

Уважаемые клиенты, информируем Вас о том, что на основании Приказа по общим вопросам от 25.04.2025 № 249-п с 19.05.2025 г. вводится в действие новая редакция «Регламента предоставления АО «АБ «РОССИЯ» брокерских услуг на рынке ценных бумаг» (далее – Регламент).

Просим ознакомиться с вносимыми изменениями в Регламент:

1. Структурированы пункты 5.5-5.7 Регламента.
2. В п. 27.5 Регламента изменен порядок предоставления Клиентом – физическим лицом в Банк Заявления о налоговом статусе Клиента, которое предоставляется в случае изменения налогового статуса Клиента.
3. При перечислении средств по Договору о брокерском обслуживании / Договору ИИС назначение платежа дополнено:  
Фамилия Имя Отчество физического лица,  
Сокращенное официальное наименование организации, ИНН юридического лица.
4. Уточнен порядок принудительного закрытия позиций на срочном рынке. Регламент дополнен Правилами принудительного закрытия позиций (Приложение № 3 к Порядку оказания услуг на срочном рынке).
5. Детализированы особенности ИИС (Раздел 2 Приложения № 13 к Регламенту). В Анкете и Заявлении скорректированы разделы, связанные с выплатой доходов по ИИС.
6. Регламент дополнен Заявлением об использовании ИИС, открытого в период с 01.01.2015 по 31.12.2023, в качестве ИИС, открытого после 01.01.2024 (Приложение № 5 к Условиям предоставления АО «АБ «РОССИЯ» услуг клиентам с использованием индивидуального инвестиционного счета).

**Изменения  
в Регламент предоставления АО «АБ «РОССИЯ» брокерских услуг  
на рынке ценных бумаг (Версия 6.2)  
(далее – Регламент)**

1. Последний буллит подп. 5.2.3 Регламента изложить в следующей редакции:  
«- иные документы Получателя финансовых услуг, необходимые Банку для исполнения требований действующего законодательства Российской Федерации, требований и рекомендаций уполномоченных государственных органов Российской Федерации.».

2. Пункты 5.5 – 5.7 Регламента изложить в следующих редакциях:  
«5.5. В случае изменения данных, содержащихся в документах, представленных Банку для заключения Договора и Депозитарного договора, Клиент обязан не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты вступления в силу таких изменений, предоставить в Банк Анкету (Приложение № 2-1 к настоящему Регламенту или Приложение № 2-2 к настоящему Регламенту), содержащую измененные данные, а также должным образом заверенные документы, подтверждающие такие изменения. **Банк не несет ответственности перед Клиентом или третьими лицами в случае невыполнения Клиентом условий, изложенных в настоящем пункте Регламента.**

5.6. Обработка персональных данных Клиентов – физических лиц, Представителей физических и юридических лиц, осуществляется Банком исключительно в связи с требованиями законодательства Российской Федерации /5/ и исполнением Договора и Депозитарного договора, и в силу п. 5 ст. 6 /5/ не требует согласия субъекта персональных данных на обработку его персональных данных.

5.7. При оказании услуг, порядок и условия предоставления которых установлены настоящим Регламентом, во исполнение требований /6/:

5.7.1. Банк может:

- запрашивать у Клиента документы и информацию для обновления сведений о Клиенте, его Представителе, Выгодоприобретателе, Бенефициарных владельцев;
- отказать Клиенту в совершении операции, в том числе на основании распоряжения Клиента, в соответствии с п. 11 ст. 7 /6/;
- применить к Клиенту установленные в п. 5 ст. 7.7 /6/ меры;

5.7.2. Банк обязан уведомить Клиента об отказе в совершении операции/о принятии мер, установленных в п. 5 ст. 7.7 /6/, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе/со дня применения к Клиенту указанных мер, по форме, установленной Банком, посредством направления уведомления по электронной почте на e-mail, содержащийся в Анкете, или иным способом.».

3. Первый буллит п. 8.5 Регламента изложить в следующей редакции:  
«- оформлять, подписывать в соответствии с Депозитарным договором и Условиями и передавать в Депозитарий Банка поручения/распоряжения, инициирующие проведение операций со Счетом ДЕПО и являющиеся основанием для совершения соответствующих записей по Счету ДЕПО для удостоверения перехода права собственности/прав на ценные бумаги, приобретаемые/отчуждаемые Банком в соответствии с условиями Договора, а также поручения, инициирующие проведение операций в соответствии с п. 2.2 Приложения № 13 к настоящему Регламенту;».

