

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 (далее - ИИС, ИИС-3¹) в рамках предоставления брокерских услуг на рынке ценных бумаг, валютном рынке и рынке драгоценных металлов и срочном рынке, предусмотренных Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее - Федеральный закон № 39-ФЗ).

1.2. Настоящие Условия распространяются на клиентов, которые присоединились к ним путем направления в Банк Заявления о присоединении к условиям Регламента оказания брокерских услуг и услуг по инвестиционному консультированию 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 не более 3 (трех) ИИС-3, открытых у профессиональных участников рынка ценных бумаг (далее - профучастники), включая Банк.

Банк не заключает с клиентом Соглашение ИИС при наличии у клиента действующего договора ИИС, заключенного с любым профучастником, включая Банк, в период с 01.01.2015 по 31.12.2023 (включительно), за исключением случая заключения Соглашения ИИС в целях передачи на ИИС, открываемый в рамках Соглашения ИИС, денежных средств и ценных бумаг с ИИС, открытого у иного профучастника в период с 01.01.2015 по 31.12.2023 (включительно), а также за исключением договора ИИС, в отношении которого клиент в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации заявил об использовании ИИС в качестве ИИС-3.

1.4. Банк заключает с клиентом Соглашение ИИС при предоставлении клиентом одновременно с Заявлением (по форме Приложения 2.3 к Регламенту) заявления (по форме Приложения 25 к Регламенту) о наличии у него не более 2 (Двух) договоров на ведение ИИС-3, заключенных между клиентом и любым профучастником, включая Банк и действующих на дату подачи клиентом в Банк такого заявления и заявления (по форме Приложения 26 к Регламенту) об отсутствии у него на дату подачи в Банк такого заявления действующего договора ИИС, заключенного между клиентом и любым профучастником, включая Банк в период с 01.01.2015 по 31.12.2023 (включительно), за исключением договора ИИС, в отношении которого клиент в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации заявил об

¹ ИИС-3 – ИИС, удовлетворяющий одному из следующих условий:

- открытый после 01 января 2024 года, за исключением случая перевода (передачи) на него активов с ИИС, открытого у другого профессионального участника рынка ценных бумаг до 01 января 2024 года, при прекращении договора на ведение этого ИИС;
- открытый до 01 января 2024 года, в отношении которого клиент заявил о его использовании в качестве ИИС, открытого после 01 января 2024 года.

использовании ИИС в качестве ИИС-3.

Заявления по форме Приложений 25 и 26 к Регламенту не предоставляются клиентом в Банк в случае заключения Соглашения ИИС для передачи на ИИС, открываемый в рамках Соглашения ИИС, денежных средств и ценных бумаг при прекращении договора ИИС, заключенного с иным профучастником, в соответствии с требованиями пункта 1.6 настоящих Условий.

Банк не несет ответственность за достоверность сведений, указанных клиентом в заявлениях по форме Приложений 25 и 26 к Регламенту и за возможные последствия, которые могут возникнуть вследствие несоответствия указанных сведений действительности.

1.5. Клиент, имеющий действующее Соглашение ИИС, заключенное между клиентом и Банком в период с 01.01.2015 по 31.12.2023 (включительно), имеет право заявить об использовании ИИС, открытого в рамках данного Соглашения ИИС, в качестве ИИС-3, путем подачи в Банк Заявления по форме Приложения 2.3 к Регламенту.

1.6. В случае передачи денежных средств и ценных бумаг с ИИС, открытого у иного профучастника на ИИС, открытый в рамках Соглашения ИИС, клиент настоящим обязуется не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с даты заключения Соглашения ИИС прекратить соответствующий договор ИИС, заключенный клиентом с данным профучастником, и предоставить в Банк документы, подтверждающие факт его расторжения (копию подписанного соглашения о расторжении или уведомления о расторжении с отметкой о его принятии профучастником).

1.7. 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, драгоценных металлов и ценных бумаг клиента, а также обязательств по заключенным в рамках Соглашения ИИС сделкам, Банк открывает в своем внутреннем учете и ведет 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-3 не ограничивается

2.2.2.1. Совокупная сумма денежных средств, которые могут быть переданы клиентом Банку для зачисления на ИИС, открытый Банком клиенту в период с 01.01.2015 по 31.12.2023 (включительно), в отношении которого клиент не заявил о его использовании в качестве ИИС-3 или открытый Банком клиенту начиная с 01.01.2024 в целях передачи на него денежных средств и ценных бумаг с ИИС, открытого у иного профучастника в период с 01.01.2015 по 31.12.2023 (включительно), в течение календарного года 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 максимального размера совокупной суммы денежных средств, которые могут быть переданы им в течение календарного года Банку для зачисления их на ИИС, установленного пунктом 2.2.2.1 настоящих Условий, 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, драгоценные металлы, ценные бумаги, которые учтены по Соглашению ИИС, могут быть использованы только для исполнения и/или обеспечения обязательств, вытекающих из договоров, заключенных на основании Соглашения ИИС, и для исполнения и/или для обеспечения обязательств по Соглашению ИИС.

