

## **Условия предоставления брокерских и иных услуг ПАО Сбербанк с использованием индивидуального инвестиционного счета**

1. Настоящие Условия предоставления брокерских и иных услуг ПАО Сбербанк с использованием индивидуального инвестиционного счета (далее – Условия ИИС) определяют порядок и условия, на которых ПАО Сбербанк (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 и срочном рынке, предусмотренных Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ, а также иных сопутствующих услуг.

2. 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.sberbank.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 или в использовании какого-либо или всех вариантов их оказания, в том числе, если лицо, намеревающееся заключить Договор, не удовлетворяет каким-либо требованиям, предъявляемым к потенциальным клиентам Банка и (или) предусмотренным действующим законодательством.

3. 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 ПАО Сбербанк (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 ПАО Сбербанк (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.

4. Банк в интересах, за счет и по поручению Инвестора заключает сделки с ценными бумагами, валютными инструментами и договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, 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.

5. 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 индивидуальный инвестиционный счет Инвестора (далее - Инвестиционный счет или ИИС).

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) Инвестор вправе в течение календарного года зачислить на Инвестиционный счет 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 (в т.ч. по сделкам РЕПО), 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 ставки<sup>1</sup>.

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 месяца, следующего за датой удержания налога у Инвестора.

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;
  - в упрощенном порядке в соответствии со ст. 221.1 НК РФ на основании сведений, представленных Банком и другими профессиональными участниками рынка ценных бумаг в налоговые органы.
- 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.

6. 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.

7. 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).

8. Инвестор соглашается, что Банк вправе исполнять поручения, действуя за счет Инвестора и по своему усмотрению от своего имени или от имени Инвестора, в том числе в предусмотренных применимым законодательством случаях, действуя одновременно как коммерческий представитель разных сторон в сделке. Иные условия, порядок и сроки направления, принятия и исполнения поручений определены в Брокерских условиях.

9. Инвестор настоящим уполномочивает Банк в течение всего срока действия Договора: (а) заключать, и, в случае необходимости, оформлять и подписывать договоры купли-продажи, РЕПО, срочные сделки, 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; (в) осуществлять все действия по снижению размера минимальной маржи и/или увеличению стоимости портфелей Инвестора, (г) осуществлять все действия для принудительного сокращения и/или погашения задолженности Инвестора перед Банком, возникшей из или в связи с Условиями, Брокерскими условиями, сделками, поручениями, в том числе составлять, подписывать

---

<sup>1</sup> 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).

и подавать от имени Инвестора распоряжения на блокировку ценных бумаг и снятие блокировки с ценных бумаг, депонированных на счетах депо, а также на списание денежных средств и продажу ценных бумаг с торговых разделов счетов депо Инвестора, открытых в системе депозитарного учета Банка.

10. 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.

11. 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).

12. Инвестор подтверждает, что (а) Инвестор проинформирован о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг и срочном рынке, 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, депозитарной деятельностью и деятельностью по доверительному управлению ценными бумагами; (г) Инвестор ознакомлен с Декларацией о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг, Декларацией о рисках, связанных с заключением срочных контрактов, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам; (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, (ж) Инвестор ознакомлен с Декларацией об отдельных рисках, связанных с совершением сделок РЕПО.

13. 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.

14. Договор считается заключенным на неопределенный срок с даты регистрации заявления по форме Банка. Действие Договора автоматически прекращается на 5 (пятый) рабочий день с даты

- а) получения Банком уведомления Инвестора, указанного в пункте 6 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.

15. 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.sberbank.ru/ru/person/investments/broker\\_service/pointsofservice](https://www.sberbank.ru/ru/person/investments/broker_service/pointsofservice), не позднее чем за 5 (пять) рабочих дня до предполагаемой даты расторжения. Банк вправе, но не обязан принимать от Инвестора заявление на расторжение Договора по телефону, приложения Сбербанк Онлайн, и/или с использованием Электронных средств коммуникации при условии, что Инвестор подтвердит понимание последствий расторжения Договора и свое согласие с ними.

16. Получение Инвестором инвестиционного налогового вычета в упрощенном порядке.

16.1. Банк предоставляет Инвестору услугу по передаче в налоговый орган сведений, необходимых для получения Инвестором инвестиционного налогового вычета в упрощенном порядке, в соответствии со статьей 221.1 НК РФ (далее – Сведения).

Банк уведомляет Инвесторов о начале предоставления услуги путем публикации соответствующей информации на интернет-сайте Банка по адресу [https://www.sberbank.ru/ru/person/investments/iis\\_new](https://www.sberbank.ru/ru/person/investments/iis_new).

Банк не предоставляет данную услугу Инвесторам, которые перевели на ИИС активы от другого профессионального участника рынка ценных бумаг, до тех пор, пока иное не объявлено Банком на вышеуказанном интернет-сайте.

16.2. Для реализации Инвестором возможности получения налогового вычета в упрощенном порядке, настоящим Инвестор заявляет свое согласие на передачу в налоговый орган Сведений, необходимых для получения инвестиционного налогового вычета в упрощенном порядке в рамках Договора на брокерское обслуживание с использованием ИИС в соответствии с положениями НК РФ.

Банк направляет в налоговый орган Сведения по формату и в объёме, определенным ФНС России.