4. Первое предложение п. 27.5 Регламента изложить в следующей редакции:

«Клиент – физическое лицо, в случае изменения своего налогового статуса, обязан не позднее окончания текущего года, в котором произошло указанное изменение, предоставить в Банк Заявление о налоговом статусе Клиента по форме Приложения № 9 к настоящему Регламенту.».

5. В Приложениях №№ 2-2, 2-2а к Регламенту удалить текст следующего содержания: «Счет для получения доходов от погашения купонов и доходов в виде дивидендов по Ценным бумагам:».

6. В Приложении №2-2 к Регламенту изложить сноску 1 в следующей редакции:

«<sup>1</sup> Заполняется при заключении Договора ИИС:

– открытого после 01.01.2024 или Договора ИИС, заключенного до 31.12.2023 включительно и, в отношении которого Инвестор заявил о его использовании в качестве Договора ИИС, открытого после 01.01.2024, с целью определения способа получения доходов в виде дивидендов по Ценным бумагам.

– открытого до 31.12.2023 включительно с целью определения способа получения доходов от погашения купонов и доходов в виде дивидендов по Ценным бумагам.».

7. В Приложении № 2-2а к Регламенту изложить сноску 1 в следующей редакции:

«<sup>1</sup> Заполняется при заключении Договора ИИС с целью определения способа получения доходов в виде дивидендов по Ценным бумагам.».

8. В Приложении № 4 к Регламенту раздел «**Реквизиты для зачисления денежных средств на Лицевой счет**» изложить в следующей редакции:

<b>Наименование Банка получателя</b>	АО «АБ «РОССИЯ»
<b>ИНН</b>	7831000122
<b>БИК</b>	044030861
<b>к/сч</b>	3010181080000000861 в Северо-Западном ГУ Банка России
<b>Получатель</b>	АО «АБ «РОССИЯ»
<b>Назначение платежа</b>	«Перечисление средств по Договору о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг от «__» _____ 20__ г. № _____ (НДС не облагается). Получатель*:».  Назначение платежа при перечислении денежных средств в обеспечение Срочных сделок: «Средства гарантийного обеспечения для совершения операций на Срочном рынке по Договору от «__» _____ 20__ г. № _____ (НДС не облагается). Получатель*:».  *Юридическое лицо указывает: сокращенное официальное наименование организации, ИНН. Физическое лицо указывает: Фамилию, Имя, Отчество (полностью).

9. В Приложении № 9 к Регламенту исключить сноски и ссылки на них.

10. В Разделе 2 Приложения № 12 к Регламенту нижеуказанные термины изложить в следующих редакциях:

**«Гарантийное обеспечение (далее – ГО)** – денежные средства, необходимые для обеспечения исполнения обязательств Клиента по Открытым позициям и/или Торговым поручениям, ранее принятым, но не исполненным Банком на Срочном рынке. Значение требуемого ГО устанавливается Правилами ТС в зависимости от присвоенной Инвестору категории риска;

**Опционный контракт (Опцион)** – контракт, держатель которого приобретает право в течение установленного в Спецификации периода времени в будущем купить или продать Базовый актив по установленной при совершении сделки цене исполнения, а подписчик приобретает обязательство исполнить требования покупателя (в случае их предъявления) в течение установленного в Спецификации периода времени;

**Открытая позиция** – совокупность прав и обязанностей Клиента, возникших в результате совершения сделок с ПФИ;

**Принудительное закрытие позиций** – прекращение / сокращение непокрытых позиций, возникающих в результате заключения сделок Клиентом с ПФИ.».

11. Добавить в Раздел 2 Приложения № 12 к Регламенту термин «Непокрытая позиция» в следующей редакции:

**«Непокрытая позиция** – отрицательное значение плановой позиции Клиента по денежным средствам по Лицевому счету, открытому для совершения операций с ПФИ на Срочном рынке Московской биржи;».

12. Пункт 4.3 Приложения № 12 к Регламенту изложить в следующей редакции:

«4.3. Клиент не вправе открывать на Срочном рынке Торговой системы больше позиций, чем это позволяют принадлежащие ему и находящиеся в распоряжении у Банка средства.».

13. Пункт 7.1 Приложения № 12 к Регламенту изложить в следующей редакции:

«7.1. Клиент обязан исполнять, все обязательства, возникающие из совершенных им в Торговых системах сделок, и поддерживать объем Средств гарантийного обеспечения, необходимый для обеспечения Открытых позиций.».

14. Пункт 7.4 Приложения № 12 к Регламенту изложить в следующей редакции:

«7.4. Клиент обязан перечислить Банку необходимые денежные средства, если остаток его средств менее установленного в разделе 8 настоящего Порядка Гарантийного обеспечения.».

