

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 резидентами¹ 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. 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.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.

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 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.

¹ «резидент» - в терминах настоящих Условий ИИС, является физическое лицо – гражданин РФ, налоговый резидент Российской Федерации. Статус налогового резидента определяется в соответствии со статьей 207 Налогового Кодекса РФ, а также приведен в п. 31.18 Приложения 1 к Альбому форм договоров № 3900. Изменение налогового статуса резидента Российской Федерации на статус нерезидента не влечет закрытие индивидуального инвестиционного счета. Способы уведомления об изменении налогового статуса описаны в п. 31.19 Приложения 1 к Альбому форм договоров № 3900.

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.

5. 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.

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 не исполняет такое поручение и сообщает клиенту сумму доступного остатка для пополнения на статусном экране в системах «Сбербанк Онлайн», «Сбербанк Онлайн pro» и в Приложении Брокера². 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;

² Мобильные приложения «СберИнвестор Х», «СберИнвестор», «Новый инвестор», «СберИнвестиции», «Инвестор+» и иные приложения, которые Банк предоставляет Инвесторам в качестве Приложения Брокера.

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 2,4³ миллионам рублей;
- ставка 15% - применяется к совокупности доходов (налоговых баз), превышающей 2,4⁴ миллионов рублей за календарный год.

Сумма НДФЛ с доходов, полученных Инвестором налоговым нерезидентом Российской Федерации, исчисляется по ставкам:

- ставка 30% - применяется к доходам по операциям с ценными бумагами, в т.ч. доходам в виде процентного (купонного) дохода;
- ставка 15% - применяется к доходам в виде дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций;
- иные ставки – применяются, если Инвестор является налоговым резидентом иностранного государства, с которым заключен международный договор Российской Федерацией (СОИДН) по вопросам налогообложения⁵.

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, в соответствии с п. 6 ст. 210 НК РФ.

Налоговая база по доходам от долевого участия в российских и иностранных организациях рассчитывается Банком отдельно от совокупности налоговых баз, поименованных выше, для применения прогрессивной налоговой ставки⁶.

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

³ С 01.01.2025 (до 01.01.2025 – 5 миллионов рублей).

⁴ С 01.01.2025 (до 01.01.2025 – 5 миллионов рублей).

⁵ Перечень действующих международных договоров РФ по вопросам налогообложения размещен на сайте Министерства финансов Российской Федерации: https://minfin.gov.ru/ru/document/?id_4=124786. При этом обращаем внимание, что действие статей 5–21 и 23 отдельных договоров приостановлено с 8 августа 2023 года до устранения нарушений интересов Российской Федерации, прав ее граждан и юридических лиц или до прекращения действия в отношении Российской Федерации определенного договора (Указ Президента Российской Федерации от 08.08.2023г. №585 «О приостановлении Российской Федерацией действия отдельных положений международных договоров Российской Федерации по вопросам налогообложения»).

⁶ 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).

последнее число текущего месяца.

з) инвестиционные налоговые вычеты предоставляются с учетом следующих особенностей:

- вычет, предусмотренный подп. 2 п. 1 ст. 219.1 или подп. 3 п. 1 ст. 219.2 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;
 - Инвестор в соответствии с п. 2.3. и п. 3 ст. 210 НК РФ не вправе претендовать на Вычет на взнос, если по итогам налогового периода, в котором был пополнен ИИС, Инвестор не является налоговым резидентом Российской Федерации.
- вычет, предусмотренный подп. 3 п. 1 ст. 219.1 НК РФ (далее – Вычет на доходы) по ИИС, открытым до 1 января 2024 года и не переведенным в ИИС 3-го типа, предоставляется по окончании действия Договора при условии истечения не менее 3 (трех) лет с даты его заключения.
- вычет, предусмотренный подп. 4 п. 1 ст. 219.2 НК РФ (далее – Вычет на доходы по ИИС 3-го типа), предоставляется по окончании действия Договора при условии истечения соответствующего срока, установленного п. 4 ст. 219.2 НК РФ, с даты его заключения.
- заявить право на получение Вычета на доходы и Вычета на доходы по ИИС 3-го типа может Инвестор, являющийся в течение налогового периода, в котором происходит расторжение Договора, налоговым резидентом Российской Федерации.

и) Для ИИС 3-го типа все доходы и иные выплаты по ценным бумагам (за исключением дивидендов), учитываемым на таком Инвестиционном счете, подлежат зачислению на этот ИИС. Дивиденды зачисляются в соответствии с выбранным «Способом получения доходов» в Анкете Инвестора.

