажи.

Внимательно ознакомьтесь с декларациями о рисках, которые Брокер должен предоставить Вам до начала совершения соответствующих операций: Декларация о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг, и Декларация о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг.

Что придется оплачивать?

За оказание брокерских услуг взимается плата согласно Тарифам брокерского обслуживания, которые размещены на сайте <https://chelinvest.ru>



Брокер также вправе возмещать расходы, связанные с оказанием услуг. Уплата комиссии и возмещение расходов осуществляется из денежных средств на вашем брокерском счёте, с иных счетов, открытых в Банке, без Вашего дополнительного распоряжения. Подробный порядок оплаты услуг и возмещения расходов описан в Правилах предоставления брокерских услуг в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»



Предоставляет ли Брокер денежные средства и ценные бумаги для сделок?

Договор не предусматривает возможность совершения Вами необеспеченных и маржинальных сделок

Может ли брокер использовать ценные бумаги?

Договором не предусмотрено использование Брокером Ваших ценных бумаг.

Какие налоги необходимо уплачивать?

Ваши доходы от инвестиций облагаются налогом на доходы физических лиц (НДФЛ).

Брокер является налоговым агентом, т.е. удерживает и перечисляет налог с доходов, полученных по операциям с ценными бумагами, в том числе в рамках ИИС. Также налог удерживается с материальной выгоды от этих операций. Если доход получен от выкупа ценных бумаг по определённым статьям 72, 75, 84.1, 84.2, 84.7, 84.8 Федерального закона 208-ФЗ, налог удерживает не Брокер, а эмитент ценных бумаг.

Вы должны самостоятельно уплачивать налог в случаях:

- ☐ если на вашем счёте не хватает средств для удержания налога Брокером в установленные сроки (например, по итогам года). В таких случаях Брокер уведомит вас о необходимости пополнить счёт. Если вы не пополните счёт вовремя, обязанность по уплате налога перейдёт к вам. Брокер сообщит в ФНС о невозможности удержать налог, и налоговая направит вам уведомление с просьбой оплатить налог самостоятельно. Сделать это нужно до 1 декабря года, следующего за годом получения дохода;
- ☐ в других ситуациях, предусмотренных налоговым законодательством.

Как забрать деньги или ценные бумаги?

Для перевода денег и (или) ценных бумаг от Брокера необходимо подать соответствующее поручение. Брокер может также удержать сумму НДФЛ, Вашей задолженности по вознаграждению и других расходов.

Могут ли изменяться Правила предоставления брокерских услуг?

Брокер вправе в одностороннем порядке изменить договор о брокерском обслуживании, в том числе тарифы за обслуживание, при этом обязан разместить информацию об этом на своем сайте: chelinvest.ru не менее чем за 15 (пятнадцать) дней, но не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до даты введения редакции в действие.

Какую ответственность несет Брокер?

Брокер несет перед Вами ответственность за надлежащее соблюдение своих обязанностей по договору.

В соответствии с договором, ответственность брокера ограничена в том числе в следующих случаях:

- ошибок Клиента при заполнении и направлении Поручений;
- несанкционированного доступа третьих лиц к Системе QUIK и/или Устройству;
- нарушений в работе Системы QUIK и каналов связи, предоставляемых операторами связи во всех линиях связи, через которые проходит обмен информацией;
- подделки (фальсификации) документов, сопровождающих Сделки с Ценными бумагами и/или иностранной валютой;
- разглашения Клиентом Средств доступа;
- решений о совершении Сделок и/или операций, принятых Клиентом на основе аналитических материалов, сведений, информации, полученных Клиентом от Банка в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг или иных открытых источников информации;
- возникновение обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорных обстоятельств).

Подробный перечень случаев ограничения ответственности Брокера приведён в Правилах предоставления брокерских услуг в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

Как подать обращение или жалобу?

Обращение/жалобу Клиент может направить следующими способами:

- по телефону +7(351)2680088 служба поддержки Банка;
- на бумажном носителе посредством почтовой связи или нарочным по адресу: 454091 г. Челябинск, пл. Революции, 8;
- на адреса электронной почты Банка: bank@chelinvest.ru, info@chelinvest.ru;
- через форму обратной связи на сайте Банка (<https://chelinvest.ru/feedback/>);
- с использованием систем электронного документооборота Банка (InvestPay, мобильное приложение InvestPay);
- в Центральный Банк РФ (Банк России).

Брокер обязан ответить на обращение (жалобу) в течении 15 рабочих дней. Этот срок может быть продлен, но не более чем на 10 рабочих дней.

Вы также можете направить обращение (жалобу) о возможном нарушении Брокером требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг в Банк России, и о возможном нарушении базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей брокеров – в НАУФОР.

Все споры, возникающие между Брокером и Клиентом в связи с неисполнением либо ненадлежащим исполнением любой из сторон своих обязательств по договору, разрешаются путем проведения переговоров. Споры, не разрешенные путем переговоров, передаются для разрешения в суд в соответствии с действующим законодательством РФ.

Срок действия договора о брокерском обслуживании

Договор вступает в силу с даты открытия брокерского лицевого счета/лицевого счета/индивидуального инвестиционного счета и действует бессрочно либо до его расторжения.

Банк может отказаться от предоставления услуги в одностороннем порядке и расторгнуть договор письменно уведомив Клиента за 10 (десять) календарных дней до прекращения предоставления услуг, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством.

Клиент может отказаться от предоставления услуги в одностороннем порядке и расторгнуть договор, уведомив Банк за 10 (десять) календарных дней до прекращения пользования услугами.