Приложение 14

К Регламенту ООО «Ренессанс Брокер»

Доверительного управления ценными бумагами

и средствами инвестирования в ценные бумаги

ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ПО ДОГОВОРУ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ И СРЕДСТВАМИ ИНВЕСТИРОВАНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРЕДУСМТАРИВАЮЩЕГО ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО СЧЕТА (Договор ИИС)

Статья 1. Общие положения

1.1. Термины и определения, используемые в настоящем Приложении №14 к Регламенту доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги ООО «Ренессанс Брокер» (далее – «Регламент», «Приложение», соответственно) используются, если иное не установлено Приложением, в значениях, определенных настоящим Приложением, а если они не определены - в значениях, определенных Регламентом, а если они не определены Регламентом - в значениях, определенных Законом о РЦБ, Налоговым кодексом Российской Федерации, нормативных актах Банка России.

1.2. Договор ИИС может быть заключен между Управляющим и физическим лицом.

1.3. Во всем ином, что прямо не предусмотрено Приложением, Стороны Договора ИИС руководствуются условиями Договора, Регламента и приложений к нему.

1.4. Настоящим Стороны пришли к соглашению, что в случае противоречия условий Приложения условиям Регламента, условиям иных приложений к Регламенту, применяются условия настоящего Приложения.

Статья 2. Порядок заключения Договора ИИС

2.1. Управляющий заключает с Клиентом Договор ИИС, открывает индивидуальный инвестиционный счет во внутреннем учете у Управляющего (далее – ИИС) на основании Заявления о присоединении к Договору доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги ООО «Ренессанс Брокер», предусматривающему открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета. Сведения об открытии ИИС подлежат направлению Управляющим в налоговые органы в установленном порядке законодательством Российской Федерации.

2.2. Открытие ИИС осуществляется Управляющим в следующих случаях:

- **Первичное открытие ИИС:**

Клиент на дату заключения Договора ИИС не имеет иных действующих договоров на ведение ИИС с Управляющим или сторонними профессиональными участниками рынка ценных бумаг (брокер, управляющий) в том числе управляющей компанией открытого паевого инвестиционного фонда.

- **В целях перевода ИИС:**

  Клиент на дату заключения Договора ИИС открывает счёт для перевода Активов с ранее открытого ИИС у стороннего профессионального участника рынка ценных бумаг (брокер, управляющий) или управляющей компании открытого паевого инвестиционного фонда.

- **Открытие дополнительного ИИС**

Клиент на дату заключения Договора ИИС имеет не более 2 (двух) иных действующих договоров на ведение ИИС с Управляющим или сторонними профессиональными участниками рынка ценных бумаг (брокер, управляющий) в том числе управляющей компанией открытого паевого инвестиционного фонда, открытых после 01.01.2024 г.

2.3. Клиент имеет право иметь одновременно не более 3 (трех) действующих договоров ИИС у одного или нескольких профессиональных участников рынка ценных бумаг (брокеров, управляющих), управляющей компании открытого паевого инвестиционного фонда. Заключение Договора ИИС не допускается, если у Клиента имеется действующий договор ИИС, заключенный до 31 декабря 2023 года.

Статья 3. Порядок перевода Активов от другого профессионального участника рынка ценных бумаг (брокера или управляющего) или Управляющей компании открытого паевого инвестиционного фонда.

3.1. При открытии ИИС в целях перевода Активов от другого профессионального участника рынка ценных бумаг (брокера, управляющего) или управляющей компании открытого паевого инвестиционного фонда, Клиент обязан известить об этом Управляющего при подаче Заявления о присоединении к Договору доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги ООО «Ренессанс Брокер», предусматривающему открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета.

3.2. Клиент обязуется обеспечить полное закрытие ИИС у прежнего профессионального участника рынка ценных бумаг (брокера или управляющего) или управляющей компании открытого паевого инвестиционного фонда и перевод всех числящихся на нем Активов (денежные средства в российских рублях и/или ценные бумаги) на ИИС, открытый Управляющим Клиенту, в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты заключения Договора ИИС.

