

УТВЕРЖДЕНО

Советом директоров

АО «Спектр Инвест»

Протокол № 1/СД/2024 от «31» января 2024г.

**ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БРОКЕРСКИХ УСЛУГ
С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ИНДИВИДУАЛЬНОГО
ИНВЕСТИЦИОННОГО СЧЕТА АО «СПЕКТР ИНВЕСТ»**

1. Настоящий Порядок предоставления брокерских услуг АО «Спектр Инвест» с использованием индивидуального инвестиционного счета (далее – Порядок ИИС) определяют порядок и условия, на которых АО «Спектр Инвест» (далее - Брокер) открывает физическим лицам, являющимся резидентами Российской Федерации (далее – Клиент, 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 и нормативными актами Банка России.
2. **Индивидуальный инвестиционный счет (далее ИИС)** - счет внутреннего учета, который предназначен для обособленного учета денежных средств, драгоценных металлов, ценных бумаг клиента - физического лица, обязательств по договорам, заключенным за счет указанного клиента. ИИС открывается Брокером на основании отдельного договора на брокерское обслуживание.
3. Для оказания Брокером указанных услуг Клиент направляет Брокеру заявление о намерении заключить Договор на брокерское обслуживание с использованием индивидуального инвестиционного счета (далее – Договор) и иные документы по требованию Брокера. Договор может быть заключен в случае принятия Клиентом настоящего Порядка ИИС путем присоединения к ним в целом. Текст Порядка ИИС размещен в сети Интернет на официальном интернет-сайте Брокера <http://www.spectrinvest.ru>, при этом такое размещение не является публичным предложением (офертой) Брокера заключить Договор на условиях, изложенных в настоящем Порядке ИИС. Брокер вправе отказать любому заинтересованному лицу в оказании каких-либо или всех предусмотренных настоящим Порядком 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 Брокера и (или) предусмотренным действующим законодательством.
3. Брокер заключает Договор, если клиент заявил в письменной форме в виде отдельного документа, что количество заключенных им действующих договоров на ведение ИИС не превышает двух, за исключением случаев заключения договора на ведение ИИС для передачи на него денежных средств, драгоценных металлов и ценных бумаг при прекращении иного договора на ведение ИИС (Приложение № 1 к Порядку). Клиент вправе одновременно иметь не более трех ИИС.
4. Стороны согласились, что условием оказания услуг по Договору является наличие у Клиента брокерского счета, открытого в соответствии с Регламентом предоставления АО «Спектр Инвест» брокерских услуг на рынке ценных бумаг, срочном и валютном рынке (далее - Регламент), которые размещены на интернет-сайте Брокера и которые Клиент принял путем присоединения к ним в целом. Брокер оказывает услуги по Договору в соответствии с настоящим Порядком ИИС, а также в соответствии с Регламентом, за исключением тех особенностей, условий или оговорок, которые могут быть предусмотрены в Порядке ИИС, в заявлениях Клиента или в применимом законодательстве Российской Федерации. Все отношения, связанные с открытием и обслуживанием счетов депо, совершением депозитарных операций, регулируются Условиями осуществления депозитарной деятельности депозитария АО «Спектр Инвест» (далее – Клиентский Регламент), за исключением тех особенностей, условий или

оговорок, которые могут быть предусмотрены в заявлениях Клиента или в применимом законодательстве Российской Федерации.

5. Брокер в интересах, за счет и по поручению Клиента заключает сделки с ценными бумагами, драгоценными металлами и договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, а также совершает иные юридические и фактические действия, которые требуются согласно условиям поручений Клиента, совершенных сделок и настоящего Порядка ИИС, а Клиент выплачивает Брокеру вознаграждение за оказанные по Договору услуги в соответствии с тарифами Брокера.

6. Для обособленного учета денежных средств и ценных бумаг и драгоценных металлов Клиента, а также обязательств по заключенным за его счет договорам Брокер открывает в своем внутреннем учете и ведет ИИС Клиента (далее - Инвестиционный счет). Режим использования Инвестиционного счета определяется положениями Регламента, регулирующими режим использования брокерского счета, а также положениями (в том числе, указанными Клиентом данными и вариантами оказания услуг) заявлений, анкет, поручений и иных документов, оформленных Клиентом в рамках Регламента, с учетом следующего:

