УТВЕРЖДЕНО
Приказом Генерального директора
АО «Астра УА»

«06» ноября 2026 г.
Приказ № 06112026/1

Регламент
доверительного управления активами
на ведение индивидуального инвестиционного счета
АО «Астра УА»

Москва, 2026

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Регламент доверительного управления активами на ведение индивидуального инвестиционного счета АО «Астра УА» (далее – «Регламент») определяет условия договора доверительного управления с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета (далее – «Договор»), в соответствии с которыми АО «Астра УА», имеющее лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 045-12747-001000, выданную ФСФР России 10 декабря 2009 г. (далее – «Управляющий»), оказывает услуги по доверительному управлению ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами (далее – «Услуга»), а также регулирует отношения между Управляющим и физическим лицом, заключившим с Управляющим договор доверительного управления (далее – «Клиент»). ИИС - совокупность счетов внутреннего учета, предназначенных для обособленного учета денежных средств, ценных бумаг Клиента, обязательств по договорам, заключенным за счет Клиента, который открывается и ведется в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – «ИИС»).

1.2. Договор состоит из настоящего Регламента и Заявления (оферты) на заключение договора доверительного управления с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета (далее – «Заявление») (Приложение № 1 к Регламенту).

1.3. Регламент не является публичной офертой. Управляющий вправе отказаться от заключения Договора.

1.4. Регламент носит открытый характер. Действующие редакции Регламента и Приложений к Регламенту размещены на WEB-странице Управляющего в сети Интернет по адресу www.astra-am.ru (далее – «Сайт Управляющего»). Приложения к Регламенту являются неотъемлемой частью Регламента.

1.5. Управляющий заключает Договор при условии получения от Клиента Заявления, подтверждений, сведений и документов, содержащих всю необходимую информацию о Клиенте и его волеизъявлении в отношении существенных условий Договора и необходимых для открытия ИИС, а также подтверждения ознакомления Клиента со специальными условиями, ограничениями и налоговыми последствиями, связанными с ведением ИИС.

1.6. Управляющий осуществляет управление активами Клиента, при условии, что для Клиента определён инвестиционный профиль в соответствии с Порядком определения инвестиционного профиля клиента, размещенным на Сайте Управляющего, и Клиент выразил свое согласие с присвоенным инвестиционным профилем.

Под активами Клиента в рамках настоящего Регламента понимаются денежные средства Клиента либо ценные бумаги, передаваемые/переданные Клиентом Управляющему в доверительное управление, а также имущество и имущественные права, приобретенные и/или полученные Управляющим в ходе управления (далее – «Активы»).

1.7. Заключение Договора производится путем подачи Клиентом Заявления, которое является офертой Клиента на заключение Договора с Управляющим на условиях, в нем указанных. Действия Управляющего по принятию Заявления и принятию Актива от Клиента являются акцептом Управляющего.

Договор считается заключенным между Клиентом и Управляющим и вступает в силу в случае наступления двух следующих событий:

- Управляющий принял от Клиента подписанное им Заявление (оферту) на заключение Договора

и

- Управляющий принял от Клиента Активы в соответствии с Разделом 11 Регламента.

ИИС открывается Клиенту в дату поступления Актива.

Договор считается заключенным между Клиентом и Управляющим и вступает в силу в дату, когда наступило позднее из указанных событий.

После заключения Договора, Клиент вправе запросить у Управляющего подтверждающие документы, содержащие номер и дату Договора.

1.8. Заявление может быть подано Клиентом как непосредственно Управляющему, так и его уполномоченному лицу (поверенному), как в бумажном виде (в двух экземплярах), так и в электронном в случае заключения между Управляющим и Клиентом Соглашения об электронном документообороте с использованием электронной подписи, размещенного на Сайте Управляющего.

Подтверждением принятия Заявления является соответствующая отметка Управляющего на нем.

Подписывая Заявление, Клиент одновременно с заключением Договора соглашается и

принимает условия и положения, предусмотренные Приложениями к Регламенту.

Изменение Регламента и Приложений, а также, вступление в силу таких изменений, происходит в порядке, установленном Регламентом и не требует подписания со стороны Клиента, за исключением случаев, прямо предусмотренных Регламентом.

1.9. Для заключения Договора Клиент также должен предоставить документы, указанные в перечне документов, необходимых для заключения Договора.

1.10. В соответствии с п.1 ст.450 Гражданского кодекса Российской Федерации стороны договорились, что Управляющий имеет право вносить изменения в Регламент, Декларации о рисках и Порядок расчета и выплаты вознаграждения Управляющему. Изменения, внесенные Управляющим, становятся обязательными для сторон с даты, установленной Управляющим, но не ранее 10 (десятого) рабочего дня с даты размещения Управляющим на Сайте Управляющего новой редакции Регламента (включая Декларации о рисках и Порядок расчета и выплаты вознаграждения Управляющему) и не требуют подписания со стороны Клиента. Такое размещение признается сторонами надлежащим уведомлением. Указанный порядок внесения изменений не распространяется на внесение изменений в применяемые параметры вознаграждения Управляющего, инвестиционный профиль и инвестиционную декларацию, изменение которых совершается путем подписания соответствующих документов.

Изменения и/или дополнения в документы, перечисленные в настоящем пункте, и вступившие в силу, распространяются на всех лиц, подписавших Договор, в том числе на лиц, подписавших Договор ранее даты вступления изменений и/или дополнений в силу.

Датой уведомления Клиента о внесении изменений в документы, перечисленные в настоящем пункте, является дата размещения указанной информации/документа в новой редакции на Сайте Управляющего.

Клиент обязуется самостоятельно отслеживать изменения и/или дополнения в документы, перечисленные в настоящем пункте, размещенные на Сайте Управляющего.

Клиент несет риск неблагоприятных последствий, вызванных неполучением Клиентом информации об изменениях и/или дополнениях в документы, перечисленные в настоящем пункте, размещенной Управляющим на Сайте Управляющего.

В случае несогласия с изменениями и/или дополнениями, вносимыми Управляющим в документы, перечисленные в настоящем пункте, Клиент вправе отказаться от исполнения Договора в порядке, установленном Регламентом.

1.11. Порядок взаимодействия Управляющего и Клиента, установленный Регламентом, может быть изменен или дополнен письменным соглашением Управляющего и Клиента.

1.12. Стороны вправе заключить дополнительное соглашение, в котором предусмотрены условия, отличные от условий, установленных в Регламенте. В этом случае условия Регламента будут обязательны для исполнения Сторонами в части, не противоречащей условиям, согласованным сторонами в дополнительном соглашении.

1.13. Договор заключается в случаях, порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, настоящим Регламентом, инвестиционной декларацией и иными документами, являющимися неотъемлемой частью Договора.

1.14. ИИС открывается Управляющим для обособленного учета денежных средств, ценных бумаг, обязательств по договорам, заключенным за счет указанного Клиента, и иных Активов, предусмотренных законодательством Российской Федерации для ИИС. Одновременно Клиенту может быть открыто не более 3 (трех) ИИС.

1.15. Особенности открытия, ведения, пополнения, учета Активов, совершения операций, прекращения Договора, перевода Активов, а также налоговые последствия использования ИИС определяются законодательством Российской Федерации и настоящим Регламентом. В части, не урегулированной специальными положениями об ИИС, к Договору применяются общие положения Регламента.

1.16. Заключая Договор, Клиент подтверждает, что на дату заключения такого Договора им соблюдены требования законодательства Российской Федерации, предъявляемые к физическому лицу для открытия ИИС, включая ограничения, связанные с наличием иных договоров на ведение ИИС, если такие ограничения установлены законодательством Российской Федерации.

1.17. Управляющий вправе запросить у Клиента любые документы и сведения, необходимые для открытия и ведения ИИС, а также для исполнения требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, налогового законодательства Российской Федерации, требований депозитариев, брокеров, регистраторов, кредитных организаций и иных организаций.

1.18. В случае если открытие или ведение ИИС невозможно вследствие непредставления Клиентом необходимых документов и сведений, выявления ограничений, установленных законодательством Российской Федерации, либо по иным основаниям, препятствующим открытию

или ведению ИИС, Управляющий вправе отказать в заключении Договора с открытием ИИС либо отказаться от открытия ИИС до момента устранения соответствующих обстоятельств.

1.19. Открытие ИИС не означает возникновения у Клиента безусловного права на получение инвестиционного налогового вычета. Получение, сохранение и подтверждение права на инвестиционный налоговый вычет зависят от соблюдения Клиентом требований законодательства Российской Федерации.

1.20. Управляющий не предоставляет налоговых гарантий в отношении применения Клиентом инвестиционных налоговых вычетов по ИИС и не несет ответственности за отказ налогового органа Российской Федерации в предоставлении такого вычета, утрату права на него или изменение налогового законодательства Российской Федерации, если иное прямо не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

1.21. Стороны могут вносить изменения/дополнения в формы, установленные Приложением № 1, 2 и 3 к Регламенту путем заключения дополнительного соглашения.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Управляющий в рамках Договора осуществляет открытие и ведение ИИС и доверительное управление Активами, переданными на ИИС.

Состав имущества, передаваемого в доверительное управление: денежные средства в российских рублях (далее – Актив).

Состав имущества, операции с Активами и режим учета определяются с учетом ограничений и особенностей, установленных законодательством Российской Федерации для ИИС. При этом на ИИС зачисляются только денежные средства в рублях, за исключением перевода активов (имущества) с другого индивидуального инвестиционного счета в соответствии с законодательством. Запрещено приобретение иностранных финансовых инструментов.

2.2. Управляющий осуществляет управление Активами Клиента на основании Договора без получения от Клиента каких-либо указаний, поручений или инструкций в отношении управления Активами, строго в соответствии с направлениями инвестирования, указанными в инвестиционной декларации, исключительно в интересах Клиента.

2.3. Клиент подтверждает и гарантирует, что передача Активов Управляющему не преследует целью возможное сокрытие Активов от кредиторов Клиента и (или) представителей уполномоченных государственных органов, а равно не преследует цели затруднить поиск (розыск) данных Активов со стороны указанных лиц. Передаваемые Активы получены Клиентом законным способом, принадлежат ему на праве собственности, в споре и под арестом не состоят, Клиенту не известно о любых фактах притязаний на передаваемые Активы со стороны любых третьих лиц, Активы свободны от любых ограничений по их распоряжению. Предоставляемые документы являются действительными и не содержат в себе недостоверных сведений.

2.4. Деятельность Управляющего ограничивается рамками инвестиционной декларации.

2.5. Юридические и фактические действия в рамках Договора Управляющий совершает от своего имени с обязательным указанием на то, что он действует на основании Договора. Это условие считается соблюденным, если при совершении действий, не требующих письменного оформления, другая сторона информирована об их совершении Управляющим в этом качестве, а в письменных документах после наименования Управляющего сделана пометка «Д.У.».

2.6. Управляющий вправе, управляя Активами Клиента, поручать третьим лицам совершать действия, необходимые для управления Активами. Управляющий предоставляет Клиенту всю необходимую информацию об этих третьих лицах и отвечает перед Клиентом за качество и результаты их работы.

2.7. На Активы Клиента, переданные Управляющему в управление, не может быть обращено взыскание по долгам Управляющего.

2.8. Передача Активов Клиента Управляющему не влечет перехода права собственности от него к Управляющему.

2.9. При осуществлении управления Активами Клиента Управляющий обязуется проявлять заботу об интересах Клиента и относиться к Активам с такой же ответственностью, как к своему собственному имуществу, исходя из условий Регламента и действующего законодательства Российской Федерации.

2.10. Настоящим Клиент подтверждает и соглашается, что права и обязанности, которые возникают у Управляющего в результате действий по Договору, включая оплату вознаграждения Управляющему и расходов, в том числе возникших у Управляющего после подписания Договора, но до момента передачи Активов в управление, исполняются за счет Активов Клиента. При достаточности денежных средств на расчетном счете такая реализация прав и исполнение обязательств могут быть произведены путем списания Управляющим необходимых денежных

средств с расчетного счета как в отношении исполнения обязательств перед третьими лицами, так и в отношении обязательств Клиента, в том числе денежных, перед Управляющим по Договору без получения дополнительного согласия Клиента.

При недостаточности денежных средств на расчетном счете для оплаты вознаграждения, расходов и иных платежей в рамках Договора, Клиент обязуется в течение 3 (трех) банковских дней с момента получения от Управляющего соответствующего счета перечислить на счет Управляющего необходимую для уплаты вознаграждения сумму. В случае неоплаты Клиентом в установленный срок выставленного счета, Управляющий вправе произвести реализацию ценных бумаг, составляющих Активы Клиента.

2.11. При заключении Договора денежные средства и ценные бумаги, переданные Клиентом в доверительное управление в рамках такого Договора, учитываются в составе Активов ИИС обособленно в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и внутренними процедурами Управляющего.

2.12. Управляющий осуществляет доверительное управление Активами ИИС с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации для ИИС, включая ограничения по пополнению, выводу Активов, переводу Активов, прекращению Договора и иные ограничения, действующие на дату совершения соответствующей операции.

2.13. Активы, учитываемые в рамках ИИС, не могут использоваться для исполнения обязательств по иным договорам Клиента с Управляющим, за исключением случаев, прямо предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.14. В случае если законодательством Российской Федерации установлен специальный порядок перевода Активов с ИИС или на ИИС, такой перевод осуществляется только при соблюдении предусмотренных законодательством Российской Федерации условий и при наличии у Управляющего технической и операционной возможности осуществить такой перевод.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Управляющий обязан:

3.1.1. Открыть ИИС при соблюдении Клиентом условий, установленных законодательством Российской Федерации и Регламентом.

3.1.2. Принимать в управление Активы Клиента и осуществлять управление в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями Регламента и инвестиционной декларации.

3.1.3. Вести обособленный учет Активов в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

3.1.4. Информировать Клиента о существенных условиях ведения ИИС, известных Управляющему ограничениях по операциям, а также о последствиях совершения операций, которые могут повлечь прекращение ИИС либо утрату Клиентом права на налоговые преимущества, если обязанность такого информирования предусмотрена законодательством Российской Федерации, Базовым стандартом или настоящим Регламентом.

3.1.5. Представлять Клиенту отчетность о деятельности Управляющего по управлению Активами в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Регламентом.

3.1.6. По запросу Клиента предоставлять документы и сведения, необходимые для подтверждения факта заключения и ведения Договора, в объеме, предусмотренном законодательством Российской Федерации и Регламентом.

3.1.7. При прекращении Договора осуществить действия по возврату или переводу Активов в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Регламентом.

3.1.8. Соблюдать в отношении Клиента обязанности налогового агента в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации, в том числе подавать необходимые сведения в налоговые органы Российской Федерации.

3.1.9. В случае смерти Клиента:

3.1.9.1. Осуществить действия, направленные на увеличение доли денежных средств в активах до 100% (ста процентов) от общей суммы Активов, переданных Клиентом (путем продажи ценных бумаг, закрытия позиций по производным финансовым инструментам и т.п.) после того, как Управляющему станет известно о факте смерти Клиента. Официальным уведомлением о смерти Клиента является предоставление заинтересованными лицами Управляющему оригиналов документов, подтверждающих факт смерти Клиента. Факт смерти Клиента может подтверждаться свидетельством о смерти, выданным в установленном порядке, или иным документом, выданным официальным органом либо нотариусом, из которого становится известно о смерти Клиента.

3.1.9.2. Вознаграждение Управляющего не начисляется с даты, когда Управляющему стало

известно о смерти Клиента.

3.1.9.3. Не осуществлять управления Активами до перехода прав Клиента к наследникам последнего в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.2. Управляющий вправе:

3.2.1. Совершать с Активами Клиента операции и сделки в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

3.2.2. Управляя Активами Клиента, поручать совершение сделок Активами профессиональным участникам рынка ценных бумаг, осуществляющим брокерскую деятельность, путем заключения договора об оказании брокерских услуг.

