

УТВЕРЖДЕНЫ

Правлением

АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Дата заседания «19» декабря 2025

Протокол № 127 от «19» декабря 2025

ИЗМЕНЕНИЯ № 1
в Регламент доверительного управления активами
в АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
(версия 9.1)

Москва

В целях актуализации Регламента доверительного управления активами в АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (версия 9.0), утвержденного Протоколом заседания Правления АО АКБ «НОВИКОМБАНК» от 16.04.2025 №32, рег. № 97/1п-0/62-0/116-029/2025 (далее – Регламент), в связи с вступлением в силу с 09.02.2026 новой редакции Базового стандарта совершения управляющим операций на финансовом рынке (утв. Банком России 07.08.2025 № КФНП-26) внести следующие изменения:

1. В пункте 1.3 Регламента:

1.1. абзац второй изложить в следующей редакции:

«– Базовым стандартом совершения управляющим операций на финансовом рынке (утв. Банком России, Протокол от 07.08.2025 № КФНП-26» далее – Базовый стандарт ДУ);

1.2. абзац пятый исключить.

2. В пункте 2.1 Регламента:

2.1. термин «Допустимый риск» изложить в следующей редакции:

«Допустимый риск – определенный Управляющим риск, который согласен и способен нести Учредитель управления, в абсолютном или относительном числовом выражении.»;

2.2. термин «Инвестиционный горизонт» изложить в следующей редакции:

«Инвестиционный горизонт – период времени, за который определяются Ожидаемая доходность и Допустимый риск.»;

2.3. термин «Квалифицированный инвестор» изложить в следующей редакции:

«Квалифицированный инвестор – лицо, являющееся таковым в соответствии с п. 2 ст. 51.2 Федерального закона № 39-ФЗ, либо лицо, признанное Банком квалифицированным инвестором в соответствии с Федеральным законом № 39-ФЗ.»;

2.4. термин «Фактический риск» изложить в следующей редакции:

«Фактический риск – риск, который несет Учредитель управления за определенный период времени (включает в себя риск убытков, в том числе риск изменения стоимости Активов).».

3. В пункте 2.2 Регламента заменить сокращение «Правила ВК по ПОД/ФТ и ФРОМУ» на сокращение следующего содержания:

«Правила ВК по ПОД/ФТ/ЭД и ФРОМУ – Правила внутреннего контроля АО АКБ «НОВИКОМБАНК» по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения.».

4. По тексту пунктов 3.1.3, 3.1.4 Регламента и пункта 3 Приложения № 13 к Регламенту заменить сокращение «Правила ВК по ПОД/ФТ и ФРОМУ» на «Правила ВК по ПОД/ФТ/ЭД и ФРОМУ» в соответствующем падеже.

5. В пункте 6.1 Регламента:

5.1. подпункт 6.1.1 изложить в следующей редакции:

«6.1.1. Самостоятельно и от своего имени в соответствии с Инвестиционным профилем Учредителя управления осуществлять деятельность по Доверительному управлению Активами.»;

5.2. абзац третий подпункта 6.1.2 изложить в следующей редакции:

«Приобретение Управляющим Ценных бумаг, по которым размер выплат зависит от наступления или не наступления одного или нескольких обстоятельств, указанных в абзаце втором п. 23 п. 1 статьи 2 Федерального закона № 39-ФЗ, в состав Инвестиционного портфеля Учредителя управления – физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, допускается при условии, что приобретение других финансовых инструментов в состав Инвестиционного портфеля не позволяет достичь инвестиционных целей Учредителя управления в соответствии с его Инвестиционным профилем. При принятии решения о приобретении таких финансовых инструментов Управляющий руководствуется принципами и критериями, определенными в п. 8.7 настоящего Регламента.».

6. В пункте 6.2 Регламента:

6.1. подпункт 6.2.4 изложить в следующей редакции:

«Соблюдать в процессе управления Активами требования и критерии Инвестиционного профиля Учредителя управления. Данная обязанность прекращается с момента получения от Учредителя управления Поручения на вывод всех Активов из управления по форме Приложения №7 к настоящему Регламенту.»;

6.2. подпункт 6.2.13 изложить в следующей редакции о».

«6.2.13. Не допускать совершения с Активами операций и/или сделок, не предусмотренных Договором ДУ, а также не разрешенных действующим законодательством Российской Федерации.

