

ПРАВИЛА открытия и ведения индивидуального инвестиционного счета

1. Общие положения

1.1. Настоящее Приложение 11 Правила открытия и ведения индивидуального инвестиционного счета (далее – Правила) к Регламенту брокерского обслуживания клиентов АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (далее – Регламент) определяет условия и порядок открытия индивидуального инвестиционного счета и особенности его обслуживания, предусмотренного Федеральным законом № 39-ФЗ.

1.2. Договор на ведение индивидуального инвестиционного счета (Далее – Договор ИИС) является отдельным договором, не связанным с Договором на брокерское обслуживание, и регулирует отношения, связанные исключительно с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета, к которому применяются все положения Регламента, не противоречащие настоящим Правилам.

1.3. Статус Брокерского счета, открытого ранее на имя клиента в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (далее – Банк) на основании Договора на брокерское обслуживание, не может быть изменен на статус индивидуального инвестиционного счета.

1.4. Договор ИИС может быть заключен между Банком и физическим лицом резидентом Российской Федерации. Договор ИИС не может быть заключен между Банком и иным юридическим лицом.

1.5. Индивидуальный инвестиционный счет открывается и ведется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и Регламентом брокерского обслуживания клиентов АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

1.6. Все отношения, связанные с открытием и обслуживанием Счетов депо, совершением депозитарных операций, регулируются Условиями осуществления депозитарной деятельности и применимом законодательством Российской Федерации.

1.7. Термины и определения, используемые в Правилах, используются, если иное не установлено Правилами, в значениях, определенных Регламентом, а если они не определены Регламентом - в значениях, определенных Федеральным законом № 39-ФЗ, Налоговым кодексом Российской Федерации.

1.8. Клиент не вправе передавать или иным образом уступать свои права, обязательства или требования по настоящему Договору ИИС.

2. Особенности открытия и ведения ИИС

2.1. Клиент, заключая Договор на открытие ему и ведение индивидуального инвестиционного счета, подтверждает, что ознакомлен в полном объеме и согласен в полном объеме со всеми следующими условиями:

- Клиент вправе иметь только один Договор ИИС. В случае заключения нового Договора ИИС ранее заключенный Договор ИИС должен быть прекращен в течение 1 (Одного) месяца с даты заключения нового Договора ИИС. Банк заключает с Клиентом Договор ИИС при условии, что у Клиента отсутствует такой договор с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг или при условии прекращения такого договора не позднее 1 (Одного) месяца с даты заключения Договора ИИС с Банком. Ответственность за убытки, негативные последствия для Клиента, связанные с нарушением указанного условия, в том числе, но не ограничиваясь, за утрату Клиентом возможности воспользоваться правом на предоставление налогового вычета, взыскание с Клиента соответствующих сумм пеней, суммы налога на доходы физических лиц, несет исключительно Клиент;

- с особенностями, основаниями, последствиями заключения, исполнения, расторжения (прекращения) Договора ИИС с Банком, предусмотренными настоящими Правилами, Регламентом и приложениями к нему, Федеральным законом Российской Федерации от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Налоговым кодексом Российской Федерации и иными нормативными актами Российской Федерации;

- с порядком, основаниями, условиями и последствиями получения и прекращения возможности воспользоваться правом на предоставление налогового вычета в том числе, но не ограничиваясь об утрате возможности воспользоваться правом на предоставление налогового вычета в сумме денежных средств, внесенных налогоплательщиком в налоговый период на индивидуальный инвестиционный счет, в сумме доходов, полученных по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете;

- с обязанностью Банка как налогового агента по операциям с ценными бумагами, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете Клиента, исчислить, удержать и уплатить суммы налога на доходы физических лиц на дату прекращения Договора ИИС, в том числе, в случае расторжения в одностороннем порядке по основаниям, предусмотренным Регламентом, до истечения трех лет с даты заключения Клиентом Договора на ведение индивидуального инвестиционного счета;

- с обязанностью Банка как налогового агента по операциям с ценными бумагами, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете Клиента, исчислить, удержать и уплатить суммы налога на доходы физических лиц на дату прекращения Договора ИИС, в том числе, в случае расторжения в одностороннем порядке по основаниям, предусмотренным Регламентом, до истечения трех лет с даты заключения Клиентом Договора на ведение индивидуального инвестиционного счета;

- Банк сообщает об открытии или о закрытии ИИС в налоговый орган по месту своего нахождения в течение 3 (Трех) дней со дня соответствующего события в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи в порядке,

установленном федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов;