2.2.5. Перечисление доходов и выплат, вытекающих из договоров, заключенных на основании Соглашения ИИС, заключенного начиная с 01.01.2024, в том числе в целях перевода (передачи) на ИИС, открытый в рамках Соглашения ИИС, денежных средств и ценных бумаг с ИИС, открытого у иного профучастника, а также по ИИС, по которому клиент заявил о его использовании в качестве ИИС-3, осуществляется Банком на ИИС, открытый в Банке.

Перечисление доходов и выплат, вытекающих из договоров, заключенных на основании Соглашения ИИС, заключенного в период с 01.01.2015 по 31.12.2023 (включительно), в отношении которого клиент не заявил о его использовании в качестве ИИС-3 или открытый Банком клиенту начиная с 01.01.2024 в целях передачи на него денежных средств и ценных бумаг с ИИС, открытого у иного профучастника в период с 01.01.2015 по 31.12.2023 (включительно) осуществляется Банком на банковский (текущий) счет клиента, открытый в Банке, либо на ИИС, открытый в Банке в рамках Соглашения ИИС, в соответствии с волеизъявлением клиента, указанным в Анкете клиента (Депонента) по форме приложения 3.2 к Регламенту.

2.3. В случае если клиент при заключении Соглашения ИИС указал в Заявлении о наличии на дату подачи клиентом в Банк такого Заявления действующего договора ИИС, заключенного клиентом и иным профучастником, и цели заключения с Банком Соглашения перевода (передачи) денежных средств и ценных бумаг, учтенных на ИИС, открытом у данного профучастника, на ИИС, открываемый в рамках Заявления, то до зачисления на ИИС клиента денежных средств и ценных бумаг клиента, учитываемых на ИИС клиента, открытого у иного профучастника, зачисление иных денежных средств клиента на ИИС, открытый на основании Соглашения ИИС, не осуществляется. При этом клиент обеспечивает предоставление в Банк документов, подтверждающих расторжение договора ИИС, заключенного с иным профессиональным участником рынка ценных бумаг. До момента предоставления в Банк указанных документов, Банк имеет право отказать клиенту в приеме поручений на совершение сделок с финансовыми инструментами, учитываемыми на ИИС в рамках Соглашения ИИС.

2.4. Банк не вправе принимать передаваемые иным профучастником денежные средства и ценные бумаги для их учета на ИИС, открытом в рамках Соглашения ИИС, в случаях, если в соответствии с Соглашением ИИС клиентом ранее были переданы денежные средства в соответствии с пунктом 2.2.1 настоящих Условий, либо если на указанный ИИС ранее были переданы денежные средства и ценные бумаги иным профучастником в соответствии с пунктом 2.3 настоящих Условий.

2.5. Банк не принимает от иных профучастников денежные средства в иностранной валюте и драгоценные металлы клиентов для их учета на ИИС, открытом в рамках Соглашения ИИС.

2.6. Клиент вправе потребовать возврата учтенных на его ИИС, открытых в рамках Соглашения ИИС, денежных средств, драгоценных металлов и ценных бумаг или их передачи иному профучастнику, с которым заключен договор ИИС.

2.7. 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 профучастника (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. При заполнении указанного в настоящем пункте поручения клиент обязан указать в поле

«Дополнительные реквизиты» адрес (почтовый, электронной почты) по которому Банк осуществит передачу иному профучастнику сведений согласно пункту 4.4 настоящих Условий.

Банк не несет ответственность за достоверность сведений, указанных клиентом в поле «Дополнительные реквизиты» Приложения 9.4 к Регламенту и за возможные последствия, которые могут возникнуть вследствие несоответствия указанных сведений действительности.

2.8. 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.

2.9. Клиент вправе подать требование на возврат денежных средств, учтенных на ИИС-3, в полном объеме или частично при возникновении особой жизненной ситуации, связанной с оплатой медицинским организациям² дорогостоящих видов лечения³ (далее - требование на возврат), в размере стоимости такого лечения (Приложение 9.5 к Регламенту) Подача клиентом в Банк данного требования не прекращает Соглашение ИИС.

2.10. Порядок и сроки направления клиентом Поручений и отчетности Банка указаны в Регламенте и Условиях осуществления депозитарной деятельности АО «Россельхозбанк». Порядок подачи клиентом в Банк требования на возврат денежных средств, учтенных на ИИС-3, при возникновении особой жизненной ситуации, а также сроки его исполнения и перечень необходимых для этого документов определены пунктом 2.11 настоящих Условий.