3.3. В целях сохранения непрерывности минимального срока владения ИИС, Клиент обязан предоставить Управляющему оригинал документа «Сведения о физическом лице и его индивидуальном инвестиционном счете» по форме, утвержденной приказом ФНС России, выданный прежним профессиональным участником рынка ценных бумаг (брокером, управляющим) или управляющей компанией открытого паевого инвестиционного фонда, в срок не позднее 30 (тридцати календарных дней) с даты прекращения прежнего договора ИИС.

3.4. В случае несоблюдения Клиентом срока, указанного в п. 3.2. и п. 3.3. настоящего Приложения, налоговые органы вправе признать открытие ИИС нарушением норм законодательства Российской Федерации, что может повлечь аннулирование права на получение налоговых вычетов.

Ответственность за убытки, негативные последствия для Клиента, связанные с нарушение указанного условия, в том числе, но не ограничиваясь, за утрату Клиентом возможности воспользоваться правом на предоставление налоговых вычетов, взыскание с Клиента соответствующих сумм пеней, суммы налога на доходы физических лиц, несет исключительно Клиент.

Статья 4. Порядок ограничения операций по ИИС

4.1. В рамках Договора ИИС допускается передача Клиентом исключительно денежных средств в российских рублях. Передача ценных бумаг Клиентом на ИИС запрещена за исключением случаев перевода Активов в рамках процедуры перевода Активов в соответствии со статьей 3 настоящего Приложения.

4.2. Совокупный размер денежных средств, вносимых Клиентом на ИИС в течение одного календарного года, не ограничен законодательством Российской Федерации.

4.3. Доходы в виде дивидендов по акциям или купонного дохода по облигациям, права на которые учитываются на ИИС, и выплат, вытекающих из договоров, заключенных на основании Договора ИИС, подлежат обязательному зачислению Управляющим на тот же ИИС. Перечисление указанных доходов на иные банковские или брокерские счета в течение срока действия Договора ИИС не допускается.

4.4. За счет Активов, находящихся на ИИС, Управляющий не вправе приобретать ценные бумаги иностранных эмитентов, в том числе ценные бумаги, эмитентами которых являются иностранные государства.

4.5. Частичный или полный вывод Активов с ИИС по инициативе Клиента до прекращения Договора ИИС признается безусловным требованием Клиента о расторжении Договора ИИС за исключением целевых выплат при наступлении особой жизненной ситуации.

4.6. Вывод Активов при наступлении обстоятельств особой жизненной ситуации (дорогостоящего лечения):

4.6.1. Клиент имеет право на полный или частичный вывод денежных средств с ИИС без прекращения действия Договора ИИС и без потери права на налоговые вычеты исключительно для оплаты дорогостоящего лечения.

4.6.2. Для выплаты денежных средств, учитываемых на ИИС по реквизитам медицинской организации, индивидуального предпринимателя, осуществляющего медицинскую деятельность, в счет оплаты дорогостоящих видов лечения, в случае наступления особой жизненной ситуации Клиент обязан предоставить Управляющему документы по списку в соответствии с Указанием Банка России № 6713-У на дату наступления соответствующего события.

4.6.3. При предоставлении Клиентом для выплаты денежных средств документов не в полном объеме (составе) и (или) документов, не содержащих сведения соответствующие Указанию Банка России № 6713-У № 6713-У Управляющий информирует об этом Клиента в срок не позднее трех рабочих дней, следующих за днем получения документов с указанием на выявленные несоответствия и возвращает медицинский документ (его копию) в случае его предоставления на бумажном носителе.

4.6.4. После предоставления Клиентом Управляющему документов для выплаты денежных средств в полном объеме (составе), Управляющий в срок не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем получения от Клиента документов, должен осуществить выплату денежных средств по реквизитам медицинской организации, индивидуального предпринимателя, осуществляющего медицинскую деятельность, в счет оплаты дорогостоящих видов лечения, за исключением случая, когда осуществление выплаты денежных средств приведет к нарушению Управляющим норм федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

4.6.5. Управляющий информирует Клиента о неосуществлении выплаты денежных средств с указанием причин. не позднее одного рабочего дня, следующего за днем истечения срока, установленного пунктом 4.6.4. настоящего Приложения.