3.2.3. Самостоятельно и по своему усмотрению в пределах, установленных законодательством Российской Федерации, осуществлять права, закрепленные ценными бумагами, находящимися в управлении, в том числе осуществлять право голоса на общем собрании владельцев ценных бумаг, право на истребование платежа в погашение ценной бумаги в соответствии с Политикой осуществления прав по ценным бумагам, утвержденной Управляющим, размещенной на Сайте Управляющего. Дивиденды и купонные выплаты, полученные по ценным бумагам, включаются в состав Активов Клиента и учитываются при определении рыночной стоимости Активов. При этом Управляющий не несет ответственности перед Клиентом за действия эмитентов в отношении купонных выплат, а также объявленных, но не выплаченных эмитентом дивидендов, за неправомерное удержание эмитентом налогов или любых других денежных сумм из суммы начисленных дивидендов или купонных выплат.

3.2.4. Самостоятельно и по своему усмотрению в пределах, установленных законодательством Российской Федерации, осуществлять без ограничений действия, необходимые для снижения риска, в случае если риск Клиента стал превышать допустимый риск, определенный в инвестиционном профиле. В случае превышения допустимого риска Клиента, определенного Управляющим, Управляющий уведомляет Клиента, не признанного Управляющим квалифицированным инвестором, о таком превышении допустимого риска не позднее дня, следующего за днем выявления указанного события.

3.2.5. В одностороннем порядке вносить изменения и/или дополнения в документы, размещенные на Сайте Управляющего.

3.2.6. Получать вознаграждение, предусмотренное Регламентом, а также возмещать необходимые расходы, произведенные им (которые должны быть им произведены) в связи с осуществлением им управления, за счет Активов, в порядке и на условиях, установленных Регламентом.

3.2.7. Учитывать денежные средства, входящие в состав Активов разных Клиентов на одном или нескольких счетах Управляющего в кредитных организациях.

3.2.8. Учитывать ценные бумаги, входящие в состав Активов разных Клиентов на одном или нескольких счетах депо Управляющего в депозитариях/на лицевых счетах в соответствующих реестрах эмитентов.

3.2.9. Учитывать денежные средства, ценные бумаги и иное имущество, входящие в состав Активов разных Клиентов на одном или нескольких торговых, клиринговых, брокерских и иных счетах/расчетных кодах в клиринговых организациях, у организаторов торгов и иных инфраструктурных организациях финансового рынка.

3.2.10. Отказаться от заключения Договора.

3.2.11. Направлять Клиенту сообщения, включая отчетность Управляющего, любым из способов направления сообщений, указанным в Регламенте.

3.2.12. Заключать сделки, являясь одновременно должником и кредитором в одном лице, действуя в интересах разных Клиентов, если такие сделки заключаются на организованных торгах, в соответствии с п. 9 ст. 18 Федерального закона от 21.11.2011 г. N 325-ФЗ «Об организованных торгах».

3.2.13. Осуществлять иные права, предусмотренные Регламентом, законодательством Российской Федерации.

3.2.14. Запрашивать у Клиента документы и сведения, необходимые для открытия, ведения, перевода и прекращения ИИС.

3.2.15. Отказывать в совершении операции по ИИС, если такая операция противоречит законодательству Российской Федерации, условиям Договора, инвестиционной декларации, внутренним процедурам Управляющего либо может повлечь нарушение режима ИИС.

3.2.16. Приостанавливать исполнение распоряжений Клиента по ИИС до получения необходимых документов, сведений, разъяснений или подтверждений.

3.2.17. Осуществлять иные действия, необходимые для соблюдения режима ИИС в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.2.18. При условии согласия Клиента (путём подписания Приложения № 8 к Регламенту)

направлять в налоговый орган информацию, необходимую для получения Клиентом налогового вычета на долгосрочные сбережения граждан (вычет на взносы) в упрощенном порядке, а также получать от налогового органа информацию об использовании (о неиспользовании) Клиентом права на получение инвестиционного налогового вычета, предусмотренного пп. 3 п. 1 ст. 219.2 Налогового кодекса Российской Федерации, а также информацию о наличии (об отсутствии) у Клиента в течение срока действия настоящего Договора других договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета.

3.3. Клиент обязан:

3.3.1. Передавать Управляющему в управление Активы, предусмотренные инвестиционной декларацией, в порядке, предусмотренном Регламентом.

3.3.2. Своевременно выплачивать Управляющему вознаграждение и компенсировать расходы в соответствии с разделом 8 Регламента.

3.3.3. Указать адрес электронной почты и контактный номер телефона в анкете Клиента. В случае отказа Клиента от указания адреса электронной почты и контактного номера телефона в анкете Управляющий вправе отказаться от заключения Договора.

3.3.4. На периодической основе проверять наличие сообщений, направляемых Управляющим на адрес электронной почты Клиента, указанный в анкете, в целях ознакомления с направляемой Управляющим отчетностью и иной информацией, подлежащей направлению на адрес электронной почты Клиента, а также посещать Сайт Управляющего в целях ознакомления с изменениями в информации, раскрытой на Сайте Управляющего.

3.3.5. В случае изменения сведений, указанных в анкете Клиента, незамедлительно предоставить Управляющему анкету с новыми данными.

3.3.6. В случае изменения сведений, на основании которых Управляющим определён инвестиционный профиль Клиента, уведомить Управляющего об изменении сведений.

3.3.7. Представить документы, подтверждающие его налоговый статус физического лица – резидента/нерезидента, в том числе в случае изменения указанного статуса, а также по запросу Управляющего.

3.3.8. Принять от Управляющего находящиеся в управлении Активы по окончании срока действия Договора в порядке, предусмотренном Регламентом.

3.3.9. Раскрывать Управляющему информацию и предоставлять документы в соответствии с требованиями Договора и законодательства Российской Федерации.

3.3.10. Самостоятельно отслеживать изменения и/или дополнения в Регламент и Приложения к нему, а также иные документы и информацию, относящиеся к деятельности Управляющего, которые Управляющий размещает на Сайте Управляющего.

3.3.11. Соблюдать ограничения, установленные законодательством Российской Федерации для ИИС.

3.3.12. Незамедлительно уведомлять Управляющего обо всех обстоятельствах, которые могут повлиять на возможность открытия, ведения, перевода или прекращения ИИС, а также на право Клиента на получение инвестиционного налогового вычета.

3.3.13. Не требовать совершения по ИИС операций, противоречащих законодательству Российской Федерации, условиям Договора, инвестиционной декларации и режиму ИИС.

3.3.14. По запросу Управляющего предоставлять документы и сведения, необходимые для исполнения Управляющим обязанностей налогового агента, если такие обязанности возникают.

3.3.15. Самостоятельно оценивать налоговые последствия открытия, ведения, перевода и прекращения ИИС, в том числе последствия досрочного прекращения Договора с открытием ИИС.

3.3.16. Не позднее даты заключения Договора подписать и предоставить Управляющему заверения согласно Приложениям № 2 и 3 к Заявлению.

3.3.17. Не позднее даты заключения Договора подписать и предоставить Управляющему согласие на передачу Управляющим в налоговые органы Российской Федерации информации, необходимой для получения Клиентом налогового вычета (вычета на взносы) в упрощенном порядке, либо отказ от такой передачи по форме Приложения № 8 к Регламенту.

3.3.18 Не позднее даты заключения Договора подписать и предоставить Управляющему согласие на получение Управляющим от налоговых органов Российской Федерации информации, необходимой для подтверждения права Клиента на получение налогового вычета в сумме положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на Индивидуальном инвестиционном счете, либо отказ от такого получения по форме Приложения № 9 к Регламенту.

3.4. Клиент вправе:

3.4.1. Запрашивать и получать от Управляющего информацию о порядке ведения ИИС, предусмотренную законодательством Российской Федерации и Регламентом.

3.4.2. В любое время в течение срока действия Договора осуществлять дополнительную

передачу денежных средств в состав Активов.

3.4.3. Осуществлять полное изъятие Активов из управления за вычетом расходов и вознаграждения до окончания срока действия Договора в порядке, предусмотренном Регламентом и действующим законодательством Российской Федерации.

3.4.4. Требовать возврата или перевода Активов, учитываемых на ИИС, при прекращении Договора с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации;

3.4.5. Получать документы, необходимые для подтверждения заключения и ведения ИИС, в случаях и объеме, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Регламентом.

3.5. Клиент не вправе:

3.5.1. Вмешиваться в деятельность Управляющего по управлению Активами.

4. ПЕРЕДАЧА АКТИВОВ В УПРАВЛЕНИЕ

4.1. В рамках Договора момент передачи Активов определяется следующим образом:

- дата передачи денежных средств Управляющему – дата зачисления денежных средств на расчетный счет Управляющего. Факт передачи средств в управление подтверждается платежным поручением и выпиской о поступлении денежных средств на расчетный счет;

- дата перевода активов Клиента с другого индивидуального инвестиционного счета, открытого у другого профессионального участника рынка ценных бумаг - дата поступления Активов на договор, на который осуществляется перевод.

Управляющий не принимает Активы в управление со счетов, открытых на имя третьих лиц.

4.2. Клиент направляет Управляющему уведомление о намерении передать ценные бумаги в управление с другого индивидуального инвестиционного счета, открытого у другого профессионального участника рынка ценных бумаг, до даты передачи ценных бумаг в управление по форме Приложения № 4 к Регламенту.

4.3. Клиент направляет уведомление, указанное в п. 4.2. Регламента, Управляющему или уполномоченному лицу (поверенному) в бумажном виде или электронном виде в случае заключения между Управляющим и Клиентом Соглашения об электронном документообороте с использованием электронной подписи, размещенного на Сайте Управляющего.

4.4. При передаче Клиентом в управление ценных бумаг с другого индивидуального инвестиционного счета, Клиент предоставляет Управляющему документы, подтверждающие величину балансовой стоимости в целях налогообложения, за исключением случая перевода ценных бумаг Клиента между договорами, заключенными с Управляющим. В случае не предоставления указанных документов, Управляющий принимает величину балансовой стоимости равной нулю. В качестве документов, подтверждающих стоимость покупки ценных бумаг необходимо предоставить, следующие документы: Справка сведения о физическом лице и его ИИС, состав сведений установлен приложением к приказу ФНС России от 15.12.2014 г. N ММВ-7-11/646@ (Приложение № 10 к Регламенту).

4.5. Оценка стоимости Активов при приеме их от Клиента, а также при указании их оценочной стоимости в отчете о деятельности Управляющего производится в соответствии с Методикой оценки стоимости объектов доверительного управления, размещенной на Сайте Управляющего.

4.6. Обязательства Управляющего в отношении переданных в управление Активов возникают с момента их передачи.

4.7. Клиент также имеет право в любое время в течение срока действия Договора осуществить дополнительное вложение Активов в порядке, предусмотренном настоящим разделом Регламента.

4.8. Управляющий вправе по своему усмотрению без объяснения причин отказать Клиенту в принятии Активов.

4.9. Передача Активов на ИИС осуществляется с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации для ИИС.

4.10. Если законодательством Российской Федерации для ИИС предусмотрены ограничения по видам передаваемых Активов, по способу их передачи, по совокупному объему пополнения ИИС в течение определенного периода или по иным параметрам, Клиент обязан соблюдать такие ограничения, а Управляющий вправе отказать в принятии Активов с нарушением указанных требований.

4.11. В случае если передача Активов на ИИС требует предоставления Клиентом дополнительных документов, подтверждений, поручений, сведений о происхождении средств, налоговом статусе или иных сведений, Клиент обязан предоставить такие документы и сведения до момента передачи Активов либо в иной срок, указанный Управляющим.

4.12. Управляющий вправе не принимать на ИИС Активы, передача которых:

- не допускается законодательством Российской Федерации;

- не соответствует инвестиционной декларации;
- не может быть надлежащим образом отражена в учете ИИС;
- создает риск нарушения режима ИИС либо требований налогового законодательства Российской Федерации.

4.13. Если законодательством Российской Федерации допускается перевод Активов с другого индивидуального инвестиционного счета или на другой индивидуальный инвестиционный счет, такой перевод осуществляется на основании отдельного заявления Клиента, при соблюдении всех требований законодательства Российской Федерации, внутренних процедур Управляющего и при наличии технической возможности.

5. ОТЧЕТНОСТЬ И УВЕДОМЛЕНИЯ УПРАВЛЯЮЩЕГО

5.1. Управляющий предоставляет Клиенту отчетность и иную информацию о деятельности (далее – «Отчет») с учетом особенностей, установленных законодательством Российской Федерации для индивидуальных инвестиционных счетов. По запросу Клиента Управляющий предоставляет документы и сведения, которые находятся в распоряжении Управляющего и могут быть необходимы Клиенту для подтверждения факта ведения ИИС, совершения операций по ИИС и исполнения обязанностей, связанных с налогообложением, если обязанность предоставления таких документов предусмотрена законодательством Российской Федерации или Договором.

5.2. Отчет представляется по запросу Клиента в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней с даты получения запроса на дату, указанную Клиентом в запросе, а если такая дата не указана – на дату получения запроса Управляющим. Требование о предоставлении Отчета направляется Клиентом по электронной почте с адреса, указанного в анкете Клиента, либо в оригинальной письменной форме (лично Клиентом, почтовым отправлением и с нарочным).

5.3. Отчетность, предусмотренная п. 5.1 Регламента считается принятой и одобренной Клиентом, если он по истечении 5 (пяти) рабочих дней за днем передачи Управляющим соответствующего документа не заявил в письменной форме о своем несогласии с формой и/или содержанием Отчета. Возражения Клиента в отношении Отчетности принимаются Управляющим, в том числе, посредством электронной почты при обязательном предоставлении возражений в письменной форме.

В случае получения замечаний и возражений Клиента к отчетности, Управляющий в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней направляет Клиенту пояснения к отчетности. Если по истечении 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем передачи Управляющим пояснения, Управляющий не получил от Клиента в письменной форме замечания и возражения к предоставленному пояснению, отчетность считается принятой Клиентом.

Принятие отчетности Клиентом может рассматриваться, в случае спора, как одобрение действий Управляющего и согласие с результатами, которые были отражены в принятой отчетности. Возражения Клиента по прошедшим отчетным периодам не принимаются.

5.4. Управляющий предоставляет по запросу Клиента способом, которым был направлен такой запрос информацию, связанную с оказанием Услуг, предоставляемых в рамках Договора, включая информацию, предоставляемую в соответствии с Базовым стандартом, а также документы и их копии, содержащие указанную информацию, в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня получения Управляющим запроса Клиента, за исключением случаев:

- информация о размере либо порядке расчета вознаграждения Управляющего, иных видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые Клиент должен будет уплатить за предоставление ему Услуг, предоставляется в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней со дня получения Управляющим такого запроса;
- заверенная копия Договора, внутренних документов, ссылка на которые содержится в Договоре, действующих на дату, указанную в запросе в рамках срока действия Договора, предоставляются в срок, не превышающий 30 (тридцати) календарных дней со дня получения запроса Клиента, направленного Управляющему в любое время, но не позднее 5 (пяти) лет со дня прекращения Договора, если иной срок не установлен федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами.

Управляющий вправе взимать плату за предоставление документа на бумажном носителе. При этом, указанная плата не должна превышать затрат на изготовление и передачу такой копии. Копии документов, предоставляемые на бумажном носителе должны быть заверены уполномоченным лицом Управляющего.

В части, регулируемой Базовым стандартом, стороны исходят из его актуальной редакции. Изменения в указанный нормативный акт не требуют внесения поправок в настоящий Договор, за исключением случаев, когда стороны прямо договорились об ином.

5.5. Подписывая Договор, Клиент соглашается на получение отчетности и всех уведомлений

в электронной форме по электронной почте с домена – astra-am.ru.

Отчеты и обязательные уведомления представляются Управляющим Клиенту путем их направления на адрес электронной почты Клиента, указанный в анкете Клиента, и считаются предоставленными Управляющим и полученными Клиентом с момента их направления Управляющим.

