

**УТВЕРЖДАЮ**

**ЧЛЕН ПРАВЛЕНИЯ - ПЕРВЫЙ  
ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ  
«СДМ-Банк» (ПАО)**

\_\_\_\_\_  
**О.Б. Злобина  
«09» января 2016 года**

**УСЛОВИЯ**  
**предоставления «СДМ-Банк» (ПАО) брокерских услуг с**  
**использованием индивидуального инвестиционного счета**

1. Настоящие Условия предоставления «СДМ-Банк» (ПАО) брокерских услуг с использованием индивидуального инвестиционного счета (далее – Условия) определяют порядок и условия, на которых «СДМ-Банк» (ПАО) (далее - Банк) открывает физическим лицам, являющимся резидентами и нерезидентами Российской Федерации (далее – Клиент, совместно с Банком - Стороны), индивидуальный инвестиционный счет для предоставления брокерских услуг на рынке ценных бумаг и срочном рынке, предусмотренных Федеральным законом от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон о РЦБ), а также иных сопутствующих услуг в соответствии с Условиями, а также Регламентом оказания брокерских услуг на рынках ценных бумаг «СДМ-Банк» (ПАО) (далее – Регламент).
2. Все термины и определения, применяемые в настоящих Условиях, трактуются в соответствии с Регламентом, а в случае отсутствия определения в Регламенте – в соответствии с законодательством Российской Федерации.
3. Текст Условий размещен в сети Интернет на вебсайте Банка (по адресу: [www.sdm.ru](http://www.sdm.ru)). Размещение Условий является публичным предложением (офертой) Банка заключить Договор о брокерском обслуживании, предусматривающий открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета (далее – Договор) на условиях, изложенных в Условиях и Регламенте.
4. Банк вправе отказать любому заинтересованному лицу в оказании каких-либо или всех предусмотренных настоящими Условиями 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 законодательством Российской Федерации. Банк отказывает Клиенту в заключении Договора в случае непредставления Клиентом или его Уполномоченным представителем: документов и сведений, необходимых для их идентификации, и/или информации необходимой для выполнения Банком требований законодательства Российской Федерации об особенностях осуществления финансовых операций с лицами, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов. Банк вправе отказать в заключении Договора в иных случаях, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
5. Для оказания Банком услуг по открытию и ведению индивидуального инвестиционного счета Клиент заключает с Банком Договор присоединения к Условиям предоставления «СДМ-Банк» (ПАО) брокерских услуг с использованием индивидуального инвестиционного счета, а также предоставляет в Банк документы, предусмотренные Регламентом или запрошенные Банком. Договор заключается только на условиях принятия Клиентом настоящих Условий и

положений Регламента путем присоединения к ним в целом. Договор, заключаемый путем присоединения к Условиям и Регламенту, не является публичным.

6. При переходе на обслуживание в Банк от другого профессионального участника рынка ценных бумаг Клиент предоставляет подготовленные указанным профессиональным участником рынка ценных бумаг сведения о Клиенте и его индивидуальном инвестиционном счете, состав которых утверждается федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.
7. Банк оказывает услуги по Договору в соответствии с настоящими Условиями, а также в соответствии с Регламентом, условия которых 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, Договоре, заявлениях Клиента по форме Банка, или в применимом законодательстве Российской Федерации.
8. Все отношения, связанные с открытием и обслуживанием счетов депо, совершением депозитарных операций, регулируются Общими условиями осуществления депозитарной деятельности «СДМ-Банк» (ПАО), за исключением тех особенностей, условий или оговорок, которые могут быть предусмотрены Договором, заявлениями Клиента по форме Банка или в применимом законодательстве Российской Федерации.
9. Банк в интересах, за счет и по поручению Клиента заключает сделки с ценными бумагами и договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, а также совершает иные юридические и фактические действия, которые требуются согласно условиям поручений Клиента, совершенных сделок и настоящих Условий, а Клиент выплачивает Банку вознаграждение за оказанные по Договору услуги в соответствии с тарифами Банка.
10. Для обособленного учета денежных средств и ценных бумаг Клиента, а также обязательств по заключенным за его счет договорам Банк открывает в своем внутреннем учете и ведет индивидуальный инвестиционный счет Клиента.
11. Режим использования индивидуального инвестиционного счета определяется положениями Условий и Регламента, а также положениями (в том числе, указанными Клиентом данными и вариантами оказания услуг) заявлений, анкет, поручений и иных документов, оформленных Клиентом в рамках Регламента и настоящих Условий, с учетом следующего:
  - Клиент вправе в течение календарного года зачислить на индивидуальный инвестиционный счет денежные средства в совокупном размере не более 400 000 (четырехсот тысяч) рублей Российской Федерации, если иной максимальный размер не предусмотрен законодательством Российской Федерации. Если в результате исполнения поручения Клиента на зачисление денежных средств указанное максимальное значение будет превышено, то Банк отклоняет такое поручение Клиента. Данное ограничение не применяется в случае зачисления денежных средств с индивидуального инвестиционного счета Клиента, открытого у другого профессионального участника рынка ценных бумаг;
  - Клиент вправе зачислить денежные средства на индивидуальный инвестиционный счет только в валюте Российской Федерации;
  - Открытие индивидуального инвестиционного счета предоставляет Клиентам возможность использовать налоговый вычет по операциям, учитываемым на данном счете, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;
  - денежные средства, ценные бумаги и требования по договорам, которые учтены на индивидуальном инвестиционном счете, могут быть использованы для исполнения обязательств, возникших только на основании Договора или для обеспечения исполнения указанных обязательств;
  - Клиент вправе подать поручение на отзыв части денежных средств или поручение на снятие/перевод части ценных бумаг, учтенных на Индивидуальном инвестиционном счете, на свой банковский счет/счет депо открытый у другого профессионального участника рынка ценных бумаг или на счет Клиента/счет депо Клиента в депозитарии

Банка, открытые в рамках иных договоров, заключенных между Клиентом и Банком. При этом, все риски, связанные с неполучением налоговых льгот по индивидуальному инвестиционному счету, Клиент принимает на себя.

