

**Форма утверждена Руководителем департамента
розничных продаж и обслуживания частных
клиентов дирекции по работе с частными клиентами**

25 10 2017

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СИТИБАНК»

ДОГОВОР

**НА ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО
СЧЕТА**

(СТАНДАРТНАЯ ФОРМА ДОГОВОРА ПРИСОЕДИНЕНИЯ)

г. Москва, Россия

1. Настоящий договор на открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета (далее также Договор) заключен между АО КБ «Ситибанк», лицензия на осуществление брокерской деятельности № 045-02738-100000 от 09.11.2000 (далее также Брокер) и Клиентом.

2. Настоящий Договор не является публичной офертой в контексте статьи 426 Гражданского кодекса РФ. Брокер вправе по своему усмотрению отказать в заключении Договора без объяснения причин такого отказа.

3. Настоящий Договор является стандартной формой договора присоединения, утвержденной Брокером. Приложения к Договору являются его неотъемлемой частью. Количество и содержание Приложений к Договору не являются окончательными и могут быть изменены и/или дополнены Брокером в одностороннем порядке, предусмотренном Договором.

4. Заключение Договора между Брокером и Клиентом, вместе именуемые – Стороны, осуществляется путем полного и безоговорочного присоединения Клиента к Договору (акцепта Договора) в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса РФ, и всех приложений к нему, в том числе Регламенту АО КБ «Ситибанк» об оказании брокерских услуг физическим лицам на рынке ценных бумаг (далее также Регламент). Клиент обязуется исполнять все предусмотренные Договором и приложениями к нему условия.

5. Для присоединения к Договору (акцепта Договора) Клиент предоставляет Брокеру Заявление о присоединении к Договору, а также иные необходимые документы, установленные настоящим Договором или Регламентом.

6. Договор считается заключенным между Сторонами с даты приема Брокером Заявления о присоединении и действует до даты его расторжения, а индивидуальный инвестиционный счет открывается в течение пяти рабочих дней. Заявление о присоединении может быть подписано Клиентом или представителем Клиента, имеющим соответствующую доверенность.

7. Копия Заявления о присоединении, содержащая отметку Брокера о приеме и заверенная Брокером, выдается Клиенту или представителю клиента по их запросу.

8. Договор может быть заключен с Клиентом – физическим лицом, гражданином Российской Федерации при условии наличия у него действующего Договора об оказании брокерских услуг, заключенного между данным Клиентом и АО КБ «Ситибанк», действующего Депозитарного договора, заключенного между данным Клиентом и АО КБ «Ситибанк», а также при условии открытия Клиенту выделенного (выделенных) счета (счетов) депо для учета ценных бумаг, приобретенных для учета на индивидуальном инвестиционном счете. Клиент обязуется исполнять и соблюдать

предусмотренные Договором об оказании брокерских услуг и Регламентом АО КБ «Ситибанк» об оказании брокерских услуг физическим лицам на рынке ценных бумаг, Депозитарным договором и Условиями осуществления депозитарной деятельности АО КБ «Ситибанк» условия.

9. Договор может быть заключен, если Клиент заявил 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 одного месяца. Указанная информация подтверждается в Заявлении о присоединении.

10. Местом заключения Договора и исполнения обязательств по настоящему Договору является место нахождения Брокера.

11. Договор носит открытый характер и раскрывается без ограничений по запросам любых заинтересованных лиц.

12. Настоящий Договор заключается в целях открытия и ведения индивидуального инвестиционного счета, под которым понимается счет внутреннего учета, предназначенный для обособленного учета денежных средств, ценных бумаг Клиента - физического лица, обязательств по договорам, заключенным за счет указанного Клиента, и который открывается и ведется в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

13. Брокер в соответствии с Налоговым Кодексом РФ является налоговым агентом по исчислению, удержанию и перечислению налога на доходы физических лиц в отношении сумм доходов, полученных Клиентом по Договору.

