

УТВЕРЖДЕНО
приказом
Председателя Правления
АО «Банк ДАЛЕНА»
№ 2-ОД от 10.06.2024
Введено в действие с 20.06.2024

Условия предоставления брокерских услуг АО «Банк ДАЛЕНА» с использованием индивидуального инвестиционного счета

1. Настоящие Условия предоставления брокерских услуг АО «Банк ДАЛЕНА» с использованием индивидуального инвестиционного счета (далее - Условия ИИС) определяют порядок и условия, на которых АО «Банк ДАЛЕНА» (далее - Банк) открывает физическим лицам, являющимся резидентами Российской Федерации (далее - Инвестор, совместно с Банком - Стороны), индивидуальный инвестиционный счет для предоставления брокерских услуг на рынке ценных бумаг, предусмотренных Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ.

2. Термины и определения.

Инвестиционный счет / ИИС - индивидуальный инвестиционный счет, предназначенный для обособленного учета денежных средств и ценных бумаг клиента - физического лица, обязательств по договорам, заключенным за счет указанного клиента, и который открывается и ведется Банком в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами Банка России.

ИИС 3-го типа - это ИИС, удовлетворяющий одному из следующих условий:

- открытый после 1 января 2024 года, за исключением случая перевода (передачи) на него активов с ИИС, открытого у другого профессионального участника рынка ценных бумаг до 1 января 2024 года, при прекращении договора на ведение этого ИИС;
- открытый до 1 января 2024 года, в отношении которого инвестор заявил о его использовании в качестве ИИС, открытого после 1 января 2024 года.

3. Для оказания Банком указанных услуг Инвестор направляет в Банк заявление по форме Банка о намерении заключить Договор на брокерское обслуживание с использованием индивидуального инвестиционного счета (далее - Договор) и иные документы по требованию Банка. Договор может быть заключен в случае принятия Инвестором настоящих Условий ИИС путем присоединения к ним в целом.

Текст Условий ИИС размещен в сети Интернет на официальном интернет-сайте Банка <http://www.dalenabank.ru>, при этом такое размещение не является публичным предложением (офертой) Банка заключить Договор на условиях, изложенных в настоящих Условиях ИИС.

Банк вправе отказать любому заинтересованному лицу в оказании каких-либо или всех предусмотренных настоящими Условиями ИИС услуг, в том числе, если лицо, намеревающееся заключить Договор, не удовлетворяет каким-либо требованиям, предъявляемым к потенциальным клиентам Банка и (или) предусмотренным действующим законодательством.

4. Стороны согласились, что условием оказания услуг по Договору является наличие у Инвестора в Банке брокерского счета, открытого в соответствии с Условиями предоставления брокерских и иных услуг АО «Банк ДАЛЕНА» (далее - Брокерские условия), которые размещены на интернет-сайте Банка и которые Инвестор принял путем присоединения к ним в целом. При этом если Инвестор ранее имел с Банком Договор, который был расторгнут, для заключения нового Договора условием является открытие нового брокерского счета согласно Брокерским условиям.

Банк оказывает услуги по Договору в соответствии с настоящими Условиями ИИС, а также в соответствии с Брокерскими условиями, которые являются неотъемлемой частью Договора и применяются к отношениям Сторон по Договору в целом, за исключением тех особенностей, условий или оговорок, которые могут быть предусмотрены в Условиях ИИС, в заявлениях Инвестора по форме Банка или в применимом законодательстве Российской Федерации.

Все отношения, связанные с открытием и обслуживанием счетов депо, совершением депозитарных операций, регулируются Условиями осуществления депозитарной деятельности АО «Банк ДАЛЕНА» (далее - Условия депозитария), за исключением тех особенностей, условий или оговорок, которые могут быть предусмотрены в заявлениях Инвестора по форме Банка или в применимом законодательстве Российской Федерации.

5. Банк в интересах, за счет и по поручению Инвестора заключает сделки с ценными бумагами, а также совершает иные юридические и фактические действия, которые требуются согласно условиям поручений Инвестора, совершенных сделок и настоящих Условий ИИС, а Инвестор выплачивает Банку вознаграждение за оказанные по Договору услуги в соответствии с тарифами Банка.

6. Для обособленного учета денежных средств и ценных бумаг Инвестора, а также обязательств по заключенным за его счет договорам, Банк открывает в своем внутреннем учете и ведет Инвестиционный счет Инвестора.