2.11. Возврат клиенту денежных средств, учтенных на ИИС-3, при возникновении особой жизненной ситуации, связанной с оплатой медицинским организациям дорогостоящих видов лечения, осуществляется в следующем порядке:

2.11.1. Клиент предоставляет в Банк в письменной форме на бумажном носителе требование на возврат по форме Приложение 9.5 к Регламенту с приложением справки или медицинского заключения (оригинал или копия), выданной медицинской организацией⁴, которая будет осуществлять такое лечение и которой будет осуществлена выплата денежных средств. Требование на возврат должно содержать следующие сведения:

- полное наименование (полное фирменное наименование) и идентификационный номер налогоплательщика (далее - ИНН) медицинской организации (фамилию, имя, отчество (при наличии) и ИНН индивидуального предпринимателя, осуществляющего медицинскую деятельность), которой (которому) осуществляется выплата денежных средств в счет оплаты дорогостоящего вида лечения;

- реквизиты банковского счета медицинской организации (индивидуального предпринимателя, осуществляющего медицинскую деятельность), на который должны быть перечислены денежные средства в счет оплаты дорогостоящего вида лечения;

- сумму денежных средств, возврат которой требует клиент и которая не превышает стоимость дорогостоящего вида лечения, указанную в медицинском документе (его копии);

- дату и номер договора (при наличии), предусмотренного частью 2 статьи 84 Федерального закона от 21 ноября 2011 года № 323-ФЗ «Об основах охраны здоровья граждан в Российской Федерации», на основании которого медицинская организация (индивидуальный предприниматель, осуществляющий медицинскую деятельность) будет осуществлять дорогостоящий вид лечения.

2.11.2. Банк при получении документов, указанных в пункте 2.11.1 настоящих Условий, не в полном объеме и/или не содержащих сведения, указанные в пункте 2.11.1 настоящих

² Под медицинскими организациями в том числе понимаются индивидуальные предприниматели, осуществляющие медицинскую деятельность.

³ Перечень дорогостоящих видов лечения утвержден распоряжением Правительства Российской Федерации от 18.01.2024 № 76-р.

⁴ В соответствии с Порядком выдачи медицинскими организациями справок и медицинских заключений, утвержденным приказом Минздрава России от 14.09.2020 № 972н.

Условий, в срок не позднее трех рабочих дней, следующих за днем получения указанных документов, направляет клиенту на электронный адрес, указанный клиентом в Заявлении, информационное сообщение с указанием на выявленные несоответствия. клиент может получить медицинский документ (его копию) по месту подачи требования на возврат.

2.11.3. Банк при получении документов, содержащих сведения, указанные в пункте 2.11.1 настоящих Условий, в полном объеме осуществляет перевод денежных средств на банковский (расчетный) счет медицинской организации по реквизитам, указанным в требовании на возврат, не позднее 5 (Пяти) рабочих дней, следующих за днем приема Банком документов, предусмотренных пунктом 2.11.1 настоящих Условий, в пределах суммы остатка денежных средств на ИИС-3, на дату приема Банком требования на возврат (с учетом ранее поданных поручений)⁵.

2.11.4. Банк не осуществляет возврат денежных средств, если такой возврат приведет к нарушению Банком норм федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России. О факте неосуществления возврата денежных средств Банк информирует клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем истечения срока, установленного пунктом 2.11.3 настоящих Условий путем направления информационного сообщения с указанием причин неосуществления возврата на адрес электронной почты, указанный клиентом в Заявлении.

2.11.5. В случае, предусмотренном пунктом 2.11.2 настоящих Условий, клиент вправе повторно предоставить в Банк документы для осуществления возврата денежных средств, учтенных на ИИС-3, при возникновении особой жизненной ситуации в счет оплаты дорогостоящих видов лечения в соответствии с пунктом 2.11.1 настоящих Условий.

2.11.6. Не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления денежных средств в соответствии с п.2.11.3 настоящих Условий, Банк уведомляет клиента об осуществлении выплаты денежных средств в соответствии с требованием на возврат с указанием суммы выплаченных денежных средств, путем направления сообщения на адрес электронной почты, указанный клиентом в Заявлении.

2.12. 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 профучастника.

2.13. Клиент вправе заявить об использовании ИИС, открытого Банком клиенту, в период с 01.01.2015 по 31.12.2023 (включительно), в качестве ИИС-3, предоставив в Банк Заявление в письменном виде на бумажном носителе по форме Приложения 2.3 к Регламенту с проставлением клиентом отметки напротив опции «Трансформация ИИС в ИИС-3» (далее - Трансформация ИИС). Присвоение ИИС статуса ИИС-3 в рамках Трансформации ИИС осуществляется с рабочего дня, следующего за днем предоставления клиентом в Банк документов, предусмотренных настоящим пунктом.

2.14. Не допускается приобретение за счет имущества, учитываемого на ИИС, ценных бумаг иностранных эмитентов, в том числе ценных бумаг, эмитентами которых являются иностранные государства.

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).

3.2. Исчисление и удержание в бюджет сумм НДФЛ осуществляются Банком на дату:

3.2.1. Прекращения Соглашения ИИС, за исключением случаев прекращения Соглашения ИИС путем перевода всех активов, учитываемых на ИИС, на другой ИИС, открытый клиенту иным профучастником.

3.2.2. Выплаты клиенту дохода (в том числе в натуральной форме) - исходя из суммы произведенной выплаты.

⁵ Определяется Банком с учетом его денежных требований к клиенту.

3.3. В целях настоящих Условий не признается выплатой клиенту дохода выплата по требованию на возврат денежных средств, учитываемых на ИИС-3, медицинским организациям в счет оплаты дорогостоящих видов лечения.

