

УТВЕРЖДЕНО:

Протокол заседания Правления
Банка «Снежинский» АО
от 30.09.2019 № 9-П4
вступает в силу с 18.10.2019

ПОРЯДОК

открытия и ведения индивидуального инвестиционного счета
в Акционерном обществе Банк конверсии «Снежинский»

г. Снежинск

1. Общие положения

Настоящий Порядок открытия и ведения индивидуального инвестиционного счета (далее по тексту – Порядок) определяет условия и порядок открытия индивидуального инвестиционного счета и особенности его обслуживания.

Настоящий Порядок является дополнением к Регламенту оказания брокерских услуг на организованном рынке ценных бумаг Акционерного общества Банк конверсии «Снежинский» (далее – Регламент) и считается неотъемлемой частью Регламента, если Клиент в Техническом протоколе (Приложение № 4 к Регламенту) дает указание открыть Индивидуальный инвестиционный счет.

Банк осуществляет брокерское обслуживание Клиента с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Регламентом, с учетом положений настоящего Порядка.

Все отношения, связанные с открытием и обслуживанием счетов депо, совершением депозитарных операций, регулируются Условиями осуществления депозитарной деятельности Акционерного общества Банк конверсии «Снежинский».

2. Термины и определения

В настоящем Порядке используются следующие термины и определения:

- Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) – счет внутреннего учета, предназначенный для обособленного учета денежных средств, ценных бумаг Клиента - физического лица, обязательств по договорам, заключенным за счет указанного Клиента, и который открывается и ведется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

- Договор на ведение индивидуального инвестиционного счета (Договор ИИС) - договор об использовании индивидуального инвестиционного счета, заключаемый между Клиентом и Банком «Снежинский» АО (далее – Банк) при условии наличия подписанного договора об оказании брокерских услуг и технического протокола, в котором Клиентом было дано указание на использование ИИС.

- Инвестиционный налоговый вычет А – налоговый вычет в сумме денежных средств, внесенных налогоплательщиком в налоговый период на индивидуальный инвестиционный счет, предусмотрен пп. 2 п. 1 ст. 219.1 Налогового Кодекса Российской Федерации, предоставляется налоговым органом при представлении Клиентом налоговой декларации, на основании документов, подтверждающих факт зачисления денежных средств на Инвестиционный счет.

- Инвестиционный налоговый вычет Б – налоговый вычет в сумме доходов, полученных по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, предусмотрен пп. 3 п. 1 ст. 219.1 Налогового Кодекса Российской Федерации, предоставляется по окончании действия Договора при условии истечения не менее 3 (трех) лет с даты его заключения.

Иные термины используются в значении, определенном Регламентом и законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

3. Порядок открытия и ведения ИИС

3.1. Банк открывает Клиенту ИИС после заключения Договора об использовании индивидуального инвестиционного счета, при условии наличия подписанного договора об оказании брокерских услуг и технического протокола, в котором Клиентом проставлена отметка об использовании ИИС.

3.2. Банк сообщает об открытии или о закрытии индивидуального инвестиционного счета в налоговый орган по месту своего нахождения в течение 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.

3.3. Клиент вправе иметь только один Договор ИИС. В случае заключения нового Договора ИИС ранее заключенный Договор ИИС должен быть прекращен в течение месяца с даты заключения нового Договора ИИС с Банком.

3.4. Банк заключает с Клиентом Договор ИИС при условии, что у Клиента отсутствует договор с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг на ведение ИИС или при условии прекращения такого договора не позднее одного месяца.

3.5. Клиент, проставив отметку в Техническом протоколе (Приложение № 4 к Регламенту) в графе «Использование индивидуального инвестиционного счета», подтверждает отсутствие договора на ведение ИИС с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг, или что такой договор будет прекращен не позднее одного месяца с даты заключения договора ИИС с Банком.

3.6. После прекращения договора ИИС с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг Клиент обязан предоставить подтверждающие документы о прекращении договора ИИС в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты прекращения договора ИИС.

По Договору ИИС допускается зачисление Клиентом только денежных средств, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.7. Зачисление осуществляется с торгового (брокерского) счета Клиента, открытого в соответствии с Регламентом, или банковского счета Клиента.

3.8. Совокупная сумма денежных средств, которые могут быть зачислены на счет ИИС по договору ИИС в течение календарного года, не может превышать 1 млн. рублей.

3.9. В случае зачисления Клиентом средств свыше максимально допустимого значения, денежные средства в сумме, превышающей это значение, не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня зачисления перечисляются Банком на торговый (брокерский) или банковский счет Клиента.

3.10. 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.

3.11. 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.

