

ДОГОВОР КОМИССИИ № ____/42000

Об оказании услуг на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ)

г. Челябинск

« ____ » _____ 20 ____ г.

АКЦИОНЕРНЫЙ ЧЕЛЯБИНСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), имеющий лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, выданную ФКЦБ РФ 27.11.2000 г. за №075-02947-100000, на осуществление дилерской деятельности, выданную ФКЦБ РФ 27.11.2000 г. за №075-03053-010000, на осуществление депозитарной деятельности, выданную ФКЦБ РФ 04.12.2000 г. за №075-03433-000100, именуемый в дальнейшем Комиссионер, в лице _____,

с одной стороны, и _____, с другой стороны, именуемое в дальнейшем Комитент, с другой стороны, (именуемые в дальнейшем «Стороны»), заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. Комиссионер обязуется за вознаграждение по поручению Комитента совершать все необходимые юридические и иные действия, направленные на совершение сделок по приобретению и/или продаже ценных бумаг.

1.2. Вид, количество, цена, реквизиты ценных бумаг, на приобретение или продажу которых Комиссионер обязуется заключить сделки в интересах Комитента, указываются Комитентом в Поручении по установленной форме (Приложение №5).

1.3. Принятое Комиссионером к исполнению Поручение является неотъемлемой частью настоящего Договора.

2. Общие условия исполнения договора

2.1. Комитент уполномочивает Комиссионера по всем вопросам, связанным с исполнением обязательств по настоящему договору, совершать все необходимые действия в интересах Комитента во всех государственных органах, коммерческих и некоммерческих организациях при заключении, исполнении и расторжении сделок, заключаемых Комиссионером во исполнение Поручений Комитента; подписывать от имени Комитента или от своего имени любые документы; совершать иные юридические и фактические действия, необходимые для исполнения настоящего Договора в соответствии с указаниями Комитента и за его счет.

2.2. В день подписания настоящего договора уполномоченными представителями обеих Сторон Комитент обязуется предоставить Комиссионеру необходимые документы согласно списку (Приложение №1).

2.3. В день подписания настоящего договора уполномоченными представителями обеих Сторон для совершения сделок с бездокументарными ценными бумагами, а также с документарными ценными бумагами, владельцы которых устанавливаются на основании записей по счету депо, Комитент обязуется открыть в депозитарии ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (далее – «депозитарий») счет депо и выдать Комиссионеру доверенность на право совершения от имени Комитента на основании Поручений следующих действий: подписание распоряжений на зачисление и списание ценных бумаг со счета депо Комитента, получение выписок из счета депо Комитента, получение сумм погашения (погашения части номинальной стоимости), а также суммы купонного дохода по принадлежащим Комитенту Облигациям, обращающимся на ОРЦБ, которые приобретались Комиссионером за счет и по поручению Комитента (Приложение №3).

2.4. Для работы на организованном рынке ценных бумаг (далее – «ОРЦБ») в день подписания настоящего договора уполномоченными представителями обеих Сторон Комиссионер присваивает Комитенту соответствующий регистрационный номер, который Комитент обязан указывать во всех документах, направляемых Комиссионеру в рамках настоящего договора. Присвоенные регистрационные номера указываются в анкете (Приложение №4).

2.5. Учет денежных средств Комитента Комиссионер осуществляет на счете 306 _____ (в рублях) (далее – «брокерский-лицевой счет»), на котором учитываются все денежные средства Комитента в рамках настоящего Договора и бухгалтерского учета.

2.6. Все Поручения, отчеты, иные документы, передаваемые Сторонами друг другу в рамках настоящего договора, должны быть составлены в письменной форме.

2.7. Стороны договорились о том, что под письменной формой документа понимается:

- оригинал документа на бумажном носителе;
- документ, переданный в виде электронного файла посредством системы электронного документооборота и/или иных зарегистрированных Комиссионером электронных систем передачи данных.

2.8. Передача оригиналов соответствующих документов Сторонами друг другу осуществляется лично, через курьера, почтовым отправлением. Факт передачи документов одной Стороной другой Стороне подтверждается отметкой получающей Стороны в экземпляре соответствующих документов отправляющей Стороны или уведомлением о вручении почтового отправления, а также иными способами оговоренными Сторонами в настоящем договоре.

2.9. Порядок и сроки подачи Комитентом и исполнения Комиссионером Поручений Комитента на заключение сделок на организованных рынках ценных бумаг предусмотрен в разделах 3, 4 настоящего договора.

2.10. Рабочими днями Комиссионера считаются календарные дни, кроме субботы, воскресенья и праздничных дней. Рабочее время Комиссионера – с 9.00 до 16.00 местного времени.