Банк, как налоговый агент, уплачивает в бюджет исчисленную сумму НДФЛ в срок не позднее 28-го числа месяца, следующего за датой, указанной в пункте 3.2.1 или 3.2.2 настоящих Условий, на которую была исчислена сумма НДФЛ.

Начиная с 01.01.2025 в случае, если удержание суммы НДФЛ полностью или частично на дату, указанную в пункте 3.2.1 или 3.2.2 настоящих Условий, невозможно, удержание оставшейся суммы НДФЛ производится Банком вплоть до дня, предшествующего дню уплаты суммы НДФЛ согласно нормам пункта 4 статьи 214.9 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - НК РФ).

3.4. Налоговая база, в том числе финансовый результат для целей налогообложения НДФЛ по операциям, совершаемым в рамках Соглашения ИИС, определяется в соответствии со статьей 214.9 НК РФ.

3.5. Клиент в рамках Соглашения ИИС имеет право на получение следующих налоговых вычетов:

3.5.1. Инвестиционные налоговые вычеты в соответствии с подпунктами 2 и 3 пункта 1 статьи 219.1 НК РФ в сумме:

3.5.1.1. Денежных средств, внесенных клиентом в налоговый период на ИИС, открытый Банком клиенту до 31.12.2023 (включительно) (ИИС 1-го типа (далее - ИИС-1))⁶, в размере не более 400 000 (Четыреста тысяч) рублей, если клиент не воспользовался правом на получение инвестиционного налогового вычета, предусмотренного пунктом 3.5.1.2 настоящих Условий, по окончании Соглашения ИИС с учетом следующих условий:

3.5.1.1.1. В случае, если клиент в течение соответствующего налогового периода воспользовался правом на получение налоговых вычетов на долгосрочные сбережения граждан, предусмотренных подпунктами 1 и 2 пункта 1 статьи 219.2 НК РФ, совокупный размер вычетов, предусмотренных пунктом 3.5.1.1 настоящих Условий и подпунктами 1 и 2 пункта 1 статьи 219.2 НК РФ, не может быть более 400 000 (Четыреста тысяч) рублей⁷.

3.5.1.1.2. Для получения настоящего инвестиционного налогового вычета клиент представляет в налоговый орган налоговую декларацию, а также документы, подтверждающие факт зачисления денежных средств на ИИС.

3.5.1.1.3. Настоящий инвестиционный налоговый вычет предоставляется клиенту при условии, что в течение срока действия Соглашения ИИС клиент не имел других договоров ИИС, за исключением случаев прекращения Соглашения ИИС с переводом всех активов, учитываемых на ИИС, на другой ИИС, открытый ему иным профучастником. В случае прекращения Соглашения ИИС до истечения срока, предусмотренного пунктом 3.5.1.2.1 настоящих Условий (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 иным профучастником, сумма НДФЛ, не уплаченная клиентом в бюджет в связи с применением в отношении денежных средств, внесенных на указанный ИИС, инвестиционных налоговых вычетов, предусмотренных пунктом 3.5.1.1 настоящих Условий, подлежит восстановлению и уплате в бюджет в установленном порядке с взысканием с клиента соответствующих сумм пеней, установленных НК РФ.

3.5.1.1.4. Настоящий инвестиционный налоговый вычет может быть предоставлен клиенту налоговым органом на основании заявления клиента без предоставления налоговой декларации при наличии в налоговом органе подтверждающих факт зачисления клиентом денежных средств на ИИС сведений, представленных Банком по формату, утвержденному Федеральной налоговой службой Российской Федерации, в рамках обмена информацией в

⁶ Условие в том числе распространяется на денежные средства, внесенные клиентом на ИИС, открытый в рамках Соглашения ИИС, с 01.01.2024.

⁷ Условие распространяется на денежные средства, внесенные клиентом на ИИС, открытый в рамках Соглашения ИИС, с 01.01.2024.

соответствии с правилами обмена информацией в целях предоставления налоговых вычетов в упрощенном порядке (далее - Правила информационного обмена) (при подключении Банка к системе такого информационного обмена с налоговыми органами).

3.5.1.2. Положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на ИИС, открытом Банком клиенту до 31.12.2023 (включительно) (ИИС 2-го типа (далее - ИИС-2))⁸, по окончании Соглашения ИИС с учетом следующих условий:

3.5.1.2.1 С даты заключения Соглашения ИИС прошло не менее 3 (Трех) лет (в том числе с даты заключения иных договоров ИИС между клиентом и другими профучастниками, которые были прекращены с переводом всех активов клиента для их зачисления на ИИС, открытый в Банке).

3.5.1.2.2. Клиент не воспользовался правом на получение инвестиционного налогового вычета, предусмотренного 3.5.1.1 настоящих Условий, в течение срока действия Соглашения ИИС (в том числе других договоров ИИС с иными профучастниками, прекращенных с переводом всех активов клиента на ИИС, открытый в Банке).

3.5.1.2.3. В течение срока действия Соглашения ИИС клиент не имел других договоров ИИС, за исключением случаев прекращения Соглашения ИИС с переводом всех активов, учитываемых на ИИС, на другой ИИС, открытый клиенту иным профучастником.