15. Разделы 8 и 9 Приложения № 12 к Регламенту изложить в следующих редакциях:

## **«8. РАЗМЕР ГАРАНТИЙНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ**

8.1. Размер Гарантийного обеспечения по Фьючерсным и Опционным контрактам рассчитывается согласно методике Торговой системы. Размер средств, требуемых для Гарантийного обеспечения 1 открытой по Заявке Клиента позиции, составляет 100% от размера, установленного Торговой системой.

8.2. В случае возникновения на Срочном рынке ситуации, содержащей повышенный риск, Банк вправе изменить размер Гарантийного обеспечения. Такие изменения вступают в силу с момента направления Клиенту соответствующего уведомления от Банка одним из способов обмена сообщениями между Банком и Клиентом, предусмотренных Регламентом.

## **9. ПРИНУДИТЕЛЬНОЕ ЗАКРЫТИЕ ПОЗИЦИЙ**

9.1. Правила принудительного закрытия позиций изложены в Приложении № 3 к настоящему Порядку.

9.2. Клиент несет ответственность за своевременное внесение средств в Гарантийное обеспечение и всех иных платежей, возникающих вследствие совершения сделок.

9.3. В целях минимизации риска неисполнения обязательств участниками биржевой торговли и их клиентами:

9.3.1. Торговая система имеет право принудительно закрыть позиции Банка и его клиентов, приостановить или ограничить торги;

9.3.2. Банк имеет право принудительно закрыть позиции Клиентов.

9.4. Закрытие Банком в соответствии с настоящим разделом позиций производится по максимально выгодным для Клиента ценам. Возможный ущерб при этом ложится на Клиента.

9.5. В случае Принудительного закрытия позиций на Срочном рынке по вине Клиента, Клиент обязан возместить Банку вызванные этим убытки в течение 3 (трех) рабочих дней с даты закрытия позиции.».

16. Приложение № 12 к Регламенту дополнить Приложением № 3 следующего содержания:

«Приложение № 3  
к Порядку оказания услуг на срочном рынке

### **Правила принудительного закрытия позиций**

#### **Термины и определения:**

**Клиент с начальным уровнем риска (КНУР)** - любой Клиент – физическое лицо, имеющее открытый Лицевой счет в Банке для совершения операций с ПФИ на Срочном рынке Московской биржи и не отнесенный к категории КСУР или КПУР

**Начальная, минимальная маржа** – показатели, определяемые в отношении Лицевого счета Клиента в соответствии с требованиями Указания Банка России от 12.02.2024 № 6681-У.

**Норматив покрытия риска при исполнении поручений клиента (НПР1)** – показатель, определяемый как разница между Стоимостью портфеля клиента и размером начальной маржи.

**Норматив покрытия риска при изменении стоимости портфеля (НПР2)** – показатель, определяемый как разница между Стоимостью портфеля клиента и размером минимальной маржи.

**Открытая позиция** – совокупность прав и обязанностей Инвестора, возникших в результате совершения сделок с ПФИ.

**Плановая позиция** – количество денежных средств, а также сумма обязательств и требований Клиента по денежным средствам по заключенным Банком в интересах Клиента торговым и неторговым операциям, с учетом вознаграждения Банка, которое должно быть списано с Лицевого счета Клиента, в соответствии с Регламентом. Рассчитывается для Срочного рынка Московской биржи.

**Стоимость портфеля Клиента** – сумма значений Плановых позиций по денежным средствам по Лицевому счету Клиента, открытому для совершения операций с ПФИ на Срочном рынке Московской биржи.

1. Правила принудительного закрытия позиций (далее – Правила) определяют содержание и последовательность действий Банка, направленных на Принудительное закрытие позиций Клиентов на Срочном рынке Московской биржи и разработан в соответствии с требованиями Указания Банка России от 12.02.2024 № 6681-У.

2. Настоящие Правила применяется в отношении Клиентов, отнесенных к следующим категориям риска:

- Клиенты с начальным уровнем риска (КНУР);
- Клиенты со стандартным уровнем риска (КСУР);
- Клиенты с повышенным уровнем риска (КПУР).

3. Отнесение Клиента к категории риска осуществляется отдельно по каждому Договору о брокерском обслуживании, в рамках которого Клиенту Банком предоставляются услуги на Срочном рынке.

4. По умолчанию, Банк относит всех Клиентов - юридических лиц, имеющих открытый Лицевой счет для совершения торговых операций с ПФИ на Срочном рынке Московской биржи к категории риска КСУР. Клиентов – юридических лиц Банк может относить только к категориям риска КСУР или КПУР.

5. Клиент, соответствующий установленным требованиям Правил, может инициировать отнесение его Банком к категории КСУР или КПУР, подав соответствующее заявление в Банк.