Указанные Отчеты и уведомления содержат должность, фамилию и инициалы сотрудников Управляющего, уполномоченных на подписание Отчетов и уведомлений, приравниваемые сторонами к аналогу собственноручной подписи. Стороны признают равную юридическую силу собственноручной подписи соответствующего сотрудника и оттиска печати Управляющего и предусмотренного настоящим пунктом аналога собственноручной подписи на отправленных подобным образом документах. В случае отправки копии документа (скан-образа) наличие указанного выше аналога собственноручной подписи в электронном письме означает предоставление Клиенту копии документа, заверенной подписью единоличного исполнительного органа Управляющего и оттиском печати. Документ не может быть оспорен, признан недействительным, ничтожным или не имеющим юридической силы только на том основании, что он подписан указанным выше аналогом собственноручной подписи. Документы, подписанные с помощью аналога собственноручной подписи, соответствуют всем требованиям к письменной форме сделок, обладают для сторон юридической силой и пригодны для предъявления в качестве письменных и/или вещественных доказательств в суде, третейском суде, Банке России, его территориальных органах, саморегулируемых организациях, прочих организациях, государственных и муниципальных органах.

Клиент подтверждает, что Управляющий не несет ответственности за неполучение Клиентом информации, предусмотренной Регламентом, иными соглашениями между Клиентом и Управляющим, внутренними документами Управляющего, не несет ответственности за получение указанной информации неуполномоченными лицами, за связанные с этим негативные последствия для него и третьих лиц, в случаях, когда Клиентом была допущена ошибка при указании в его анкете адреса электронной почты или доступа третьих лиц к электронной почте, указанной в анкете, а также в случаях указания Клиентом в анкете адреса электронной почты, зарегистрированного не на его имя, в случае указания Клиентом в анкете адреса электронной почты, на который невозможно/ограничено направление или получение сообщений, в том числе при рассылках на несколько адресов и рассылках с вложенными файлами.

Предоставляя свой электронный адрес электронной почты, Клиент принимает риски, связанные с использованием этого средства связи.

Управляющий оставляет за собой право по своему усмотрению направлять обязательные уведомления, Отчеты и иные документы, подлежащие представлению Управляющим Клиенту по Договору в письменном виде почтовым уведомлением на адрес Клиента, указанный в Договоре, либо в офисе Управляющего, что также считается надлежащим представлением документов.

6. ИЗЪЯТИЕ АКТИВОВ

6.1. В течение срока действия Договора без потери налоговых льгот Клиент вправе совершить частичное изъятие (вывод) Активов из управления в случае возникновения Особой жизненной ситуации, под которой 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 (п. 9 ст. 10.2-1 Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»).

6.2. В случае возникновения Особой жизненной ситуации Клиент предоставляет Уведомление (Требование) об изъятии Активов по причине особой жизненной ситуации по форме Приложения № 6 к Регламенту и Медицинский документ. Медицинский документ - Справка или медицинское заключение, выданные в соответствии с Порядком выдачи медицинскими организациями справок и медицинских заключений, утвержденным приказом Минздрава России от 14 сентября 2020 г. N 972н, медицинской организацией (индивидуальным предпринимателем, осуществляющим медицинскую деятельность), которой (которому) осуществляется выплата в счет оплаты дорогостоящего вида лечения. Документы могут быть представлены Управляющему или уполномоченному лицу (поверенному) в бумажном виде или электронном виде в случае заключения между Управляющим и Клиентом Соглашения об электронном документообороте с использованием электронной подписи, размещенного на Сайте Управляющего.

6.3. В случае предоставления Клиентом документов, предусмотренных п. 6.2. Регламента не в полном объеме и/или при наличии в документах неполных сведений, Управляющий уведомляет об этом клиента не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты их поступления. При предоставлении

документов в полном объеме, Управляющий, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем их получения, производит выплату денежных средств, 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.

6.4. По общему правилу вывод Активов Клиенту осуществляется после удержания Управляющим подлежащих компенсации расходов и вознаграждения Управляющего за соответствующий период.

6.5. Изъятие всех Активов Клиентом влечет расторжение Договора. В этом случае Управляющий удерживает из перечисляемых Клиенту в соответствии с Регламентом денежных средств причитающееся ему вознаграждение за соответствующий период до даты прекращения действия Договора.

6.6. В случае, если при выводе Активов возникает необходимость реализации ценных бумаг, котируемых на торговых площадках, производится в стандартные сроки, предусмотренные условиями совершения сделок на торговых площадках, а иных ценных бумаг - в зависимости от рыночной конъюнктуры с предварительным устным уведомлением Клиента о предполагаемых сроках реализации указанных ценных бумаг. В случае, если на дату получения Управляющим Уведомления о выводе активов по причине особой жизненной ситуации, в целях исполнения этого уведомления требуется продать ценные бумаги, с которыми выполняются глобальные операции эмитента[1], Управляющий осуществляет реализацию этих Активов в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты завершения глобальной операции эмитента. После поступления денежных средств от продажи ценных бумаг Клиента на расчетные счета, Управляющий осуществляет их вывод Клиенту не позднее 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем их поступления на счет Управляющего.

6.7. Управляющий имеет право не принять к исполнению Уведомление о выводе активов по причине особой жизненной ситуации в случае, если Клиентом не была предоставлена вся необходимая информация для перевода денежных средств.

6.8. Направление Клиентом уведомления о намерении изъять из управления денежные средства в размере, превышающем Активы Клиента на момент направления уведомления, влечет реализацию всех Активов Клиента и прекращение Договора в порядке, предусмотренном разделом 7 Регламента. При этом Управляющий считается исполнившим свои обязательства по возврату средств в полном объеме.

6.9. В случае предоставления Клиентом Управляющему или уполномоченному лицу (поверенному) Уведомления об изъятии Активов в бумажном виде вывод Активов (перечисление денежных средств) производится только после получения оригинала Уведомления об изъятии Активов.

6.10. В рамках Договора момент возврата Активов определяется следующим образом: 10. Изъятие Активов с ИИС осуществляется с учетом ограничений, последствий и особенностей, установленных законодательством Российской Федерации для ИИС.

- дата перевода активов Клиента на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытой у другого профессионального участника рынка ценных бумаг - дата списания Активов с Договора;

- дата передачи денежных средств Клиенту - дата списания денежных средств с расчетного счета Управляющего.

6.11. Управляющий вправе до исполнения распоряжения Клиента по ИИС уведомить Клиента о возможных налоговых и иных правовых последствиях соответствующей операции, если такие последствия известны Управляющему и если обязанность такого уведомления предусмотрена законодательством Российской Федерации, Базовым стандартом или внутренними процедурами Управляющего.

6.12. Управляющий не несет ответственности за неблагоприятные налоговые последствия для Клиента, возникшие вследствие изъятия Активов с ИИС, прекращения ИИС, перевода Активов или совершения иных операций по инициативе Клиента, за исключением случаев, когда такие последствия возникли по вине Управляющего.

[1] к глобальным операциям относятся:
- конвертация ценных бумаг, в том числе дробление или консолидация ценных бумаг;
- аннулирование (погашение) ценных бумаг;
- выплата доходов ценными бумагами;
- объединение дополнительных выпусков эмиссионных ценных бумаг;
- аннулирование индивидуального номера (кода) дополнительного выпуска ценных бумаг.

7. ПЕРЕДАЧА АКТИВОВ КЛИЕНТУ ПРИ ПРЕКРАЩЕНИИ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

7.1. Прекращение Договора осуществляется путем направления в адрес Управляющего Уведомления о непродлении Договора /об отказе от Договора по формам Приложений № 5 и 7 к Регламенту (далее –«Уведомление об отказе») в бумажном виде или электронном виде в случае заключения между Управляющим и Клиентом Соглашения об электронном документообороте с использованием электронной подписи, размещенного на Сайте Управляющего.

7.2. При прекращении Договора возврат или перевод Активов осуществляется в форме, порядке, сроки и с учетом ограничений, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Регламентом, инвестиционной декларацией, а также с учетом требований инфраструктурных организаций, участвующих в исполнении соответствующих операций.

7.3. Если законодательством Российской Федерации предусмотрена возможность перевода Активов, учитываемых на ИИС, другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг без утраты специального режима ИИС, такой перевод осуществляется при наличии письменного заявления Клиента, документов принимающей стороны и при соблюдении иных требований законодательства Российской Федерации.

7.4. Управляющий вправе запросить у Клиента дополнительные документы и сведения, необходимые для прекращения ИИС, возврата Активов либо их перевода иному профессиональному участнику рынка ценных бумаг.

7.5. Прекращение Договора может повлечь налоговые последствия для Клиента, включая утрату права на инвестиционные налоговые вычеты, обязанность возврата ранее полученных сумм налогового вычета, уплату пеней и иные последствия, предусмотренные законодательством Российской Федерации. Клиент несет риск наступления таких последствий, если иное не вытекает из виновных действий Управляющего.

7.6. В случае прекращения Договора и намерении Клиентом воспользоваться налоговым вычетом в сумме положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на ИИС, Клиенту необходимо предоставить Управляющему справку от налоговых органов, подтверждающую, что в течение срока действия Договора Клиент не имел более двух других договоров на ведение ИИС, за исключением случаев прекращения Договора с переводом всех активов, учитываемых на ИИС, на другой ИИС, открытый Клиенту.

7.7. В случае прекращения Договора и намерении Клиентом воспользоваться налоговым вычетом в сумме положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на ИИС, Клиенту необходимо предоставить Управляющему справки от налоговых органов, подтверждающие, что:

- Клиент не воспользовался правом на получение налогового вычета в сумме денежных средств, внесенных на ИИС;
- в течение срока действия Договора Клиент не имел других договоров на ведение ИИС, за исключением случаев прекращения Договора с переводом всех активов, учитываемых на ИИС, на другой ИИС, открытый Клиенту.

7.8. Клиент уведомлен о том, что:

- при досрочном прекращении договора ИИС ранее сроков, установленных п. 4 ст. 219.2 Налогового кодекса Российской Федерации, Клиент не имеет права на получение налогового вычета, предусмотренного пп. 4 п.1 указанной статьи, в сумме положительного финансового результата от операций с ценными бумагами по закрытому счету ИИС;
- при досрочном прекращении договора ИИС Клиент теряет право вычета на взносы, предусмотренного пп.3 п.1 ст.219.2 Налогового кодекса Российской Федерации по всем договорам ИИС открытым до даты закрытия.

Полученные ранее налоговые вычеты в сумме внесенных денежных средств по закрытому договору ИИС подлежат возмещению в бюджет Российской Федерации, с взысканием соответствующих пеней по налогу.

7.9. Сторонами установлено, что Уведомления об изъятии Активов является требованием о расторжении Договора. Данное условие не распространяется к случаям возврата имущества Клиента в полном объеме по Договору, заключенному после 01.01.2024 г. при наступлении особой жизненной ситуации, при исполнении которого, Договор не прекращает свое действие.

7.10. В случае подачи Клиентом Управляющему или уполномоченному лицу (поверенному) Уведомление о непродлении Договора/об отказе от Договора и выводе Активов другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг на счет ИИС в связи с заключением Клиентом договора на ведение индивидуального инвестиционного счета с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг, Управляющий вправе самостоятельно и без получения предварительного согласия Клиента реализовать все ценные бумаги, входящие в состав Активов. Управляющий осуществляет передачу профессиональному участнику рынка ценных бумаг, реквизиты которого указаны Клиентом в Уведомлении, имущества в денежной форме в сроки,

указанные в п. 6.6. Регламента. При этом Клиент обязан сообщить Управляющему всю необходимую для исполнения его Уведомления о выводе Активов информацию, а также совершить все необходимые для такого вывода действия. В случае не указания Клиентом реквизитов счета для зачисления денежных средств, срок исполнения Управляющим Уведомления об изъятии Активов увеличивается на соответствующий период до предоставления Клиентом необходимых сведений, а Управляющий не несет ответственности за просрочку передачи имущества.

7.11. Управляющий передает сведения о Клиенте другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, осуществляющему открытие и ведение ИИС, не позднее 30 (тридцати) дней с даты прекращения Договора.

8. РАСХОДЫ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ

8.1. Вознаграждение Управляющего.

8.1.1. Порядок расчета и выплаты вознаграждения Управляющему определяется Договором. Порядок расчета и выплаты вознаграждения Управляющему применяется с учетом особенностей режима ИИС, установленных законодательством Российской Федерации. Удержание вознаграждения и расходов за счет Активов ИИС осуществляется в пределах, допускаемых законодательством Российской Федерации и условиями Договора с открытием ИИС.

8.2. Расходы Управляющего.

8.2.1. Расходы, понесенные Управляющим, оплачиваются за счет Активов Клиента.

8.2.2. Если счета на оплату расходов, возникших в ходе исполнения Договора, не будут получены Управляющим до даты прекращения действия Договора, Управляющий имеет право при передаче Активов Клиенту произвести удержание суммы, необходимой для дальнейшей оплаты предполагаемых расходов, но не более 2 (двух) процентов стоимости Активов Клиента.

8.2.3. По истечении 10 (десяти) рабочих дней с даты прекращения срока действия Договора либо ранее, если Управляющий получит все счета на оплату понесенных расходов до истечения указанного срока, Управляющий перечисляет Клиенту на счет, указанный в Уведомлении/Договоре, остаток денежных средств Клиента в случае, если реальные расходы окажутся меньше удержанной суммы, либо направляет Клиенту счет на оплату дополнительно понесенных расходов в случае, если реальные расходы окажутся больше удержанной суммы. При этом Клиент обязан оплатить полученные счета на оплату расходов в течение 3 (трех) банковских дней с даты направления счета Управляющим.

8.2.4. При перечислении Клиенту остатка денежных средств либо при направлении счета, как это определено в п. 8.2.3 Регламента, Управляющий предоставляет Клиенту документы, подтверждающие размер понесенных расходов по запросу Клиента.

9. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

9.1. Уведомление о рисках.

9.1.1. Клиент настоящим заявляет, что он полностью осознает тот факт, что любые инвестиции в ценные бумаги являются по своему характеру высоко рискованными. Клиент понимает, что инвестиции в ценные бумаги связаны со всеми видами рисков, которые присущи финансовому рынку (рыночные, политические, страновые и т.д.). Все решения об инвестировании в конкретные активы принимаются Управляющим по собственному усмотрению, исходя из условий инвестиционной декларации.

Предоставляя Управляющему право совершать сделки с Активами, переданными в управление, Клиент осознает, что стоимость Активов может как увеличиваться, так и уменьшаться. Настоящим Клиент принимает на себя все риски, связанные с инвестициями на финансовом рынке.

9.1.2. Клиент согласен, что в случае реализации ценных бумаг при расторжении Договора и закрытии ИИС по инициативе Клиента, он несет ответственность за риск падения стоимости ценных бумаг в период их реализации, и, следовательно, риск получения денежных средств в объеме менее ожидаемого.

9.1.3. Клиент полностью осознает и соглашается с тем, что при исполнении Управляющим условий Регламента при проявлении последним должной заботливости об интересах Клиента риски, сопутствующие проведению операций на финансовом рынке, являются высокими и могут повлечь за собой возникновение убытков. Клиент подтверждает, что до заключения Договора он ознакомился с со всеми Приложениями к Регламенту, в том числе, с Декларациями о рисках (Приложение № 3 к Регламенту). При подписании Договора, Декларации о рисках предоставлены Клиенту в той же форме, в которой Клиентом заключается Договор. Клиент собственноручно подписывает Декларации о рисках в редакции, действующие на дату заключения Договора.

Клиент ознакомлен и согласен с тем, что изменения в Декларации о рисках вносятся Управляющим в порядке, предусмотренном п. 1.10. Регламента.

9.1.4. Клиент уведомлен, что в соответствии с п. 3 ст. 1022 Гражданского кодекса, долги по обязательствам, возникшим в связи с доверительным управлением имуществом, погашаются за счет этого имущества. В случае недостаточности этого имущества взыскание может быть обращено на имущество Управляющего, а при недостаточности и его имущества на имущество Клиента, не переданное в доверительное управление.