4.6.6. Выплата денежных средств осуществляется Управляющим в пределах суммы остатка денежных средств, учитываемых на ИИС Клиента (определяемого Управляющим) с учетом его денежных требований к такому Клиенту), в размере, указанном в Поручении на отзыв денежных средств из доверительного управления индивидуальным инвестиционным счетом по причине особой жизненной ситуации (далее – Поручение), на банковский счет медицинской организации (индивидуального предпринимателя, осуществляющего медицинскую деятельность), указанный в Поручении.

4.6.7. В случае, если свободного остатка денежных средств на ИИС Клиента недостаточно, Управляющий производит продажу ценных бумаг в объеме, необходимом для исполнения Поручения, исходя из сформированного Инвестиционного профиля Клиента, в этом случае срок выплаты денежных средств Управляющим сдвигается на срок совершения или завершения расчетов по сделкам (но не более чем на 3 (три) рабочих дня).

4.6.8. Управляющий информирует Клиента о выплате денежных средств с указанием суммы выплаченных денежных средств в срок не позднее одного рабочего дня, следующего за днем осуществления выплаты денежных средств.

Статья 5. Права и обязанности сторон

5.1. Клиент имеет право:

5.1.1. Выбирать и изменять Инвестиционную стратегию из числа предложенных Управляющим, соответствующих Инвестиционному профилю Клиента.

5.1.2. Требовать от Управляющего предоставления отчетности о состоянии ИИС и совершенных операциях в порядке и сроки, определенные Регламентом.

5.1.3. Определять способ возврата активов (в денежной форме или ценных бумагах) при расторжении Договора ИИС и закрытии ИИС.

5.2. Клиент обязан:

5.2.1. Обеспечивать соблюдение установленного законодательством РФ ограничения на максимальное количество одновременно действующих Договоров ИИС (не более 3 (трех) ИИС).

5.2.2. Не передавать иностранную валюту и/или ценные бумаги на индивидуальный инвестиционный счет, открытый в течение всего срока Договора ИИС.

5.2.3. Предоставлять Управляющему достоверные сведения о наличие либо отсутствии договоров ИИС на дату заключения Договора ИИС.

5.2.4. Самостоятельно нести ответственность за соблюдение условий необходимых для получения инвестиционных налоговых вычетов и контролировать свои налоговые обязательства.

5.3. Управляющий имеет право:

5.3.1. Совершать сделки с активами, находящимися на ИИС от своего имени, но в интересах Клиента и за его счет в соответствии с инвестиционной стратегией Клиента.

5.3.2. С целью соблюдения права на налоговые вычеты отказать Клиенту в выводе денежных средств на оплату дорогостоящего лечения, в случае предоставления Клиентом недостоверных, неполных и/или несоответствующих Указанию Банка России № 6713-У сведений или несоответствия медицинской услуги, утвержденной Распоряжением Правительства РФ.

5.4. Управляющий обязан:

5.4.1. Вести обособленный внутренний учет денежных средств, ценных бумаг и обязательств, учитываемых на ИИС Клиента отдельно от собственного имущества Управляющего и имущества иных Клиентов.

5.4.2. Своевременно (в установленные законом сроки) направлять в налоговые органы, уведомления об открытии/закрытии ИИС.

5.4.3. Уведомить Клиента о том, что не принимает определенные виды Активов для учета на ИИС.

Статья 6. Гарантии Сторон

6.1. Управляющий гарантирует, что на Активы Клиента, находящиеся на ИИС, не может быть обращено взыскание по обязательствам самого Управляющего.

6.2. Управляющий гарантирует осуществление обособленного учета Активов Клиента, учитываемых на ИИС в строгом соответствии с нормативными актами Банка России, обеспечивающее подтверждение срока непрерывного действия счета для налоговых органов.