3.5.1.2.4. Настоящий инвестиционный налоговый вычет предоставляется клиенту налоговым органом при представлении клиентом в налоговый орган налоговой декларации либо при исчислении и удержании НДФЛ Банком при предоставлении в Банк справки налогового органа о подтверждении фактов, указанных в пунктах 3.5.1.2.2 и 3.5.1.2.3 настоящих Условий⁹.

3.5.1.2.5. Настоящий инвестиционный налоговый вычет может быть предоставлен Банком клиенту на основании его письменного заявления, предоставляемого в Банк при расторжении Соглашения ИИС, при исчислении и удержании НДФЛ Банком, при наличии у Банка сведений, предусмотренных пунктами 3.5.1.2.2 и 3.5.1.2.3 настоящих Условий, полученных от налогового органа в рамках обмена информацией в соответствии с Правилами информационного обмена на основании запроса Банка (при подключении Банка к системе такого информационного обмена с налоговыми органами).

3.5.2. Налоговые вычеты на долгосрочные сбережения граждан в соответствии с подпунктами 3 и 4 пункта 1 статьи 219.2 НК РФ (ИИС-3) в сумме:

3.5.2.1. Денежных средств, внесенных клиентом в налоговый период на ИИС, открытый Банком клиенту начиная с 01.01.2024, в совокупном размере с учетом сумм уплаченных в течение соответствующего налогового периода клиентом пенсионных и сберегательных взносов, предусмотренных подпунктами 1 и 2 пункта 1 статьи 219.2 НК РФ, в размере не более 400 000 (Четыреста тысяч) рублей за налоговый период¹⁰ при условии, что Соглашение ИИС и такие договор негосударственного пенсионного обеспечения, договор долгосрочных сбережений были заключены в соответствующем налоговом периоде либо были действительны в течение всего соответствующего налогового периода либо были прекращены с переводом денежных (выкупных) сумм или всех активов, учитываемых на ИИС, открытом в рамках Соглашения ИИС, соответственно в другой негосударственный пенсионный фонд или на другой ИИС, вновь открытый клиенту в целях указанного перевода активов, с учетом следующих условий:

3.5.2.1.1. Начиная с налогового периода, в котором в установленном порядке прекращается Соглашение ИИС (за исключением случаев прекращения Соглашения ИИС до истечения минимального срока, предусмотренного пунктом 3.5.2.2.2 настоящих Условий, или с переводом всех активов, учитываемых на ИИС, открытом в рамках Соглашения ИИС, на другой ИИС, вновь открытый клиенту в целях указанного перевода активов), предоставление

⁸ Условие в том числе распространяется на доходы клиента, полученные с 01.01.2024 по операциям, учитываемым на ИИС в рамках Соглашения ИИС.

⁹ Условие распространяется на доходы клиента, полученные с 01.01.2024 по операциям, учитываемым на ИИС в рамках Соглашения ИИС.

¹⁰ Условие распространяется на денежные средства (взносы), внесенные (уплаченные) клиентом на ИИС, открытый в рамках Соглашения ИИС (негосударственному пенсионному фонду) с 01.01.2024.

настоящего налогового вычета на долгосрочные сбережения граждан прекращается по иным договорам ИИС, заключенным до момента прекращения Соглашения ИИС.

3.5.2.1.2. Настоящий налоговый вычет на долгосрочные сбережения граждан предоставляется клиенту при представлении налоговой декларации на основании документов, подтверждающих факт зачисления денежных средств на ИИС, открытый в рамках Соглашения ИИС.

3.5.2.1.3. Настоящий налоговый вычет на долгосрочные сбережения граждан может быть предоставлен клиенту налоговым органом в упрощенном порядке в соответствии пунктом 3.5.1.1.4 настоящих Условий.

3.5.2.1.4. Денежные средства, внесенные на ИИС, открытый в рамках Соглашения ИИС¹¹, учитываются в сумме настоящего налогового вычета на долгосрочные сбережения граждан при условии, что в течение срока действия Соглашения ИИС клиент не имел одновременно более 2 (Двух) других договоров ИИС, за исключением случаев прекращения Соглашения ИИС с переводом всех активов, учитываемых на ИИС, открытом в рамках Соглашения ИИС, на другой ИИС. В случае несоблюдения клиентом предусмотренного настоящим пунктом условия о количестве договоров ИИС по причине наличия договора(ов) ИИС, на котором(ых) в течение срока(ов) его (их) действия не учитывались денежные средства и/или иные активы, клиент имеет право на получение настоящего налогового вычета на долгосрочные сбережения граждан, если на дату представления соответствующей налоговой декларации или подачи заявления клиента о получении налогового вычета, указанного в пункте 2 статьи 221.1 НК РФ, такой(ие) договор(ы) ИИС прекращен(ы).