9.1.5. Клиент уведомлен и принимает на себя риск и последствия того, что правилами организаций, в которых Управляющему открыты счета доверительного управляющего, на которых учитываются Активы Клиента совместно с Активами других Клиентов (в соответствии с пунктами 3.2.7., 3.2.8., 3.2.9. Регламента), может быть установлено условие, при котором для исполнения(прекращения) итогового нетто-обязательства, учитываемого на данном счете/расчетном коде, используются все Активы, учитываемые на том же счете/расчетном коде.

9.1.6. Клиент уведомлен, что открытие ИИС связано не только с общими инвестиционными рисками, но и со специальными рисками, включая риск изменения налогового законодательства Российской Федерации, риск утраты права на инвестиционный налоговый вычет, риск возникновения обязанности по возврату ранее полученного налогового вычета, риск ограничений на операции по ИИС, а также риск прекращения ИИС в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

9.1.7. Клиент уведомлен, что Управляющий не гарантирует получение Клиентом инвестиционного налогового вычета в связи с открытием и ведением ИИС, а также не гарантирует сохранение у Клиента права на такой вычет в будущем.

9.1.8. Клиент подтверждает, что до заключения Договора он уведомлен об особенностях правового режима ИИС, порядке его открытия и прекращения, а также о возможных налоговых последствиях совершения операций по ИИС.

9.2. Подтверждения.

9.2.1. Клиент настоящим подтверждает, что он ознакомлен Управляющим со следующей информацией:

- все сделки и операции с Активами совершаются без поручений Клиента;
- результаты деятельности Управляющего по управлению Активами в прошлом не определяют доходы Клиента в будущем;
- подписание Клиентом Отчета (одобрение иным способом, предусмотренным Регламентом), в том числе без проверки Отчета, может рассматриваться в случае спора как одобрение действий Управляющего и согласие с результатами управления Активами, которые нашли отражение в Отчете.

9.3. Конфликт интересов.

9.3.1. Если конфликт интересов Управляющего и Клиента или других клиентов Управляющего, о котором все стороны не были уведомлены заранее, привел к действиям Управляющего, причинившим ущерб интересам Клиента, Управляющий обязан за свой счет возместить ущерб в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

9.4. В случае принятия Управляющим, решения об отказе от проведения операции, предусмотренного п. 11 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 г. N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Управляющий обязан предоставить Клиенту, которому отказано в проведении операции, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в порядке, установленном Регламентом, и в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции.

9.5. Управляющий может осуществлять деятельность в качестве маркет-мейкера в отношении определённых финансовых инструментов. Стороны признают, что совмещение деятельности по управлению Активами и маркет-мейкинга может создавать потенциальный конфликт интересов. Управляющий обязуется принимать меры по выявлению, предотвращению и минимизации такого конфликта в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Клиент уведомлен о наличии указанного риска и соглашается с условиями управления при соблюдении Управляющим указанных мер.

10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

10.1. Стороны несут ответственность за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору при наличии вины в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

10.2. Управляющий, не проявивший при управлении Активами Клиента должной заботы об

интересах Клиента, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, возмещает Клиенту упущенную выгоду, а также убытки, причиненные утратой или повреждением имущества. Управляющий несет ответственность за причиненные таким образом убытки, если не докажет, что эти убытки произошли вследствие действия обстоятельств непреодолимой силы либо явились следствием действий Клиента.

10.3. Управляющий не несет ответственности перед Клиентом за убытки, причинение которых явилось результатом неисполнения либо ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по Договору.

10.4. Управляющий не возмещает убытки Клиента, вызванные возникновением разницы между стоимостью приобретения и рыночной стоимостью Активов.

10.5. Управляющий не несет ответственности за:

- возникновение у Клиента убытков по причине изъятия Клиентом Активов до окончания срока действия Договора;

- несвоевременное выполнение эмитентом ценных бумаг своих обязательств по погашению ценных бумаг;

- несвоевременную выплату эмитентом Управляющему периодических платежей по ценным бумагам;

- прямые или косвенные убытки Клиента, возникшие в результате действий или бездействия эмитента.

10.6. Клиент ознакомлен и принимает на себя санкционные риски (а также последствия их реализации). Управляющий не несет ответственности за санкционные риски (а также последствия их реализации).

К санкционным рискам относятся любые недружественные действия в отношении Российской Федерации, российских физических и российских юридических лиц, а также лиц, связанных с Российской Федерацией (в том числе, в отношении Управляющего и/или организаций, обеспечивающих инфраструктуру (брокеры, депозитарии, регистраторы, биржа и прочее). К недружественным действиям относятся в том числе: санкции/блокировки/иные действия иностранных государств, а также любых иностранных финансовых и нефинансовых структур (в том числе, но не ограничиваясь): прекращение, приостановление расчетных, торговых, клиринговых, депозитарных операций биржевыми площадками, депозитариями, расчетными палатами, и другими субъектами, обслуживающими процесс торговли на биржевых площадках, блокировка Активов, блокировка иностранных валют, неправомерные действия держателей реестров владельцев ценных бумаг, депозитариев, эмитентов, банков, влекущие невозможность возврата Активов, совершения сделок с ценными бумагами, а также иностранной валютой и денежными средствами, составляющими Активы.

10.7. Стороны не несут ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, если оно вызвано действием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), препятствующих исполнению обязательств какой-либо из Сторон. Под обстоятельствами непреодолимой силы Стороны понимают такие обстоятельства, которые возникли после заключения Договора в результате непредвиденных и неотвратимых при данных условиях событий чрезвычайного характера, в частности, стихийные бедствия, военные действия, введение санкций (в том числе, на Управляющего, или на инфраструктурные организации финансового рынка), гражданские волнения, забастовки и т.п. К таким обстоятельствам Стороны относят также действия органов государственной власти и управления (в том числе, иностранных государств, международный организаций и объединений, союзов и т.д.), Банка России (в том числе решения по реструктуризации государственных ценных бумаг, приостановлению выплат по ним и отсрочке погашения) и иных иностранных финансовых и нефинансовых структур, существенно ухудшающие условия выполнения обязательств или делающие невозможным либо несвоевременным исполнение Сторонами своих обязательств по Договору, включая невозможность совершения сделок с ценными бумагами, составляющими Активы, а также прекращение, приостановление расчетных, торговых, клиринговых, депозитарных операций биржевыми площадками, депозитариями, расчетными палатами, и другими субъектами, обслуживающими процесс торговли на биржевых площадках, неправомерные действия держателей реестров владельцев ценных бумаг, депозитариев, эмитентов.

Вышеуказанные обстоятельства, в соответствии со ст. 401 Гражданского кодекса Российской Федерации, исключают ответственность Управляющего в виде штрафов, и/или неустоек, и/или возмещения убытков за неисполнение условий Договора и рассматриваются как форс-мажорные обстоятельства, при которых Управляющий не отвечает за неисполнение и (или) несвоевременное исполнение условий Договора.

10.8. Стороны обязуются в срок не более 10 (десяти) рабочих дней с момента наступления обстоятельств непреодолимой силы, а также с момента прекращения существования указанных

обстоятельств в письменном виде уведомлять друг друга о соответствующем факте. Для подтверждения наличия указанных обстоятельств Стороны предоставляют друг другу необходимые и возможные доказательства. Уведомления не требуются, если обстоятельства непреодолимой силы являются общеизвестными фактами.

10.9. В случае наступления указанных в п. 10.7. Регламента обстоятельств Управляющий предпримет все возможные меры для защиты прав и интересов Клиента с отнесением всех понесенных при этом расходов на счет Клиента. При этом, Управляющий не несет ответственности за санкционные риски (а также последствия их реализации).

10.10. Если любое из указанных в п. 10.7. Регламента обстоятельств непосредственно повлияло на исполнение обязательств либо послужило причиной неисполнения, либо ненадлежащего исполнения обязательств по Договору в установленный срок, срок исполнения обязательств продлевается на период действия соответствующего обстоятельства.

10.11. Каждая из Сторон имеет право расторгнуть Договор без обязательств по возмещению убытков, причиненных действием обстоятельств непреодолимой силы, если возможность полного или частичного исполнения обязательств в связи с действием указанных обстоятельств отсутствовала в течение более одного месяца.

10.12. Управляющий не несет ответственности за отказ налогового органа в предоставлении Клиенту инвестиционного налогового вычета по ИИС, за утрату Клиентом права на такой вычет, а также за иные неблагоприятные налоговые последствия, возникшие не по вине Управляющего, включая, но не ограничиваясь, следующие случаи:

- предоставление Клиентом недостоверных, неполных или несвоевременно обновленных сведений, в том числе в отношении трансформации ИИС;
- наличия у Клиента более двух других договоров на ведение индивидуальных инвестиционных счетов, заключенных после 1 января 2024 г.;
- наличия у Клиента иного договора на ведение индивидуального инвестиционного счета, заключенного в период с 1 января 2015 г. по 31 декабря 2023 г. включительно;
- либо в случае, если Клиент не исполнил свою обязанность по прекращению такого(их) иного(ых) договора(ов) на ведение индивидуального инвестиционного счета.

Клиент подтверждает, что он осведомлен о том, что в случае наличия у него счетов, указанных в настоящем пункте, ему может быть отказано в предоставлении инвестиционного налогового вычета/вычета на долгосрочные сбережения граждан по всем имеющимся у него договорам на ведение индивидуального инвестиционного счета. Риск такого отказа лежит на Клиенте.

Управляющий не несёт ответственности за отказ в предоставлении налогового вычета по причине не предоставления и/или предоставления недостоверных сведений Клиентом Управляющему относительно трансформации ИИС (т.е. ИИС, открытый до 01.01.2024 г., который был трансформирован в ИИС-3), а также факта возврата НДФЛ на основании вычета на взносы на ИИС.

11. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА, СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА

11.1. Договор между Клиентом и Управляющим считается заключенным и вступает в силу в порядке, определенном п. 1.7. Регламента.

Срок действия Договора определяется в зависимости от даты его заключения и составляет:

- для ИИС-3, открытых в 2026 году, — 5 лет с даты открытия счёта;
- для ИИС-3, открытых в 2027 году, — 6 лет с даты открытия счёта;
- для ИИС-3, открытых в 2028 году, — 7 лет с даты открытия счёта;
- для ИИС-3, открытых в 2029 году, — 8 лет с даты открытия счёта;
- для ИИС-3, открытых в 2030 году, — 9 лет с даты открытия счёта;
- для ИИС-3, открытых в 2031 году и позднее, — 10 лет с даты открытия счёта.

11.2. Договор считается расторгнутым с даты полного изъятия Активов.

11.3. Срок действия Договора автоматически продлевается на следующий срок на тех же условиях, в случае если Управляющим не направлено Клиенту уведомление о прекращении Договора не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до истечения срока его действия, указанного в п. 11.1. Регламента. Последующая пролонгация Договора осуществляется в таком же порядке.

11.4. Действие Договора может быть прекращено досрочно по основаниям, указанным в законодательстве Российской Федерации и в Договоре. Стороны имеют право отказаться от Договора, предупредив об этом письменно другую Сторону.

11.5. При досрочном прекращении договора ИИС ранее сроков, установленных п. 4 ст. 219.2 Налогового кодекса Российской Федерации, налогоплательщик не имеет права на получение

налогового вычета, предусмотренного пп. 4 п. 1 указанной статьи, в сумме положительного финансового результата от операций с ценными бумагами по закрытому счету ИИС.

11.6. При досрочном прекращении договора ИИС налогоплательщик теряет право вычета на взносы, предусмотренного пп. 3 п. 1 ст. 219.2 Налогового кодекса Российской Федерации по всем договорам ИИС открытым до даты закрытия. Полученные ранее налоговые вычеты в сумме внесенных денежных средств по закрытому договору ИИС подлежат возмещению в бюджет Российской Федерации, с взысканием соответствующих пеней по налогу.

12. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

12.1. Ни одна из Сторон Договора не имеет права, кроме как по требованию уполномоченного органа или суда, в течение срока действия и в течение 3 (трех) лет после прекращения действия Договора разглашать третьим лицам информацию, полученную друг о друге, а также ставшую им известной вследствие заключения и исполнения Договора, причем каждая из Сторон приложит все усилия для предотвращения разглашения и распространения информации.

12.2. Во всем остальном, что не предусмотрено Договором, Стороны будут руководствоваться гражданским законодательством Российской Федерации и иными нормативно-правовыми актами, регулирующими правоотношения, вытекающие из Договора.

12.3. В случае возникновения разногласий Стороны будут разрешать их путем переговоров. В случае недостижения согласия споры подлежат разрешению в соответствии с законодательством Российской Федерации.

12.4. Клиент вправе запрашивать и получать от Управляющего информацию об эмиссионных ценных бумагах согласно статье 6 Федерального закона от 5 марта 1999 г. N 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг». Для получения информации согласно указанному закону, Клиент направляет письменный запрос Управляющему с указанием того, по каким ценным бумагам, какую информацию и за какой период Клиент хотел бы получить.

12.5. В отношении Клиентов, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, Управляющий в соответствии с требованиями Налогового Кодекса Российской Федерации и положениями соответствующих договоров (соглашений) об избежании двойного налогообложения выступает в качестве налогового агента в отношении доходов, полученных от источников в Российской Федерации.

12.6. Все уведомления в рамках Договора должны направляться способом, указанным в настоящем Регламенте. В случае изменения реквизитов, указанных в Договоре, Клиент обязуется сообщить Управляющему незамедлительно.

12.7. Все уведомления о передаче Активов в управление либо их изъятии (выводе), а также приложения и дополнительные соглашения к Договору, на которые имеются ссылки в Договоре или которые будут подписаны надлежащим образом в дальнейшем, являются его неотъемлемой частью.

12.8. Подписанием Договора Клиент (его представитель) выражает и подтверждает свое согласие на обработку Управляющим в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ от 27.07.2006 г. «О персональных данных» его персональных данных (а также персональных данных представителя и/или выгодоприобретателя и/или бенефициарного владельца), в том числе, на их сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных третьим лицам, в том числе, аффилированным лицам Управляющего и лицам, с которыми у Управляющего заключены договоры, в том числе, агентские. В том числе, Клиент (его представитель) выражает и подтверждает свое согласие на трансграничную передачу персональных данных, для достижения целей, предусмотренных Договором, международным договором Российской Федерации или Федеральным законом № 152-ФЗ от 27.07.2006 г. «О персональных данных», для защиты интересов Клиента, в том числе, посредством обращения в суд и иные органы.

12.9. Любые получаемые от Клиента (его представителя) персональные данные рассматривается Управляющим как непредназначенные для публичного доступа, и в связи с этим Управляющий будет прилагать все разумные и необходимые усилия для предотвращения незаконного распространения персональных данных Клиента (а также персональных данных его представителя и/или выгодоприобретателя и/или бенефициарного владельца), третьим лицам.

12.10. Согласие на обработку персональных данных действует в течение 10 (десяти) лет следующих за датой прекращения действия всех Договоров, заключенных между Клиентом и Управляющим и может быть отозвано Клиентом (его представителем) путем предоставления соответствующего письменного заявления в адрес Управляющего. Настоящее согласие является

отозванным на следующий рабочий день после получения Управляющим от Клиента (его представителя) письменного уведомления об отзыве настоящего согласия. В случае отзыва Клиентом (его представителем) настоящего согласия Управляющий обязуется прекратить обработку указанных персональных данных в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента получения уведомления об отзыве согласия.

12.11. Подписание Клиентом Договора является надлежащим исполнением Управляющим как оператором согласно Федеральному закону № 152-ФЗ от 27.07.2006 г. «О персональных данных» обязанности по предоставлению субъекту персональных данных, в случае получения персональных данных не от субъекта персональных данных, информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации.

13. ЗАВЕРЕНИЯ И ГАРАНТИИ СТОРОН

13.1. Управляющий и Клиент ручаются и гарантируют друг другу, что:

- каждый имеет правомочия и полномочия подписывать, совершать действия и исполнять обязательства по Договору,

- заключение, совершение действий и исполнение Договора ни в настоящий момент, ни в будущем не будет противоречить никакому закону, нормативному акту, директиве, судебному решению или приказу, к этим действиям применимому, или приводить к фактическому или возможному нарушению или неисполнению любого обязательства или соглашения, в котором соответствующая Сторона является участником или которое связывает Сторону.