6.3. Управляющий не гарантирует доходность инвестиций, осуществляемых в рамках Договора ИИС. Клиент осознает риски, связанные с инвестированием на рынке ценных бумаг, и несет ответственность за возможные финансовые убытки, возникшие в результате изменения рыночной конъюнктуры.

6.4. Клиент гарантирует достоверность представленных Управляющему сведений относительно действующих договоров ИИС, открытых на его имя у иных профессиональных участников рынка ценных бумаг или Управляющей компании открытого паевого инвестиционного фонда.

Статья 7. Порядок расторжения и закрытия ИИС

7.1. Договор ИИС может быть расторгнут по инициативе любой из сторон в порядке, предусмотренном Регламентом, с учетом особенностей, установленных настоящей статьей.

7.2. Прекращение (расторжение) Договора ИИС и закрытие ИИС осуществляется в следующих случаях:

- **Срочное закрытие:** Расторжение Договора по инициативе Клиента путем подачи Заявления о расторжении по истечении минимального срока владения ИИС. Инвестиционные налоговые вычеты сохраняются для Клиента.
- **Досрочное закрытие:** Расторжение договора по инициативе Клиента путем подачи заявления о расторжении до истечения минимального срока владения ИИС. Влечет за собой утрату права на получение налоговых вычетов и возникновение обязанности Клиента вернуть в бюджет ранее полученные суммы вычетов с уплатой пеней.
- **Фактический вывод активов:** Подача Клиентом любого поручения на вывод денежных средств и/или ценных бумаг с ИИС (за исключением целевых выплат на лечение согласно статье 4 настоящего Приложения) признается Сторонами безусловным требованием Клиента о расторжении Договора ИИС. Частичный вывод активов с сохранением налоговых вычетов и продолжением действия ИИС запрещен законодательством РФ.
- **Полный перевод к другому профессиональному участнику:** Расторжение Договора в связи с переводом всех Активов Клиента на ИИС, открытый у другого профессионального участника рынка ценных бумаг или Управляющей компании открытого паевого инвестиционного фонда с сохранением права на получение налоговых вычетов
- по ИИС.

7.3. Регламент закрытия позиций при расторжении:

7.3.1. С даты фиксации основания для расторжения Договора (получение Заявления Клиента или фиксация факта вывода Активов) Управляющий прекращает совершение активных операций по покупке новых финансовых инструментов.

7.3.2. Управляющий осуществляет закрытие всех открытых инвестиционных позиций (принудительную продажу ценных бумаг или иных Активов портфеля ИИС) в срок не более 10 (десяти) рабочих дней, если в Заявлении Клиента прямо не указано требование о возврате активов в форме ценных бумаг.

7.4. Способы возврата активов Клиенту:

7.4.1. При прекращении Договора ИИС Клиент в Заявлении о расторжении обязан выбрать один из способов возврата имущества:

- **В денежной форме:** перечисление всего остатка денежных средств на банковский счет Клиента после полной продажи Активов.
- **В форме ценных бумаг:** перевод ценных бумаг на иной брокерский счет/счет депо Клиента (открытый у Управляющего или стороннего брокера/депозитария), при этом остаток денежных средств переводится на банковский счет Клиента.
- **В форме перевода Активов с ИИС другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг:** перевод всех Активов на ИИС Клиента без потери права на получение налоговых вычетов.

7.5. Окончательные расчеты и удержания:

7.5.1. Перед осуществлением окончательного возврата Активов Клиенту Управляющий производит полный расчет и удержание причитающегося Управляющему вознаграждения, а также сумм налога, подлежащего удержанию Управляющим как налоговым агентом.

7.5.2. Окончательный возврат Активов и закрытие ИИС осуществляются Управляющим в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения Заявления о расторжении (или завершении расчетов по последней биржевой сделке портфеля), после чего Управляющий направляет уведомление о закрытии ИИС в налоговый орган.

Статья 8 Прекращение Договора ИИС

8.1. Договор ИИС считается прекращенным, а ИИС, закрытым с даты направления всех Активов Клиенту на реквизиты, указанные Клиентом в документах, представленных Управляющему и внесения записи о закрытии счета в систему внутреннего учета Управляющего.