6. В случае подачи Клиентом заявления об отнесении его к категориям риска КСУП или КПУР, Банк осуществляет проверку соответствия Клиента – физического лица требованиям Правил.

7. В случае отнесения Клиента к категории риска КСУР или КПУР на основании заявления Клиента, новая категория риска начинает применяться на следующий рабочий день.

8. Банк вправе в одностороннем порядке принять решение об изменении категории Клиента. В этом случае изменения категории риска Клиента начинают применяться на следующий рабочий день после принятия соответствующего решения Банком.

9. Клиент, ранее отнесенный к категории КСУР или КПУР, вправе отказаться от данной категории в отношении соответствующего Договора о брокерском обслуживании, путем направления в Банк заявления. В этом случае новая категория риска начинает применяться на следующий рабочий день.

10. Банк относит Клиента - физическое лицо к категории клиентов со стандартным уровнем риска (КСУР) или категории клиентов с повышенным уровнем риска (КПУР) при соблюдении одного из следующих условий:

– сумма денежных средств, стоимость ценных бумаг, учитываемая на Лицевом счете (в рамках Договора о брокерском обслуживании), открытом Банком указанному Клиенту, составляет не менее 3 000 000 (Три миллиона) рублей по состоянию на рабочий день, предшествующий дню, с которого Клиент считается отнесенным к соответствующей категории;

– сумма денежных средств, стоимость ценных бумаг, учитываемая на Лицевом счете (в рамках Договора о брокерском обслуживании), открытом Банком указанному Клиенту, составляет не менее 600 000 (Шестьсот тысяч) рублей по состоянию на рабочий день, предшествующий дню, с которого Клиент считается отнесенным к соответствующей категории, при условии, что указанное физическое лицо является клиентом Банка в течение последних 180 (Сто восемьдесят) календарных дней, предшествующих указанному дню, из которых не менее 5 (Пять) календарных дней за счет физического лица Банком заключались договоры купли-продажи ценных бумаг и (или) договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами;

– Клиент признан Банком квалифицированным инвестором.

11. В случае заключения Клиентом сделок с ПФИ Банк рассчитывает Стоимость портфеля Клиента, размер Начальной маржи и размер Минимальной маржи.

12. Банк подтверждает согласие исполнять поручения на заключение сделок с ПФИ путем отнесения его к одной из категорий риска.

13. Клиент вправе направлять Банку поручения на сделки с ПФИ на основании присвоенной ему категории риска.

14. Подтверждение Банком допустимого уровня риска для Клиента не означает принятия Банком обязательства принять и исполнять любое поручение, создающее Непокрытую позицию и заключить договор, являющийся ПФИ, за счет Клиента. Банк вправе отказаться от исполнения такого поручения Клиента, либо исполнить такое поручение частично, без объяснения причин.

15. Клиент, имеющий позицию ПФИ, обязан самостоятельно ежедневно контролировать показатели (Стоимость портфеля, размер начальной и минимальной маржи, НПП1 и НПП2) своего Лицевого счета, уточнять текущие значения этих показателей, производить проверку сообщений и уведомлений, направленных Банком Клиенту, используя СУД, обращаясь в Банк лично или по телефону.

16. В случае если исполнение Поручения Клиента, отнесенного Банком к категории КНУР, может привести к возникновению или увеличению в абсолютном выражении непокрытой позиции, Банк информирует посредством СУД об этом указанного Клиента перед исполнением указанного Поручения.

17. Банк в течение 15 минут с момента, когда НПП1 принял значение ниже 0, направляет Клиенту уведомление о снижении значения НПП1 ниже 0 (далее – Маржин колл).

18. Информирование Клиента по событию Маржин колл может направляться Банком Клиенту посредством СМС-сообщений, СУД и/или на электронную почту, указанную в Анкете (досье) Клиента.

19. Информирование по событию Маржин Колл содержит информацию о Стоимости портфеля Клиента, о размере начальной маржи и о размере минимальной маржи на момент возникновения основания для информирования Клиента по событию Маржин Колл, а также информацию о действиях Банка, если значение НПП2 будет ниже 0.

20. При снижении Стоимости Портфеля Клиента ниже размера Начальной маржи (НПП1 ниже 0) Клиент обязан осуществить резервирование денежных средств на Лицевом счете и/или осуществить операции по полному или частичному снижению размера Начальной маржи таким образом, чтобы Стоимость портфеля Клиента превысила размер Начальной маржи.

21. При снижении Стоимости Портфеля Клиента ниже размера Минимальной маржи (при снижении показателя НПП2 ниже 0) Банк имеет право и настоящим уполномочен Клиентом совершить действия по принудительному закрытию позиций Клиента.