13.2. Фактом подписания Договора Клиент гарантирует и соглашается, что:

- Советы, рекомендации, предложения купить или продать какую-либо ценную бумагу, финансовый продукт или инвестицию, либо принять участие в определенной торговой стратегии не имеют юридической силы и не влекут ответственность Управляющего за прямые, косвенные, случайные, штрафные и прочие убытки, упущенные возможности, упущенные прибыли, или любые иные убытки или ущерб Клиента.

- Управляющий не несет ответственности за достижение ожидаемой доходности, указанной в инвестиционном профиле, присвоенном Клиенту, а также за соответствие фактического риска Клиента допустимому риску, указанному в инвестиционном профиле, присвоенном Клиенту, не являющемуся квалифицированным инвестором.

- Клиент согласен освободить Управляющего и его аффилированных лиц, включая их директоров, руководителей и менеджеров, от какой-либо ответственности и обязанности возместить какие-либо понесенные Клиентом убытки, возникающие в связи с решениями, которые могут быть основаны на предоставленной Клиентом информации, или в результате предоставления Клиентом неполной, неточной или неверной информации.

13.3. Клиент гарантирует (в письменной форме), что у него имеется не более двух договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета, заключенных после 1 января 2024 г. Клиент подтверждает, что при наличии у него 3 (трех) договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета, заключенных после 1 января 2024 г., один из договоров будет прекращен не позднее одного месяца с даты подписания Заявления.

13.4. Клиент гарантирует (в письменной форме), что у него отсутствует действующий договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, заключенный в период с 1 января 2015 г. по 31 декабря 2023 г. (включительно).

13.5. Клиент уведомлен, что передача Управляющим сведений в налоговый орган Российской Федерации не гарантирует обязательное получение Клиентом налогового вычета в упрощенном порядке, т.к. налоговый орган Российской Федерации самостоятельно осуществляет проверку переданных сведений и принимает решение о возможности предоставления Клиенту налогового вычета в упрощенном порядке.

13.6. Клиент уведомлен о том, что для целей получения налогового вычета срок действия Договора должен превышать минимальный срок для получения налогового вычета.

13.7. Клиент уведомлен, что в случае прекращения Договора ранее минимального срока для получения налогового вычета (за исключением случаев передачи имущества Управляющим другим профессиональным участником рынка ценных бумаг), сумма полученного возврата НДФЛ (в связи с применением вычета на взносы на индивидуальный инвестиционный счет), подлежит восстановлению и уплате в бюджет Российской Федерации с взысканием соответствующих сумм пеней.

14. ПРИЛОЖЕНИЯ К РЕГЛАМЕНТУ

Приложение № 1 – Форма Заявления (оферты) на заключение договора доверительного управления с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета;
Приложение № 2 – Порядок расчета и выплаты вознаграждения Управляющему;
Приложение № 3 – Декларации о рисках;
Приложение № 4 – Уведомление о намерении передать ценные бумаги;
Приложение № 5 – Уведомление о непродлении Договора/об отказе от Договора и выводе Активов другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг на счет ИИС;
Приложение № 6 – Уведомление об изъятии Активов по причине особой жизненной ситуации;
Приложение № 7 – Уведомление о непродлении Договора / об отказе от Договора;
Приложение № 8 – Форма согласия на передачу/отказ от передачи Управляющим в налоговые органы РФ информации, необходимой для получения налогового вычета в упрощенном порядке;
Приложение № 9 – Форма согласия на получение/отказа от получения Управляющим от налоговых органов РФ информации необходимой для подтверждения права на налоговый вычет в сумме положительного финансового результата;
Приложение № 10 – Состав Справки «Сведения о физическом лице и его индивидуальном инвестиционном счете».

Приложение № 1
к Регламенту доверительного управления активами
на ведение индивидуального инвестиционного счета АО «Астра УА»

Заявление (оферта)
на заключение договора доверительного управления с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета

Москва «__» _____ 20 __ г.

_____, (паспортные данные _____) именуемый в дальнейшем «Клиент», заявляет Акционерному обществу «Астра Управление активами» (далее – «Управляющий») о намерении заключить с Управляющим на условиях Регламента доверительного управления активами на ведение индивидуального инвестиционного счета АО «Астра УА» (далее - «Регламент») Договор доверительного управления с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета (далее – «Договор») и передать Управляющему в доверительное управление активы.

1. Настоящим Клиент заявляет, что он ознакомился с Регламентом и со всеми Приложениями к Регламенту, в том числе, с Порядком расчета и выплаты вознаграждения Управляющему и с Декларациями о рисках в редакции, действующей на момент подписания Заявления (оферты) на заключение договора доверительного управления с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета (далее – «Заявление») и обязуется выполнять все предусмотренные этими документами условия. Во всем остальном, что не предусмотрено Договором, Стороны будут руководствоваться законодательством Российской Федерации, регулирующими правоотношения, вытекающие из Договора.

Клиент, выражает своё полное и безоговорочное согласие со всеми пунктами (условиями и требованиями) документов, перечисленных в настоящем пункте.

Клиент подтверждает, что при заключении Договора, Клиенту предоставлены Декларации о рисках в той же форме, в которой Клиентом подписывается Заявление. Клиент подтверждает, что осознает и принимает на себя все риски, изложенные в Декларациях о рисках.

Клиент подтверждает необходимость открытия индивидуального инвестиционного счета (далее – «ИИС»).

2. Настоящим Клиент подтверждает, что проинформирован о правах и гарантиях, предоставляемых ему в соответствии с Федеральным законом №46-ФЗ от 05.03.1999 г. «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг».

3. Настоящим Клиент подтверждает достоверность сведений, указанных в Анкете Клиента, и подтверждает факт ознакомления до заключения Договора с информацией, предоставляемой Управляющим в соответствии с Базовым стандартом.

4. Клиент ознакомлен и согласен с тем, что изменения/дополнения в Регламент, в том числе и в Порядок расчета и выплаты вознаграждения Управляющему и в Декларации о рисках, вносятся Управляющим в порядке, предусмотренном пунктом 1.10. Регламента.

Клиент обязуется самостоятельно отслеживать изменения и/или дополнения в Регламент и Приложения к нему, а также иные документы и информацию, относящиеся к деятельности Управляющего, которые Управляющий размещает на Сайте Управляющего.

5. Настоящим стороны согласовали следующие условия:

5.1. Доверительное управление Активами осуществляется Управляющим в соответствии Приложением № 1 к настоящему Заявлению – Инвестиционная декларация «_____», которая является неотъемлемой частью Договора между Управляющим и Клиентом.

5.2. Вознаграждения Управляющего рассчитываются в соответствии с Порядком расчёта вознаграждения управляющего, в соответствии с нижеуказанными параметрами:

Валюта договора	
Ставка вознаграждения за управление (MF)	
Ставка вознаграждения за управление (MF 1)	
Ставка вознаграждения за вход (EF)	
Ставка вознаграждения за успех (SF)	
Эталонная ставка (Br)	

5.3. Стороны вправе изменить вышеуказанные параметры для расчета вознаграждения, путем подписания отдельного соглашения к Договору.

5.4. Клиент подтверждает, что:

- ознакомлен с особенностями правового режима ИИС;
- ему разъяснены ограничения и особенности совершения операций по ИИС;
- ему известно, что получение инвестиционного налогового вычета зависит от соблюдения требований законодательства Российской Федерации;
- он принимает на себя риск неблагоприятных налоговых последствий, связанных с прекращением ИИС, изъятием активов, переводом активов и иными операциями по ИИС, если такие последствия не вызваны виновными действиями Управляющего;
- им не заключено более 2 (двух) действующих договоров на ведение ИИС (заключенных после 1 января 2024 г.) (Приложение № 2 к настоящему Заявлению);
- у него отсутствует действующий договор на ведение ИИС, заключенный в период с 01 января 2015 г. по 31 декабря 2023 г. (включительно) (Приложение № 3 к настоящему Заявлению).

5.5. Клиенту разъяснено, что если он не имеет подтвержденного дохода, облагаемого НДФЛ по ставке, установленной законодательством Российской Федерации, то он не сможет получить возврат НДФЛ на основании вычета «на взносы» на ИИС.

5.6. Клиент уведомлен о том, что по договору на ведение ИИС, заключенному в 2024 г., Клиент имеет право на получение с 01 января 2024 г. налоговых вычетов, предусмотренных подпунктом 2 или 3 пункта 1 статьи 219.1 Налогового кодекса Российской Федерации, на основании заявления, представленного им в налоговый орган до 30 апреля 2025 г. Условие, предусмотренное подпунктом 2 или 3 пункта 1 статьи 219. Налогового кодекса Российской Федерации, об открытии ИИС до 31 декабря 2023 г. в указанном случае не применяется. После представления указанного заявления Клиент по соответствующему договору не имеет право на получение налоговых вычетов на долгосрочные сбережения граждан, предусмотренных подпунктами 3 и 4 пункта 1 статьи 219.2 Налогового кодекса Российской Федерации.

5.7. Клиент уведомлен о том, что при досрочном прекращении договора ИИС ранее сроков, установленных п. 4 ст. 219.2 Налогового кодекса Российской Федерации, налогоплательщик не имеет права на получение налогового вычета, предусмотренного пп. 4 п. 1 указанной статьи, в сумме положительного финансового результата от операций с ценными бумагами по закрытому счету ИИС.

5.8. Клиент уведомлен о том, что при досрочном прекращении договора ИИС налогоплательщик теряет право вычета на взносы, предусмотренного пп. 3 п. 1 ст. 219.2 Налогового кодекса Российской Федерации по всем договорам ИИС открытым до даты закрытия. Полученные ранее налоговые вычеты в сумме внесенных денежных средств по закрытому договору ИИС подлежат возмещению в бюджет Российской Федерации, с взысканием соответствующих пеней по налогу.

6. Клиент подтверждает, что на дату подписания Заявления он является для целей налогообложения резидентом/нерезидентом Российской Федерации, в случае изменения обозначенного статуса обязуется незамедлительно письменно уведомить об этом Управляющего *(пункт включается при заключении Договора с Клиентом – физическим лицом).*

7. При заключении договора в бумажном виде Заявление составлено в двух экземплярах, по одному для каждой из сторон.

8. Подписывая настоящее Заявление Клиент подтверждает, что ознакомлен с условиями Соглашения об Электронном документообороте с использованием электронной подписи, размещенного на Сайте Управляющего по адресу: https://www.astra-am.ru, акцептует его без исключений и дает свое согласие на обмен электронными документами с использованием простой электронной подписи в рамках взаимодействия с Управляющим или уполномоченным лицом (поверенным) КБ «ЛОКО-Банк» (АО).

9. Пункт 8 Заявления применяется исключительно для случая, когда Заявление, поданное Управляющему или уполномоченному лицу (поверенному) КБ «ЛОКО-Банк» (АО) физическим лицом, действующим от своего имени, оформлено в виде электронного документа и подписано простой электронной подписью физического лица, предусмотренной Соглашением об электронном документообороте с использованием электронной подписи, заключенным между этим лицом и Управляющим.

Клиент:	Управляющий:
_____ *клиент*	
_____ / _____ *подпись* *(фамилия, инициалы)*	_____ *(отметка)*

Приложение № 1
к Заявлению (оферте) на заключение договора доверительного управления
с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета
№ ДУ___ от «__» _____ 20__ г.

ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕКЛАРАЦИЯ

_____
(название декларации)

г. Москва «__» _____ 20__ г.

Клиент: Управляющий:

_____
клиент

_____ / _____ _____
подпись *(фамилия, инициалы)* *(отметка)*

Приложение № 2
к Заявлению (оферте) на заключение договора доверительного управления
с открытием и введением индивидуального инвестиционного счета
№ ДУ___ от «__» _____ 20__ г.

ЗАВЕРЕНИЕ
о количестве заключенных и действующих договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета

«__» _____ 20__ г.

Настоящим я, _____, подтверждаю отсутствие у меня более 2 (двух) действующих договоров на ведение Индивидуального инвестиционного счета, заключенных после 1 января 2024 года.

Клиент:

_____ / _____
подпись *(фамилия, инициалы)*

Управляющий:

_____
(отметка)

Приложение № 3
к Заявлению (оферте) на заключение договора доверительного управления
с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета
№ ДУ___ от «__» _____ 20__ г.

ЗАВЕРЕНИЕ
об отсутствии действующего договора на ведение индивидуального инвестиционного счета, заключенного в период с 01 января 2015 года по 31 декабря 2023 года (включительно)

«__» _____ 20__ г.

Настоящим я, _____, подтверждаю отсутствие у меня действующего договора на ведение Индивидуального инвестиционного счета, заключенного в период с 01 января 2015 года по 31 декабря 2023 года (включительно).

Клиент:

_____ / _____
подпись *(фамилия, инициалы)*

Управляющий:

_____
(отметка)

Приложение № 2
к Регламенту доверительного управления активами
на ведение индивидуального инвестиционного счета АО «Астра УА»

ПОРЯДОК
расчета и выплаты вознаграждения Управляющему

Вознаграждение управляющего может состоять из:

Вознаграждения за управление (MF, MF1),
Вознаграждения за вход (EF),
Вознаграждения за успех (SF).

Расчетная дата:

✓ для расчета вознаграждения за управление (MF, MF1) и вознаграждения за вход (EF)
- последний календарный день квартала;
- день, предшествующий дате возврата активов, производимого на основании уведомления об изъятии из управления активов Клиента;
- день, предшествующий дате досрочного возврата активов более 85% портфеля клиента.

✓ для расчета вознаграждения за успех:
- 31 декабря каждого года в течение срока действия договора доверительного управления Клиента с Управляющим;
- день, предшествующий дате возврата активов, производимого на основании уведомления об изъятии из управления активов Клиента;
- день, предшествующий дате досрочного возврата активов более 85% портфеля клиента.

Управляющий имеет право на поэтапный расчет комиссии за управление и успех: частично по состоянию на любую дату внутри 4 (четвертого квартала) (далее – Промежуточная расчетная дата). При этом, окончательный расчет осуществляется на 31 декабря каждого года (далее – Окончательная расчетная дата);

Расчетный период:

- период времени со дня первой передачи активов в управление по Расчетную дату;
- при пролонгации договора доверительного управления расчетный период определяется со дня, следующего за днем окончания предыдущего периода по Расчетную дату.

Термины и определения

S – стоимость активов Клиента на расчетную дату. Активы Клиента рассчитываются с учетом дебиторской и кредиторской задолженности.

V_i – последовательно пронумерованные суммы вводов (со знаком «+»), выводов активов (со знаком «-»), уплаты НДФЛ (со знаком «-»), вознаграждений Управляющего за успех за расчетный период (со знаком «-»), с начала расчетного периода по расчетную дату (i - их порядковые номера, n - общее количество). Активы Клиента, имеющиеся у Управляющего на начало нового расчетного периода, учитываются в этом периоде как введенные на начало расчетного периода.

t_i – количество дней, прошедших с даты i -ой операции (ввода, вывода активов, уплаты НДФЛ или вознаграждения) по текущую расчетную дату (включительно).

T – количество дней с начала расчетного периода по расчетную дату (включительно).

D – (365 или 366) количество календарных дней в году, к которому относится период, за который проводится расчет.

n – количество операций вводов, выводов активов, уплаты НДФЛ, вознаграждений Управляющего за расчетный период.

SF_j – удержанные вознаграждения за успех в течение расчетного периода.

k – количество операций по удержанию вознаграждения Управляющего за расчетный период.

Расчет вознаграждения

Вознаграждение за вход (EF)
- EF – начисляется в процентах от суммы денежных средств, переданных Клиентом в управление Управляющему, в том числе дополнительно переданных.

