

**К УСЛОВИЯМ КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ,
А ТАКЖЕ СОВЕРШЕНИЯ ИНЫХ СДЕЛОК И ОПЕРАЦИЙ
юридическими лицами, иностранной структурой без образования юридического лица,
индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися
в установленном законодательством порядке частной практикой,
в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»**

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 предоставлении 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.

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).

Счет Клиента – расчетный и/или иной банковский счет, открытый Клиенту в Банке, или другой кредитной организации.

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/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.

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

НКО НКЦ – 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, а также совершения иных сделок и операций юридическими лицами, иностранной структурой без образования юридического лица, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством порядке частной практикой, 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 с использованием системы электронного документооборота (далее – ЭДО) путем направления скан-копии Заявления на оказание услуги через систему ЭДО.

2.3. Подтверждением (акцептом) присоединения Клиента к настоящим Правилам является передача Клиенту экземпляра Заявления на оказание услуги, подписанного уполномоченным лицом Банка (в том числе скан-копии Заявления, направленной с использованием системы ЭДО).

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.

2.5. Совершение Сделок и/или операций с Ценными бумагами/иностранной валютой на Бирже осуществляется с момента открытия Клиенту Брокерского лицевого счета/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/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, в том числе за 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.

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. Исполнять Поручения Клиента в порядке и на условиях, установленных настоящими Правилами.
- 3.1.4. 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.
- 3.1.5. 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.
- 3.1.6. Представить Отчеты по Сделкам и/или операциям, указанным в Заявлении способом, в сроки, предусмотренные Приложением № 2 настоящих Правил.
- 3.1.7. Осуществить расчеты по Сделкам с 9.00 до 16.00 часов рабочего дня Банка.
- 3.1.8. При оказании услуг на ОРЦБ:
- открыть Клиенту Брокерский лицевой счет;
 - произвести списание денежных средств/Ценных бумаг с Брокерского лицевого счета/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 о невозможности его исполнения на условиях, указанных в Поручении;
 - принять к учету Ценные бумаги по Сделкам и/или операциям Клиента на Счете депо, если Поручением не предусмотрено иное, в порядке и сроки, предусмотренные Правилами предоставления депозитарных услуг в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»;
 - зачислить суммы доходов по Сделкам (суммы от погашения Ценных бумаг, а также доходы по Ценным бумагам в виде дивидендов по акциям и купонным доходам по облигациям) по указанным Клиентом в Заявлении реквизитам;
 - 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;
- 3.1.9. 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.
- 3.1.10. Ограничить распоряжение Клиентом Ценными бумагами на Счете депо и/или денежными средствами, находящимися на Брокерском лицевом счете/Лицевом счете, в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

3.2. Клиент обязуется:

- 3.2.1. Представить в Банк документы согласно перечню, установленному Банком в соответствии с действующим законодательством РФ и настоящими Правилами, а также документы для подтверждения сведений, необходимых Банку для идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в соответствии с требованиями Федерального закона Российской Федерации от 7 августа 2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». В случае изменения указанных сведений представить в Банк соответствующие документы.

3.2.2. 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.

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

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

3.2.5. 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.

3.2.6. Указать в Заявлении на оказание услуги сведения об IP-адресах, с которых будет осуществляться использование Рабочего места.

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

3.2.8. 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.

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

3.2.10. Исчислять и уплачивать налоги, предусмотренные действующим законодательством РФ, при получении дохода, полученного в результате Сделок и/или операций с Ценными бумагами/иностранной валютой.

3.2.11. При оказании услуг на ОРЦБ:

- обеспечивать на момент подачи Поручений наличие на Брокерском лицевом счете/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/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 Ценные бумаги, неосновательно приобретенные 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;
- 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).

3.2.12. 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;
- вернуть иностранную валюту, неосновательно приобретенную 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.