3.12. Зачисление ценных бумаг на счет, открытый в рамках ИИС, не допускается за исключением перевода между счетами ИИС Клиента в случае смены брокера и/или открытия нового ИИС при заключении договора другого вида на ведение ИИС.

3.13. 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.

3.14. Средства, полученные от продажи (погашения) ценных бумаг, зачисляются на счет ИИС. Выплата купонов и дивидендов, полученных от эмитента ценных бумаг по операциям, учитываемым на ИИС, осуществляется по выбору Клиента: на счет ИИС или на счет Клиента, отличный от ИИС.

3.15. В рамках договора ИИС Клиент может приобретать только финансовые инструменты, разрешенные законодательством Российской Федерации для данного вида счета.

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. Клиент самостоятельно выбирает тип инвестиционного налогового вычета путем предоставления в Банк заявления в свободной форме. Заявление должно быть подано в Банк до окончания срока действия Договора ИИС.

4.3. В случае выбора Клиентом Инвестиционного налогового вычета А налоговый вычет предоставляется Клиенту налоговым органом при представлении налоговой декларации на основании документов, подтверждающих факт зачисления денежных средств на индивидуальный инвестиционный счет, которые выдает Банк.

4.4. В случае выбора Клиентом Инвестиционного налогового вычета Б налоговый вычет предоставляется Клиенту либо налоговым органом при представлении Клиентом налоговой декларации либо непосредственно Банком, который является налоговым агентом. Для получения налогового вычета в Банке Клиент должен предоставить в Банк заявление в свободной форме и справки налогового органа о том, что:

налогоплательщик ни разу не воспользовался правом на получение инвестиционного налогового вычета А в течение срока действия договора ИИС, а также иных договоров, прекращенных с переводом активов на этот ИИС;

в течение срока действия договора ИИС налогоплательщик не имел других договоров на ведение ИИС, за исключением случаев прекращения договора с переводом всех активов, учитываемых на ИИС, на другой ИИС, открытый тому же Клиенту.

4.5. Налоговый вычет Б предоставляется Банком по окончании Договора ИИС при условии истечения не менее трех лет с даты заключения Клиентом Договора ИИС.

4.6. При закрытии ИИС ранее трех лет налоговый вычет Б Банком не предоставляется. В этом случае Банк производит исчисление, удержание и уплату в бюджет НДФЛ в общем порядке в соответствии со статьей 226.1 НК РФ.

4.7. Финансовый результат и налоговая база по операциям, учитываемым на ИИС, определяется отдельно от финансового результата и налоговой базы по операциям, учитываемым на счетах, открытых в рамках иных договоров на оказание брокерских услуг. При этом налоговая база по операциям, учитываемым на ИИС, определяется за весь период действия ИИС на дату прекращения договора на ведение такого счета.

4.8. В случае прекращения договора на ведение ИИС с переводом всех активов, учитываемых на ИИС, на другой ИИС, открытый тому же Клиенту у другого профессионального участника рынка ценных бумаг, Банк предоставляет другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг сведения о Клиенте и его ИИС в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

4.9. В случае, если в течение срока действия договора на ведение ИИС по ценным бумагам, учитываемым на ИИС, производятся выплаты дохода (купонов, дивидендов) на счета Клиента, отличные от ИИС, исчисление суммы НДФЛ производится Банком на дату осуществления таких выплат исходя из выплаченных сумм.

5. Порядок оплаты услуг

5.1. Банк взимает с Клиента вознаграждение за все предоставленные услуги, предусмотренные настоящим Порядком, Регламентом и Условиями осуществления депозитарной деятельности в соответствии с Тарифами Банка на брокерское обслуживание (Приложение № 6 к Регламенту), а также Тарифами депозитария, действующими на момент фактического предоставления услуг.

6. Изменения и дополнение настоящего Порядка

6.1. Изменения и дополнения в настоящий Порядок, в том числе в виде новой редакции, вносятся Банком в одностороннем порядке, утверждаются Правлением Банка, после чего текст изменений и дополнений или текст Порядка в новой редакции размещается на официальной странице Банка в сети «Интернет».

6.2. При внесении изменений одновременно в Порядок и в Регламент размещение текстов документов на странице Банка в сети «Интернет» осуществляется в порядке, предусмотренном в Регламенте. При внесении изменений и дополнений в настоящий Порядок без одновременного внесения изменений и дополнений в Регламент текст таких изменений должен быть размещен не позднее, чем за 10 (десять) дней до даты вступления в силу таких изменений.

6.3. В случае несогласия Клиента с вносимыми Банком в одностороннем порядке изменениями Клиент вправе осуществить действия по расторжению Договора ИИС.