

Условия оказания брокерских услуг с использованием индивидуального инвестиционного счета

1. Общие положения

1.1. Условия оказания брокерских услуг с использованием индивидуального инвестиционного счета (далее - Условия) определяют порядок и условия, на которых Банк открывает физическим лицам, являющимся налоговыми резидентами Российской Федерации (далее - Клиент, совместно с Банком - Стороны), и ведет индивидуальный инвестиционный счет в рамках предоставления брокерских услуг на рынке ценных бумаг и срочном рынке, предусмотренных Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

1.2. Настоящие Условия распространяются на Клиентов, которые присоединились к ним путем направления в Банк Заявления о присоединении к условиям Регламента оказания брокерских услуг АО «Россельхозбанк», Условиям осуществления депозитарной деятельности АО «Россельхозбанк» и открытии индивидуального инвестиционного счета (Приложение 2.3 к Регламенту), далее - Заявление. Клиент для целей ИИС присоединяется к Условиям и к Регламенту в части положений, не противоречащих Условиям, и Соглашение ИИС считается заключенным с момента регистрации Банком Заявления по Месту обслуживания. Заявление регистрируется Банком в порядке, установленном пунктом 1.1.10 Регламента.

1.3. Присоединяясь к настоящим Условиям, Клиент уведомлен, что он вправе иметь только один договор на ведение индивидуального инвестиционного счета.

1.4. Присоединяясь к настоящим Условиям, Клиент подтверждает, что у него отсутствует договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, регламентируемый статьей 10.2-1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», заключенный Клиентом с иным профессиональным участником рынка ценных бумаг (далее – договор ИИС иного профессионального участника рынка ценных бумаг). В случае наличия заключенного договора ИИС иного профессионального участника рынка ценных бумаг Клиент настоящим обязуется прекратить договор ИИС иного профессионального участника рынка ценных бумаг не позднее 1 (Одного) месяца с даты заключения Соглашения ИИС. Клиент обязан предоставить подтверждение прекращения предыдущего договора в течение указанного срока (копию подписанного соглашения о расторжении или уведомления о расторжении с отметкой о его принятии профессиональным участником рынка ценных бумаг).

1.5. Стороны согласились, что условия Регламента применяются к отношениям Сторон по Соглашению ИИС в целом, за исключением тех особенностей, условий или оговорок, которые предусмотрены в настоящих Условиях, а также в применимом законодательстве Российской Федерации. Все отношения, связанные с открытием и обслуживанием счетов депо, совершением депозитарных операций, регулируются Условиями осуществления депозитарной деятельности АО «Россельхозбанк».

1.6. Все термины и определения, используемые в настоящих Условиях, применяются в значениях, установленных Регламентом.

2. Открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета

2.1. Для обособленного учета денежных средств и ценных бумаг Клиента, а также обязательств по заключенным в рамках Соглашения ИИС сделкам, Банк открывает в своем внутреннем учете и ведет индивидуальный инвестиционный счет Клиента (далее - ИИС).

2.2. Режим использования ИИС определяется положениями Регламента, устанавливающего режим использования Брокерского счета, с учетом следующих особенностей:

2.2.1. Клиент вправе передать Банку по Соглашению ИИС только денежные средства в валюте Российской Федерации (за исключением случая перевода ценных бумаг Клиента, которые учитывались по договору ИИС иного профессионального участника рынка ценных бумаг).

2.2.2. Совокупная сумма денежных средств, которые могут быть переданы Клиентом Банку для зачисления на ИИС в течение календарного года по Соглашению ИИС, не может превышать 1 000 000 (Один миллион) рублей, если иной максимальный размер не определен законодательством. При определении совокупной суммы денежных средств, которые были переданы Клиентом для зачисления на ИИС в течение календарного года, учитываются денежные средства, которые были переданы Клиентом для зачисления на ИИС иного профессионального участника рынка ценных бумаг, и не учитывается вывод денежных средств Клиента с ИИС иного профессионального участника рынка ценных бумаг на ИИС, открытый на основании Соглашения ИИС.