22. Принудительное закрытие по основаниям, предусмотренным п. 21 Правил, не осуществляется в случае, если до момента совершения Банком действий по Принудительному закрытию позиций Клиента уровень НПП2 достиг нулевого значения или превысил его.

23. Банк вправе в любой момент потребовать снижения размера Минимальной маржи и/или внесения денежных средств на Лицевой счет путем направления Клиенту соответствующего требования посредством СМС-сообщения, СУД и/или на электронную почту, указанную в Анкете (досье) Клиента. Клиент обязан исполнить требование Банка не позднее конца рабочего дня, следующего за днем направления Банком требования, если иной срок не предусмотрен таким требованием. Банк вправе по своему усмотрению указать в требовании как более длительный, так и более короткий срок. Банк оставляет за собой право дополнительно использовать другие каналы связи с Клиентом. В случае если Клиент не исполнил требование Банка о снижении размера Минимальной маржи и/или внесении денежных средств на Лицевой счет, Банк имеет право и настоящим уполномочен Клиентом совершить операции, направленные на снижение размера Минимальной маржи.

24. Возникновение необходимости принудительного закрытия клиентских позиций Банком может интерпретироваться как сознательный отказ клиента от самостоятельного управления рисками по своему Лицевому счету. Тем не менее, во всех случаях принудительного закрытия ответственность за любые убытки возлагается на Клиента.

25. Банк устанавливает следующее ограничительное время Принудительного закрытия позиций, до которого снижение Стоимости Портфеля Клиента ниже размера Минимальной маржи является основанием для реализации Банком своего права на совершение действий, предусмотренных пп. 22 и 24 Правил:

16:00:00 (московское время) каждого Торгового дня.

26. В случае если Стоимость портфеля Клиента снизилась ниже размера Минимальной маржи до 16:00:00 (московское время) Торгового дня, Банк осуществляет Принудительное закрытие позиций Клиента не позднее окончания такого Торгового дня.

27. В случае если Стоимость портфеля Клиента снизилась ниже размера Минимальной маржи после 16:00:00 (московское время) Торгового дня, Банк осуществляет Принудительное закрытие позиций Клиента не позднее 16:00:00 (московское время) ближайшего Торгового дня, следующего за Торговым днем, в котором наступило это обстоятельство.

28. В случае если до Принудительного закрытия позиций Клиента организованные торги были приостановлены и их возобновление произошло после 16:00:00 (московское время) Торгового дня, Банк должен осуществить Принудительное закрытие позиций Клиента не позднее 16:00:00 (московское время) ближайшего Торгового дня, следующего за Торговым днем, в котором Стоимость портфеля Клиента снизилась ниже размера Минимальной маржи.

29. Банк должен осуществить закрытие позиций клиента при снижении НПП2 ниже 0 с соблюдением следующих требований:

29.1. В отношении клиентов, отнесенных Банком к категориям КНУР и КСУР, Банк осуществляет действия по Принудительному закрытию позиций Клиента до достижения НПП1 нулевого значения (при положительном значении размера начальной маржи).

29.2. В отношении клиентов, отнесенных Банком к категории КПУР, Банк осуществляет действия по Принудительному закрытию позиций Клиента до достижения НПП2 нулевого значения (при положительном значении размера минимальной маржи).

30. При осуществлении Банком принудительного закрытия позиции Клиента допускается снижение значения НПП1 относительно своего предыдущего отрицательного значения.

31. Банк рассчитывает размер начальной маржи  $M_0$  для ПФИ по формуле:

$$M_0 = GO * k,$$

где:

ГО (гарантийное обеспечение) - сумма, рассчитываемая организатором торгов по правилам расчета размера индивидуального клирингового обеспечения, требуемого для обеспечения обязательств, исполнение которых осуществляется за счет портфеля клиента, с учетом риска обесценения имущества, включенного в состав указанного портфеля;

k - коэффициент, равный 1 (100%).

32. Банк рассчитывает размер минимальной маржи  $M_x$  по формуле:

$$M_x = 0,5 * M_0$$

33. Банк рассчитывает НПП1 по формуле:

$$НПП1 = S - M_0 - S_{\text{блок}},$$

где:

S - стоимость портфеля клиента на Срочном рынке Московской биржи;

$S_{\text{блок}}$  – сумма заблокированного количества денежных средств г на Лицевом счете Клиента, открытым для совершения операций с ПФИ на Срочном рынке Московской биржи. Под заблокированными денежными средствами подразумеваются денежные средства, на которые наложен арест, или распоряжение которыми ограничено на основании решения органа государственной власти, или ограничение распоряжения которыми установлено вследствие недружественных действий иностранных государств, международных организаций, иностранных финансовых организаций, в том числе связанных с введением ограничительных мер в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и граждан Российской Федерации.