14. Инвестиционные налоговые вычеты согласно данному Договору предоставляются с учетом следующих особенностей:

- вычет, предусмотренный ст. 219.1 НК РФ, в сумме денежных средств, внесенных в налоговый период на индивидуальный инвестиционный счет в течение срока действия Договора, а также иных договоров, прекращенных с переводом активов Брокеру, с учетом установленных Налоговым кодексом предельных сумм, в отношении которых осуществляется вычет, предоставляется налоговыми органами при представлении налоговой декларации на основании документов, подтверждающих факт зачисления денежных средств на индивидуальный инвестиционный счет, и других документов, предусмотренных Налоговым Кодексом РФ;
- вычет, предусмотренный ст. 219.1 НК РФ, в сумме положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на индивидуальном

инвестиционном счете, с учетом установленных Налоговым кодексом предельных сумм, в отношении которых осуществляется вычет, предоставляется налоговыми органами либо налоговым агентом по окончании действия Договора при условии истечения не менее 3 (трех) лет с даты его заключения.

Размеры налоговых вычетов ограничены суммами, установленными Налоговым кодексом РФ.

В случае, если по прекращении действия Договора, Клиент намерен воспользоваться правом на получение налогового вычета в сумме доходов, полученных по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, при исчислении и удержании налога на доходы физических лиц Брокером Клиент обязан предоставить Брокеру справку налогового органа, подтверждающую, что:

- Клиент не воспользовался правом на получение налогового вычета в сумме денежных средств, внесенных в налоговый период на индивидуальный инвестиционный счет в течение срока действия Договора, а также иных договоров, прекращенных с переводом активов Брокеру;

- в течение срока действия Договора Клиент не имел других договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета, за исключением случаев прекращения договора на ведение индивидуального инвестиционного счета с переводом активов, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, на другой инвестиционный счет, открытый Клиенту.

15. К индивидуальным инвестиционным счетам, осуществлению торговых и неторговых операций по данным счетам, правам и обязанностям сторон при осуществлении данных операций, формам и порядку направления поручений по данным счетам, срокам и порядку исполнения, возможностям привлечения третьих лиц для исполнения поручений, отчетным документам об осуществленных операциях, основаниям для отказа в исполнении поручений аналогичным образом применяются все условия заключенного между Клиентом и Брокером Договора об оказании брокерских услуг, Регламента, а также Депозитарного договора и Условий осуществления депозитарной деятельности АО КБ «Ситибанк», как они применяются к осуществлению брокерских операций по обычным сделкам в рамках брокерских счетов, если иное не предусмотрено действующим законодательством или настоящим Договором. Заключенные между Клиентом и Брокером Договор об оказании брокерских услуг, а также Регламент являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

16. Совокупная сумма денежных средств, которые могут быть переданы Брокеру по данному договору в течение календарного года, не может превышать один миллион рублей. В случае, если сумма поступлений от Клиента превысила указанную сумму в течение календарного года, то излишки средств не могут быть зачислены на

индивидуальный инвестиционный счет, но зачисляются на брокерские счета Клиента, открытые в АО КБ «Ситибанк».

Для индивидуальных инвестиционных счетов, открытых до дня вступления в силу Федерального закона от 18.06.2017 № 123-ФЗ «О внесении изменений в статьи 10.2-1 и 20 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», совокупная сумма денежных средств, которые могут быть переданы по данному договору в течение 2017 года, не может превышать один миллион рублей.

17. Зачисление денежных средств на индивидуальный инвестиционный счет осуществляется путем их перевода с банковского счета Клиента. Денежные средства, получаемые в результате погашения или выкупа ценных бумаг, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, подлежат зачислению на данный счет. Денежные средства, являющиеся доходами по ценным бумагам, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, в том числе, купонные выплаты, дивиденды и прочие выплаты и доходы, подлежат зачислению на текущий банковский счет Клиента в АО КБ «Ситибанк».

18. 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 на ведение индивидуального инвестиционного счета, или для обеспечения исполнения указанных обязательств в рамках действующего законодательства.

19. По договору на ведение индивидуального инвестиционного счета допускается передача клиентом Брокеру только денежных средств и только в рублях РФ. Частичный вывод денежных средств с индивидуального инвестиционного счета не допускается.

20. По настоящему Договору не допускается зачисление и/или списание ценных бумаг со счетов депо для учета ценных бумаг, приобретенных для учета на индивидуальном инвестиционном счете, за исключением случаев исполнения обязательств по заключенным сделкам.