2.2.3. Заключая Соглашение ИИС, Клиент тем самым принимает на себя обязанность по соблюдению требования в отношении совокупной суммы денежных средств, которые могут быть переданы им в течение календарного года Банку для зачисления их на ИИС, и соглашается с тем, что Банк не несет ответственности за несоблюдение Клиентом указанного требования. В случае подачи Клиентом поручения на зачисление на ИИС денежных средств, в результате исполнения которого совокупная сумма денежных средств, переданных в течение календарного года Клиентом Банку, превысит 1 000 000 (Один миллион) рублей, Банк возвращает Клиенту денежные средства в размере, указанном в таком поручении, как ошибочно зачисленные денежные средства, не позднее рабочего дня, следующего за датой поступления денежных средств в Банк.

2.2.4. Денежные средства, ценные бумаги и требования по сделкам, которые учтены по Соглашению ИИС, могут быть использованы для исполнения обязательств, возникших только на основании Соглашения ИИС, или для обеспечения исполнения указанных обязательств.

2.3. В случае если Клиент при заключении Соглашения ИИС указал в Заявлении наличие договора ИИС иного профессионального участника рынка ценных бумаг, то до зачисления на ИИС Клиента денежных средств и ценных бумаг Клиента, учитываемых на ИИС клиента, открытого у иного профессионального участника рынка ценных бумаг, зачисление иных денежных средств Клиента на ИИС, открытый на основании Соглашения ИИС, не осуществляется. При этом Клиент обеспечивает передачу в Банк документов, подтверждающих расторжения договора ИИС с иным профессиональным участником рынка ценных бумаг. До момента предоставления в Банк документов, подтверждающих расторжение Соглашения ИИС с иным профессиональным участником рынка ценных бумаг, Банк имеет право отказать Клиенту в приеме поручений на совершение сделок с финансовыми инструментами.

2.4. Клиент вправе подать поручение о выводе денежных средств только в размере остатка (возможность частичного вывода денежных средств отсутствует), учтенного на его ИИС (Приложение 9.3 к Регламенту), или их переводе на счет ИИС иного профессионального участника рынка ценных бумаг (Приложение 9.4 к Регламенту). В случае подачи Клиентом указанных в настоящем пункте поручений, Соглашение ИИС между Банком и Клиентом, предусматривающее открытие и ведение ИИС, считается расторгнутым в соответствии с разделом 4 настоящего Соглашения.

2.5. Клиент вправе подать поручение о возврате ценных бумаг только в размере остатка (возможность частичного вывода ценных бумаг отсутствует), учтенного на разделе счета депо Клиента, предназначенного для учета ценных бумаг в составе ИИС. В случае подачи Клиентом указанного поручения, Соглашение ИИС между Банком и Клиентом, предусматривающее открытие и ведение ИИС, считается расторгнутым в соответствии с разделом 4 настоящего Соглашения.

2.6. Порядок и сроки направления Клиентом Поручений и отчетности Банка указаны в Регламенте и Условиях осуществления депозитарной деятельности АО «Россельхозбанк».

2.7. Клиент обязан в течение 7 (Семи) рабочих дней письменно уведомить Банк о

заключении Клиентом иного договора на брокерское обслуживание или договора доверительного управления ценными бумагами, который предусматривает открытие и ведение ИИС, с указанием наименования и контактных данных соответствующего профессионального участника рынка ценных бумаг.

2.8. Клиент вправе приобретать ценные бумаги иностранных эмитентов в рамках Соглашения ИИС, только на организованных торгах российского организатора торговли.

3. Налогообложение Клиентов для целей ИИС в рамках Соглашения ИИС

3.1. По операциям, совершаемым в рамках Соглашения ИИС, Банк исполняет обязанности налогового агента по налогу на доходы физических лиц (далее - НДФЛ). Исчисление, удержание и уплата сумм НДФЛ осуществляются Банком на дату прекращения Соглашения ИИС, за исключением случаев прекращения Соглашения ИИС путем перевода активов, учитываемых на ИИС, на другой ИИС, открытый Клиенту другим профессиональным участником рынка ценных бумаг, либо на дату выплаты дохода (в том числе в натуральной форме) не на ИИС - исходя из суммы произведенной выплаты.