34. Банк рассчитывает НПП2 по формуле:

$$НПП2 = S - M_x$$

».

17. В Приложении № 13 к Регламенту:

17.1. Последний абзац пункта 1.2 заменить текстом следующего содержания:

«Физическое лицо вправе одновременно иметь не более трех ИИС.

Банк заключает Договор ИИС, если физическое лицо заявило в письменной форме, 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 и ценных бумаг при прекращении иного договора на ведение ИИС в соответствии с требованиями /3/.»;

17.2. Первый абзац пункта 1.3 изложить в следующей редакции:

«1.3. Для присоединения к Условиям ИИС Инвестор предоставляет в Банк Заявление на заключение договора индивидуального инвестиционного счета, составленное по форме Приложения № 1 или Приложения № 1а к Условиям ИИС.»;

17.3. Пункт 1.6 изложить в следующей редакции:

«1.6. Если действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями ИИС не установлено иное, на взаимоотношения Банка и Инвестора распространяются положения Регламента.

**При этом в рамках Договора ИИС Банк не совершает операции на срочном рынке, в связи с чем положения главы 23 «Совершение операций на срочном рынке» Регламента в отношении Договоров ИИС не действуют.»;**

17.4. Раздел 2 изложить в следующей редакции:

## **«2. ОСОБЕННОСТИ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО СЧЕТА**

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

2.1. По Договору ИИС Банк принимает от Инвестора только денежные средства, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 2.2 настоящих Условий ИИС.

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 Банк Сведений;
- соответствие суммы денежных средств, перечня и количества ценных бумаг, переведенных на ИИС в Банк, Сведениям.

Зачисление денежных средств на ИИС осуществляется путем их перевода с Лицевого счета или Расчетного счета Клиента

Банк не вправе принимать передаваемые другим лицом, осуществляющим открытие и ведение ИИС, денежные средства и ценные бумаги для их учета на ИИС в случаях, если в соответствии с Договором ИИС Инвестором ранее были переданы денежные средства в соответствии с пунктом 2.1 настоящих Условий ИИС либо если на такой ИИС ранее были переданы денежные средства и ценные бумаги другим лицом, осуществляющим открытие и ведение ИИС.

2.2. Инвестор вправе потребовать возврата учтенных на его ИИС денежных средств и ценных бумаг или их передачи другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым заключен договор на ведение ИИС, либо передачи учтенных на ИИС денежных средств в оплату инвестиционных паев открытого паевого инвестиционного фонда,

учитываемых на ИИС, открытом управляющей компанией открытого паевого инвестиционного фонда. При этом Инвестор вправе заключить договор на ведение ИИС, в том числе договор на ведение ИИС другого вида, с Банком или иным лицом, осуществляющим открытие и ведение ИИС.

Возврат денежных средств и ценных бумаг с ИИС, открытого Инвестору в Банке, осуществляется только при условии одновременного вывода всех денежных средств и ценных бумаг, учитываемых на ИИС. Банк не принимает к исполнению Требование клиента на отзыв денежных средств/Требование клиента на перевод денежных средств/Поручение на перевод ценных бумаг, если в результате их исполнения на ИИС останутся ценные бумаги или денежные средства.

Если Инвестор передает в Банк Требование клиента на отзыв денежных средств с ИИС без одновременной передачи Поручения на перевод ценных бумаг с ИИС, Банк принимает к исполнению Требование клиента на отзыв денежных средств, и, в случае наличия на ИИС ценных бумаг, автоматически (в течение 2 (двух) рабочих дней) переводит указанные ценные бумаги на торговый счет ДЕПО, открытый по Договору о брокерском обслуживании. Банк осуществляет такой перевод на основании полномочий, установленных п. 8.5 настоящего Регламента.

До исполнения Требования клиента на отзыв денежных средств с ИИС Банк обязан удержать с Лицевого счета ИИС вознаграждения Банка (за брокерские и депозитарные услуги), а также суммы возмещения расходов, понесенных Банком.

Без прекращения Договора ИИС не допускается возврат Инвестору денежных средств и ценных бумаг, учтенных на его ИИС, за исключением случая, предусмотренного пунктом 2.5 настоящих условий ИИС, а также их передача другому лицу, осуществляющему открытие и ведение ИИС.

Договор ИИС должен быть прекращен в течение 30 (тридцати) дней со дня обращения Инвестора с соответствующим требованием к Банку. Банк обязан уведомить Инвестора о прекращении Договора ИИС в течение 3 (трех) рабочих дней со дня его прекращения.