3.5.2.1.5. В случае прекращения Соглашения ИИС до истечения срока, предусмотренного пунктом 3.5.2.2.2 настоящих Условий (за исключением случая расторжения Соглашения ИИС по причинам, не зависящим от воли Сторон), без перевода всех активов, учитываемых на этом ИИС, на другой ИИС, вновь открытый клиенту в целях указанного перевода активов, сумма НДФЛ, не уплаченная клиентом в бюджет в связи с применением в отношении денежных средств, внесенных на указанный ИИС¹², налоговых вычетов на долгосрочные сбережения граждан, предусмотренных пунктом 3.5.2.1 настоящих Условий, подлежит восстановлению и уплате в бюджет в установленном порядке с взысканием с клиента соответствующих сумм пеней, установленных НК РФ.

3.5.2.2. Положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на ИИС, открытом Банком клиенту начиная с 01.01.2024¹³, определяемого в отношении доходов по таким операциям, перечисляемых непосредственно на такой ИИС, с учетом следующих условий:

3.5.2.2.1. Настоящий налоговый вычет на долгосрочные сбережения граждан предоставляется в размере не более 30 (Тридцать) миллионов рублей по всем договорам ИИС, прекращенным в одном налоговом периоде, по которым выполняется условие, предусмотренное пунктом 3.5.2.2.2 настоящих Условий.

3.5.2.2.2. Настоящий налоговый вычет на долгосрочные сбережения граждан предоставляется клиенту по окончании (прекращении) Соглашения ИИС при условии истечения не менее:

- 5 (Пяти) лет с даты заключения клиентом Соглашения ИИС в 2024-2026 годах;
- 6 (Шести) лет с даты заключения клиентом Соглашения ИИС в 2027 году;
- 7 (Семи) лет с даты заключения клиентом Соглашения ИИС в 2028 году;
- 8 (Восьми) лет с даты заключения клиентом Соглашения ИИС в 2029 году;
- 9 (Девяти) лет с даты заключения клиентом Соглашения ИИС в 2030 году;

¹¹ Условие распространяется на денежные средства, внесенные клиентом на ИИС, открытый в рамках Соглашения ИИС с 01.01.2024.

¹² Условие распространяется на денежные средства, внесенные клиентом на ИИС, открытый в рамках Соглашения ИИС с 01.01.2024.

¹³ Условие распространяется на доходы клиента, полученные с 01.01.2024 по операциям, учитываемым на ИИС в рамках Соглашения ИИС.

- 10 (Десяти) лет с даты заключения клиентом Соглашения ИИС начиная с 01.01.2031.

3.5.2.2.3. Настоящий налоговый вычет на долгосрочные сбережения граждан предоставляется клиенту налоговым органом при представлении клиентом налоговой декларации либо при исчислении и удержании налога Банком при условии, что в течение срока действия Соглашения ИИС клиент не имел одновременно более 2 (Двух) других договоров ИИС, за исключением случаев прекращения договора ИИС с переводом всех активов, учитываемых на ИИС, на другой ИИС, вновь открытый клиенту в целях такого перевода активов. В случае несоблюдения клиентом предусмотренного настоящим пунктом условия о количестве договоров ИИС по причине наличия договора(ов) ИИС, на котором(ых) не учитывались денежные средства и/или иные активы, клиент имеет право на получение настоящего налогового вычета на долгосрочные сбережения граждан, если на дату представления соответствующей налоговой декларации или на дату исчисления НДФЛ Банком такой(ие) договор(ы) ИИС прекращен(ы).

3.5.2.2.4. Банк предоставляет клиенту настоящий налоговый вычет на долгосрочные сбережения при условии наличия в Банке справки налогового органа о соблюдении клиентом условия о количестве договоров ИИС, предусмотренного пунктом 3.5.2.2.3 настоящих Условий, полученной от налогового органа в рамках обмена информацией в соответствии с Правилами информационного обмена согласно подпункту 3 пункта 3 статьи 219.2 НК РФ (при подключении Банка к системе такого информационного обмена с налоговыми органами).

3.5.2.2.5. Клиент вправе получить налоговый вычет на долгосрочные сбережения граждан на основании письменного заявления, представленного в Банк при прекращении Соглашения ИИС, при исчислении и удержании Банком НДФЛ, при наличии у Банка сведений о количестве договоров ИИС, предусмотренных пунктом 3.5.2.2.3 настоящих Условий, полученных от налогового органа в рамках обмена информацией в соответствии с Правилами информационного обмена согласно подпункту 4 пункта 3 статьи 219.2 НК РФ (при подключении Банка к системе такого информационного обмена с налоговыми органами) на основании запроса Банка.

3.6. При Трансформации ИИС клиент в рамках Соглашения использует налоговые вычеты, соответствующие типам ИИС (до и после Трансформации ИИС), предусмотренные пунктом 3.5 настоящих Условий.

До осуществления в Банке Трансформации ИИС и получения клиентом соответствующих налоговых вычетов клиент подает в налоговый орган заявление на изменение типа ИИС, открытого Банком клиенту в рамках Соглашения ИИС (форма заявления налогоплательщика на изменение типа ИИС, открытого ему профучастником, а также порядок подачи в налоговый орган такого заявления устанавливаются Федеральной налоговой службой Российской Федерации).