3.2. В соответствии со статьей 219.1 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - НК РФ) при определении размера налоговой базы по НДФЛ Клиент для целей ИИС имеет право на получение следующих инвестиционных налоговых вычетов:

- сумме денежных средств, внесенных им в налоговый период на ИИС в размере не более 400 000 (Четыреста тысяч) рублей. Для получения налогового вычета Клиент представляет в налоговый орган налоговую декларацию, а также документы, подтверждающие факт зачисления денежных средств на ИИС. Налоговый вычет также может быть предоставлен Клиенту налоговым органом без предоставления налоговой декларации на основании заявления Клиента при наличии в налоговом органе подтверждающих факт зачисления налогоплательщиком денежных средств на индивидуальный инвестиционный счет сведений, представленных Банком по формату, утвержденному федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, в рамках обмена информацией в соответствии с правилами обмена информацией в целях предоставления налоговых вычетов в упрощенном порядке (при подключении Банка к обмену информацией с налоговыми органами в упрощенном порядке). Налоговый вычет предоставляется при условии, что в течение срока действия Соглашения ИИС Клиент не имел других договоров на ведение ИИС, за исключением случаев прекращения Соглашения ИИС с переводом всех активов, учитываемых на ИИС, на другой ИИС, открытый ему другим профессиональным участником рынка ценных бумаг. В случае прекращения Соглашения ИИС до истечения сроков, установленных статьей 219.1 НК РФ (за исключением случая расторжения Соглашения ИИС по причинам, не зависящим от воли Сторон), без перевода всех активов, учитываемых на этом ИИС на другой ИИС, открытый Клиенту другим профессиональным участником рынка ценных бумаг, сумма налога, не уплаченная им в бюджет в связи с применением в отношении денежных средств, внесенных на указанный ИИС, налоговых вычетов, подлежит восстановлению и уплате Клиентом в бюджет в установленном законодательством порядке с уплатой соответствующих сумм пеней;

- сумме положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на ИИС с учетом особенностей, предусмотренных пунктом 4 статьи 219.1 НК РФ. Указанный налоговый вычет может быть предоставлен Клиенту при исчислении и удержании налога Банком как налоговым агентом по окончании Соглашения ИИС при условии, что:

- с даты заключения Соглашения ИИС прошло не менее 3 (Трех) лет (в том числе с даты заключения иных договоров на ведение ИИС между Клиентом и другими профессиональными участниками рынка ценных бумаг, которые были прекращены с переводом всех активов Клиента для их зачисления на ИИС в Банке);

- Клиент не воспользовался правом на предоставление инвестиционного налогового вычета в виде суммы денежных средств, внесенных Клиентом на ИИС, в период действия Соглашения ИИС (в том числе иных договоров с иными профессиональными участниками,

прекращенных переводом всех активов клиента на ИИС в Банке);

- в течение срока действия Соглашения ИИС Клиент не имел других договоров на ведение ИИС, за исключением случаев прекращения Соглашения ИИС с переводом всех активов, учитываемых на ИИС, на другой ИИС, открытый Клиенту другим профессиональным участником рынка ценных бумаг и предоставил в Банк справку налогового органа об этом.

Налоговый вычет также может быть предоставлен Банком на основании таких сведений, полученных от налогового органа в рамках обмена информацией в соответствии с правилами обмена информацией в целях предоставления налоговых вычетов в упрощенном порядке, на основании запроса Банка (при подключении Банка к обмену информацией с налоговыми органами в упрощенном порядке).

3.3. Финансовый результат для целей налогообложения по операциям, совершаемым в рамках Соглашения ИИС, определяется отдельно от финансового результата по иным операциям. Особенности определения налоговой базы, учета убытков, исчисления и уплаты налога по операциям в рамках Соглашения ИИС предусмотрены статьей 214.9 НК РФ.