Вознаграждение за управление (MF, MF1) может формироваться из двух частей:
- MF – начисляется ежеквартально на Расчетную дату по ставке платы за управление (I) в годовых от средней рыночной стоимости активов за период её расчета.
- MF1 – начисляется в процентах от суммы каждой сделки покупки или продажи финансового инструмента в дату фактического движения соответствующего финансового инструмента, кроме сделок РЕПО.

Вознаграждение за управление (MF) рассчитывается по следующей формуле:

$$MF = \frac{\sum_{i=1}^{n} Si}{D} \times \frac{I}{100}$$, где

Si – стоимость активов Клиента в день i.
n – число дней в периоде, за который производится расчет платы за управление (MF).
I – ставка платы за управление.

Вознаграждение за управление (MF1) рассчитывается:

- MF1 – рассчитывается в процентах от суммы каждой сделки покупки или продажи финансового инструмента в дату фактического движения соответствующего финансового инструмента, кроме сделок РЕПО.

Вознаграждения за успех (SF):

Расчет вознаграждения за успех осуществляется после взимания платы за управление. Вознаграждение за успех Управляющему выплачивается исходя из его ставки (Y) от превышения полученного финансового результата над базовым доходом по Эталонной ставке прироста (Br) Рыночной стоимости активов за календарный год. Эталонная ставка фиксируется сторонами и может ежегодно обновляться. Из полученной величины вычитается сумма удержанных ранее за текущий расчетный период вознаграждений за успех.

$$SF = (F - F_{\text{базовый}}) * Y - \sum_{j=1}^{k-1} SF_j$$, где

F – финансовый результат.
$F_{\text{базовый}}$ – сумма базового дохода.
Y – ставка платы за успех.
SF_j – удержанные вознаграждения за успех в течение расчетного периода.

Финансовый результат (F) определяется следующим образом:

$$F = S - \sum_{i=1}^{n} V_i$$

Средневзвешенная по времени стоимость активов ($V_{средн}$), переданных за расчетный период в управление, рассчитывается как:

$$V_{средн} = \sum_{i=1}^{n} V_i * t_i / T$$

Сумма базового дохода, соответствующего доходности по эталонной ставке (Br), равна:

$$F_{базовый} = V_{средн} * \frac{\text{Br}}{100} * \frac{T}{D}$$

Расчет доходности по результатам управления (%).

Доходность по результатам управления определяется как отношение финансового результата, полученного за расчетный период, к средневзвешенной по времени стоимости активов, переданных в управление:

$$R = \frac{F}{V_{средн}} * \frac{D}{T} * 100\%$$

В случае досрочного вывода активов (части активов) Клиентом, Управляющий оставляет за собой право рассчитать и удержать вознаграждения за успех, рассчитанное на дату досрочного вывода активов (части активов). При удержании Управляющим денежных средств, необходимых для оплаты предполагаемых накладных расходов, вознаграждение за управление с данных денежных средств не взимается.

Значение рыночной стоимости активов на расчетную дату уменьшается на величину удержанного вознаграждения Управляющего.

***

Вознаграждение, рассчитанное в иностранной валюте (валюте договора), удерживается в рублях по курсу Центрального Банка РФ на дату расчета.

Всё вознаграждения управляющего взимаются в безакцептном порядке.

Приложение № 3
к Регламенту доверительного управления активами
на ведение индивидуального инвестиционного счета АО «Астра УА»

ДЕКЛАРАЦИИ О РИСКАХ

Декларация об общих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг

Заключая Договор доверительного управления (далее – Договор) Вы должны осознавать факт, что любые инвестиции в ценные бумаги являются по своему характеру высоко рискованными и им присущи все виды рисков, связанные с осуществлением операций на рынке ценных бумаг.

Цель настоящей Декларации – предоставить Вам информацию об основных рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг. Обращаем Ваше внимание на то, что настоящая Декларация не раскрывает информацию обо всех рисках на рынке ценных бумаг вследствие разнообразия возникающих на нем ситуаций.

В общем смысле риск представляет собой возможность возникновения убытков при осуществлении финансовых операций в связи с возможным неблагоприятным влиянием разного рода факторов. Ниже – основные риски, с которыми будут связаны Ваши операции на рынке ценных бумаг.

I. Системный риск

Этот риск затрагивает несколько финансовых институтов и проявляется в снижении их способности выполнять свои функции. В силу большой степени взаимодействия и взаимозависимости финансовых институтов между собой оценка системного риска сложна, но его реализация может повлиять на всех участников финансового рынка.

II. Рыночный риск

Этот риск проявляется в неблагоприятном изменении цен (стоимости) принадлежащих Вам финансовых инструментов, в том числе из-за неблагоприятного изменения политической ситуации, резкой девальвации национальной валюты, кризиса рынка государственных долговых обязательств, банковского и валютного кризиса, обстоятельств непреодолимой силы, главным образом стихийного и военного характера, и как следствие, приводит к снижению доходности или даже убыткам. В зависимости от выбранной стратегии рыночный (ценовой) риск будет состоять в увеличении (уменьшении) цены финансовых инструментов. Вы должны отдавать себе отчет в том, что стоимость принадлежащих Вам финансовых инструментов может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем.

Следует специально обратить внимание на следующие рыночные риски:

1. Валютный риск

Валютный риск проявляется в неблагоприятном изменении курса рубля по отношению к иностранной валюте, при котором Ваши доходы от владения финансовыми инструментами могут быть подвергнуты инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности), вследствие чего Вы можете потерять часть дохода, а также понести убытки. Валютный риск также может привести к изменению размера обязательств по финансовым инструментам, связанным с иностранной валютой или иностранными финансовыми инструментами, что может привести к убыткам или к затруднению возможности рассчитываться по ним.

2. Процентный риск

Проявляется в неблагоприятном изменении процентной ставки, влияющей на курсовую стоимость облигаций с фиксированным доходом. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

3. Риск банкротства эмитента

Проявляется в резком падении цены акций акционерного общества, признанного несостоятельным, или в предвидении такой несостоятельности.

Для того чтобы снизить рыночный риск, Вам следует внимательно отнестись к выбору и диверсификации финансовых инструментов. Кроме того, внимательно ознакомьтесь с условиями Вашего взаимодействия с Управляющим для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с финансовыми инструментами и убедитесь, в том, что они приемлемы для Вас и не лишают Вас ожидаемого Вами дохода.

III. Риск ликвидности

Этот риск проявляется в снижении возможности реализовать финансовые инструменты по необходимой цене из-за снижения спроса на них. Данный риск может проявиться, в частности, при необходимости быстрой продажи финансовых инструментов, в убытках, связанных со значительным снижением их стоимости.

Риск ликвидности также может реализоваться в связи с изменениями в мировой политической ситуации, которые могут повлиять на стоимость финансовых инструментов, возможность совершения сделок с ними или возможность совершения переводов денежных средств, вплоть до полной невозможности совершения указанных действий из-за недружественных мер со стороны одних государств по отношению к другим

государствам (включая, Российскую Федерацию). Данный риск включает риск введения различного рода санкций.

Риск ликвидности также может реализоваться при необходимости реализации ценных бумаг, которые относятся к крупному торговому лоту (торговый лот больше по стоимости, чем стоимость данных бумаг, входящих в портфель учредителя управления). В этом случае, при выводе учредителем управления активов из управления, сроки реализации ценных бумаг, в зависимости от рыночной конъюнктуры, могут существенно превышать стандартные сроки.

IV. Кредитный риск

Этот риск заключается в возможности невыполнения контрактных и иных обязательств, принятых на себя другими лицами в связи с Вашими операциями. К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

1. Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам

Заключается в возможности неплатежеспособности эмитента долговых ценных бумаг, что приведет к невозможности или снижению вероятности погасить ее в срок и в полном объеме.

2. Риск контрагента

Риск контрагента — третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед Управляющим со стороны контрагентов. Управляющий принимает меры по минимизации риска контрагента, однако не может исключить его полностью. Особенно высок риск контрагента при совершении операций, совершаемых на неорганизованном рынке, без участия клиринговых организаций, которые принимают на себя риски неисполнения обязательств.

Вы должны отдавать себе отчет в том, что, хотя Управляющий действует в Ваших интересах от своего имени, риски, которые он принимает в результате таких действий, в том числе риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств третьих лиц перед Вашим Управляющим, несете Вы. Вам следует иметь в виду, что во всех случаях денежные средства клиента хранятся на банковском счете, и Вы несете риск банкротства банка, в котором они хранятся. Оцените, где именно будут храниться переданные Управляющему активы, готовы ли Вы осуществлять операции вне централизованной клиринговой инфраструктуры.

3. Риск неисполнения обязательств перед Вами Вашим Управляющим

Риск неисполнения Вашим Управляющим некоторых обязательств перед вами является видом риска контрагента.

Общей обязанностью Управляющего является обязанность действовать добросовестно и в Ваших интересах. В остальном — отношения между клиентом и Управляющим носят доверительный характер – это означает, что риск выбора Управляющего, в том числе оценки его профессионализма, лежит на Вас.

Договор может определять круг финансовых инструментов, с которыми будут совершаться операции, и сами операции, предусматривать необходимость получения дополнительного согласия с Вашей стороны в определенных случаях, ограничивая, таким образом, полномочия Управляющего. Вы должны отдавать себе отчет в том, что, если Договор не содержит таких или иных ограничений, доверительный Управляющий обладает широкими правами в отношении переданного ему имущества — аналогичными Вашим правам как собственника. Внимательно ознакомьтесь с Договором для того, чтобы оценить, какие полномочия по использованию Вашего имущества будет иметь Ваш Управляющий, каковы правила его хранения, а также возврата.

Государственное регулирование и надзор в отношении деятельности эмитентов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли и других финансовых организаций осуществляется Центральным банком Российской Федерации, к которому Вы также можете обращаться в случае нарушения Ваших прав и интересов. Помимо этого, Вы вправе обращаться за защитой в судебные и правоохранительные органы.

V. Правовой риск

Связан с возможными негативными последствиями утверждения законодательства или нормативных актов, стандартов саморегулируемых организаций, регулирующих рынок ценных бумаг, или иные отрасли экономики, которые могут привести к негативным для Вас последствиям.

К правовому риску также относится возможность изменения правил расчета налога, налоговых ставок, отмены налоговых вычетов и другие изменения налогового законодательства, которые могут привести к негативным для Вас последствиям.

Также необходимо учитывать риск введения отдельными государствами или объединением (сообществом, союзом) государств санкций или ограничительных мер в отношении Российской Федерации, отдельных отраслей её экономики, эмитентов ценных бумаг, Управляющего, контрагентов Управляющего по сделкам в рамках доверительного управления, депозитариев, агентов и других компаний, участвующих в исполнении указанных

сделок, что может привести к запрету (невозможности совершения / исполнения) отдельных сделок и (или) блокированию счетов Управляющего.

VI. Операционный риск

Заключается в возможности причинения вам убытков в результате нарушения внутренних процедур Вашего Управляющего, ошибок и недобросовестных действий его сотрудников, сбоев в работе технических средств Вашего Управляющего, его партнеров, инфраструктурных организаций, в том числе организаторов

торгов, клиринговых организаций, а также других организаций. Операционный риск может исключить или затруднить совершение операций и в результате привести к убыткам.

Ознакомьтесь внимательно с Договором для того, чтобы оценить, какие из рисков, в том числе риски каких технических сбоев, несет Ваш Управляющий, а какие из рисков несете Вы.

VII. Геополитический риск

Риск, связанный с изменениями в мировой политической ситуации, которые могут повлиять на стоимость финансовых инструментов, возможность совершения сделок с ними или возможность совершения переводов денежных средств, вплоть до полной невозможности совершения указанных действий из-за недружественных мер со стороны одних государств по отношению к другим государствам (включая, Российскую Федерацию). Данный риск включает риск введения различного рода санкций.

Также необходимо учитывать риск введения отдельными государствами или объединением (сообществом, союзом) государств санкций или ограничительных мер в отношении Российской Федерации, отдельных отраслей её экономики, эмитентов ценных бумаг, Управляющего, контрагентов Управляющего по сделкам в рамках доверительного управления, депозитариев, агентов и других компаний, участвующих в исполнении указанных сделок, что может привести к запрету (невозможности совершения / исполнения) отдельных сделок и (или) блокированию счетов Управляющего.

Вышеуказанные обстоятельства, в соответствии со ст. 401 Гражданского кодекса Российской Федерации, исключают ответственность Управляющего в виде штрафов, и (или) неустоек, и (или) возмещения убытков за неисполнение условий Договора и рассматриваются как форс-мажорные обстоятельства, при которых Управляющий не отвечает за неисполнение и (или) несвоевременное исполнение условий Договора.

VIII. Санкционные риски

К санкционным рискам относятся любые недружественные действия в отношении Российской Федерации, российских физических и российских юридических лиц, а также лиц, связанных с Российской Федерацией (в том числе, в отношении Управляющего и/или организаций, обеспечивающих инфраструктуру (брокеры, депозитарии, регистраторы, биржа и прочее). К недружественным действиям относятся, в том числе: санкции/блокировки/иные действия иностранных государств, а также любых иностранных финансовых и нефинансовых структур (в том числе, но не ограничиваясь): прекращение, приостановление расчетных, торговых, клиринговых, депозитарных операций биржевыми площадками, депозитариями, расчетными палатами, и другими субъектами, обслуживающими процесс торговли на биржевых площадках, блокировка Активов, блокировка иностранных валют, неправомерные действия держателей реестров владельцев ценных бумаг, депозитариев, эмитентов, банков, влекущие невозможность возврата Активов, совершения сделок с ценными бумагами, а также иностранной валютой и денежными средствами, составляющими Активы.

IX. Иные риски

При осуществлении сделок с ценными бумагами может возникнуть ситуация, когда возникнет необходимость изменения структуры ценных бумаг, реализации одних ценных бумаг и приобретения других. В интервале с момента реализации ценных бумаг и до момента покупки новых ценных бумаг Вы можете понести определенные потери доходов вследствие неблагоприятного изменения ряда рыночных параметров (цены ценной бумаги, рыночной процентной ставки, курса валюты и т.д.).

Ваш объем активов в портфеле может увеличиваться при покупке бумаг за счет средств, поступивших от операций РЕПО – тогда Ваш объем активов портфеля будет больше, чем инвестированная сумма средств. В результате совершения сделок прямого и обратного РЕПО, в случае резкого неблагоприятного изменения коньюнктуры рынка, может возникнуть ситуация, когда убыток превысит сумму инвестиций.

***

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций на финансовом рынке, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления операций на рынке ценных бумаг, а призвана помочь вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей инвестиционной стратегии и условий Договора с Вашим Управляющим.

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна Вам, и при необходимости получите разъяснения у Вашего Управляющего.

Декларация о рисках, связанных с производными финансовыми инструментами

Цель настоящей Декларации – предоставить вам информацию об основных рисках, связанных с производными финансовыми инструментами.

Данные инструменты (фьючерсы, форварды, опционы, свопы и др.) подходят не всем клиентам. Более того, некоторые виды производных финансовых инструментов сопряжены с большим уровнем риска, чем другие. Так, продажа опционных контрактов и заключение фьючерсных контрактов, форвардных контрактов и своп-контрактов при относительно небольших неблагоприятных колебаниях цен на рынке может подвергнуть Вас риску значительных убытков. С учетом этого, совершение сделок по продаже опционных контрактов и заключение фьючерсных и форвардных контрактов может быть рекомендовано только опытным инвесторам, обладающим значительными финансовыми возможностями и практическими знаниями в области применения инвестиционных стратегий.

Клиент_____

Настоящая декларация относится также и к производным финансовым инструментам, направленным на снижение рисков других операций на фондовом рынке. Внимательно оцените, как Ваши производные финансовые инструменты соотносятся с операциями, риски по которым они призваны ограничить, и убедитесь, что объем позиции на срочном рынке соответствует объему хеджируемой позиции на спот-рынке.

I. Рыночный риск

Помимо общего рыночного (ценового) риска, который несет клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг, Вы в случае заключения Вашим Управляющим договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, будете нести риск неблагоприятного изменения цены как финансовых инструментов, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением.