2.11. Комиссионер уведомляет Комитента, что последний обладает правами и гарантиями, предусмотренными в ФЗ РФ «О защите прав и законных интересов на рынке ценных бумаг» №46-ФЗ.

2.12. Комиссионер уведомляет Комитента, что не оказывает следующие виды услуг:

- маржинальные и непокрытые сделки;
- операции с производными финансовыми инструментами;
- заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам.

2.13. Комиссионер при осуществлении брокерской деятельности принимает все разумные меры для исполнения Поручений Комитента на лучших условиях (с учетом п. 3.18 настоящего Договора):

- 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.

2.14. Пункт 2.13 настоящего договора применяется при исполнении Поручений на ОРЦБ (в том числе на иностранных биржах) и на внебиржевом рынке (в том числе при исполнении поручения путем заключения сделки с другим Комитентом Комиссионера).

2.15. Пункт 2.13 не распространяется:

- на поручения эмитентов ценных бумаг, связанные с размещением и (или) выкупом ценных бумаг;
- на поручения лиц, являющихся квалифицированными инвесторами в силу закона или иностранными финансовыми организациями, в случаях, когда указанные лица действуют за собственный счет;
- на поручения Комитента, поданные им в торговую систему самостоятельно.

2.16. Пункт 2.13 применяется с учетом всех обстоятельств, имеющих значение для его выполнения, и сложившейся практики исполнения Поручений Комитента.

2.17. Комиссионер самостоятельно определяет приоритетность указанных в п. 2.13 условий, действуя в интересах Комитента и исходя из сложившихся обстоятельств.

2.18. В целях соблюдения п. 2.13 Комиссионер при исполнении Поручения Комитента с учетом сложившихся обстоятельств и интересов Комитента принимает разумные меры по выявлению лучших условий, на которых может быть совершена сделка.

2.19. При исполнении поручения Комитента на ОРЦБ на основе заявок на покупку и заявок на продажу ценных бумаг по наилучшим из указанных в них ценам при том, что заявки адресованы всем участникам торгов и информация, позволяющая идентифицировать подавших заявки участников торгов, не раскрывается в ходе торгов другим участникам (далее — «анонимные торги»), соблюдение п. 2.13 настоящего Договора презюмируется, и Комиссионер освобождается от выполнения п. 2.18 настоящего Договора.

2.20. Стороны устанавливают следующие возможные сроки и способы предоставления и получения отчетов, указанных в п.п. 3.5, 3.6, (далее – «Отчеты»):

- по требованию Комитента в день его обращения лично в руки уполномоченному лицу Комитента, по адресу: г.Челябинск, пл. Революции 8, ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», «Отдел ценных бумаг»;
- по почте заказным письмом по адресу, указанному в Анкете физического лица (Приложение №4), в течение пяти рабочих дней месяца, следующего за отчетным периодом (месяц, квартал);
- по защищенному каналу связи с использованием систем шифрования в течение трех рабочих дней месяца, следующего за отчетным периодом (месяц, квартал).

2.21. Отчеты, предоставляемые Комитенту на бумажном носителе заверяются печатью ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», подписываются руководителем (уполномоченным лицом) и сотрудником ответственным за ведение внутреннего учета Комиссионера.

2.22. Способы передачи Отчетов Комитенту выбирает Комитент, о чем письменно уведомляет Комиссионера при заключении Договора по установленной форме (Приложение №11).

3. Права и обязанности Комиссионера

Комиссионер обязан:

3.1. Не позднее 30 (Тридцати) минут с момента получения от Комитента Поручения проставить на нем отметку о времени и дате приема соответствующего Поручения.

3.2. Исполнять принятые к исполнению Поручения в срок, строго в соответствии с указаниями Комитента.

3.3. Зачислять купленные ценные бумаги на счет депо Комитента, открытый в депозитарии, если в Поручении Комитента не указано иное.

3.4. В случае невозможности приобретения ценных бумаг на условиях, указанных Комитентом в соответствующем Поручении, принятом Комиссионером к исполнению, уведомить об этом Комитента или его уполномоченное лицо, указанное в Приложении №2 к настоящему договору, не позднее 1 (Одного) рабочего дня с момента истечения срока исполнения Поручения и получить от него указания для дальнейших действий.

3.5. Предоставлять Комитенту по установленной форме (Приложение №12) «Отчет брокера клиенту» по сделкам и операциям, совершенным Комиссионером, - не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем совершения сделки (операции).

3.6. Предоставлять Комитенту по установленной форме (Приложение №13) «Отчет брокера клиенту о состоянии счетов по сделкам и операциям с ценными бумагами» (далее – «Отчет»):

- не реже 1 (Одного) раза в 3 (Три) месяца, если на брокерском-лицевом счете и счете депо Комитента сохраняется ненулевое сальдо, а движения денежных средств по брокерскому-лицевому счету или движения ценных бумаг по счету депо не происходило;

- не реже 1(Одного) раза в месяц, если по брокерскому-лицевому счету и счету депо Комитента в течение предыдущего месяца происходило движение денежных средств или ценных бумаг.