3.4. Банк как налоговый агент, являющийся источником дохода по операциям, совершаемым в рамках Соглашения ИИС, сообщает об открытии или о закрытии ИИС, в том числе в случае закрытия индивидуального инвестиционного счета с переводом всех активов, учитываемых на таком индивидуальном инвестиционном счете, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый тому же физическому лицу иным налоговым агентом, с указанием сумм денежных средств, внесенных на закрытый индивидуальный инвестиционный счет, в налоговый орган по месту своего нахождения в течение 3 (Трех) дней со дня соответствующего события в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи.

4. Расторжение Соглашения ИИС

4.1. Соглашение ИИС считается расторгнутым, а счет ИИС закрыт по инициативе Клиента в случае получения Банком поручений о выводе денежных средств и/или ценных бумаг, учтенных в рамках Соглашения ИИС, или поручений о переводе денежных средств и/или ценных бумаг, учтенных в рамках Соглашения ИИС, другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым заключен договор на ведение ИИС и/или уведомления о расторжении Соглашения ИИС по форме Приложения 11 к Регламенту.

4.2. Соглашение ИИС считается расторгнутым по инициативе Клиента с момента исполнения Сторонами обязательств, в порядке, указанном в пункте 7.3 Регламента.

4.3. Соглашение ИИС считается расторгнутым в случае не предоставления Клиентом по истечении 1 (Одного) месяца с даты заключения Соглашения ИИС подтверждения расторжения предыдущего договора ИИС (копию подписанного соглашения о расторжении или уведомления о расторжении с отметкой о его принятии профессиональным участником рынка ценных бумаг) в соответствии с пунктом 1.4 настоящих Условий.

4.4. В случае если Клиент указал в заявлении о приеме на обслуживание наличие договора ИИС, заключенного с иным профессиональным участником рынка ценных бумаг, Банк не осуществляет операций по ИИС Клиента до получения от иного профессионального участника рынка ценных бумаг следующих сведений:

- фамилия, имя, отчество (при наличии) Клиента;
- дата рождения Клиента;
- место рождения Клиента;
- ИНН Клиента;
- место жительства Клиента (полный адрес постоянного места жительства на основании документа, удостоверяющего его личность);
- сведения о документе, удостоверяющем личность Клиента (наименование документа, удостоверяющего личность (паспорт/свидетельство о рождении/иное - указать), серия и номер, кем выдан, дата выдачи документа);
- наименование профессионального участника рынка ценных бумаг, с которым заключен иной договор ИИС (далее - иной профучастник);

- ИНН/КПП иного профучастника;
- адрес места нахождения иного профучастника;
- контактный телефон иного профучастника;
- дата и номер иного договора ИИС;
- дата договора на ведение ИИС профессионального участника рынка ценных бумаг, заключившего первоначальный договор о ведении ИИС с Клиентом;
- сведения о Клиенте и его ИИС, предоставленные ранее иными профессиональными участниками рынка ценных бумаг, в случае, если ИИС был открыт такими профессиональными участниками рынка ценных бумаг с переводом на него всех активов, учитываемых на ином ИИС этого же Клиента;
- сумма внесенных Клиентом на ИИС и изъятых Клиентом с ИИС денежных средств с начала налогового периода, в котором произошло закрытие ИИС у иного профучастника;
- совокупная сумма доходов, определяемая в соответствии со статьями 214.1, 214.3, 214.4 НК РФ, по операциям, учитываемым на ИИС, открытом у иного профучастника, по каждому налоговому периоду и виду операций;
- совокупная сумма расходов, определяемая в соответствии со статьями 214.1, 214.3, 214.4 НК РФ, по операциям, учитываемым на ИИС, открытом у иного профучастника, по каждому налоговому периоду и виду операций;
- информация о датах приобретения иным профучастником, прекращающим договор на ведение ИИС, передаваемых ценных бумаг, а также о расходах по приобретению таких ценных бумаг, определяемых в соответствии со статьей 214.1 НК РФ, в отношении каждой ценной бумаги;
- иные сведения об операциях, учитываемых на ИИС Клиента (при наличии), необходимые для исчисления суммы налога на доходы физических лиц.

Если по истечению месяца с момента заключения Соглашения ИИС в Банк не поступили сведения в соответствии с настоящим пунктом, Банк вправе расторгнуть Соглашение ИИС и закрыть счет ИИС.