- допускается передача Клиентом Банку только денежных средств. Данное ограничение не применяется в случае открытия индивидуального инвестиционного счета в рамках перехода от другого профессионального участника рынка ценных бумаг с которым прекращен договор на ведение индивидуального инвестиционного счета. Ответственность за убытки, негативные последствия для Клиента, связанные, в том числе, но, не ограничиваясь, незачислением их на индивидуальный инвестиционный счет, возвратом в соответствии с реквизитами счета, с которого они перечислены, передачей нотариусу, несет исключительно Клиент;

- допускается передача денежных средств для зачисления на индивидуальный инвестиционный счет в сумме не более 1 000 000 (Одного миллиона) рублей в совокупности за соответствующий календарный год по всем договорам на ведение индивидуального инвестиционного счета, заключенным Клиентом с профессиональными участниками рынка ценных бумаг. Данное ограничение не применяется в случае открытия индивидуального инвестиционного счета в рамках перехода от другого профессионального участника рынка ценных бумаг с которым прекращен договор на ведение индивидуального инвестиционного счета;

- приобретение ценных бумаг иностранных эмитентов за счет имущества, учитываемого на индивидуальном инвестиционном счете, допускается только на организованных торгах российского организатора торговли и при условии согласования с Банком;

- денежные средства и ценные бумаги, которые учтены на индивидуальном инвестиционном счете, используются только для исполнения и (или) обеспечения обязательств, вытекающих из договоров, заключенных на основании Договора ИИС, и для исполнения и (или) обеспечения обязательств по Договору ИИС.

2.2. В случае заключения Договора ИИС, предусматривающего открытие индивидуального инвестиционного счета в рамках перехода от другого профессионального участника рынка ценных бумаг, указанный Договор ИИС предусматривает возможность:

- передачи ценных бумаг, денежных средств для зачисления на индивидуальный инвестиционный счет при условии передачи всех ценных бумаг, денежных средств в полном объеме, учтенных на индивидуальном инвестиционном счете, открытом у профессионального участника рынка ценных бумаг.

2.3. Клиент, подавая заявление на заключение Договора ИИС подтверждает:

- на момент заключения Договора ИИС является налоговым резидентом Российской Федерации в соответствии с налоговым законодательством, и будет являться таковым в течение всего срока действия Договора (ИИС);

- достоверность, полноту, подлинность и актуальность сведений и документов, предоставленных в Банк, в том числе переданных Клиентом от третьих лиц (справок иных документов налоговых органов, иных профессиональных участников рынка ценных бумаг, с которым у Клиента ранее были заключены договоры на ведение индивидуального инвестиционного счета, депозитарные договоры). Ответственность за убытки, негативные последствия для Клиента, связанные с нарушением указанного условия, в том числе, но не ограничиваясь, за утрату Клиентом возможности воспользоваться правом на предоставление налогового вычета, взыскание с Клиента соответствующих сумм пеней, суммы налога на доходы физических лиц, несет исключительно Клиент.

2.4. Клиент, подавая заявление на заключение Договора ИИС обязуется надлежащим образом выполнять в полном объеме все следующие обязанности:

- в течение 1 (Одного) месяца с даты заключения Договора ИИС с Банком прекратить (расторгнуть) ранее заключенный Договор ИИС с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг;

- в течение 1 (Одного) месяца с даты заключения Договора ИИС с Банком перевести счета, открытые в Банке все учтенные на индивидуальном инвестиционном счете, открытом Клиенту у другого профессионального участника рынка ценных бумаг денежные средства, ценные бумаги для зачисления на индивидуальный инвестиционный счет, открытый Клиенту в Банке;

- в течение 1 (Одного) месяца с даты заключения Договора ИИС предоставить в Банк от другого профессионального участника рынка ценных бумаг сведения о физическом лице и его индивидуальном инвестиционном счете профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым заключается новый договор на ведение индивидуального инвестиционного счета. Состав таких сведений утверждается федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов. Документы предоставляются, за подписью уполномоченного представителя и оттиском печати профессионального участника рынка ценных бумаг;

- не передавать денежные средства, не учтенные на открытом Клиенту у другого профессионального участника рынка ценных бумаг индивидуальном инвестиционном счете, на индивидуальный инвестиционный счет, открытый Клиенту в Банке, до исполнения Клиентом в полном объеме вышеуказанных обязанностей, предусмотренных настоящим пунктом;

- не передавать ценные бумаги на индивидуальный инвестиционный счет, в том числе не передавать ценные бумаги на счета депо владельца открытые/которые будут открыты Клиенту в Депозитарии Банка, предназначенные для учета прав на ценные бумаги, приобретенные на средства с индивидуального инвестиционного счета, если эти ценные бумаги не были учтены на индивидуальном инвестиционном счете Клиента, открытом у другого профессионального участника рынка ценных бумаг;

- не перечислять (не передавать) денежные средства для зачисления на индивидуальный инвестиционный счет, если в результате такого перечисления совокупная сумма денежных средств, переданных в течение соответствующего календарного года на индивидуальный инвестиционный счет, превышает 1 000 000 (Один миллион) рублей.