21. Клиент вправе потребовать возврата учтенных на его индивидуальном инвестиционном счете денежных средств и ценных бумаг или их передачи другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым заключен договор на ведение индивидуального инвестиционного счета. Если Клиент требует возврата денежных средств и/или ценных бумаг полностью или частично, настоящий Договор между Клиентом и Брокером на открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета считается расторгнутым с даты возврата денежных средств и/или ценных бумаг.

22. По настоящему Договору Брокер за вознаграждение, устанавливаемое в Тарифах к договору об оказании брокерских услуг, в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством, Договором об оказании брокерских услуг и Регламентом АО КБ «Ситибанк» об оказании брокерских услуг физическим лицам на рынке ценных бумаг, обязуется исполнять поручения Клиента на совершение сделок купли-продажи ценных бумаг за счет имущества, учитываемого на индивидуальном инвестиционном счете; обеспечивать зачисление на индивидуальный инвестиционный счет и обособленный учет передаваемых Клиентом денежных средств; обеспечивать обособленный учет иного имущества в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством. Ценными бумагами, которые могут приобретаться (продаваться) Брокером по поручению Клиента на основании настоящего Договора, а также учитываться на индивидуальном инвестиционном счете, являются акции и облигации российских эмитентов.

23. Клиент также возмещает все расходы, произведенные (понесенные) Брокером по исполнению настоящего Договора, а также расходы, произведенные Брокером в результате удовлетворения претензий третьих лиц, затрагивающих Брокера в связи с оказанием услуг по настоящему Договору.

24. Изменение и дополнение Тарифов к договору об оказании брокерских услуг производится Брокером в порядке, предусмотренном Договором об оказании брокерских услуг, заключенным между Клиентом и АО КБ «Ситибанк», а именно п. 10.1.4 Договора об оказании брокерских услуг.

25. Оплата вознаграждения Брокера осуществляется в порядке, предусмотренном Договором об оказании брокерских услуг и Регламентом АО КБ «Ситибанк» об оказании брокерских услуг физическим лицам на рынке ценных бумаг.

26. Клиент подтверждает, что:

- он проинформирован о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, понимает и осознает их;
- ему разъяснены права и гарантии, установленные Федеральным законом от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»;
- он уведомлен о совмещении АО КБ «Ситибанк» брокерской деятельности с дилерской, банковской и депозитарной деятельностью.

27. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств виновная Сторона несет ответственность в соответствии с действующим законодательством.

Клиент несет полную ответственность за любой ущерб и/или убытки, полученные Брокером по вине Клиента, в том числе за любой ущерб/убытки, полученные в результате непредставления (несвоевременного представления) Клиентом информации об изменении данных Клиента и/или документов, предусмотренных Договором и приложениями к нему, и убытки, полученные Брокером в результате искажения информации, содержащейся в представленных Клиентом документах.

28. Все споры и разногласия между Сторонами, возникающие из Договора или в связи с ним, с обязательным соблюдением претензионного порядка подлежат передаче на рассмотрение в суд в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

29. Внесение изменений и/или дополнений в Договор и любые приложения к нему, в том числе в Регламент и/или Тарифы к Договору об оказании брокерских услуг, производится Брокером в порядке, предусмотренном настоящим Договором, Договором об оказании брокерских услуг, Регламентом АО КБ «Ситибанк» об оказании брокерских услуг физическим лицам на рынке ценных бумаг. Внесение изменений и/или дополнений в Договор, Регламент, Тарифы к Договору об оказании брокерских услуг и/или приложения к ним может осуществляться в форме новой редакции. Внесение изменений в Депозитарный договор и Условия осуществления депозитарной деятельности АО КБ «Ситибанк» производится АО КБ «Ситибанк» в порядке, предусмотренном соответственно Депозитарным договором и Условиями осуществления депозитарной деятельности АО КБ «Ситибанк».