3.7. В случае получения возражений Комитента в отношении Отчетов, направить Комитенту не позднее 5 рабочих дней со дня получения таких возражений ответ с указанием результатов рассмотрения возражений и с разъяснениями о дальнейших возможных действиях Комитента.

Ответ Комитенту направляется в письменной форме, а также дополнительно в той форме, в которой Комиссионер получил возражения в отношении Отчетов.

3.8. Предоставлять по требованию Комитента копию ранее предоставленных Отчетов не позднее 10 рабочих дней со дня получения требования.

3.9. Хранить копию предоставленных Комитенту Отчетов в течение пяти лет с момента предоставления.

Хранить поступившие от Комитента возражения и ответы на них в течение пяти лет с момента их получения.

3.10. Предоставлять Отчеты (копию предоставленных Отчетов) Комитенту в сроки, предусмотренные п. 3.8, в течение пяти лет с момента расторжения настоящего договора, с учетом требований п.3.9.

3.11. Списывать денежные средства с брокерского-лицевого счета Комитента строго в соответствии с условиями настоящего договора.

3.12. Давать распоряжения в депозитарий о зачислении и(или) списании ценных бумаг со счета депо Комитента, связанные только с исполнением Поручений в рамках настоящего Договора.

3.13. Предоставить Комитенту для подписания Декларацию об общих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг (Приложение №7).

3.14. Предоставить Комитенту для подписания Декларацию о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг (Приложение №8).

3.15. Предоставить Комитенту уведомление о порядке налогообложения операций на рынке ценных бумаг (Приложение №10), а также производить удержание и перечисление НДФЛ от операций и сделок с ценными бумагами в порядке, установленном Налоговым Кодексом РФ и на основании заявления Комитента (Приложение №9).

Комиссионер вправе:

3.16. Отступать от указаний Комитента при наличии его письменного согласия.

3.17. Не исполнить Поручение в случае:

- неправильного и неполного заполнения Поручения Комитентом;
- отсутствия в течение срока действия Поручения рыночной цены, соответствующей цене, указанной в Поручении;
- недостаточности денежных средств Комитента на брокерском-лицевом счете для оплаты ценных бумаг и(или) расходов для исполнения соответствующего Поручения (при Поручении на покупку ценных бумаг);
- недостаточности ценных бумаг Комитента на счете депо (при Поручении на продажу ценных бумаг);
- несоблюдения установленного настоящим договором срока предоставления Комитентом оригиналов Поручений, ранее исполненных Комиссионером.

3.18. Соблюдать п. 2.13 настоящего договора с учетом:

- условий настоящего договора;
- условий поручения Комитента;
- характеристик финансового инструмента, являющегося предметом поручения Комитента;
- характеристик места исполнения поручения Комитента.

3.19. Не соблюдать п. 2.13 в отношении условий исполнения Поручения Комитента, в случаях предусмотренных настоящим договором либо самим поручением Комитента.

3.20. В бесспорном порядке списывать с брокерского-лицевого счета Комитента сумму расходов, связанных с исполнением Поручения, а также сумму вознаграждения Комиссионера согласно тарифам Комиссионера, с последующим уведомлением Комитента о произведенном списании («Отчет брокера клиенту по сделкам и операциям»). Если в соответствии с действующим законодательством на Комиссионера возложены обязанности налогового агента Комитента, то Комиссионер обязан рассчитать финансовый результат по сделкам Комитента и в случае положительного результата дополнительно удержать из суммы, причитающейся к выплате Комитенту, сумму налогов в размере, установленном действующим законодательством, если Комитент не предоставит заранее соответствующие документы, предоставляющие Комитенту право на использование льготы по уплате налогов у источника выплаты дохода.

3.21. Взымать плату за оказание услуг, указанных в п.3.8 в соответствии с тарифами Комиссионера.

3.22. При неисполнении Комитентом обязательств перед Комиссионером, предусмотренных п. 4.3 настоящего Договора, по истечении 30 календарных дней со дня образования задолженности самостоятельно реализовывать по текущей стоимости ценные бумаги, учитываемые на счете депо Комитента в депозитарии ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», а также распоряжаться денежными средствами Комитента на брокерском-

лицевом счете в размере достаточном для возмещения расходов, оплаты вознаграждения, а также иных услуг, согласно тарифам Комиссионера.