Передаваемые в налоговый орган Сведения включают: персональные данные Инвестора, в том числе: фамилию, имя, отчество, дату рождения, ИНН, данные документа, удостоверяющего личность, сведения об ИИС Инвестора (дату и номер Договора, суммы и даты внесения денежных средств на ИИС, наличие и размер оборота по торговым операциям (сделкам) на ИИС, включая полученный/уплаченный накопленный купонный доход, а также сведения о предшествующем ИИС Инвестора (при наличии таких сведений у Банка)).

В случае несогласия с передачей Сведений в налоговый орган для целей получения налогового вычета в упрощенном порядке Инвестор вправе обратиться в Банк и оформить отказ от передачи Сведений в налоговый орган. Отказ может быть оформлен на бумажном носителе по форме Приложения 16 и представлен в Банк по Месту обслуживания, опубликованному на интернет-сайте Банка по адресу: [https://www.sberbank.ru/ru/person/investments/broker\\_service/pointsofservice](https://www.sberbank.ru/ru/person/investments/broker_service/pointsofservice). Если Отказ направлен Банку после 20 февраля, он может быть учтен при передаче в налоговый орган Сведений по итогам текущего года.

Клиент также вправе отозвать ранее оформленный отказ от передачи Сведений в налоговый орган путем подачи в Банк согласия на передачу Сведений, которое может быть оформлено и направлено в порядке и по форме, описанном в абзаце четвертом настоящего пункта.

16.3. Инвестор проинформирован и согласен, что:

- передача Банком Сведений в налоговый орган не гарантирует обязательное получение Инвестором налогового вычета в упрощенном порядке, т.к. налоговый орган самостоятельно осуществляет проверку предоставленных Сведений и принимает решение о возможности/невозможности предоставления Инвестору инвестиционного налогового вычета в упрощенном порядке, с соответствующей информацией от налогового органа Инвестор может ознакомиться с использованием сервиса «Личный кабинет налогоплательщика - физического лица»<sup>2</sup>;
- 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;
- Банк ежегодно направляет в налоговый орган Сведения, необходимые для получения Вычета на взносы;
- если Инвестор не использовал Вычет на взносы, он имеет право воспользоваться Вычетом на доходы, в соответствии с п. 17 Условий;
- в случае оформления отказа от передачи Сведений в налоговый орган Инвестор утрачивает

---

<sup>2</sup> Сервис «Личный кабинет налогоплательщика – физического лица» - это информационный ресурс, который размещен на официальном сайте ФНС России (<https://lkf2.nalog.ru/lkfl/login>) и предназначен для реализации налогоплательщиками и налоговыми органами своих прав и обязанностей, установленных НК РФ.

возможность получения налогового вычета в упрощенном порядке.

16.4. Инвестиционный налоговый Вычет на взносы в упрощенном порядке предоставляется с учетом следующих особенностей:

- Банк ежегодно не позднее 01 апреля года, следующего за годом, в котором у Инвестора возникло право на соответствующий вычет (далее – Отчетный год), направляет в налоговый орган Сведения в соответствии с правилами обмена информацией, утвержденными ФНС России. Первым Отчетным годом, за который Банк направляет Сведения, и за который Инвестор может получить Вычет на взносы в упрощенном порядке, является 2020 год. Сведения не направляются в отношении Инвестора, оформившего Отказ от направления Сведений в соответствии с настоящими Условиями ИИС. налоговый орган предоставляет Вычет на взносы на основании подписанного Инвестором в Личном кабинете налогоплательщика-физического лица<sup>1</sup> заявления о получении налоговых вычетов в упрощенном порядке по форме и формату, утвержденным ФНС России.

17. 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.



### 3.2. Торговый счет депо в Депозитарии:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Разделы Торгового счета депо:

Наименование раздела	Код раздела
Раздел инвестора	

#### 4. Реквизиты счета для направления денежных средств (в рублях РФ):

ИНН: 7707083893

БИК: 044525225

Корреспондентский счет: 30101810400000000225

Банк получателя: ПАО Сбербанк

Счет получателя: 30301810200006000034

Получатель: УСОФР

Основание платежа: ТС \_\_\_\_\_, Код Договора \_\_\_\_\_

В Основании платежа необходимо указать наименование торговой системы для пополнения счета:

Фондовый рынок	ТС ФР
Валютный рынок	ТС ВР
Срочный рынок	ТС СР
Внебиржевой рынок	ТС ОТС

5. Место обслуживания: Вы можете обратиться в ближайшее отделение Сбербанка, которое предоставляет услуги по брокерскому обслуживанию. Список отделений Вам доступен в разделе Точки обслуживания (<http://www.sberbank.ru/broker/pointsofservice>) на сайте Банка.

#### 6. Контакты Банка:

Консультирование по вопросам брокерского обслуживания осуществляется Службой поддержки по телефонам:

**900** - бесплатно для звонков с мобильных телефонов на территории РФ (назовите «Операции с брокерским счетом» голосовому помощнику);

**+7 495 500-55-50** – для звонков по всему миру, стоимость звонка – по тарифам вашего оператора связи;

**Звонок из приложения Сбербанк Онлайн** – через интернет, бесплатно по WI-FI

Банк обращает Ваше внимание, что в случае передачи Вами идентификационных данных по брокерскому договору третьим лицам могут возникнуть риски полной/частичной потери инвестированного капитала и ценных бумаг, с которыми Вы были ознакомлены при присоединении к Условиям предоставления брокерских и иных услуг ПАО Сбербанк (далее – Условия). Текст Условий размещен в сети Интернет на официальном интернет-сайте Банка <https://www.sberbank.ru>.

Дата

Подпись Уполномоченного лица

Печать Банка