Режим использования Инвестиционного счета определяется положениями Брокерских условий, регламентирующими режим использования брокерского счета, а также положениями (в том числе, указанными Инвестором данными и вариантами оказания услуг) заявлений, анкет, поручений и иных документов, оформленных Инвестором в рамках Брокерских условий, с учетом следующего:

а) зачисление денежных средств на Инвестиционный счет в рублях РФ осуществляется путем их перевода с брокерского счета или банковского счета Инвестора;

б) на ИИС, открытый до 1 января 2024 года и не переведенный в ИИС 3-го типа, Инвестор вправе в течение календарного года зачислить денежные средства в совокупном размере не более 1 000 000 (один миллион) рублей РФ, если иной максимальный размер не предусмотрен применимым законодательством Российской Федерации. Если в результате исполнения поручения Инвестора на зачисление денежных средств указанное максимальное значение будет превышено, то Банк исполняет такое поручение путем зачисления всех указанных в нем денежных средств на брокерский счет. Данное ограничение не применяется в случае зачисления денежных средств с индивидуального инвестиционного счета Инвестора, открытого у другого профессионального участника рынка ценных бумаг;

в) зачисление денежных средств на Инвестиционный счет в валютах, отличных от рублей РФ, а также ценных бумаг не допускается. Данное ограничение не применяется в случае зачисления денежных средств (в том числе в валютах, отличных от рублей РФ) и/или ценных бумаг с индивидуального инвестиционного счета Инвестора, открытого у другого профессионального участника рынка ценных бумаг;

г) денежные средства, ценные бумаги и требования по договорам, которые учтены на Инвестиционном счете, могут быть использованы для исполнения обязательств, возникших только на основании Договора или для обеспечения исполнения указанных обязательств;

д) Инвестор вправе поручить Банку перечислить денежные средства с Инвестиционного счета на индивидуальный инвестиционный счет Инвестора, открытый у другого профессионального участника рынка ценных бумаг, и/или перевести ценные бумаги со счета депо, открытого в Банке на счет депо, открытый у другого профессионального участника рынка ценных бумаг. При этом, перевод иностранной валюты осуществляется в валюте Российской Федерации по курсу Центрального Банка Российской Федерации на дату перевода;

е) финансовый результат и налоговая база по операциям, учитываемым на Инвестиционном счете, определяется отдельно от финансового результата и налоговой базы по операциям, учитываемым на брокерских счетах, открытых в рамках иных договоров о брокерском обслуживании. При этом налоговая база по операциям, учитываемым на Инвестиционном счете, определяется на дату прекращения договора на ведение такого счета.

Сумма НДФЛ исчисляется по прогрессивной ставке согласно ст. 224 и ст. 225 НК РФ:

- ставка 13% - применяется к совокупности доходов (налоговых баз) Инвестора за налоговый период (год) менее или равной 5 миллионам рублей;
- ставка 15% - применяется к совокупности доходов (налоговых баз), превышающей 5 миллионов рублей за календарный год.

При этом при определении совокупности доходов (налоговых баз) учитываются все доходы Инвестора, полученные от Банка по договорам брокерского, депозитарного обслуживания, по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, а также трудовым и (или) гражданско-правовым договорам на оказание работ (услуг), заключенных с Банком, и прочим доходам, относящимся к основной налоговой базе в соответствии со ст. 210 НК РФ.

Налоговая база по доходам от долевого участия в российских организациях рассчитывается Банком отдельно от совокупности налоговых баз, поименованных выше, для применения прогрессивной налоговой ставки¹.

ж) по операциям, учитываемым на Инвестиционном счете, исчисление и удержание суммы налога осуществляется Банком на дату прекращения Договора (за исключением случаев прекращения его действия с переводом всех денежных средств и ценных бумаг, учитываемых на Инвестиционном счете, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый Инвестору у другого профессионального участника рынка ценных бумаг), а также в случае выплаты дохода (в т.ч. в натуральной форме) не на ИИС.

Банк уплачивает в бюджет налог:

- не позднее 28-го числа текущего месяца, когда налог удержан у Инвестора с 1-го по 22-е число текущего месяца,
- не позднее 5-го числа следующего месяца, когда налог удержан у Инвестора с 23-го по последнее число текущего месяца.