В случае неблагоприятного изменения цены Вы можете в сравнительно короткий срок потерять средства, являющиеся обеспечением производных финансовых инструментов.

При заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, Вы должны учитывать, что возможность распоряжения активами, являющимися обеспечением по таким договорам, ограничена.

Имущество (часть имущества), принадлежащее вам, в результате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, будет являться обеспечением исполнения обязательств по указанному договору и распоряжение им, то есть возможность совершения Вашим Управляющим сделок с ним, будет ограничено. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором (спецификацией контракта), и в результате Ваш Управляющий может быть ограничен в возможности распоряжаться Вашим имуществом в большей степени, чем до заключения договора.

Также необходимо учесть возможность принудительного закрытия позиции. Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и брокерского договора, что должно быть сделано в короткий срок, который может быть недостаточен для Вас. Обслуживающий Вашего Управляющего брокер в этом случае вправе без дополнительного согласия Вашего Управляющего «принудительно закрыть позицию», то есть заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, или приобрести ценные бумаги за счет Ваших денежных средств, или продать Ваши ценные бумаги. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у Вас убытков.

Вы можете понести значительные убытки, несмотря на то, что после этого изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для Вас направление и Вы получили бы доход, если бы Ваша позиция не была закрыта. Размер указанных убытков при неблагоприятном стечении обстоятельств может превысить стоимость находящихся на Вашем счету активов.

II. Риск ликвидности

Трудности с закрытием позиций и потери в цене могут привести к увеличению убытков от производных финансовых инструментов по сравнению с обычными сделками.

Операции с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам, влекут также риски, связанные с иностранным происхождением базисного актива.

***

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей инвестиционной стратегии и условий Договора с Вашим Управляющим.

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна вам, и при необходимости получите разъяснения у Вашего Управляющего.

Правовые риски

При приобретении иностранных ценных бумаг необходимо отдавать себе отчет в том, что они не всегда являются аналогами российских ценных бумаг. В любом случае, предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским ценным бумагам.

Возможности судебной защиты прав по иностранным ценным бумагам могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России. Кроме того, при операциях с иностранными ценными бумагами Вы в большинстве случаев не сможете полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

Раскрытие информации

Российское законодательство допускает раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Оцените свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, понимаете ли Вы отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных ценных

бумаг.

Также российские организаторы торговли и (или) брокеры могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом для Вашего удобства. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Всегда учитывайте вероятность ошибок переводчика, в том числе связанных с возможным различным переводом одних и тех же иностранных слов и фраз или отсутствием общепринятого русского эквивалента.

***

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей инвестиционной стратегии и условий Договора с Вашим Управляющим.

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна вам, и при необходимости получите разъяснения у Вашего Управляющего.

Декларация о рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам

Цель настоящей Декларации - предоставить Вам общую информацию об основных рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам (далее – производные финансовые инструменты с иностранным базисным активом). Заключение указанных договоров связано с рисками, характерными для всех производных финансовых инструментов, а также специфическими рисками, обусловленными иностранным происхождением базисного актива.

Риски, связанные производными финансовыми инструментами

Данные инструменты подходят не всем клиентам. Более того, некоторые виды производных финансовых инструментов сопряжены с большим уровнем риска, чем другие. Так, при покупке опционного контракта потери клиента не превысят величину уплаченных премии, вознаграждения и расходов, связанных с их совершением. Продажа опционных контрактов с точки зрения риска клиента и заключение фьючерсных контрактов, форвардных контрактов и своп контрактов сопоставимы - при относительно небольших неблагоприятных колебаниях цен на рынке Вы подвергаетесь риску значительных убытков, при этом в случае продажи фьючерсных и форвардных контрактов и продажи опционов на покупку (опционов «колл») неограниченных убытков. С учетом этого, совершение сделок по продаже опционных контрактов и заключение фьючерсных и форвардных контрактов может быть рекомендовано только опытным инвесторам, обладающим значительными финансовыми возможностями и практическими знаниями в области применения инвестиционных стратегий.

Настоящая декларация относится также и к производным финансовым инструментам, направленным на снижение рисков других операций на фондовом рынке. Внимательно оцените, как Ваши производные финансовые инструменты соотносятся с операциями, риски по которым Вы намерены ограничить, и убедитесь, что объем Вашей позиции на срочном рынке соответствует объему позиции на спот рынке, которую Вы хеджируете.

Рыночный (ценовой) риск

Помимо общего рыночного (ценового) риска, который несет клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг, Вы, в случае заключения фьючерсных, форвардных и своп договоров (контрактов), а также в случае продажи опционных контрактов, будете нести риск неблагоприятного изменения цены как финансовых инструментов, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением.

В случае неблагоприятного изменения цены Вы можете в сравнительно короткий срок потерять средства, являющиеся обеспечением производных финансовых инструментов.

Риск ликвидности

Если Ваша инвестиционная стратегия предусматривает возможность возникновения необходимости закрытия позиции по соответствующему контракту (или заключения сделки с иным контрактом, которая снижает риск по данному контракту), обращайте внимание на ликвидность соответствующих контрактов, так как закрытие позиций по неликвидным контрактам может привести к значительным дополнительным убыткам в связи с их низкой ликвидностью. Обратите внимание, что, как правило, контракты с более отдаленными сроками исполнения менее ликвидны по сравнению с контрактами с близкими сроками исполнения.

Если заключенный Вами Договор, являющийся производным финансовым инструментом, неликвиден, и

у Вас возникла необходимость закрыть позицию, обязательно рассматривайте помимо закрытия позиции по данному контракту альтернативные варианты исключения риска посредством заключения сделок с иными производными финансовыми инструментами или с базисными активами. Использование альтернативных вариантов может привести к меньшим убыткам.

При этом трудности с закрытием позиций и потери в цене могут привести к увеличению убытков по сравнению с обычными сделками.

Ваши поручения, направленные на ограничение убытков, не всегда могут ограничить потери до предполагаемого уровня, так как в рамках складывающейся на рынке ситуации исполнение такого поручения по указанной Вами цене может оказаться невозможным.

Ограничение распоряжения средствами, являющимися обеспечением.

Имущество (часть имущества), принадлежащее Вам, в результате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, будет являться обеспечением исполнения Ваших обязательств по Договору и распоряжение им, то есть возможность совершения Вами сделок с ним, будет ограничено. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором (спецификацией контракта), и в результате Вы можете быть ограничены в возможности распоряжаться своим имуществом в большей степени, чем до заключения Договора.

Риск принудительного закрытия позиции

Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и брокерского договора, что должно быть сделано в короткий срок, которого может быть недостаточно для Вас. Брокер в этом случае вправе без дополнительного согласия Вашего Управляющего «принудительно закрыть позицию», то есть заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, или приобрести ценные бумаги за счет Ваших денежных средств, или продать Ваши ценные бумаги. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у Вас убытков.

Принудительное закрытие позиции направлено на управление рисками. Вы можете понести значительные убытки несмотря на то, что после этого изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для Вас направление и Вы получили бы доход, если бы Ваша позиция не была закрыта.

Риски, обусловленные иностранным происхождением базисного актива

Системные риски

Применительно к базисному активу производных финансовых инструментов – ценным бумагам иностранных эмитентов и индексам, рассчитанным по таким ценным бумагам, системные риски, свойственные российскому фондовому рынку дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные ценные бумаг. К основным факторам, влияющим на уровень системного риска в целом, относятся политическая ситуация, особенности национального законодательства, валютного регулирования и вероятность их изменения, состояние государственных финансов, наличие и степень развитости финансовой системы страны места нахождения лица, обязанного по иностранным ценным бумагам.

На уровень системного риска могут оказывать влияние и многие другие факторы, в том числе вероятность введения ограничений на инвестиции в отдельные отрасли экономики или вероятность одномоментной девальвации национальной валюты. Общепринятой интегральной оценкой системного риска инвестиций является «суверенный рейтинг» в иностранной или национальной валюте, присвоенный стране, в которой зарегистрирован эмитент иностранной ценной бумаги, международными рейтинговыми агентствами MOODY'S, STANDARD & POOR'S, FITCH IBCA, однако следует иметь в виду, что рейтинги являются лишь ориентирами и могут в конкретный момент не соответствовать реальной ситуации.

В настоящее время законодательство допускает возможность заключения российскими инвесторами договоров, являющихся российскими производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам. Между тем, существуют риски изменения регулятивных подходов к соответствующим операциям, в результате чего может возникнуть необходимость совершать сделки, направленные на прекращение обязательств по указанным договорам, вопреки Вашим планам.

Правовые риски

Необходимо отдавать себе отчет в том, что иностранные финансовые инструменты, являющиеся базисными активами производных финансовых инструментов, не всегда являются аналогами российских финансовых инструментов. В любом случае, предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским финансовым инструментам.

Возможности судебной защиты прав по производным финансовым инструментам с иностранным базисным активом могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России. Кроме того, Вы в большинстве случаев не сможете полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

Клиент_____

Раскрытие информации

Раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, осуществляется по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Оцените свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, понимаете ли Вы отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных ценных бумаг.

Также российские организаторы торговли и (или) брокеры могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом для Вашего удобства. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Всегда учитывайте вероятность ошибок переводчика, в том числе связанных с возможным различным переводом одних и тех же иностранных слов и фраз или отсутствием общепринятого русского эквивалента.

***

Кроме того, дополнительно обращаем Ваше внимание на следующие риски:

- доходность по договорам доверительного управления не определяется доходностью таких договоров, основанной на показателях доходности в прошлом;

- отсутствует гарантия получения дохода по Договору за исключением случаев, когда доходность определена на момент заключения соответствующего Договора;

- конфликт интересов является источником риска. При этом, под конфликтом интересов понимается расхождение между интересами Управляющего и его обязательствами вследствие возникающих противоречий между имущественными и иными интересами Управляющего, (его органов управления, должностных лиц и сотрудников), и имущественными или иными интересами Клиента, а также противоречие между личной заинтересованностью сотрудников Управляющего, его должностных лиц и законными интересами Клиента. В результате конфликта интересов, может возникнуть ситуация, когда действия (бездействия) Управляющего и (или) его сотрудников станут причиной убытков Клиента, и/или повлекут иные неблагоприятные последствия для Клиента;

- денежные средства, передаваемые по Договору, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации";

- в случае, если эмитентом ценных бумаг, являющихся объектом доверительного управления, является юридическое лицо, аффилированное с Управляющим (в значении, определенном статьей 4 Закона РСФСР от 22 марта 1991 г. N 948-1 "О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках"), уровень рисков, в том числе, перечисленных в настоящей Декларации повышается.

- В соответствии с пунктом 3 статьи 1022 Гражданского кодекса Российской Федерации, долги по обязательствам, возникшим в связи с доверительным управлением имуществом, погашаются за счет этого имущества. В случае недостаточности этого имущества взыскание может быть обращено на имущество Управляющего, а при недостаточности и его имущества на имущество Клиента, не переданное в доверительное управление.

- Клиент ознакомлен и принимает на себя санкционные риски (а также последствия их реализации). Управляющий не несет ответственности за санкционные риски (а также последствия их реализации).

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей инвестиционной стратегии и условий Договора с Вашим Управляющим.

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна вам, и при необходимости получите разъяснения у Вашего Управляющего.

Подписывая Договор Клиент соглашается с тем, что Декларации о рисках, прочитаны и поняты. Клиент осознает реальные риски при передаче средств в управление.

Клиент_____

Декларация о рисках, связанных с Индивидуальным инвестиционным счетом

Заключаемый Клиентом Договор на ведение Индивидуального инвестиционного счета предоставляет Клиенту право на получение налоговых вычетов, предусмотренных Налоговым кодексом Российской Федерации (далее – НК РФ).

Для того, чтобы воспользоваться налоговыми преимуществами Индивидуального инвестиционного счета (далее – ИИС) требуется знать условия и особенности их применения. По Договору, открытому до 31 декабря 2023 года (включительно)[2], действуют на выбор два типа инвестиционных налоговых вычетов:

1. Первый тип А (ИИС 1) позволяет вернуть до 13 % с суммы, внесенной на ИИС за календарный год (не более 400 тыс. руб.). Инвестиционный налоговый вычет («вычет на взнос») предусмотрен пп. 2 п. 1 ст. 219.1 НК РФ.

Только один действующий договор на ведение ИИС, заключенный после 01.01.2014 года на срок не менее 3 (трех) лет, за исключением случаев прекращения договора с закрытием в течение месяца ИИС и переводом всех активов, учитываемых на старом ИИС, на другой Ваш ИИС.

2. Второй тип Б (ИИС 2) освобождает от налога доход, полученный от операций с ценными бумагами (положительный финансовый результат) при закрытии Договора, который действовал не менее 3 (трех) лет, а также в течение срока действия Договора у Вас не было других открытых договоров на ведение ИИС, за исключением случаев прекращения договора с переводом всех активов, учитываемых на ИИС, на другой ваш ИИС. Инвестиционный налоговый вычет («вычет на доход») предусмотрен пп. 2 п.1, пп. 3 п. 4 ст. 219.1 НК РФ.

Вычет типа Б предоставляется налоговым агентом на основании Вашего заявления и справки от налогового органа о том, что налогоплательщиком соблюдены условия получения вычета.

С 01 января 2024 года действует новый тип налогового вычета (вычет на долгосрочные сбережения по ИИС) по индивидуальному инвестиционному счету (ИИС-3), который позволяет получить Вам сразу два инвестиционных налоговых вычета «на взнос» и «на доход», при соблюдении срока владения ИИС (ст.219.2 НК РФ):

5 лет — при заключении договора в 2024 — 2026 годах;
6 лет — при заключении договора в 2027 году;
7 лет — при заключении договора в 2028 году;
8 лет — при заключении договора в 2029 году;
9 лет — при заключении договора в 2030 году.

Одновременно можно открывать до трех ИИС нового типа. При этом вычет типа Б в сумме положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на ИИС – 3 предоставляется в размере не более 30 млн. руб. по всем договорам на ведение ИИС, прекращенным в одном налоговом периоде.

Денежные средства с ИИС-3 можно выводить без потери налоговых льгот только в связи с наступлением особой жизненной ситуации на банковский счет медицинской организации (индивидуального предпринимателя, осуществляющего медицинскую деятельность).

По Договору на ведение ИИС, открытому до 31.12.2023 года (включительно), сохраняются инвестиционные вычеты. Право на получение соответствующих вычетов на долгосрочные сбережения граждан предоставляется, если Вами подано Вашему Управляющему и в налоговый орган по месту Вашего учета заявление о трансформации ИИС в новый тип ИИС-3. В этом случае ИИС-3 считается открытым после 01.01.2024 года, а срок действия Договора на его ведение определяется с 1 января года, в котором подано заявление, при этом можно зачесть срок действия Договора, который был открыт до 31.12.2023 года (включительно), но не более трех лет.

С 01.01.2024 года налоговый вычет в 400 тыс. руб. предоставляется суммарно по всем открытым ИИС-3, а не по каждому отдельно.

По ИИС-3 нельзя получить «вычет на взнос» за год, в котором счет закрыт.

Если Вы трансформировали ранее открытый ИИС в ИИС 3 и открыли еще один ИИС необходимо обязательно уведомить налоговую службу до конца текущего календарного года (налогового периода) в свободной форме заказным письмом с описью вложения либо через личный кабинет налогоплательщика о том, что ИИС был трансформирован.

[2] Если в отношении такого Договора Клиент не подал заявление об использовании ранее открытого индивидуального инвестиционного счета в качестве индивидуального инвестиционного счета, открытого после 1 января 2024 г.