30. Изменения и дополнения, вносимые Брокером в настоящий Договор, вступают в силу по истечении 30 календарных дней с даты предложения Брокером соответствующих изменений и дополнений Клиенту путем публикации новой редакции Договора на официальном сайте Брокера в сети «Интернет» (www.citibank.ru) в случае отсутствия в указанный срок уведомления со стороны Клиента в установленном настоящей статьей порядке о несогласии с предлагаемыми Брокером изменениями и дополнениями. В случае несогласия со стороны Клиента с предложенными изменениями и дополнениями Клиент в письменной форме информирует об этом Брокера в течение сроков, указанных в настоящем пункте, а Договор считается расторгнутым в первый календарный день после истечения срока, указанного в настоящем пункте.

О факте публикации Клиенту направляется электронное уведомление в день публикации одним из следующих способов по выбору Брокера:

- посредством СМС-сообщения на номер телефона, указанный в Заявлении о присоединении;

- посредством направления сообщения в личный кабинет Клиента, открытый в системе CitibankOnline;
- посредством электронного письма на адрес электронной почты, указанный в Заявлении о присоединении;
- либо уведомление в бумажной форме посредством почтового отправления.

31. Изменения и дополнения, вносимые Брокером в Регламент (приложения к нему), а также Тарифы к договору об оказании брокерских услуг, осуществляются и вступают в силу в порядке и на условиях, предусмотренных Договором об оказании брокерских услуг, заключенным между Клиентом и Брокером, Регламентом АО КБ «Ситибанк» об оказании брокерских услуг физическим лицам на рынке ценных бумаг.

32. Любые изменения и дополнения в Договор, Регламент или Тарифы с момента вступления в силу с соблюдением процедур, предусмотренных настоящим Договором, равно распространяются на всех Клиентов, в том числе заключивших Договор ранее даты вступления изменений в силу. В случае несогласия с изменениями или дополнениями Клиент имеет право расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

33. Брокер уведомляет Клиента, что в соответствии с действующим законодательством Брокер обязан по требованию Клиента предоставить документы и информацию, предусмотренную Федеральным законом от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг».

34. Налогообложение по индивидуальному инвестиционному счету осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации. Брокер обязуется уведомить налоговые органы об открытии и закрытии указанного счета в порядке, предусмотренном законодательством.

35. Недействительность какого-либо положения настоящего Договора по основаниям, предусмотренным действующим законодательством, не влечет за собой недействительность всего Договора.

36. Договор заключается на неопределенный срок.

37. Договор прекращает свое действие в следующих случаях:

- по соглашению Сторон с даты соответствующего соглашения;
- по письменному требованию любой из Сторон, составленному в произвольной форме и направленному не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения, с даты, указанной в требовании;

- в случае отзыва лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, предоставляющей Брокеру право осуществлять брокерскую деятельность;

- в случае получения Брокером требования о полном или частичном выводе денежных средств с индивидуального инвестиционного счета (за исключением случаев осуществления торговых операций), а также в случае получения АО КБ «Ситибанк» требования о полном или частичном выводе ценных бумаг с любого из счетов депо для учета ценных бумаг, приобретенных для учета на индивидуальном инвестиционном счете, с даты их перевода. Для совершения торговой операции (купли-продажи ценных бумаг, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете) Клиентом должно быть представлено отдельное поручение на совершение торговой операции (по форме, предусмотренной Регламентом АО КБ «Ситибанк» об оказании брокерских услуг физическим лицам на рынке ценных бумаг), в котором не могут фигурировать ценные бумаги, покупаемые или продаваемые в рамках обычного Договора об оказании брокерских услуг между Клиентом и АО КБ «Ситибанк», не подлежащие учету // не учитываемые на индивидуальном инвестиционном счете;

- в случае расторжения или прекращения действия Договора об оказании брокерских услуг между Клиентом и АО КБ «Ситибанк»;

- в случае расторжения или прекращения действия Депозитарного договора между Клиентом и АО КБ «Ситибанк» и/или закрытия счета депо для учета ценных бумаг, приобретенных для учета на индивидуальном инвестиционном счете;

- в случае заключения Клиентом нового договора на ведение индивидуального инвестиционного счета с другим профессиональным участником и передачи Брокером денежных средств на индивидуальном инвестиционном счете другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым Клиентом заключен договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, настоящий договор прекращается в течение одного месяца с даты заключения нового договора с другим профессиональным участником. В случае заключения нового договора на ведение индивидуального инвестиционного счета с другим участником рынка ценных бумаг Клиент обязуется уведомить об этом Брокера незамедлительно в письменном виде с указанием наименования участника рынка ценных бумаг. В случае неисполнения данного требования риски отсутствия у Брокера данных сведений возлагаются на Клиента;

- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством или настоящим Договором.