3.23. Зачислять суммы от погашения ценных бумаг, а также доходы по ценным бумагам в виде дивидендов по акциям и купонным доходам по облигациям на банковские счета, указанные в Анкете (Приложение №4), согласно тарифам Комиссионера, с соблюдением требований законодательства.

3.24. На основании поручений Комитента осуществлять перевод и зачисление денежных средств, полученных им от сделок и операций с ценными бумагами на ОРЦБ, со счета 306 _____ на банковские счета Комитента, открытые в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», согласно тарифам Комиссионера, с соблюдением требований законодательства.

4. Права и обязанности Комитента

Комитент обязан:

4.1. В день подписания настоящего договора выдать Комиссионеру доверенность на совершение любых действий, необходимых для надлежащего исполнения Комиссионером от имени и за счет Комитента своих обязательств на основании Поручений в рамках настоящего договора (Приложение №3).

4.2. Подавать Комиссионеру Поручение на совершение каждой сделки в письменной форме с обязательным указанием существенных условий: вид ценной бумаги, наименование эмитента, количество, цена за единицу, платежные инструкции, другие условия в соответствии с существующей рыночной практикой совершения операций с соответствующим видом ценных бумаг (Приложение №5).

4.3. Обеспечить на момент подачи Поручения на заключение сделки наличие на брокерском-лицевом счете(счете депо) денежных средств(ценных бумаг) соответственно в полном объеме, необходимом для исполнения Комиссионером соответствующего Поручения, списания вознаграждения, расходов и иных услуг согласно Тарифам Комиссионера.

4.4. Предоставить право Комиссионеру на беспорное списание указанных в п. 4.3 денежных средств.

4.5. Принять от Комиссионера Отчет об исполнении последним в течение отчетного периода своих обязательств по настоящему договору и соответствующим Поручениям Комитента, принятым Комиссионером к исполнению, а также все прилагаемые к указанному Отчету копии документов.

4.6. В письменной форме сообщить Комиссионеру о всех возражениях по Отчетам. Отчеты Комиссионера считаются одобренными Комитентом в случае, если Комитент не заявит обоснованных возражений Комиссионеру в течение 3 (Трех) рабочих дней, следующих за днем получения соответствующего Отчета от Комиссионера.

4.7. Уведомить Комиссионера в письменной форме о всех изменениях, внесенных в предусмотренные в Приложении №1 к настоящему договору документы (в т.ч. в Анкету зарегистрированного лица - Приложение №4), в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня внесения соответствующих изменений.

4.8. Принять от Комиссионера и подписать Декларацию о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг (Приложение №7).

4.9. Принять от Комиссионера и подписать Декларацию о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг (Приложение №8).

4.10. Самостоятельно знакомиться со всеми Тарифами Комиссионера на его официальном сайте chelinvest.ru.

Комитент имеет право:

4.11. Давать Комиссионеру Поручение со следующими сроками действия:

- один день – действует в день подачи соответствующего Поручения;
- определенный срок – действует в течение указанного Комитентом срока;
- открытый срок – действует до исполнения или до отмены.

4.12. Отменить ранее поданное Поручение в порядке, предусмотренном для подачи Поручения, при условии, что Комиссионер еще не исполнил ранее принятое соответствующее Поручение.

4.13. Отозвать денежные средства (часть денежных средств) с брокерского-лицевого счета только на свой банковский счет, либо получить наличными, при условии, что все ранее поданные Поручения либо исполнены Комиссионером в полном объеме, либо уже отозваны Комитентом. Для этого Комитент подает Комиссионеру поручение на перевод (списание) денежных средств в письменной форме (Приложение №6).

4.14. Требовать от Комиссионера предоставления Отчетов.

5. Вознаграждение Комиссионера и порядок расчетов

5.1. Размер вознаграждения Комиссионера за каждую совершенную сделку по приобретению (продаже) ценных бумаг в рамках исполнения одного Поручения Комитента, принятого Комиссионером к исполнению, определяется согласно «Тарифам на брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг», утвержденными Комиссионером и в соответствии с заявлением Комитента о выборе Тарифного плана.

5.2. В случае изменения ситуации на финансовом рынке, Комиссионер вправе изменить в одностороннем порядке тарифы на брокерское обслуживание, известив об этом Комитента не позднее чем за 2 недели путем размещения информации об изменении тарифов на сайте – www.chelinvest.ru. Для уже принятых Комиссионером к исполнению Поручений действуют тарифы, установленные на день принятия Комиссионером соответствующего Поручения.

Комитент предоставляет право Комиссионеру списывать сумму вознаграждения со счета 306 _____ в беспорном порядке.