з) инвестиционные налоговые вычеты предоставляются с учетом следующих особенностей:

- вычет, предусмотренный подп. 2 п. 1 ст. 219.1 НК РФ (далее - «Вычет на взносы»), предоставляется налоговым органом при представлении налоговой декларации на основании документов, подтверждающих факт зачисления денежных средств на Инвестиционный счет;

- вычет, предусмотренный подп. 3 п. 1 ст. 219.1 НК РФ (далее - Вычет на доходы), предоставляется по окончании действия Договора при условии истечения не менее 3 (трех) лет с даты его заключения.

и) Для ИИС 3-го типа все доходы и иные выплаты по ценным бумагам, учитываемым на таком Инвестиционном счете, подлежат зачислению на этот ИИС.

7. Инвестор обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней письменно уведомить Банк о заключении Инвестором любого договора на брокерское обслуживание или договора доверительного управления ценными бумагами, который предусматривает открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета, с указанием наименования и контактных данных соответствующего профессионального участника рынка ценных бумаг, в случае если целью открытия такого индивидуального инвестиционного счета является перевод (передача) на него активов с ИИС, открытого до 1 января 2024 года, или количество одновременно действующих (к моменту заключения такого договора) ИИС 3-го типа составляет 3 (три) и более.

8. В случае указания клиентом в его заявлении о намерении заключить Договор на брокерское обслуживание с использованием Инвестиционного счета в целях перевода (передачи) на него активов с ИИС, открытого у другого профессионального участника рынка ценных бумаг до 1 января 2024 и не переведенного в ИИС 3-го типа, Банк открывает Инвестиционный счет, который будет использоваться как ИИС, открытый до 1 января 2024 года и не переведенный в ИИС 3-го типа.

9. Инвестор может подать заявление (по форме Приложения №1 к настоящим Условиям ИИС) на использование Инвестиционного счета, открытого до 1 января 2024 года, в качестве ИИС 3-го типа. При этом к такому Инвестиционному счету будут подлежать применению нормы законодательства Российской Федерации, регламентирующие порядок ведения и использования ИИС 3-го типа.

10. Порядок и сроки направления Инвестором в Банк поручений на сделки и совершение иных операций указаны в Брокерских условиях и Условиях депозитария (в части поручений на перевод/прием перевода ценных бумаг).

11. Инвестор соглашается, что Банк вправе исполнять поручения, действуя за счет Инвестора и по своему усмотрению от своего имени или от имени Инвестора.

12. Инвестор настоящим уполномочивает Банк в течение всего срока действия Договора:

¹ По итогу календарного года все доходы Инвестора, входящие в совокупность налоговых баз и в отдельную базу от долевого участия, суммируются на уровне налогового органа и рассчитывается итоговая сумма налога. В случае если сумма НДФЛ, исчисленная налоговым органом, превышает сумму исчисленную и удержанную налоговыми агентами (источниками выплат дохода), доплата соответствующей суммы налога осуществляется Инвестором самостоятельно на основании направленного налоговым органом налогового уведомления не позднее 1 декабря года, следующего за истекшим налоговым периодом (календарным годом).

- а) заключать, и, в случае необходимости, оформлять и подписывать договоры купли-продажи, приложения и дополнения к ним, иные необходимые, по усмотрению Банка, и связанные с исполнением поручений документы;
- б) осуществлять все действия для проведения расчетов по совершенным сделкам, включая действия, необходимые для зачисления/списания ценных бумаг на/с торговых разделов счетов депо, открытых в системе депозитарного учета Банка, а также иные действия, предусмотренные условиями сделок, поручениями и положениями Брокерских условий;

13. По результатам исполнения поручений Инвестора и проведения операций по Инвестиционному счету, Банк в указанном в Условиях порядке предоставляет Инвестору отчетные документы. Если в течение 3 (трех) рабочих дней после получения отчетного документа Инвестор не предъявил в Банк письменных обоснованных претензий к его содержанию, то такой отчетный документ считается принятым Инвестором.

14. За исполнение Банком поручений, а также за иные услуги, оказываемые Банком в рамках Договора, Инвестор обязуется в порядке и в сроки, установленные Брокерскими условиями, выплачивать Банку вознаграждение и компенсировать расходы, понесенные Банком в ходе исполнения поручений (комиссии контрагентов).