В случае подачи Клиентом поручения на зачисление на индивидуальный инвестиционный счет денежных средств, в результате исполнения, которого совокупная сумма денежных средств, переданных в течение календарного года Клиентом, превысит 1 000 000 (Один миллион) рублей, Банк зачисляет на индивидуальный инвестиционный счет сумму денежных средств в размере, достаточном для соблюдения установленным законодательством Российской Федерации ограничения. Остальная часть суммы денежных средств зачисляется Банком на Лицевой счет, не являющийся индивидуальным инвестиционным счетом и открытый Клиенту в соответствии заключенным Договором на брокерское обслуживание.

В случае отсутствия Договора на брокерское обслуживание, Банк имеет право зачислить остальную часть денежных средств на банковский счет, указанный в Заявлении о заключении договоров (Приложение 16 к Регламенту).

Банк имеет право произвести возврат денежных средств в полном объеме на счет, с которого поступили денежные средства на Индивидуальный инвестиционный счет.

Заключая Договор ИИС, Клиент тем самым дает согласие на указанный в настоящем пункте порядок зачисления денежных средств, которое является соответствующим распоряжением клиента на осуществление Банком указанных операций.

2.5. Минимальный уровень стоимости Активов Клиента, которая может быть использована для совершения сделок от лица Клиента в рамках Договора ИИС на основании Поручений (Приложение 6б, к Регламенту), уплаты вознаграждения Банку и совершения необходимых платежей в пользу третьих лиц, установлен в п. 3.1.13 Регламента.

2.6. Поручением на совершение сделки с ценными бумагами по форме Приложения 6б, поданным Клиентом, может быть установлено тип и вид поручения, место исполнения поручения ПАО Московская Биржа, срок действия до его исполнения.

Поручение подлежит исполнению не позднее рабочего дня, следующего за днем отражения на ИИС денежных средств, переданных в Банк, если совокупная сумма поступления равна или превышает минимальный уровень стоимости активов Клиента установленный п. 3.1.13 Регламента или днем наступления события, которое в соответствии с Регламентом является необходимым условием для оказания Клиенту соответствующих услуг, в зависимости от того, какое событие наступит позднее.

Клиент вправе отменить поданное при заключении Договора ИИС поручение в порядке, предусмотренном в п. 5.2.5 – 5.2.6 Регламента. При исполнении поручения сделка (сделки) заключаются на условиях полного обеспечения. Поручения на совершение сделок, подаваемые клиентом после даты заключения Договора ИИС, могут быть поданы в любой форме, предусмотренной Регламентом.

3. Прекращение договора на ведение индивидуального инвестиционного счёта

3.1. Клиент имеют право в любой момент отказаться от исполнения заключенного Договора ИИС (расторгнуть Договор ИИС) в одностороннем внесудебном порядке. Отказ стороны от Договора ИИС производится путем письменного уведомления другой стороны в порядке и сроки, предусмотренные с пунктом 8.6. Регламента. Отказ Клиента от Договора ИИС не освобождает Клиента от обязанности выплатить Банку вознаграждение за услуги, оказанные Клиенту Банком до прекращения Договора ИИС, а также возместить Банку понесенные им до прекращения Договора ИИС расходы.

3.2. В случае прекращения Договора ИИС и депозитарного договора, предусматривающего учет прав клиента на ценные бумаги приобретенные на основании Договора ИИС Клиент обязан в течение 1 (Одного) месяца распорядиться о передаче активов, учитываемых на ИИС, на счета, указанные Клиентом, в т.ч. на счета другого профессионального участника рынка ценных бумаг, с которым клиент заключил новый договор на ведение индивидуального инвестиционного счета.

3.3. Если к моменту прекращения действия Договора ИИС Клиентом не будут поданы распоряжения на перевод активов, учитываемых на ИИС, на счета другого профессионального участника рынка ценных бумаг, с которым заключен договор на ведение индивидуального инвестиционного счета другого вида, или иные указанные счета Клиента, Банк вправе перечислить денежные средства и ценные бумаги клиента на соответствующие счета клиента, реквизиты которых предоставлялись клиентом в Банке Заявлении о заключении договоров, либо перевести указанные активы на Брокерские счета Клиента, открытые в Банке в соответствии с Договором на брокерское обслуживание и не являющиеся индивидуальными инвестиционными счетами.

3.4. ИИС закрывается на основании прекращения действия Договора ИИС при отсутствии денежных средств на счете. Счет депо с нулевым остатком закрывается после прекращения действия соответствующего депозитарного договора.