6. Ответственность Сторон

- 6.1. В случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения своих обязательств по настоящему договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 6.2. В случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Комитентом своих обязательств, предусмотренных п.п. 4.1 – 4.5 настоящего договора, Комиссионер не несет ответственность за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему договору и соответствующему Поручению Комитента, принятому к исполнению.
- 6.3. Комиссионер не несет ответственности за убытки, причиненные Комитенту в результате добросовестно выполненного соответствующего Поручения.
- 6.4. Комиссионер не несет ответственность за риски изменения цен на ценные бумаги, приобретенные Комиссионером на основании соответствующего Поручения Комитента, принятого Комиссионером к исполнению, а также за действия эмитентов и(или) реестродержателей(депозитариев) в отношении указанных ценных бумаг.

7. Обстоятельства непреодолимой силы

- 7.1. Ни одна из Сторон не будет нести ответственность за полное или частичное неисполнение любого из своих обязательств, если такое неисполнение будет являться следствием обстоятельств непреодолимой силы.
- 7.2. Обстоятельства непреодолимой силы означают такие события и действия, как стихийные явления, пожар, наводнения, землетрясения, военные конфликты, гражданские беспорядки, забастовки, изменения в законодательстве РФ, принятие обязательных к исполнению нормативных актов, препятствующих одной из Сторон исполнять свои обязательства по настоящему договору, изменение ситуации на рынке ценных бумаг, в том числе изменение цен на ценные бумаги, указанные Комитентом в соответствующем Поручении, принятом Комиссионером к исполнению, или любые другие обстоятельства, находящиеся вне контроля и компетенции Сторон, возникшие после заключения договора и которые Стороны не могли предвидеть в момент заключения договора.
- 7.3. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы срок исполнения обязательств по настоящему договору увеличивается соразмерно времени действия таких обстоятельств и их последствий.
- 7.4. Сторона, для которой создалось невозможность исполнения своих обязательств по настоящему договору вследствие наступления обстоятельств непреодолимой силы, обязана сообщить о наступлении и прекращении таких обстоятельств другой Стороне в письменной форме (в разумный срок), а также доказать существование таких обстоятельств достоверными документами. Несвоевременное извещение о наступлении обстоятельств непреодолимой силы лишает соответствующую Сторону права ссылаться на них в будущем.
- 7.5. В случае если действие обстоятельств непреодолимой силы и их последствий будет продолжаться более трех месяцев подряд, то Стороны по обоюдному согласию имеют право расторгнуть настоящий договор, предварительно урегулировав все спорные вопросы.

8. Порядок разрешения споров

- 8.1. Юридически значимые сообщения, связанные с возникновением, изменением или прекращением обязательств, основанных на настоящем договоре, направляются одной Стороной другой Стороне этого договора исключительно по указанному в нём адресу (адресам).
- 8.2. Юридически значимое сообщение считается доставленным и в тех случаях, если оно поступило лицу, которому оно направлено, но по обстоятельствам, зависящим от него, не было ему вручено или адресат не ознакомился с ним. Риск неполучения поступившей корреспонденции несет адресат.
- 8.3. Сторонами согласован срок по досудебному урегулированию спора – 14 (Четырнадцать) календарных дней с момента направления претензии (требования).
- 8.4. По истечении срока досудебного урегулирования спора Стороны вправе обратиться в суд за разрешением спора в порядке, установленном законодательством РФ.

9. Срок действия договора

- 9.1. Настоящий Договор заключен Сторонами на неопределённый срок, вступает в силу и становится обязательным для Сторон с момента его подписания уполномоченными лицами обеих Сторон.
- 9.2. Любая Сторона вправе расторгнуть настоящий договор в одностороннем порядке, официально уведомив другую сторону не менее чем за 30 рабочих дней до предполагаемой даты досрочного расторжения.
- 9.3. Настоящий договор может быть расторгнут только при условии завершения сделок, заключенных в его рамках, а также при отсутствии у Сторон неисполненных обязательств, споров и неурегулированных разногласий по настоящему договору.

10. Прочие условия

- 10.1. Все изменения, приложения, дополнения, протоколы и спецификации к настоящему договору будут иметь юридическую силу, если они совершены в письменной форме и подписаны обеими Сторонами, кроме случая, предусмотренного в п.5.2 и п.9.2 настоящего договора.
- 10.2. Настоящий договор составлен в двух идентичных подлинных экземплярах, по одному для каждой из Сторон, имеющих равную юридическую силу.

10.3. Вся информация, содержащаяся в договоре и в приложениях к нему, является для Сторон договора конфиденциальной.

10.4. Ни одна из Сторон не вправе передавать свои права по настоящему договору третьим лицам без письменного согласия другой Стороны.