Приложения:

1. Заявление о присоединении.
2. Заявление о закрытии индивидуального инвестиционного счета.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. Заявление о присоединении.

**Заявление о присоединении
к договору на открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета**

____.____.____

Данные Клиента:

Ф.И.О.: _____

Дата рождения: _____

Место рождения: _____

Адрес регистрации: _____

Адрес места жительства (если не совпадает с адресом регистрации): _____

Сведения о документе, удостоверяющем личность и его наименование: _____

ИНН (при наличии): _____

Номер мобильного телефона: _____

Адрес электронной почты: _____

Настоящим я, _____ (далее также Клиент), заявляю о своем полном и безусловном присоединении к договору на открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета АО КБ «Ситибанк» (далее также Брокер), всем приложениям к нему и обязуюсь соблюдать его условия и положения, включая все приложения и дополнения к нему.

Прошу Брокера открыть мне индивидуальный инвестиционный счет.

Настоящим Клиент заявляет Брокеру о том, что у Клиента отсутствует договор с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг на ведение индивидуального инвестиционного счета; в случае наличия такого договора Клиент обязуется прекратить указанный договор не позднее одного месяца.

Договор с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг на ведение индивидуального инвестиционного счета отсутствует/имеется:

Отсутствует

Имеется, но Клиент заявляет, что такой договор будет прекращен не позднее одного месяца, о чем Клиент дополнительно уведомит Брокера.

Клиент просит открыть в рамках Депозитарного договора № _____ от «___» _____ г. счет (счета) депо, необходимый (необходимые) для учета прав на ценные бумаги, которые будут приобретаться Клиентом в рамках Брокерского договора на ведение индивидуального инвестиционного счета. Для этого Клиент предоставляет соответствующее заявление.

Подписывая настоящее Заявление, Клиент подтверждает, что ознакомлен с Договором на ведение индивидуального инвестиционного счета и приложениями к нему, Регламентом АО КБ «Ситибанк» об оказании брокерских услуг физическим лицам на рынке ценных бумаг и приложениями к нему, Договором об оказании брокерских услуг, Тарифами к Договору об оказании брокерских услуг, а также иными документами, регулирующими порядок и условия предоставления брокерских услуг Брокером, опубликованными на сайте АО КБ «Ситибанк»; обязуется соблюдать все положения вышеуказанных документов. После подачи настоящего Заявления Клиент не может ссылаться на то, что он не ознакомился с вышеуказанными документами (полностью или частично) либо не признает их обязательность в договорных отношениях с АО КБ «Ситибанк». Настоящим Клиент подтверждает, что проинформирован о правах и гарантиях, предоставляемых ему в соответствии со ст. 6 Федерального закона № 46-ФЗ от 05.03.1999 «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг».

Обращаем Ваше внимание, что согласно п. 4 ст. 210 Налогового кодекса Российской Федерации право на инвестиционные налоговые вычеты имеют только лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации.

Клиент (Ф.И.О.), подпись: _____ / _____ /

АО КБ «Ситибанк», сотрудник (Ф.И.О.), подпись,

печать: _____ / _____ /

**ПРИЛОЖЕНИЕ 2. Заявление о закрытии индивидуального
инвестиционного счета.**

Заявление о закрытии индивидуального инвестиционного счета

Дата: _____

ФИО Клиента: _____

ФИО Представителя: _____

Телефон: _____

Номер клиента: _____

- Прошу закрыть мой индивидуальный инвестиционный счет в АО КБ «Ситибанк».
- Прошу закрыть мой индивидуальный инвестиционный счет в АО КБ «Ситибанк» с переводом всех активов на другой индивидуальный инвестиционный счет.

Клиент (Ф.И.О.), подпись: _____ / _____ /

АО КБ «Ситибанк», сотрудник (Ф.И.О.), подпись,

печать: _____ / _____ /