3.7. Клиент в рамках Соглашения ИИС, заключенному до 31.12.2023 (включительно), имеет право на получение налоговых вычетов на долгосрочные сбережения граждан, предусмотренных пунктом 3.5.2 настоящих Условий, с учетом особенностей, установленных статьей 219.2 НК РФ и настоящим пунктом, начиная с 01 января календарного года, в котором клиентом подано заявление клиента о получении налогового вычета в порядке, установленном Федеральной налоговой службой Российской Федерации:

3.7.1. Налоговый вычет на долгосрочные сбережения граждан, предусмотренный пунктом 3.5.2.1 настоящих Условий, предоставляется в отношении денежных средств, внесенных клиентом на указанный в пункте 3.7 настоящих Условий ИИС, начиная с 01 января календарного года, в котором клиентом подано заявление о получении налогового вычета, предусмотренное пунктом 3.7 настоящих Условий.

3.7.2. В отношении денежных средств, внесенных клиентом на указанный в пункте 3.7 настоящих Условий ИИС начиная с указанной в настоящем пункте даты, клиент не имеет права на получение (возврат к получению) инвестиционного налогового вычета, предусмотренного пунктом 3.5.2.1 настоящих Условий.

3.7.3. Определение налоговой базы, финансового результата, учет убытков, исчисление

НДФЛ по операциям, учитываемым на указанном в пункте 3.7 настоящих Условий ИИС, осуществляются отдельно по операциям до 01 января календарного года, в котором клиентом подано заявление о получении налогового вычета, предусмотренное пунктом 3.7 настоящих Условий, и отдельно по операциям начиная с указанной даты.

3.7.4. Налоговый вычет на долгосрочные сбережения граждан, предусмотренный пунктом 3.5.2.2 настоящих Условий, предоставляется в части положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на указанном в пункте 3.7 настоящих Условий ИИС, начиная с 01 января календарного года, в котором клиентом подано заявление о получении налогового вычета, предусмотренное пунктом 3.7 настоящих Условий. В части положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на указанном в пункте 3.7 настоящих Условий ИИС, начиная с указанной в настоящем пункте даты, клиент не имеет права на получение (возврат к получению) инвестиционного налогового вычета, предусмотренного пунктом 3.5.1.2 настоящих Условий.

3.7.5. При наличии у клиента права на инвестиционный налоговый вычет, предусмотренный пунктом 3.5.1.2 настоящих Условий, такой налоговый вычет предоставляется в части положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на указанном в пункте 3.7 настоящих Условий ИИС, до 01 января календарного года, в котором клиентом подано заявление о получении налогового вычета, предусмотренное пунктом 3.7 настоящих Условий.

3.7.6. Условия, предусмотренные пунктами 3.5.2.1.1, 3.5.2.1.5, 3.5.2.2 настоящих Условий, применяются к Соглашению ИИС начиная с 01 января календарного года, в котором клиентом подано заявление о получении налогового вычета, предусмотренное пунктом 3.7 настоящих Условий. При этом в указанный в настоящем пункте срок действия Соглашения ИИС может быть также зачтен срок действия Соглашения ИИС до 01 января календарного года, в котором клиентом подано указанное в пункте 3.7 настоящих Условий заявление о получении налогового вычета, но не более 3 (Трех) лет.

3.7.7. В случае подачи клиентом заявления о получении налогового вычета, предусмотренного пунктом 3.7 настоящих Условий, ИИС в рамках Соглашения ИИС, в целях применения пункта 3.5.2 настоящих Условий считается открытым начиная с 01.01.2024.

3.7.8. По Соглашению ИИС, заключенному в 2024 году, клиент имеет право на получение с 01.01.2024 инвестиционных налоговых вычетов, предусмотренных пунктом 3.5.1 настоящих Условий, на основании составленного в произвольной форме заявления, представленного им в налоговый орган до 30.04.2025 (условие об открытии ИИС до 31.12.2023 (включительно) в указанном случае не применяется). После предоставления указанного в настоящем пункте заявления клиент по Соглашению ИИС не имеет право на получение налоговых вычетов на долгосрочные сбережения граждан, предусмотренных пунктом 3.5.2 настоящих Условий.

3.8. Банк как налоговый агент, являющийся источником дохода по операциям, совершаемым в рамках Соглашения ИИС, сообщает об открытии или закрытии ИИС, в том числе в случае закрытия ИИС с переводом всех активов, учитываемых на таком ИИС, на другой ИИС, открытый клиенту иным налоговым агентом, с указанием сумм денежных средств, внесенных на закрытый ИИС, 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 расторгается, а счет ИИС закрывается по инициативе клиента в случае получения Банком:

4.1.1. Поручений клиента на возврат денежных средств и/или ценных бумаг, учтенных в рамках Соглашения ИИС, за исключением случая, предусмотренного пунктом 2.9 настоящих Условий;

4.1.2. Поручений клиента на передачу денежных средств и/или ценных бумаг, учтенных в рамках Соглашения ИИС, иному профучастнику, с которым клиентом заключен договор ИИС;

4.1.3. Уведомления клиента о расторжении Соглашения ИИС по форме Приложения 11 к Регламенту.