- a) Зачисление денежных средств на Инвестиционный счет осуществляется путем их перевода с брокерского счета или банковского счета Клиента. По Договору допускается передача клиентом только денежных средств, за исключением случаев, перевода от другого лица, осуществляющего открытие и ведение ИИС;
- b) Брокер не принимает на ИИС денежные средства в иностранной валюте. Ответственность за убытки, негативные последствия для Клиента, связанные, в том числе, незачислением их на ИИС, возвратом в соответствии с реквизитами счета, с которого они перечислены, несет исключительно Клиент;
- c) Брокер не принимает на ИИС драгоценные металлы а также не зачисляет перевод драгоценных металлов на ИИС, с иного ИИС Клиента у иного профессионального участника. Ответственность за убытки, негативные последствия для Клиента, связанные с незачислением драгоценных металлов на ИИС, несет исключительно Клиент;
- d) Перечисление доходов и выплат, вытекающих из договоров, заключенных на основании Договора, без их учета на ИИС не допускается;
- e) Категории финансовых инструментов, приобретение которых не допускается за счет имущества, учитываемого на ИИС, определяются Правительством Российской Федерации.
- f) Денежные средства, драгоценные металлы и ценные бумаги, которые учтены на ИИС, используются только для исполнения и (или) обеспечения обязательств, вытекающих из договоров, заключенных на основании Договора, и для исполнения и (или) обеспечения обязательств по Договору;
- g) 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;
- h) По операциям, учитываемым на Инвестиционном счете, исчисление, удержание и уплата суммы налога осуществляются Брокером на дату прекращения Договора, за

исключением случаев прекращения его действия с переводом всех денежных средств и ценных бумаг, учитываемых на Инвестиционном счете, на другой ИИС, открытый Клиенту у иного профессионального участника рынка ценных бумаг.

- i) Договор не прекращается в случае возврата по требованию Клиента учтенных на ИИС денежных средств в полном объеме или частично при возникновении особой жизненной ситуации после заключения Договора. Под особой жизненной ситуацией физического лица понимается выплата медицинским организациям, индивидуальным предпринимателям, осуществляющим медицинскую деятельность, в счет оплаты дорогостоящих видов лечения, перечень которых утверждается Правительством Российской Федерации, в размере стоимости таких видов лечения. Порядок и сроки выплаты денежных средств, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, в случае наступления особой жизненной ситуации, в том числе требования к составу документов, которые должны быть предоставлены в указанном случае клиентом лицу, осуществляющему открытие и ведение индивидуальных инвестиционных счетов, устанавливаются нормативным актом Банка России
- j) Инвестиционные налоговые вычеты предоставляются с учетом следующих особенностей:
 - до внесения изменений в Налоговый кодекс Российской Федерации сохраняется прежний порядок предоставления инвестиционных налоговых вычетов, который не предполагает возможности одновременно получать вычет в части суммы денежных средств, внесенных на ИИС, открытый после 01.01.2024, и вычет в сумме положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на таком ИИС.
 - Не разрешено сохранить налоговые льготы при наличии одновременно нескольких ИИС.

7. Клиент обязан в течение 3 (Трех) рабочих дней письменно уведомить Брокера о заключении Клиентом любого договора на брокерское обслуживание или договора доверительного управления ценными бумагами, который предусматривает открытие и ведение ИИС, с указанием наименования и контактных данных соответствующего профессионального участника рынка ценных бумаг. (Приложение № 2 к Порядку).

8. Договор прекращает свое действие в течение 30 дней со дня обращения клиента с соответствующим требованием к Брокеру. Брокер уведомляет клиента о прекращении Договора в течение 3 (трех) рабочих дней со дня его прекращения.

9. В случае прекращения (расторжения) Договора Брокер, как налоговый агент производит исчисление, удержание и уплату суммы налога на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами, учитываемым на ИИС Клиента. Клиент должен не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до наступления даты расторжения договора на ведение ИИС предоставить Брокеру справку налогового органа о том, что Клиент не воспользовался правом на получение налогового вычета в сумме денежных средств, внесенных Клиентом в налоговый период на ИИС, в течение срока действия Договора, а также иных договоров, прекращенных с переводом активов на этот ИИС в порядке, предусмотренном Налоговым кодексом Российской Федерации,

10. Клиент настоящим уполномочивает Брокера в течение всего срока действия Договора:

- заключать, и, в случае необходимости, оформлять и подписывать договоры купли-продажи, РЕПО, срочные сделки, приложения и дополнения к ним, иные необходимые, по усмотрению Брокера, и связанные с исполнением поручений документы;
- 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 Брокера, а также иные действия, предусмотренные условиями сделок, поручениями и положениями Регламента;
- осуществлять все действия для принудительного сокращения и/или погашения задолженности Клиента перед Брокером, возникшей из или в связи с Порядком ИИС, Регламентом, сделками, поручениями, в том числе составлять, подписывать и подавать от имени Клиента 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 Клиента, открытых в системе депозитарного учета Брокера.

11. По результатам исполнения поручений Клиента и проведения операций по Инвестиционному счету, Брокер предоставляет Клиенту Отчеты согласно порядку предоставления отчетов, изложенному в Регламенте.

12. За исполнение Брокером поручений, а также за иные услуги, оказываемые Брокером в рамках Договора, Клиент обязуется в порядке и в сроки, установленные Регламентом, выплачивать Брокеру вознаграждение и компенсировать расходы, понесенные Брокером в ходе исполнения поручений (комиссии контрагентов).