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 в Банк заявление (по форме Приложения 2 к настоящим Условиям ИИС) на использование Инвестиционного счета, открытого до 1 января 2024 года, в качестве ИИС 3-го типа. В этом случае Инвестор в срок не позднее 31 декабря года, в котором такое заявление им было направлено в Банк, обязан представить также заявление в налоговый орган о применении в отношении соответствующего Инвестиционного счета налоговых вычетов на долгосрочные сбережения граждан. 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, 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.

12. 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 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.

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 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 инвестиционному консультированию; (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, (з) Инвестор ознакомлен с общими обстоятельствами возникновения конфликта интересов, отраженных в Декларации о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, валютном рынке, рынке драгоценных металлов и срочном рынке.

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.sberbank.ru/ru/person/investments/broker_service/pointsofservice. 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. 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.

19. Получение Инвестором инвестиционного налогового вычета в упрощенном порядке.

19.1. Банк предоставляет Инвестору услугу по передаче в налоговый орган сведений, необходимых для получения Инвестором Вычета на взносы 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.

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.

19.2. Для реализации Инвестором возможности получения налогового вычета в упрощенном порядке, настоящим Инвестор заявляет свое согласие на передачу в налоговый орган Сведений, необходимых для получения Вычета на взносы 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. 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.

19.3. 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»⁷;

- в случае прекращения:
 - Договора ИИС, открытого до 1 января 2024 года и не переведенного в ИИС 3-го типа, 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),
 - ИИС 3-го типа до истечения соответствующего срока, установленного п. 4 ст. 219.2 НК РФ, 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 ранее полученного Вычета на взнос по такому счету 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 по ИИС, открытому до 1 января 2024 года и не переведенному в ИИС 3-го типа, не использовал Вычет на взносы, он имеет право воспользоваться Вычетом на доходы, в соответствии с п. 20 Условий ИИС;
- по ИИС 3-го типа Инвестор имеет право на получение сразу двух видов вычетов: Вычета на взносы и Вычета на доходы по ИИС 3-го типа;
- в случае оформления отказа от передачи Сведений в налоговый орган Инвестор утрачивает возможность получения налогового вычета в упрощенном порядке.

19.4. 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) для ИИС, открытого до 1 января 2024 года и не переведенного в ИИС 3-го типа, и не позднее 01 июня следующего за Отчетным годом для ИИС 3-го типа, 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 лица⁷ заявления о получении налоговых вычетов в упрощенном порядке по форме и формату, утвержденным ФНС России.

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

- заявить право на получение Вычета на доходы или Вычета на доходы по ИИС 3-го типа может Инвестор, являющийся в течение календарного года, в котором происходит расторжение Договора, налоговым резидентом Российской Федерации.
- в случае, если Инвестор по ИИС, открытому до 1 января 2024 года и не переведенному в ИИС 3-го типа, 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

⁷ Сервис «Личный кабинет налогоплательщика - физического лица» - это информационный ресурс, который размещен на официальном сайте ФНС России (<https://lkfl2.nalog.ru/lkfl/login>) и предназначен для реализации налогоплательщиками и налоговыми органами своих прав и обязанностей, установленных НК РФ.

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 обращении Инвестора в Банк в порядке, предусмотренном настоящими Условиями ИИС, с целью расторжения Договора ИИС 3-го типа и использования Вычета на доходы по ИИС 3-го типа, Инвестор предоставляет в Банк Справку из налогового органа о том, что он не имел одновременно более двух других ИИС в течение всего срока действия закрываемого ИИС.
- при получении Справки от налогового органа о возможности применения Вычета на доходы или Вычета на доходы по ИИС 3-го типа Банк не удерживает с Инвестора налог на доходы физических лиц:
 - со всего дохода в отношении положительного финансового результата по закрываемому ИИС, открытому до 1 января 2024 года и не переведенному в ИИС 3-го типа,
 - с дохода в отношении положительного финансового результата, но не более 30 миллионов рублей по всем ИИС 3-го типа, прекращенным в одном налоговом периоде (календарном году). При этом в случае перевода ИИС, открытого до 1 января 2024 года, в ИИС 3-го типа, Банк не удерживает налог с положительного финансового результата, полученного с 1 января года, в котором счет стал использоваться в качестве ИИС 3-го типа.
- при получении ответа от налогового органа о невозможности применения Вычета на доходы или Вычета на доходы по ИИС 3-го типа, 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:

Основной рынок	ТС ОР
Срочный рынок	ТС СР

5. Место обслуживания: Вы можете обратиться в ближайшее отделение Сбербанка, которое предоставляет услуги по брокерскому обслуживанию. Список отделений Вам доступен в разделе Точки обслуживания (https://www.sberbank.ru/ru/person/investments/broker_service/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 счётом» 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