4.2. Соглашение ИИС считается расторгнутым (ИИС закрывается):

4.2.1. В течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения Банком поручений в соответствии с пунктами 4.1.1 и 4.1.2 настоящих Условий, Банк не позднее 3 (Трех) рабочих дней со дня расторжения (прекращения) Соглашения ИИС уведомляет клиента об этом путем направления на адрес электронной почты клиента, указанный в Заявлении, уведомления о расторжении Соглашения ИИС по форме Приложения 23 к Регламенту.

4.2.2. По истечении 30 (Тридцати) календарных дней с даты заключения Соглашения ИИС в случае непредоставления клиентом в Банк в соответствии с пунктом 1.6 настоящих Условий документов, подтверждающих факт расторжения договора ИИС (копию подписанного соглашения о расторжении или уведомления о расторжении с отметкой о его принятии профучастником). Банк уведомляет клиента о расторжении Соглашения ИИС в соответствии с пунктом 7.3.14 Регламента.

4.2.3. С момента исполнения Сторонами обязательств по Соглашению ИИС в порядке, указанном в пункте 7.3 Регламента.

4.2.3.1. В случае наличия на ИИС драгоценных металлов, клиент не позднее 7 (Семи) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения ИИС обязан предоставить в Банк Поручение на продажу всех драгоценных металлов с ИИС.

Если в указанный в настоящем пункте срок от клиента не поступило Поручение на продажу драгоценных металлов с Брокерского счета/Единого брокерского счета, клиент поручает Банку совершить от имени и за счет клиента сделки по продаже на Организованных торгах принадлежащих клиенту драгоценных металлов. Цена продажи драгоценного металла устанавливается равной цене последней сделки купли-продажи данного драгоценного металла, определяемой Организатором торговли на дату заключения сделки продажи драгоценного металла.

Сделки, заключенные на основании данного Поручения, считаются заключенными на лучших, доступных Банку условиях.

4.3. В случае открытия Банком клиенту ИИС в целях передачи на него денежных средств и ценных бумаг, учтенных на ИИС, открытом у иного профучастника, и последующего прекращения договора ИИС, заключенного клиентом с данным профучастником, Банк не осуществляет операций по ИИС в рамках Соглашения ИИС до получения от иного профучастника 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/иной документ), серия и номер, кем выдан, дата выдачи документа, удостоверяющего личность);
- наименование иного профучастника, с которым заключен договор ИИС;
- ИНН/КПП иного профучастника;
- адрес места нахождения иного профучастника;
- контактный телефон иного профучастника;
- дата и номер договора ИИС;
- дата договора ИИС иного профучастника, заключившего первоначальный договор ИИС с клиентом;
- сведения о клиенте и его ИИС, предоставленные ранее иными профучастниками, в случае, если ИИС был открыт такими профучастниками с переводом на него всех активов, учитываемых на ином ИИС 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 ИИС, передаваемых ценных бумаг, а также о расходах по приобретению таких и ценных бумаг, определяемых в соответствии со статьей 214.1 НК РФ, в отношении каждого(ой) драгоценного металла и ценной бумаги;
- информация о предоставлении клиентом заявления об использовании ИСС в качестве ИИС-3;
- иные сведения об операциях, учитываемых на ИИС клиента (при наличии), необходимые для исчисления суммы налога на доходы физических лиц.

4.4. Банк не позднее 30 (Тридцати) календарных дней со дня прекращения (расторжения) Соглашения ИИС в связи с передачей денежных средств и/или ценных бумаг, учтенных в рамках Соглашения ИИС, иному профучастнику, с которым клиентом заключен договор ИИС, в соответствии с пунктом 4.1.2 настоящих Условий обязан передать данному профучастнику следующие сведения о клиенте и его ИИС:

- 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/иной документ), серия и номер, кем выдан, дата выдачи документа, удостоверяющего личность);
- наименование Банка;
- ИНН/КПП Банка;
- адрес места нахождения Банка;
- контактный телефон Банка;
- дата и номер Соглашения ИИС;
- дата договора ИИС профучастника, заключившего первоначальный договор ИИС с клиентом;
- сведения о клиенте и его ИИС, предоставленные ранее иными профучастниками, в случае, если ИИС был открыт такими профучастниками с переводом на него всех активов, учитываемых на ином ИИС клиента;
- сумма внесенных клиентом на ИИС и изъятых клиентом с ИИС денежных средств с начала налогового периода, в котором произошло закрытие ИИС в Банке;
- совокупная сумма доходов, определяемая в соответствии со статьями 214.1, 214.3, 214.4 НК РФ, по операциям, учитываемым на ИИС, открытом в Банке, 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 в Банке, по каждому налоговому периоду и виду операций;
- информация о датах приобретения Банком, прекращающим Соглашение ИИС, передаваемых ценных бумаг, а также о расходах по приобретению таких драгоценных металлов и ценных бумаг, определяемых в соответствии со статьей 214.1 НК РФ, в отношении каждой ценной бумаги;

- информация о предоставлении клиентом заявления об использовании ИСС в качестве ИИС-3;
- иные сведения об операциях, учитываемых на ИИС клиента (при наличии), необходимые для исчисления суммы налога на доходы физических лиц.