- 3.2.13. Совершать Сделки в сроки, определенные правилами Торговой системы (Биржи).
- 3.2.14. Обеспечивать своевременную оплату Банку оказанных услуг.
- 3.2.15. Соблюдать требования гражданского, валютного законодательства РФ, законодательства о рынке ценных бумагах, а также Правила Торговой системы.
- 3.2.16. 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.
- 3.2.17. Получать Отчеты и прилагаемые к ним документы, представлять по ним возражения в порядке и в сроки, установленные настоящими Правилами.
- 3.2.18. 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 Правил.
- 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 и/или с расчетного 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 расчетном счете Клиента, открытом в Банке, и/или 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 расчетного 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 расчетном 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 услуги, 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 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, 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, 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. 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 на свои счета, открытые в Банке или иной кредитной организации, в соответствии с тарифами при условии, что все принятые Банком к исполнению Поручения исполнены.

3.4.6. 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 1 (одного) рабочего дня с момента получения Отчета о Сделках с иностранной валютой и движении денежных средств предоставлять в Банк разногласия и/или претензии по исполнению поданных Поручений;

- подавать Поручения на перевод денежных средств (часть денежных средств) с соответствующих Лицевых счетов на свои счета, открытые в Банке или иной кредитной организации в валюте РФ, в соответствии с тарифами при условии, что все принятые Банком к исполнению Поручения исполнены.

3.4.7. Изменить вид тарифа за предоставляемые услуги Банка после завершения всех расчетов по ранее выбранному тарифу.

3.4.8. Отказаться от предоставления услуг в одностороннем порядке и расторгнуть договор, уведомив Банк за 10 (Десять) календарных дней до прекращения пользования услугой.

3.4.9. В случае отказа от предоставления услуги потребовать возврата/перевода Ценных бумаг, приобретенных в рамках действующего договора и учитываемые на Счете депо на иной Счет депо Клиента.

3.4.10. 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/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 торговли, 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 и/или лицам, участие которых необходимо для исполнения Поручения, совершению соответствующих действий для исполнения Поручения, в том числе прекращение, приостановление расчетных, клиринговых операций организаторами торговли и другими субъектами, обслуживающими процесс торговли.

**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 конвертации;
- 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 валюты, соответствующей условиям Поручения;
- недостаточности на Брокерском лицевом счете/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 заявления Клиента;
- 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». Отчет предоставляется Клиенту, указанным в Заявлении способом, не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем совершения Сделки и/или операции;
 - «Отчета о состоянии Счетов по Сделкам и операциям с Ценными бумагами». Отчет предоставляется Клиенту указанным в Заявлении способом:
 - не реже 1 (Одного) раза в 3 (Три) месяца, если на Брокерских лицевых счетах Клиента сохраняется ненулевое сальдо и отсутствует движение денежных средств/Ценных бумаг;
 - не реже 1 (Одного) раза в месяц, при наличии движения денежных средств/Ценных бумаг по счетам Клиента в течение предшествующего месяца.
21. «Отчет о состоянии Счетов по Сделкам и операциям с Ценными бумагами» предоставляется:
- на бумажном носителе в течение 5 (пяти) рабочих дней месяца, следующего за отчетным периодом (месяц, квартал);
 - в электронном виде в течение 3 (трех) рабочих дней месяца, следующего за отчетным периодом (месяц, квартал).
22. Отчет о Сделках и/или операциях с иностранной валютой и движении денежных средств предоставляется Банком Клиенту в день обращения в Банк указанным в Заявлении способом.

Декларация о рисках (для юридических 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 отнестись 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, несете 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 Банка различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, у Банка могут быть следующие источники конфликтов интересов:

- совершение Банком по Поручению Клиента сделки или подготовка 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.

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 удостоверить 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 сбоях 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 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, 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 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

Банк 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:

- копию лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- копию документа о государственной регистрации Банка;
- сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (его наименование, адрес, телефоны);
- 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:

- сведения о регистрации выпуска этих ценных бумаг, в том числе регистрационный номер этого выпуска;
- сведения, содержащиеся в решении о выпуске этих ценных бумаг и проспекте этих ценных бумаг;
- 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:

- 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;
- 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 предоставленную ему в письменной форме информацию, указанную в пунктах 2 и 3 настоящих Сведений, плату в размере, не превышающем затрат на ее копирование.

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

5. Нарушение требований, установленных пунктами 1–3, в том числе предоставление недостоверной, неполной и/или вводящей в заблуждение Инвестора информации, является основанием для изменения или расторжения договора присоединения, 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;

б) **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 торговли и/или клиринговой организации.

2. Организатором торговли (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 торговли;

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 торговли 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.