11. Адреса и реквизиты сторон

Комиссионер:

АКЦИОНЕРНЫЙ ЧЕЛЯБИНСКИЙ
ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК
«ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ПУБЛИЧНОЕ
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
454113, г. Челябинск, пл. Революции, д. 8
ИНН 7421000200
БИК 047501779
КПП 745101001
к/с 30101810400000000779
ОТДЕЛЕНИЕ ЧЕЛЯБИНСК БИК 047501001
Тел.: 263-77-62, 263-02-12, 268-01-41
Факс: 263-02-12

Комитент:

12. Подписи Сторон

Комиссионер:

Комитент:

С Тарифами на брокерское обслуживание на
рынке ценных бумаг ознакомлен:

Согласен на обработку моих персональных данных ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК", являющимся обработчиком персональных данных в соответствии с Федеральным Законом № 152-ФЗ "О персональных данных". Не возражаю против истребования необходимых сведений (персональных данных обо мне) у любых третьих лиц, а также предоставления персональных данных в отношении меня третьим лицам в рамках действующего законодательства. С моими правами, предусмотренными гл.3 ФЗ №152-ФЗ, знакомлен.

КОМИТЕНТ

**СПИСОК ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ КОМИТЕНТОМ – ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦОМ
ДЛЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА КОМИССИИ.**

1. Паспорт или иной документ, удостоверяющий личность;
2. Свидетельство о постановке на налоговый учет в ИФНС, заверенное сотрудником Комиссионера, либо полученное по сети интернет с сайта - www.nalog.ru
3. Доверенность на представителя Комитента для совершения юридических и фактических действий в рамках заключенного договора (Приложение №2 к договору комиссии) (оригинал или нотариально заверенная копия);
4. Доверенность на ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» для совершения юридических и фактических действий в рамках заключенных договоров (Приложение №3 к договору комиссии);
5. Анкета Комитента (Приложение №4 к договору комиссии);
6. Заявление о порядке налогообложения операций на рынке ценных бумаг (Приложение №9 к договору комиссии).
7. Уведомление о порядке налогообложения операций на рынке ценных бумаг (Приложение №10 к договору комиссии).
8. Заявление на выбор тарифа.

ДОВЕРЕННОСТЬ НА ПРЕДСТАВИТЕЛЯ КОМИТЕНТА

город Челябинск

«___» _____ 20__ года

паспорт или иной документ, удостоверяющий личность _____

Адрес: _____

(далее «Комитент») настоящей доверенностью уполномочивает _____

имеющего паспорт _____,

на совершение следующих юридических и иных фактических действий:

1. Подавать, подписывать и предоставлять Поручения на приобретение и (или) продажу ценных бумаг на имя Комитента рамках Договора комиссии №___/42000 от «___» _____ 20__ года.

2. Получать сведения о невозможности приобретения и (или) продажи ценных бумаг в соответствии с поданным Поручением.

3. Запрашивать и получать выписки по счету.

4. Запрашивать, а так же получать Отчеты, предоставлять возражения в отношении Отчетов, исполнять дальнейшие действия, указанные в ответе Комиссионера на возражения в отношении Отчетов.

5. Заключение сделок с ценными бумагами, подписание актов приема-передачи, передаточных распоряжений, залоговых распоряжений, любых иных документов, устанавливающих, изменяющих, прекращающих и передающих права и обязанности, в частности по следующим вопросам:

- открытия счетов депо, подписание распоряжений на зачисление и списание ценных бумаг с лицевых счетов, счетов депо и прочих счетов в депозитариях и у реестродержателей;

- получать выписки из лицевых счетов, счетов депо и иных счетов о состоянии счетов и движении по ним денежных средств и/или ценных бумаг.

6. Получение и отправление корреспонденции, подписание корреспонденции по вопросам деятельности на рынке ценных бумаг.

7. Представление интересов перед предприятиями, учреждениями, другими организациями и органами власти в связи с осуществлением сделок и операций на организованном рынке ценных бумаг.

Полномочия по настоящей доверенности не могут быть переданы другим лицам.

Подлинность подписи _____ свидетельствую.

Доверенность действительна по _____

Комитент _____ / _____ /

Примечание: доверенность должна быть удостоверена нотариально

ДОВЕРЕННОСТЬ

город Челябинск

«___» _____ 20__ года

паспорт или иной документ, удостоверяющий личность _____

Адрес: _____

(далее «Комитент») настоящей доверенностью уполномочивает АКЦИОНЕРНЫЙ ЧЕЛЯБИНСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), в рамках Договора комиссии №___/42000 от __.__.20__ г. на совершение от своего имени следующих юридических и иных фактических действий:

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

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

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

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

Полномочия по настоящей доверенности не могут быть переданы другим лицам.