- Клиент вправе поручить Банку перечислить денежные средства с индивидуального инвестиционного счета на индивидуальный инвестиционный счет Клиента, 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;
  - финансовый результат и налоговая база по операциям, учитываемым на индивидуальном 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 индивидуальном инвестиционном счете, определяется на дату прекращения договора на ведение такого счета;
  - по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, исчисление, удержание и уплата суммы налога осуществляется Банком на дату прекращения Договора, за исключением случаев прекращения его действия с переводом всех денежных средств и ценных бумаг, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый Клиенту у другого профессионального участника рынка ценных бумаг.
12. Клиент обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней письменно уведомить Банк о заключении Клиентом 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.
13. Порядок и сроки направления Клиентом в Банк поручений на сделки и совершение иных операций указаны в Регламенте и Общих условиях осуществления депозитарной деятельности «СДМ-Банк» (ПАО) (в части поручений на перевод/прием перевода ценных бумаг).
14. Клиент соглашается, что Банк вправе исполнять поручения, действуя за счет Клиента и по своему усмотрению от своего имени или от имени Клиента, в том числе в предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях, действуя одновременно как коммерческий представитель разных сторон в сделке. Иные условия, порядок и сроки направления, принятия и исполнения поручений определены в Регламенте.
15. Клиент вправе подать Банку поручение на сделку по покупке ценных бумаг с учетом ограничений по финансовым вложениям, установленным Банком России.
16. Клиент настоящим уполномочивает Банк 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 Банка, 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 Банка, а также иные действия, предусмотренные условиями сделок, поручениями и положениями Регламента;
  - осуществлять все действия по снижению размера минимальной маржи и/или увеличению стоимости портфелей Клиента;
  - осуществлять все действия для принудительного сокращения и/или погашения задолженности Клиента перед Банком, возникшей из или в связи с Условиями, 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 Банка.

17. По результатам исполнения поручений Клиента и проведения операций по индивидуальному инвестиционному счету, Банк способами определенными в Регламенте предоставляет Клиенту отчетные документы. Если в течение 7 (семь) рабочих дней после получения отчетного документа Клиент не предъявил в Банк письменных обоснованных претензий к его содержанию, то такой отчетный документ считается принятым Клиентом.
18. За исполнение Банком поручений, а также за иные услуги, оказываемые Банком в рамках Договора, Клиент обязуется в порядке и в сроки, установленные Регламентом, выплачивать Банку вознаграждение и компенсировать расходы, понесенные Банком в ходе исполнения поручений (комиссии контрагентов).
19. Клиент подтверждает, что
  - проинформирован о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг и срочном рынке, понимает и осознает их,
  - Клиенту разъяснены права и гарантии, установленные ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»;
  - уведомлен о совмещении Банком брокерской деятельности с дилерской, депозитарной деятельностью и деятельностью по доверительному управлению ценными бумагами;
  - информирован о том, что инвестиционная деятельность сопряжена с риском неполучения ожидаемого дохода и потери части или всей суммы инвестиционных средств;
  - ознакомлен с Декларацией (уведомлением) о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг.
  - Все споры и разногласия, возникающие из заключения, расторжения или исполнения Договора подлежат рассмотрению в следующем порядке:
  - До предъявления любого требования к Банку в судебном порядке Клиент обязан заявить Банку претензию, срок рассмотрения которой Банком не может быть меньше 30 (тридцати) календарных дней;
  - По своему усмотрению Банк имеет право направить претензию Клиенту, срок рассмотрения которой не может превышать 5 (пять) рабочих дней. Банк имеет право передать спор на рассмотрение соответствующего суда без предварительного направления претензии Клиенту;
  - Регламентом могут предусматриваться дополнительные требования к порядку или срокам рассмотрения претензий Сторон, а также порядку обжалования действий Сторон в судебном порядке. В случае если Регламентом предусмотрены дополнительные требования к порядку или срокам рассмотрения претензий Сторон, а также порядку обжалования действий Сторон в судебном порядке, применению подлежат требованиям, предусмотренные Регламентом;
  - В случае не достижения согласия споры передаются в случае подсудности мировому судье - мировому судье по местонахождению Банка, в случае подсудности районному суду – в районный суд по местонахождению Банка.
20. Договор считается заключенным на неопределенный срок с даты подписания Договора присоединения к Условиям предоставления «СДМ-Банк» (ПАО) брокерских услуг с использованием индивидуального инвестиционного счета. Действие Договора автоматически прекращается на 5 (пятый) рабочий день с даты:
  - а) получения Банком уведомления Клиента, указанного в пункте 12 настоящих Условий, или получения Банком соответствующей информации иным образом;
  - б) перечисления Банком по поручению Клиента всех или части денежных средств и/или ценных бумаг с индивидуального инвестиционного счета.
21. Все, что не предусмотрено настоящими Условиями, определяется положениями Регламента и нормами действующего законодательства Российской Федерации.