2.3. Денежные средства и ценные бумаги, которые учтены на ИИС, используются только для исполнения и (или) обеспечения обязательств, вытекающих из договоров, заключенных на основании договора на ведение ИИС, и для исполнения и (или) обеспечения обязательств по договору на ведение ИИС.

2.4. Категории финансовых инструментов, приобретение которых не допускается за счет имущества, учитываемого на ИИС, определяются Правительством Российской Федерации.

2.5. Договор ИИС не прекращается в случае возврата по требованию Инвестора учтенных на ИИС денежных средств в полном объеме или частично при возникновении особой жизненной ситуации после заключения Договора ИИС.

Для целей настоящего пункта 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 ИИС, в случае наступления особой жизненной ситуации, в том числе требования к составу документов, которые должны быть предоставлены в указанном случае Инвестором Банку, устанавливаются нормативным актом Банка России.

## 2.6. Перечисление доходов.

2.6.1. Перечисление доходов от погашения купонов по ценным бумагам, которые учтены на ИИС, договор на ведение которого заключен после 01.01.2024 или договор на ведение которого заключен до 31.12.2023 включительно и в отношении которого Клиент заявил о его использовании в качестве договора, открытого после 01.01.2024, и иных выплат,

вытекающих из договоров, заключенных на основании указанных договоров на ведение ИИС, без их учета на ИИС не допускается.

2.6.2. Перечисление доходов от погашения купонов по ценным бумагам, которые учтены на ИИС, договор на ведение которого заключен до 31.12.2023 включительно и в отношении которого Клиентом не было заявлено о его использовании в качестве ИИС, открытого после 01.01.2024, осуществляется на счет, выбранный Клиентом в разделе Анкеты «Способ получения доходов (выплат) по Ценным бумагам».

2.6.3. Доходы в виде дивидендов по ценным бумагам, которые учтены на ИИС, зачисляются на счет, выбранный Клиентом в разделе Анкеты «Способ получения доходов (выплат) по Ценным бумагам».

2.7. В отношении договоров на ведение ИИС, заключенных до 31.12.2023 включительно, Инвестор вправе подать в Банк заявление (по форме Приложения № 5 к Условиям ИИС) о его использовании в качестве ИИС, открытого после 01.01.2024.

2.7.1. Банк не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем получения от Инвестора заявления, указанного в настоящем пункте, направляет Инвестору по электронной почте, указанной в Анкете, уведомление о трансформации ИИС, открытого до 01.01.2024, составленное в электронной форме и подписанное Уполномоченным лицом Банка с использованием аналога собственноручной подписи – электронного образа подписи образом печати Банка.

2.7.2. По запросу Инвестора уведомление о трансформации ИИС может быть передано Инвестору (Представителю Инвестора) в офисе Банка на бумажном носителе под роспись о получении. В таком случае обязанность получения уведомления о трансформации ИИС возлагается на Инвестора.

2.7.3. В случае подачи заявления, указанного в настоящем пункте, Банк информирует Инвестора о необходимости самостоятельно до конца текущего года, в котором был трансформирован ИИС, сообщить в Федеральную налоговую службу России об изменении статуса Договора ИИС, как договора открытого после 01.01.2024.

2.8. В отношении Договоров ИИС, заключенных до 31.12.2023 включительно, Договоров ИИС, заключенных после 01.01.2024 в целях передачи профессиональному участнику рынка ценных бумаг денежных средств и ценных бумаг, учтенных на ИИС, договор на ведение которого заключен этим физическим лицом до 31.12.2023 включительно (за исключением договоров на ведение ИИС, указанных в последнем абзаце настоящего пункта), применяются следующие положения:

– Инвестор вправе иметь только один Договор ИИС. В случае заключения нового Договора ИИС ранее заключенный договор ИИС должен быть прекращен в течение месяца;

– возврат Инвестору денежных средств и ценных бумаг, учтенных на его ИИС, или их передача другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг без прекращения Договора ИИС не допускается.

– по Договору ИИС допускается передача Инвестором Банку только денежных средств (за исключением случаев передачи учтенных на ИИС денежных средств и ценных бумаг другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым заключен договор на ведение ИИС). При этом совокупная сумма денежных средств, которые могут быть переданы в течение календарного года по такому Договору ИИС, не может превышать 1 000 000 (Один миллион) рублей.

В отношении Договоров ИИС, заключенных до 31.12.2023 включительно, вышеуказанные положения настоящего пункта не применяются в случае, если в отношении ИИС Инвестор заявил о его использовании в качестве ИИС, открытого после 01.01.2024.