Доверенность действительна по _____

Комитент _____/_____/

АНКЕТА КОМИТЕНТА – ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

Служебная информация о юридическом лице (заполняется сотрудником банка)	
Регистрационный номер	
Счет депо	
Брокерский-лицевой счет	
Общая информация о физическом лице	
Фамилия	
Имя	
Отчество	
Дата рождения	
Гражданство	
Документ, удостоверяющий личность	
Серия и номер документа	
Место выдачи	
Дата выдачи	
Адрес регистрации	
Адрес места жительства	
Код ИНН	
Телефон	
Факс	
Электронная почта	
Банковские реквизиты физического лица	
Получатель	
Расчетный счет получателя	
Лицевой счет получателя	
Банк	
БИК	
Корреспондентский счет	

Дата заполнения анкеты: «___» _____ 20__ г.

Подпись _____/_____/

FORMA

Приложение №5
к Договору комиссии №___/42000
от «___» _____ 20__ года

ПОРУЧЕНИЕ № _____
на покупку-продажу ценных бумаг на вторичных торгах

Комитент: _____
Комиссионер: ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"
Договор комиссии: № _____ от _____

Код комитента (ИКК): _____

Брокерский-лицевой счет Комитента:	306
---------------------------------------	-----

Настоящим поручением КОМИТЕНТ поручает КОМИССИОНЕРУ заключить следующие сделки покупки-продажи ценных бумаг на МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖЕ

[illegible]

Все перечисленные сделки поручаю совершить полностью за счет собственных денежных средств(ценных бумаг)

Комитент _____ / _____
подпись _____ ФИО _____

Поручение принял: _____
 Должность _____
 ФИО _____

Дата получения поручения:

Комиссионер: _____

Комитент: _____

Время получения поручения:

ПОРУЧЕНИЕ №_____

на перевод (списание) денежных средств

«___» _____ 20__ г.

Комитент: _____

Комиссионер: ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Договор комиссии №___/42000 от __.__.20__ г.

Код Комитента(ИКК): _____

Брокерский-лицевой счет: 306_____

Настоящим поручением Комитент поручает Комиссионеру денежные средства с брокерского-лицевого счета Комитента в размере _____ рублей ____ копеек (_____
рублей ____ копеек)

☐ выдать наличными

☐ перечислить по следующим реквизитам:

Получатель: _____

ИНН: _____

р/счет: _____

Банк: _____

к/счет: _____

БИК: _____

Назначение платежа: _____

Срок действия данного поручения: по «___» _____ 20__ г. включительно.

Комитент _____ / _____
(подпись) (Ф.И.О.)

М.П.

Способ подачи поручения:

Поручение
принял: _____/ФИО,
должность.
Дата: «___» _____ 20__ г.
Время: ____ ч. ____ мин.

Комитенту: _____

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

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

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

1. Системный риск

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

2. Рыночный риск

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

Следует специально обратить внимание на следующие рыночные риски:

- **Валютный риск**

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

- **Процентный риск**

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

- **Риск банкротства эмитента акций**

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

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

3. Риск ликвидности

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

4. Кредитный риск

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

К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

- **Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам**

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

- Риск контрагента

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

- Риск неисполнения обязательств перед вами Комиссионером

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

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

Комиссионер является членом НАУФОР, к которой вы можете обратиться в случае нарушения ваших 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 вы также можете обращаться в случае нарушения ваших прав и интересов. Помимо этого, вы вправе обращаться за защитой в судебные и правоохранительные органы.

5. Правовой риск

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

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

6. Операционный риск

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

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

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

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

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

С уважением,

/_____/

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

«__» _____ 20__ г.

(подпись)

Комитенту:

Декларация о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг

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

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

Системные риски

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

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

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

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

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

Правовые риски

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

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

Раскрытие информации

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

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

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

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

«__» _____ 20__ г.

Комитент

Приложение №9
к Договору комиссии №___/42000
от «___» _____ 20__ года

В ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

От Комитента

ЗАЯВЛЕНИЕ.

При исчислении и удержании налога на доходы физических лиц с доходов, полученных от операций купли-продажи ценных бумаг по Договору комиссии №___/42000 от «___» _____ 20__ года прошу применять вычет в размере произведенных и документально подтвержденных расходов.

По окончании налогового периода, а также при списании денежных средств с брокерского – лицевого счета, обязуюсь обеспечить остаток денежных средств на счете **306**_____ в объеме, достаточном для уплаты налога на доходы физических лиц.

«___» _____ 20__ года

(подпись)

Уважаемый (ая) _____!

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

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

Действующая ставка налога на доходы физических лиц составляет 13 %.

Для Комитентов – юридических лиц Банк налоговым агентом не является. Расчет и уплата налогов производится ими самостоятельно.