3.5. При заключении Договора ИИС другого вида или договора ИИС, предусматривающего иной инвестиционный налоговый вычет, денежные средства и/или ценные бумаги Клиента по его поручению переводятся на вновь открываемый счет ИИС, при этом счет ИИС, с которого переводятся средства, закрывается.

3.6. Возврат денежных средств с ИИС Клиенту допускается только при расторжении Договора ИИС, частичный возврат денежных средств не допускается. После возврата денежных средств Клиенту счет ИИС закрывается.

В случае подачи Клиентом в Банк поручения (распоряжения, указания), направленного на возврат денежных средств с Индивидуального инвестиционного счета в полном объеме или частично Договор ИИС автоматически прекращает свое действие.

3.7. Списание ценных бумаг, учитываемых на ИИС, допускается только при расторжении Договора ИИС, а также при передаче другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым Клиентом заключен договор ИИС. Частичное списание ценных бумаг не допускается. В случае подачи Клиентом в Банк поручения, направленного на

списание ценных бумаг клиента со счета депо, открытого для учета прав клиента на ценные бумаги приобретенные на основании Договора ИИС в полном объеме или частично Договор ИИС автоматически прекращает свое действие.

3.8. Помимо перевода денежных средств и списания Ценных бумаг другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, Банк в целях исполнения требований нормативных правовых актов Российской Федерации передает этому профессиональному участнику рынка ценных бумаг сведения о Клиенте и его индивидуальном инвестиционном счете, состав которых определяется законодательством Российской Федерации.

3.9. Перевод Банком денежных средств в размере суммы, учитываемой на Индивидуальном инвестиционном счете, а также ценных бумаг, учитываемых в рамках Договора ИИС, другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг прекращает обязательства Банка перед Клиентом по возврату денежных средств, учитываемых на Индивидуальном инвестиционном счете, в размере переведенных денежных средств, и по возврату ценных бумаг, учитываемых в рамках Договора ИИС, в количестве переведенных ценных бумаг.

3.10. В случае если денежных средств, учитываемых на Индивидуальном инвестиционном счете, недостаточно для исполнения всех обязательств Клиента, Клиент обязуется перечислить на Индивидуальный инвестиционный счет денежные средства в размере, необходимом для исполнения всех обязательств Клиента по Договору ИИС. При этом Банк в этом случае имеет право не принимать Уведомление о расторжении Договора ИИС к исполнению.

4. Налогообложение

4.1. При определении размера налоговой базы по доходам, полученным от операций, учитываемых на ИИС, Клиент имеет право на инвестиционный налоговый вычет.

4.2. Финансовый результат и налоговая база по операциям, учитываемым на ИИС, определяется отдельно от финансового результата и налоговой базы по операциям, учитываемым на Брокерских счетах, открытых в рамках иных Договоров. При этом налоговая база по операциям, учитываемым на ИИС, определяется на дату прекращения договора на ведение такого счета.

4.3. По операциям, учитываемым на ИИС, уплата суммы налога осуществляется Банком на дату прекращения Договора ИИС, за исключением случаев прекращения его действия с переводом всех денежных средств и ценных бумаг, учитываемых на ИИС, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый Клиенту у другого профессионального участника рынка ценных бумаг.

4.4. Инвестиционные налоговые вычеты предоставляются с учетом следующих особенностей:

- вычет, предусмотренный подпунктом 2 п. 1 ст. 219.1 Налогового Кодекса Российской Федерации, предоставляется налоговым органом при представлении налоговой декларации на основании документов, подтверждающих факт зачисления денежных средств ИИС;

- вычет, предусмотренный подпунктом 3 п. 1 ст. 219.1 Налогового Кодекса Российской Федерации, предоставляется по окончании действия Договора ИИС при условии истечения не менее 3 (трех лет) с даты его заключения.

5. Порядок оплаты услуг

5.1. Клиент выплачивает Банку вознаграждение в соответствии с действующими Тарифами (Приложение 8 к Регламенту).

5.2. Информация о действующих Тарифах размещена на Официальном сайте Банка в сети Интернет (www.albank.ru).

6. Порядок внесения изменений/дополнений к Договору ИИС

6.1. Порядок внесения изменений/дополнений к Договору ИИС Внесение изменений и/или дополнений в Договор ИИС и любые приложения к нему, в том числе Тарифы производится Банком в одностороннем порядке. Порядок внесения изменений и/или дополнений в Договор ИИС аналогичен порядку, указанному в пункте 8.2. Регламента.

6.2. Любые изменения и дополнения в Договор ИИС с момента вступления их в силу равно распространяются на всех Клиентов, в том числе заключивших Договор ИИС ранее даты вступления изменений в силу.