Клиент_____

Приложение № 4
к Регламенту доверительного управления активами
на ведение индивидуального инвестиционного счета АО «Астра УА»

УВЕДОМЛЕНИЕ
о намерении передать ценные бумаги

УПРАВЛЯЮЩИЙ	
КЛИЕНТ	

В соответствии с Договором доверительного управления с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета № ДУ____ от «___» _____ 20_ г. Клиент намеревается передать в управление следующие ценные бумаги:

НАИМЕНОВАНИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ (ЭМИТЕНТ, ВИД, НОМИНАЛ, ISIN)	КОЛИЧЕСТВО ЦЕННЫХ БУМАГ

РЕКВИЗИТЫ СПИСАНИЯ	

Передаваемые в соответствии с настоящим Уведомлением Активы переводятся с трансформированного ИИС (ИИС, открыт до 01.01.2024, который был трансформирован в ИИС-3)?	ДА/НЕТ
Если «ДА», получали ли вы по изначальному ИИС возврат НДФЛ на основании вычета на взносы на ИИС?	ДА/НЕТ
Дата открытия изначального ИИС	

Подписывая настоящее Уведомление, я подтверждаю, что ознакомлен с условиями Соглашения об электронном документообороте с использованием электронной подписи и действующей редакцией Регламента доверительного управления активами на ведение индивидуального инвестиционного счета, размещенными на Сайте Управляющего по адресу: https://www.astra-am.ru, акцептую их без исключений и даю свое согласие на обмен электронными документами с использованием простой электронной подписи в рамках взаимодействия с Управляющим или уполномоченным лицом (поверенным) КБ «ЛОКО-Банк» (АО). Настоящий абзац применяется исключительно для случая, когда Уведомление, поданное Управляющему или уполномоченному лицу (поверенному) КБ «ЛОКО-Банк» (АО) физическим лицом, действующим от своего имени, оформлено в виде электронного документа и подписано простой электронной подписью физического лица, предусмотренной Соглашением об электронном документообороте с использованием электронной подписи, заключенным между этим лицом и Управляющим.

Клиент:

_____
фамилия, инициалы

_____
подпись

Приложение № 5
к Регламенту доверительного управления активами
на ведение индивидуального инвестиционного счета АО «Астра УА»

УВЕДОМЛЕНИЕ
о непродлении Договора / об отказе от Договора и выводе Активов другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг на счет ИИС

УПРАВЛЯЮЩИЙ	
КЛИЕНТ	

1. Сообщаю Вам о непродлении Договора /об отказе от Договора доверительного управления с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета № ДУ____ от «___» _____ 20_ _ г.:

1.1. Прошу вывести из управления денежные средства:

ЦИФРОЙ	
ПРОПИСЬЮ	
ВАЛЮТА	

1.2. Вышеуказанные денежные средства прошу перечислить на банковский счет:

БАНКОВСКИЙ СЧЕТ			
НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ		МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ (ГОРОД)	
КОРРЕСПОНДЕНТСКИЙ СЧЕТ			
ФИЛИАЛ (ЕСЛИ ЕСТЬ)			
БИК БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ			
ПОЛУЧАТЕЛЬ			

2.1. Прошу вывести из управления ценные бумаги по следующим реквизитам:

НАИМЕНОВАНИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ (ЭМИТЕНТ, ВИД, НОМИНАЛ, ISIN)	КОЛИЧЕСТВО ЦЕННЫХ БУМАГ

РЕКВИЗИТЫ ДЛЯ ЗАЧИСЛЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ	

Настоящим Клиент подтверждает, что, подписывая данное Уведомление проинформирован о том, что в случае перевода Активов на счет отличный от счета ИИС у другого профессионального участника рынка ценных бумаге теряет право на полученные ранее налоговые вычеты в сумме внесенных денежных средств на ИИС. Вся сумма возвращенного налога подлежит возмещению в бюджет Российской Федерации, с взысканием соответствующих пеней по налогу.
Подписывая настоящее Уведомление, я подтверждаю, что ознакомлен с условиями Соглашения об электронном документообороте с использованием электронной подписи и действующей редакцией Регламента доверительного управления активами на ведение индивидуального инвестиционного счета, размещенными на Сайте Управляющего по адресу: https://www.astra-am.ru, акцептую их без исключений и даю свое согласие на обмен электронными документами с использованием простой электронной подписи в рамках взаимодействия с Управляющим или уполномоченным лицом (поверенным) КБ «ЛОКО-Банк» (АО). Настоящий абзац применяется исключительно для случая, когда Уведомление, поданное Управляющему или уполномоченному лицу (поверенному) КБ «ЛОКО-Банк» (АО) физическим лицом, действующим от своего имени, оформлено в виде электронного документа и подписано простой электронной подписью физического лица, предусмотренной Соглашением об электронном документообороте с использованием электронной подписи, заключенным между этим лицом и Управляющим.
Клиент:

_____
фамилия, инициалы

_____
подпись

Приложение № 6
к Регламенту доверительного управления активами
на ведение индивидуального инвестиционного счета АО «Астра УА»

УВЕДОМЛЕНИЕ
об изъятии Активов по причине особой жизненной ситуации

УПРАВЛЯЮЩИЙ	
КЛИЕНТ	

1. В связи с особой жизненной ситуацией и в соответствии с Договором доверительного управления с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета № ДУ____ от «___» _____ 20_ г. прошу вывести из управления денежные средства на сумму:

ЦИФРОЙ	
ПРОПИСЬЮ	
ВАЛЮТА	

2. Вышеуказанные денежные средства прошу перечислить медицинской организации на банковский счет:

БАНКОВСКИЙ СЧЕТ			
НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ		МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ (ГОРОД)	
КОРРЕСПОНДЕНТСКИЙ СЧЕТ			
ФИЛИАЛ (ЕСЛИ ЕСТЬ)			
БИК БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ			
ПОЛУЧАТЕЛЬ			

3. Наименование медицинской организации/ИНН:
Медицинские услуги оказываются на основании (дата и номер договора, на основании которого медицинская организация будет осуществлять дорогостоящий вид лечения): _____

4. Настоящим Клиент подтверждает, что

- указанная в настоящем Уведомлении сумма денежных средств направлена исключительно для целей лечения;
- сумма денежных средств не превышает стоимость дорогостоящего вида лечения;
- вид лечения, указанный в Медицинском документе от «___»_____ 20__ г. соответствует перечню дорогостоящих видов лечения, перечень которых утвержден Распоряжением Правительства РФ от 18.01.2024 N 76-р «Об утверждении перечня дорогостоящих видов лечения для целей применения пункта 9 статьи 10.2-1 Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
- Медицинский документ от «___»_____ 20__ г. выдан в соответствии с действующим Законодательством Российской Федерации.

Подписывая настоящее Уведомление, я подтверждаю, что ознакомлен с условиями Соглашения об электронном документообороте с использованием электронной подписи и действующей редакцией Регламента доверительного управления активами на ведение индивидуального инвестиционного счета, размещенными на Сайте Управляющего по адресу: https://www.astra-am.ru, акцептую их без исключений и даю свое согласие на обмен электронными документами с использованием простой электронной подписи в рамках взаимодействия с Управляющим или уполномоченным лицом (поверенным) КБ «ЛОКО-Банк» (АО). Настоящий абзац применяется исключительно для случая, когда Уведомление, поданное Управляющему или уполномоченному лицу (поверенному) КБ «ЛОКО-Банк» (АО) физическим лицом, действующим от своего имени, оформлено в виде электронного документа и подписано простой электронной подписью физического лица, предусмотренной Соглашением об электронном документообороте с использованием электронной подписи, заключенным между этим лицом и Управляющим.

Клиент:

_____
фамилия, инициалы

_____
подпись

Приложение № 7
к Регламенту доверительного управления активами
на ведение индивидуального инвестиционного счета АО «Астра УА»

УВЕДОМЛЕНИЕ
о непродлении Договора / об отказе от Договора

УПРАВЛЯЮЩИЙ	
КЛИЕНТ	

1. Сообщаю Вам о непродлении Договора /об отказе от Договора доверительного управления с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета № ДУ____ от «___» _____ 20_ _ г.:

1.1. Прошу вывести из управления денежные средства:

ЦИФРОЙ	
ПРОПИСЬЮ	
ВАЛЮТА	

1.2. Вышеуказанные денежные средства прошу перечислить на банковский счет:

БАНКОВСКИЙ СЧЕТ			
НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ		МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ (ГОРОД)	
КОРРЕСПОНДЕНТСКИЙ СЧЕТ			
ФИЛИАЛ (ЕСЛИ ЕСТЬ)			
БИК БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ			
ПОЛУЧАТЕЛЬ			

2.1. Прошу вывести из управления ценные бумаги по следующим реквизитам:

НАИМЕНОВАНИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ (ЭМИТЕНТ, ВИД, НОМИНАЛ, ISIN)	КОЛИЧЕСТВО ЦЕННЫХ БУМАГ

РЕКВИЗИТЫ ДЛЯ ЗАЧИСЛЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ	

Настоящим Клиент подтверждает, что подписывая данное Уведомление, проинформирован:

- при досрочном прекращении договора ИИС ранее сроков, установленных п.4 ст. 219.2 НК РФ, налогоплательщик не имеет права на получение налогового вычета, предусмотренного пп. 4 п.1 указанной статьи, в сумме положительного финансового результата от операций с ценными бумагами по закрытому счету ИИС.

- при досрочном прекращении договора ИИС налогоплательщик теряет право вычета на взносы, предусмотренного пп.3 п.1 ст.219.2 НК РФ по всем договорам ИИС открытым до даты закрытия. Полученные ранее налоговые вычеты в сумме внесенных денежных средств по закрытому договору ИИС подлежит возмещению в бюджет Российской Федерации, с взысканием соответствующих пеней по налогу.

Подписывая настоящее Уведомление, я подтверждаю, что ознакомлен с условиями Соглашения об электронном документообороте с использованием электронной подписи и действующей редакцией Регламента доверительного управления активами на ведение индивидуального инвестиционного счета, размещенными на Сайте Управляющего по адресу: https://www.astra-am.ru, акцептую их без исключений и даю свое согласие на обмен электронными документами с использованием простой электронной подписи в рамках взаимодействия с Управляющим или уполномоченным лицом (поверенным) КБ «ЛОКО-Банк» (АО). Настоящий абзац применяется исключительно для случая, когда Уведомление, поданное Управляющему или уполномоченному лицу (поверенному) КБ «ЛОКО-Банк» (АО) физическим лицом, действующим от своего имени, оформлено в виде электронного документа и подписано простой электронной подписью физического лица, предусмотренной Соглашением об электронном документообороте с использованием электронной подписи, заключенным между этим лицом и Управляющим.

Клиент:

_____
фамилия, инициалы

_____
подпись

Приложение № 8
к Регламенту доверительного управления активами
на ведение индивидуального инвестиционного счета АО «Астра УА»

СОГЛАСИЕ
на передачу/отказ от передачи Управляющим в налоговые органы Российской Федерации информации, необходимой для получения налогового вычета в упрощенном порядке

Настоящим я, _____, подтверждаю своё согласие на передачу/свой отказ от передачи Управляющим в налоговые органы Российской Федерации информации, необходимой для получения налогового вычета (вычета на взносы на Индивидуальный инвестиционный счет) в упрощенном порядке.
Подписывая настоящее Согласие, я подтверждаю, что ознакомлен с условиями Соглашения об электронном документообороте с использованием электронной подписи и действующей редакцией Регламента доверительного управления активами на ведение индивидуального инвестиционного счета, размещенными на Сайте Управляющего по адресу: https://www.astra-am.ru, акцептую их без исключений и даю свое согласие на обмен электронными документами с использованием простой электронной подписи в рамках взаимодействия с Управляющим или уполномоченным лицом (поверенным) КБ «ЛОКО-Банк» (АО). Настоящий абзац применяется исключительно для случая, когда Согласие, поданное Управляющему или уполномоченному лицу (поверенному) КБ «ЛОКО-Банк» (АО) физическим лицом, действующим от своего имени, оформлено в виде электронного документа и подписано простой электронной подписью физического лица, предусмотренной Соглашением об электронном документообороте с использованием электронной подписи, заключенным между этим лицом и Управляющим.

Клиент:

_____
фамилия, инициалы

_____
подпись

Приложение № 9
к Регламенту доверительного управления активами
на ведение индивидуального инвестиционного счета АО «Астра УА»

СОГЛАСИЕ
на получение/отказ от получения Управляющим от налоговых органов РФ информации необходимой для подтверждения права на налоговый вычет в сумме положительного финансового результата

Настоящим я, _____, подтверждаю согласие на получение/отказ от получения Управляющим информации от налоговых органов Российской Федерации, необходимой для подтверждения права на налоговый вычет в сумме положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на Индивидуальном инвестиционном счете, предоставляемом в случае прекращения Договора. Подписывая настоящее Согласие, я подтверждаю, что ознакомлен с условиями Соглашения об электронном документообороте с использованием электронной подписи и действующей редакцией Регламента доверительного управления активами на ведение индивидуального инвестиционного счета, размещенными на Сайте Управляющего по адресу: https://www.astra-am.ru, акцептую их без исключений и даю свое согласие на обмен электронными документами с использованием простой электронной подписи в рамках взаимодействия с Управляющим или уполномоченным лицом (поверенным) КБ «ЛОКО-Банк» (АО). Настоящий абзац применяется исключительно для случая, когда Согласие, поданное Управляющему или уполномоченному лицу (поверенному) КБ «ЛОКО-Банк» (АО) физическим лицом, действующим от своего имени, оформлено в виде электронного документа и подписано простой электронной подписью физического лица, предусмотренной Соглашением об электронном документообороте с использованием электронной подписи, заключенным между этим лицом и Управляющим.

Клиент:

_____
фамилия, инициалы

_____
подпись

Приложение № 10
к Регламенту доверительного управления активами
на ведение индивидуального инвестиционного счета АО «Астра УА»

СОСТАВ СПРАВКИ
«Сведения о физическом лице и его индивидуальном инвестиционном счете»

1. Фамилия, имя, отчество (при наличии) физического лица;

2. Дата рождения физического лица;

3. Место рождения физического лица;

4. ИНН физического лица (при наличии);

5. Место жительства физического лица (полный адрес постоянного места жительства на основании документа, удостоверяющего его личность);

6. Сведения о документе, удостоверяющем личность физического лица: 6.1. Наименование документа, удостоверяющего личность (паспорт/свидетельство о рождении/иное - указать); 6.2. Серия и номер, кем выдан, дата выдачи документа, удостоверяющего личность;

7. Наименование профессионального участника рынка ценных бумаг;

8. ИНН/КПП профессионального участника рынка ценных бумаг;

9. Адрес места нахождения профессионального участника рынка ценных бумаг;

10. Контактный телефон профессионального участника рынка ценных бумаг;

11. Дата и номер договора на ведение индивидуального инвестиционного счета;

12. Дата договора на ведение индивидуального инвестиционного счета профессионального участника рынка ценных бумаг, заключившего первоначальный договор о ведении индивидуального инвестиционного счета с физическим лицом;

13. Сведения о физическом лице и его индивидуальном инвестиционном счете, предусмотренные пунктами 14 - 18, предоставленные ранее иными профессиональными участниками рынка ценных бумаг, в случае, если индивидуальный инвестиционный счет был открыт такими профессиональными участниками рынка ценных бумаг с переводом на него всех активов, учитываемых на ином индивидуальном инвестиционном счете этого же физического лица;

14. Сумма внесенных физическим лицом на индивидуальный инвестиционный счет и изъятых физическим лицом с индивидуального инвестиционного счета денежных средств с начала налогового периода, в котором произошло закрытие индивидуального инвестиционного счета;

15. Совокупная сумма доходов, определяемая в соответствии со статьями 214.1, 214.3 и 214.4 Налогового кодекса Российской Федерации, по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, по каждому налоговому периоду и виду операций;

16. Совокупная сумма расходов, определяемая в соответствии со статьями 214.1, 214.3 и 214.4 Налогового кодекса Российской Федерации, по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, по каждому налоговому периоду и виду операций;

17. Информация о датах приобретения профессиональным участником рынка ценных бумаг, прекращающим договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, передаваемых ценных бумаг, а также о расходах по приобретению таких ценных бумаг, определяемых в соответствии со статьей 214.1 Налогового кодекса Российской Федерации, в отношении каждой ценной бумаги;

18. Иные сведения об операциях, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете физического лица (при наличии), необходимые для исчисления суммы налога на доходы физических лиц.