15. Инвестор подтверждает, что

- а) Инвестор проинформирован о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, понимает и осознает их;
- б) Инвестору разъяснены права и гарантии, установленные ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»;
- в) Инвестор уведомлен о совмещении Банком брокерской деятельности с дилерской и депозитарной деятельностью;
- г) Инвестор ознакомлен с Декларацией о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг;
- д) Инвестор ознакомлен с Декларацией о рисках и правах, связанных с учетом и хранением денежных средств Инвестора переданных брокеру;
- е) Инвестор ознакомлен с Декларацией о рисках, связанных с индивидуальными инвестиционными счетами.

16. Все споры и разногласия между Сторонами, возникающие из Договора или в связи с ним, с обязательным соблюдением претензионного порядка подлежат передаче на рассмотрение в суд по месту нахождения места обслуживания Инвестора, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

17. Договор считается заключенным на неопределенный срок с даты регистрации заявления по форме Банка. Действие Договора прекращается в течение 30 дней с даты:

- а) получения Банком уведомления Инвестора, указанного в пункте 7 Условий ИИС, или получения Банком соответствующей информации иным образом;
- б) перечисления Банком по поручению Инвестора всех или части денежных средств и/или ценных бумаг с Инвестиционного счета;
- в) прекращения действия Брокерского договора.

18. Инвестор имеет право в любой момент расторгнуть Договор в одностороннем порядке путем предоставления в Банк соответствующего заявления по Месту обслуживания Банком Инвесторов, опубликованному на интернет-сайте Банка по адресу: <https://www.dalenabank.ru/o-banke/informatsiya-po-professionalnomu-uchastniku-rynka-tsennykh-bumag/>.

Договор в этом случае подлежит прекращению в течение 30 дней с даты получения Банком такого заявления Инвестора, при этом о состоявшемся прекращении Договора Банк уведомляет Инвестора.

19. Инвестор проинформирован и согласен, что:

- в случае прекращения Договора ИИС до истечения 3-х лет с момента открытия (за исключением случаев прекращения его действия с переводом всех денежных средств и ценных бумаг, учитываемых на Инвестиционном счете, на другой ИИС, открытый Инвестору у другого профессионального участника рынка ценных бумаг), сумма налога, полученная в рамках Вычета на взнос, подлежит восстановлению и уплате в бюджет с взысканием с соответствующих сумм пеней;

- если Инвестор не использовал Вычет на взносы, он имеет право воспользоваться Вычетом на доходы, в соответствии с п. 6 настоящих Условий;

20. Инвестиционный налоговый Вычет на доходы предоставляется с учетом следующих особенностей:

- в случае, если Инвестор не воспользовался правом на получение Вычета на взносы, то при обращении Инвестора в Банк в порядке, предусмотренном настоящими Условиями ИИС, с целью расторжения Договора и использования Вычета на доходы, Инвестор предоставляет в Банк Справку из налоговой инспекции о том, что он не пользовался налоговыми Вычетами на взносы на ИИС, а также не имел дубликата ИИС в течение всего срока действия ИИС.
- при получении Справки от налогового органа о возможности применения Вычета на доходы Банк не удерживает с Инвестора налог на доходы физических лиц по закрываемому ИИС. При получении ответа от налогового органа о невозможности применения Вычета на доходы, Банк удерживает с Инвестора налог на доходы физических лиц по закрываемому ИИС в порядке, предусмотренном налоговым законодательством Российской Федерации.

Заявление об использовании ИИС № _____ от _____ в качестве ИИС 3-го типа

Заявляю о своем намерении использовать с «_____» _____ 20____ года мой индивидуальный инвестиционный счет № _____ от _____ в качестве ИИС, открытого после 1 января 2024 года (ИИС 3-го типа).

Подтверждаю свою осведомленность о том, что:

- возможность закрыть ИИС без потери права на инвестиционный налоговый вычет у меня возникнет не ранее _____года. (при этом в целях предоставления налоговых вычетов может быть зачтен срок действия моего договора на ведение ИИС до 1 января календарного года, в котором представлено настоящее заявление, но не более 3-х лет такого срока);
- все доходы и иные выплаты по ценным бумагам, учитываемым на ИИС, подлежат зачислению исключительно на такой ИИС.

Инвестор

_____/ _____ /

Подпись ФИО

« _____ » _____ 20 _____ : _____
Дата время