14. Порядок передачи и приема активов в случае прекращения Договора с переводом всех активов на другой ИИС, открытый тому же физическому лицу.

14.1 Клиент вправе поручить Брокеру перечислить денежные средства с Инвестиционного счета на ИИС Клиента, открытый у иного профессионального участника рынка ценных бумаг, и/или перевести ценные бумаги со счета депо, открытого в Брокере на счет депо, открытый у иного профессионального участника рынка ценных бумаг.

14.2 Перевод активов, учитываемых на Инвестиционном счете на счет иного профессионального участника производится в порядке и срокам направления Клиентом Брокеру поручений на сделки и совершение иных операций указанных в Регламенте и Клиентском регламенте депозитария (в части поручений на перевод/прием перевода ценных бумаг).

14.3 Клиент подтверждает, что при обращении с требованием передать активы, учитываемые на ИИС, иному профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым заключен договор на ведение ИИС, ему разъяснено следующее:

а) порядок передачи/получения активов, в том числе последовательность совершения действий, как профессиональным участником рынка ценных бумаг, так и физическим лицом;

б) о рисках, связанных с лишением права на получение инвестиционного налогового вычета в случае нарушения установленной законом процедуры передачи активов;

в) о риске лишения права на получение инвестиционного налогового вычета в случае отказа клиента от передачи активов другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг после открытия им четвертого ИИС для данного клиента;

г) о невозможности передачи другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, учитываемых на ИИС денежных средств клиента в иностранной валюте в соответствии с ограничениями, установленными валютным законодательством;

д) о невозможности передачи другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, учитываемых на ИИС прав по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами (при наличии таковых на ИИС);

е) о необходимости совершения сделок по реализации активов, учитываемых на ИИС, которые не могут быть переданы другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг.

ж) о его правах и гарантиях, установленных 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов клиентов на рынке ценных бумаг»;

з) о совмещении Брокером брокерской деятельности с дилерской, депозитарной деятельностью;

14.4 Клиент подтверждает, что проинформирован о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг и срочном рынке, понимает и осознает их.

14.5 Брокер предоставляет иному профессиональному участнику рынка ценных бумаг сведения о физическом лице и его ИИС, не позднее 30 дней со дня прекращения ведения ИИС. Состав таких сведений утверждается федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

15. Договор считается заключенным с даты регистрации заявления по форме Брокера. Минимальный срок действия договора определяется законодательством РФ.

ЗАЯВЛЕНИЕ

«__» _____ 202__ г.

КЛИЕНТ

УНИКАЛЬНЫЙ КОД КЛИЕНТА

--	--	--	--	--

ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО

1. Настоящим заявляю об акцепте условий Порядка предоставления брокерских услуг АО «Спектр Инвест» с использованием индивидуального инвестиционного счета.
2. Заявляю, что не имею действующего договора на ведение индивидуального инвестиционного счета, заключенного в период с 01.01.2015 года по 31.12.2023 года включительно, и количество заключенных мною действующих договоров на ведение ИИС не превышает 2 (два).
3. Настоящим подтверждаю, что уведомлен о том, что Брокер не принимает передаваемые иным профессиональным участником, осуществляющим открытие и ведение ИИС, иностранную валюту, драгоценные металлы для их учета на ИИС, который будет открыт мне у Брокера.
4. Я ознакомлен и согласен с последствиями расторжения Договора на ведение ИИС до истечения минимального срока его действия, без перевода всех активов, учитываемых на ИИС, на другой ИИС, открытый мне у иного профессионального участника.
5. Я уведомлен об утрате возможности воспользоваться правом на предоставление налогового вычета в сумме денег, внесенных мной в налоговом периоде на ИИС, в сумме доходов, полученных по операциям, учитываемым на ИИС, а в случае, когда налоговый вычет в сумме денег, внесенных мной в налоговом периоде на ИИС, был получен, о возникновении моей обязанности по уплате в бюджет суммы налога в установленном порядке с взысканием с меня соответствующих сумм пеней.

_____ / _____ личная подпись	_____ / _____ фамилия, имя, отчество
---------------------------------	---

ЗАЯВЛЕНИЕ

«__» _____ 202__ г.

КЛИЕНТ

УНИКАЛЬНЫЙ КОД КЛИЕНТА

--	--	--	--	--

ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО

Настоящим сообщаю об открытии Договора , предусматривающего ведение ИИС у иного профессионального участника рынка ценных бумаг:

Наименование профессионального участника рынка ценных бумаг	
ИНН/КПП	
Адрес места нахождения	
Контактный телефон	
Дата и номер договора на ведение индивидуального инвестиционного счета	

_____ /	_____ /
личная подпись	фамилия, имя, отчество