Порядок определения облагаемого дохода Комитента Комиссионером как налоговым агентом

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

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

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

К расходам при расчете финансового результата относятся:

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

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

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

Порядок исчисления и уплаты НДФЛ Комитента

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

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

Если сумма налога в отношении финансового результата Комитента, рассчитанного нарастающим итогом, превышает сумму выплачиваемых Комитенту денежных средств, то налог исчисляется и уплачивается Комиссионером с суммы текущей выплаты денежных средств.

Если сумма налога в отношении финансового результата Комитента, рассчитанного нарастающим итогом, не превышает сумму выплачиваемых Комитенту денежных средств, то налог исчисляется и уплачивается Комиссионером с суммы рассчитанного нарастающим итогом финансового результата Комитента.

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

Комиссионер как налоговый агент обязан исчислить, удержать и перечислить сумму налога не

позднее одного месяца с даты окончания налогового периода (если налоговый период – год, то не позднее 01 февраля года, следующего за отчетным) или с даты вывода денежных средств.

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

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

Внимание!

Если ценные бумаги приобретены Комитентом без участия Комиссионера как налогового агента, расчет НДС при их реализации, Комиссионером как налоговым агентом невозможен.

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

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

Порядок учета убытков Комитента

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

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

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

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

Комитент вправе перенести на текущий налоговый период сумму полученных в предыдущих налоговых периодах убытков. При этом убыток, не перенесенный на ближайший последующий год, может быть перенесен полностью или частично на любой (любые) другой (другие) год (года) из последующих девяти лет.

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

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

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

Порядок возврата НДС Комитенту

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

Излишне удержанная налоговым агентом из дохода Комитента сумма налога подлежит возврату налоговым агентом на основании письменного заявления Комитента в течение трех месяцев.

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

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

С уважением,

/_____

Уведомление о порядке налогообложения на рынке ценных бумаг мною принято.

«__» _____ 20__ г.

В ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

От Комитента

ЗАЯВЛЕНИЕ.

Прошу предоставлять мне Отчеты в сроки, установленные Договором комиссии №_____ от
«__» _____ 20__ г. следующим образом:

☐

- лично при обращении по адресу: пл.Революции 8, «отдел ценных бумаг»;

☐

- по почте заказным письмом по адресу: _____
_____;

☐

- по защищенному электронному каналу связи с использованием систем
шифрования.

«___» _____ 20__ года

ОТЧЕТ БРОКЕРА КЛИЕНТУ

Дата:

Брокер:

Клиент:

ИСК:

Номер и дата договора:

Брокерский-лицевой счет:

Счет внутреннего учета:

1. Заключенные сделки

Биржа:

№ сделки	Дата и время заключения сделки	План. дата перерег. прав на ЦБ	Факт. дата перерег. прав на ЦБ	План. дата оплаты ценных бумаг	Факт. дата оплаты ценных бумаг	Номер поруч. Клиента	Вид сделки	Вид, категория (тип) ценной бумаги	№ гос. регистр.	Наим. эмитента ценной бумаги	Кол-во ценных бумаг	Цена одной ценной бумаги	Сумма сделки с ценными бумагами	НКД	Валюта цены сделки	Комиссия банка	Расходы банка
ИТОГО по бумаге:																	
ИТОГО по бирже:																	

2. Движение денежных средств по прочим операциям:

Дата и время проводки	Тип операции	Сумма проводки	Примечание
ИТОГО:			

3. Движение денежных средств:

Входящий остаток:

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

Исходящий остаток:

Начальник отдела ценных бумаг

/ _____ /

Сотрудник ответственный за ведение внутреннего учета

/ _____ /

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

Период:

Брокер:

Клиент:

ИКК:

Номер и дата договора:

Брокерский-лицевой счет:

Счет внутреннего учета:

1. Заключенные и неисполненные сделки

Биржа:

№ сделки	Дата и время заключения сделки	План. дата перерег. прав на ЦБ	Факт. дата перерег. прав на ЦБ	План. дата оплаты ценных бумаг	Факт. дата оплаты ценных бумаг	Номер поруч. Клиента	Вид сделки	Вид, категория (тип) ценной бумаги	№ гос. регистр.	Наим. эмитента ценной бумаги	Кол-во ценных бумаг	Цена одной ценной бумаги	Сумма сделки с ценными бумагами	НКД	Валюта цены сделки	Комиссия банка	Расходы банка
ИТОГО по бумаге:																	
ИТОГО по бирже:																	

2. Движение денежных средств по прочим операциям:

Дата и время проводки	Тип операции	Сумма проводки	Примечание
ИТОГО:			

3. Движение денежных средств:

Входящий остаток:

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

Исходящий остаток:

4. Движение ценных бумаг по счету депо:

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

Начальник отдела ценных бумаг

/ _____ /

Сотрудник ответственный за ведение внутреннего учета

/ _____ /