2.9. 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 о брокерском обслуживании. 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 Банком:

– на дату выплаты налогоплательщику дохода не на этот ИИС налогоплательщика - исходя из суммы произведенной выплаты;

– 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 /2/. Инвестор самостоятельно определяет вид налогового вычета из перечисленных выше предоставляемых вычетов.»;

17.5. Пункт 4.2 исключить. Нумерацию пунктов 4.3 и 4.4 изменить на 4.2 и 4.3 соответственно;

17.6. В Приложениях №№ 1, 1а текст:

«Настоящим заявляю, что я

Не имею индивидуального инвестиционного счета у другого профессионального участника рынка ценных бумаг

Имею открытый индивидуальный инвестиционный счет у другого профессионального участника рынка ценных бумаг. Я уведомлен, что в связи с заключением настоящего Договора ИИС я обязан закрыть имеющийся у меня индивидуальный инвестиционный счет у другого профессионального участника рынка ценных бумаг в течение месяца с даты заключения Договора ИИС.»

изложить в следующей редакции:

«Настоящим заявляю, что я

Имею не более двух ИИС, открытых после 01.01.24 г.

Имею ИИС, открытый до 31.12.23 г. включительно или более двух ИИС, открытых после 01.01.24 г.

Я уведомлен, что в связи с заключением настоящего Договора ИИС, я обязан:

- закрыть имеющийся у меня ИИС, открытый до 31.12.23 г. включительно в течение месяца с даты заключения Договора ИИС или заявить о его использовании в качестве ИИС, открытого после 01.01.24 г.
- закрыть ИИС, открытый после 01.01.24 г., в течение месяца с даты заключения Договора ИИС, чтобы иметь не более трех таких ИИС одновременно.»

»;

17.7. В Приложении № 2 раздел «Реквизиты для зачисления денежных средств на Лицевой счет» изложить в следующей редакции:

<b>Наименование Банка получателя</b>	АО «АБ «РОССИЯ»
<b>ИНН</b>	7831000122
<b>БИК</b>	044030861
<b>к/сч</b>	30101810800000000861 в Северо-Западном ГУ Банка России
<b>Получатель</b>	АО «АБ «РОССИЯ»
<b>Назначение платежа</b>	«Перечисление средств по Договору индивидуального инвестиционного счета от «___» _____ 20__ № _____ (НДС не облагается). Получатель <sup>1</sup> :».

».

<sup>1</sup> Указывается Фамилия, Имя, Отчество (полностью).

18. Дополнить Приложение № 13 к Регламенту Приложением № 5 следующего содержания:

«Приложение № 5  
к Условиям предоставления АО «АБ «РОССИЯ» услуг клиентам с использованием  
индивидуального инвестиционного счета

**ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ИИС,  
ОТКРЫТОГО В ПЕРИОД С 01.01.2015 ПО 31.12.2023,  
В КАЧЕСТВЕ ИИС, ОТКРЫТОГО ПОСЛЕ 01.01.2024**

В соответствии с п. 3 статьи 10.2-1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Индивидуальный инвестиционный счет, открытый мне в АО «АБ «РОССИЯ» на основании Договора индивидуального инвестиционного счета № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_, прошу считать открытым после 01 января 2024 года (далее – Договор ИИС).

Я уведомлен о необходимости самостоятельной подачи соответствующего заявления в Федеральную налоговую службу России в установленном порядке<sup>1</sup> об изменении статуса Договора ИИС, как договора, открытого после 01 января 2024 года.

Прошу перечислять доходы в виде дивидендов по Ценным бумагам по Договору ИИС на:

<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>

Лицевой счет

Расчетный счет Клиента в АО «АБ «РОССИЯ» (в рублях), указанный в Анкете.

Настоящим подтверждаю свою осведомленность о том, что доходы от погашения купонов по ценным бумагам и иные выплаты, вытекающие из Договора ИИС, будут зачислены на Лицевой счет ИИС.

Настоящее Заявление заполнено  
Клиентом/ Представителем Клиента \_\_\_\_\_

Фамилия, имя, отчество лица, заполнившего настоящее Заявление

\_\_\_\_\_  
Подпись лица, заполнившего настоящее Заявление

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

СЛУЖЕБНЫЕ ОТМЕТКИ БАНКА

Принято Банком « ____ » _____ 20__ г.
ФИО принявшего лица _____
Подпись лица, принявшего документы _____

».

<sup>1</sup> Пункт 10 статьи 3 Федерального закона от 23.03.2024 № 58-ФЗ «О внесении изменений в статьи 102 и 126.2 части первой и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации».