

## Условия предоставления услуг Клиентам ООО ИК «Вавилон» с использованием Индивидуального Инвестиционного Счета

### 1. Статус и порядок присоединения к Условиям

**1.1.** Настоящий документ определяет порядок и условия, на которых ООО ИК «Вавилон» (далее - Организация) открывает физическим лицам, (далее - Инвестор, совместно с Организацией - Стороны), Индивидуальный Инвестиционный Счет для предоставления брокерских услуг на рынке ценных бумаг, предусмотренных Федеральным законом от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также иных сопутствующих услуг (далее - Условия ИИС).

**1.2.** Для открытия ИИС Инвестор должен заключить с Организацией соответствующий договор на брокерское обслуживание с использованием инвестиционного счета (далее - Договор ИИС). Заключение Договора ИИС производится на условиях, предусмотренных для договора присоединения, в соответствии со ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации путем акцепта Регламента без каких-либо изъятий, оговорок и дополнительных условий.

**1.3.** Стороны согласились, что условием заключения Договора ИИС является заключение Инвестором Договора и Договора счета ДЕПО в соответствии с Регламентом. При этом допускается одновременное присоединение Клиента Организации к Регламенту без присоединения к Условиям ИИС и не допускается присоединение к Условиям ИИС без присоединения к Регламенту.

**Организация заключает Договор ИИС, если физическое лицо заявило в письменной форме, что у него отсутствует договор с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг на ведение индивидуального инвестиционного счета или что такой договор будет прекращен не позднее 1 (Одного) месяца с даты заключения договора с Организацией.**

**1.4.** Для совершения акцепта Условий ИИС Инвестор предоставляет в Организацию Заявление на заключение договора индивидуального инвестиционного счета, составленное по форме Приложения № 21 к Регламенту. Акцепт считается совершенным с даты открытия индивидуального инвестиционного счета, сведения о котором указываются Организацией в Извещении об открытии индивидуального инвестиционного счета (по форме Приложения № 22 к Регламенту).

**1.5.** В рамках Договора ИИС каждому Инвестору присваивается уникальный регистрационный номер (код ИИС), который подлежит указанию во всех документах, направляемых Инвестором в адрес Организации. Сведения о присвоенном Инвестору регистрационном номере (код ИИС) указываются Организацией в Извещении об открытии индивидуального инвестиционного счета. Инвестору запрещено сообщать другим лицам свой регистрационный номер (код ИИС).

**1.6.** Для обособленного учета и хранения ценных бумаг Инвестора по Договору ИИС в Депозитарии Организации открывается отдельный Счет ДЕПО.

**1.7.** Если действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями не установлено иное, на взаимоотношения Организации и Инвестора распространяются положения Регламента, включая, но не ограничиваясь:

- ✓ общие условия совершения сделок на рынке ценных бумаг;
- ✓ информационное обслуживание Клиентов Организации;
- ✓ требования к уполномоченным представителям Организации и Клиента Организации;
- ✓ регистрация и открытие счетов;
- ✓ порядок осуществления взаимодействия;
- ✓ внесение средств на лицевой счет;
- ✓ вывод денежных средств с лицевого счета;

- ✓ поручение на совершение сделок, включая порядок подачи и отмены поручения на сделку;
- ✓ заключение сделок и их подтверждение Клиенту Организации;
- ✓ проведение расчетов по заключенным сделкам;
- ✓ вознаграждение и оплата расходов Организации;
- ✓ отчетность Организации;
- ✓ налогообложение;
- ✓ ответственность сторон;
- ✓ обстоятельства непреодолимой силы;
- ✓ предъявление претензий и разрешение споров;
- ✓ срок действия и порядок расторжения договора.

При этом в рамках Договора ИИС Организация не совершает операции на срочном рынке, в связи с чем, положения Регламента «о совершение операций на срочном рынке» в отношении Договоров ИИС не действуют.

**1.8.** Организация в соответствии с Регламентом заключает сделки с Ценными бумагами, совершает иные юридические и фактические действия, которые требуются во исполнение поручений Инвестора, совершенных сделок и настоящих Условий ИИС. Инвестор выплачивает Организации вознаграждение за оказанные по Договору ИИС услуги в соответствии с тарифами Организации и компенсирует Организации расходы, понесенные в связи с заключением сделок и проведением расчетов по ним, а также проведением иных операций в интересах Инвестора в соответствии с Регламентом и Условиями ИИС.

## 2. Особенности индивидуального инвестиционного счета

**2.1.** Для обособленного учета денежных средств и ценных бумаг Инвестора по Договору ИИС, а также обязательств по заключенным за его счет договорам Организация открывает в своем внутреннем учете и ведет индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) и Лицевой счет ИИС. Ведение Организацией ИИС по Договору ИИС определяется положениями Регламента, определяющими режим использования Лицевого счета и кода Клиента Организации, с учетом следующего:

- ✓ Организация принимает от Инвестора для учета на ИИС только денежные средства;
- ✓ перевод денежных средств и ценных бумаг на ИИС с индивидуального инвестиционного счета, открытого Инвестору у другого профессионального участника рынка ценных бумаг, в связи с расторжением с ним договора на ведение индивидуального инвестиционного счета осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Договором ИИС, обязательным условием такого перевода является:
  - перевод всех денежных средств и ценных бумаг, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете;
  - предоставление Инвестором в Организацию сведений;
  - соответствие суммы денежных средств, перечня и количества ценных бумаг, переведенных на ИИС в Организацию, сведениям.
- ✓ зачисление денежных средств на ИИС осуществляется путем их перевода с Лицевого счета или Расчетного счета Клиента Организации;
- ✓ Инвестор вправе в течение календарного года зачислить на ИИС денежные средства в совокупном размере **не более 1 (Одного) миллиона рублей Российской Федерации**, 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 Организация исполняет такое поручение путем зачисления всех указанных в нем денежных средств на Лицевой счет. Данное ограничение не применяется в случае зачисления денежных средств с индивидуального инвестиционного счета Инвестора, открытого у другого профессионального участника рынка ценных бумаг;
- ✓ **денежные средства, ценные бумаги и требования по договорам, которые учтены на ИИС, могут быть использованы для исполнения обязательств, возникших только на основании Договора ИИС или для обеспечения исполнения указанных обязательств;**
- ✓ Инвестор вправе поручить Организации перечислить денежные средства с ИИС на индивидуальный инвестиционный счет Инвестора, открытый у другого профессионального участника рынка ценных бумаг и/или перевести ценные бумаги со Счета ДЕПО, открытого в Организации на счет депо, открытый у другого профессионального участника рынка ценных бумаг;
- ✓ 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 брокерское обслуживание. При этом налоговая база по операциям, учитываемым на ИИС, определяется на дату прекращения договора на ведение такого счета;
- ✓ по операциям, учитываемым на ИИС, исчисление, удержание и уплата суммы налога осуществляются Организацией на дату прекращения Договора ИИС, за исключением случаев прекращения его действия с переводом всех денежных средств и ценных бумаг, учитываемых на ИИС, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый Инвестору у другого профессионального участника рынка ценных бумаг;
- ✓ инвестиционные налоговые вычеты предоставляются в соответствии со ст. 219.1 Налогового кодекса Российской Федерации с учетом следующих особенностей:
  - вычет в отношении суммы доходов, полученных по операциям, учитываемым на ИИС, предоставляется по окончании действия Договора ИИС, при условии истечения не менее 3 (Трех) лет с даты его заключения;
  - вычет в сумме денежных средств, внесенных Инвестором в налоговый период на ИИС (но не более величины, установленной пунктом 2.1 Условий ИИС) предоставляется налоговым органом при представлении налоговой декларации на основании документов, подтверждающих факт зачисления денежных средств на ИИС.

Инвестор самостоятельно определяет вид налогового вычета из перечисленных выше предоставляемых вычетов.

- ✓ Организация зачисляет на Лицевой счет ИИС и учитывает на ИИС доход в денежной форме, суммы от погашения ценных бумаг или иные причитающиеся денежные выплаты по ценным бумагам Инвестора в пределах сумм, полученных Организацией. Для этих целей Инвестор в Приложении № 21 к Регламенту, заявляет Лицевой счет ИИС в качестве счета для получения указанных доходов. Организация не несет ответственности за последствия, связанные с возникновением у Инвестора обязанности по уплате обязательных платежей или утратой права на получения налогового вычета, если для получения указанных в настоящем абзаце денежных средств Инвестор заявил иной счет.

### 3. Права и обязанности сторон

#### 3.1. Организация имеет право:

- ✓ запросить у Инвестора дополнительные документы, прямо не поименованные Регламентом и Условиями ИИС, необходимые для исполнения Организацией требований Федерального закона от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и в случае перехода Инвестора на обслуживание к другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг;
- ✓ в случае перевода Инвестором денежных средств с индивидуального инвестиционного счета иного профессионального участника рынка ценных бумаг, без предоставления Инвестором в Организацию сведений, Организация вправе вернуть такие денежные средства и ценные бумаги по реквизитам отправителя;
- ✓ в случае несоответствия суммы денежных средств, переведенных на Лицевой счет ИИС сведениям, Организация вправе вернуть такие денежные средства по реквизитам отправителя.

#### 3.2. Организация обязана:

- ✓ в случае прекращения Договора ИИС в связи с заключением Инвестором нового договора на ведение индивидуального инвестиционного счета с иным профессиональным участником рынка ценных бумаг, Организация должна передать сведения такому профессиональному участнику рынка ценных бумаг в течение 7 (Семи) рабочих дней со дня получения от Инвестора требования о передаче такому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, учтенных на ИИС Инвестора денежных средств и ценных бумаг.

#### 3.3. Инвестор обязан:

- ✓ в течение 5 (Пяти) рабочих дней письменно уведомить Организацию о заключении Инвестором 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;
- ✓ при переходе на обслуживание в Организацию от другого профессионального участника рынка ценных бумаг предоставить в Организацию сведения в соответствии с требованиями Федерального закона от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

### 4. Прочие положения

**4.1.** Договор ИИС считается заключенным на неопределенный срок. Действие Договора ИИС автоматически прекращается на 5 (Пятый) рабочий день с даты:

- ✓ перечисления Организацией по поручению Инвестора денежных средств и/или ценных бумаг с ИИС;
- ✓ прекращения действия Договора и Договора счета ДЕПО.

**4.2.** Договор ИИС автоматически прекращается по истечении 35 (Тридцати пяти) календарных дней со дня заключения Договора ИИС, если Клиент Организации в Заявлении на заключение договора индивидуального инвестиционного счета (по форме Приложения № 21 к Регламенту) указал, что имеет открытый индивидуальный инвестиционный счет у другого профессионального участника рынка ценных бумаг и не перевел на открытый в Организации ИИС денежные средства и/или ценные бумаги с индивидуального инвестиционного счета, открытого у другого профессионального участника рынка ценных бумаг.

**4.3.** После подачи заявления Клиент Организации не может ссылаться на то, что он не

ознакомился с Регламентом (полностью или частично) либо не признает его обязательность в договорных отношениях с Организацией.

**4.4.** Клиент Организации обязуется соблюдать положения Регламента, включая условия, изложенные в Приложениях к нему, которые разъяснены Клиенту Организации в полном объеме и имеют для Клиента Организации обязательную силу.