6.3. дополнить подпунктом 6.2.15 следующего содержания:

«6.2.15. При осуществлении деятельности по доверительному управлению Активами Учредителя управления не злоупотреблять своими правами и (или) не ущемлять интересы Учредителя управления.».

7. Раздел VIII «Принципы управления и учета активов» дополнить пунктом 8.7 следующего содержания:

«8.7. При принятии Управляющим решения о приобретении Ценных бумаг, по которым размер выплат зависит от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 23 пункта 1 статьи 2 Федерального закона № 39-ФЗ, в состав Инвестиционного портфеля Учредителя управления – физического лица, не являющегося Квалифицированным инвестором, Управляющий руководствуется следующими принципами и критериями оценки таких финансовых инструментов:

- потенциальной доходности (соответствие потенциального дохода, зависящего от выполнения определенных условий и динамики базового актива, уровню риска);

- условий выпуска, структуры дохода (анализ эмиссионных документов в части получения дополнительного дохода и условий выполнения для его получения);

- кредитоспособности эмитента (оценка надежности эмитента для выплаты номинала и купонного дохода);
- базового актива (прогноз изменения базового актива (акции, сырья, валютного курса и т.д.) в течение срока обращения облигации и выполнения условия получения дополнительного дохода);
- ликвидности (оценка сложности продажи без существенной потери стоимости);
- рыночной цены (оценка динамики рыночной цены в зависимости от ключевой ставки ЦБ РФ и от других рыночных факторов, в том числе динамики базового актива);
- соответствия Инвестиционному портфелю (оценка возможности включения в портфель для диверсификации и получения потенциально более высокой доходности, чем от стандартных финансовых инструментов, при условии, что приобретение других финансовых инструментов в состав Инвестиционного портфеля Клиента не позволяет достичь его инвестиционных целей в соответствии с Инвестиционным профилем).».

8. В Приложении № 2 «Порядок определения инвестиционного профиля Учредителя управления АО АКБ «НОВИКОМБАНК» к Регламенту:

8.1. Подпункт 2.2 после первого абзаца дополнить текстом следующего содержания:

«Инвестиционный профиль Учредителя управления – физического лица, не являющегося Квалифицированным инвестором, определяется Управляющим исходя из сведений, полученных им от этого Учредителя управления и (или) от третьих лиц, в том числе:

- о цели инвестирования на Инвестиционном горизонте;
- о возрасте физического лица;
- о примерных среднемесячных доходах и примерных среднемесячных расходах за последние 12 (двенадцать) месяцев;
- о сбережениях, инвестициях и денежных обязательствах физического лица;

- об образовании физического лица, а также об опыте и знаниях физического лица в области инвестирования;
- о риске, который Учредитель управления согласен нести.

Инвестиционный профиль Учредителя управления – физического лица, являющийся Квалифицированным инвестором, определяется Управляющим исходя из следующих сведений:

- о цели инвестирования на Инвестиционном горизонте;
- о доходности от Доверительного управления, ожидаемой Учредителем управления;
- о риске, который этот Учредитель управления согласен нести.».

8.2. Пункт 3.3 изложить в следующей редакции:

«3.3. Для целей достижения сопоставимости Ожидаемой доходности и Допустимого риска по различным инвестиционным продуктам, Инвестиционный горизонт устанавливается Управляющим на уровне 1 (один) год, начиная с даты заключения Договора ДУ.».

9. В приложении № 2.2 «Методика определения инвестиционного профиля» к Регламенту абзацы шестнадцатый и семнадцатый заменить на текст следующего содержания:

«Приобретение Управляющим ценных бумаг в инвестиционный портфель Клиента – физического лица, не являющегося Квалифицированным инвестором, допускается, если из Договора ДУ или из существа ценной бумаги вытекает, что ценная бумага не будет передана Клиенту при прекращении Договора ДУ, за исключением случаев, когда при определении Инвестиционного профиля указанного Клиента Управляющим получены сведения о способности Клиента самостоятельно управлять этим финансовым инструментом. Мотивированное обоснование способности Клиента, не являющегося Квалифицированным инвестором, самостоятельно управлять финансовым инструментом, приобретаемым в Доверительное управление, кроме случаев, когда из Договора ДУ или из существа финансового инструмента вытекает, что этот финансовый инструмент не будет передан Клиенту при прекращении Договора ДУ, формируется

Управляющим исходя из информации в Анкете, содержащей положительные ответы одновременно на следующие вопросы о наличии:

- знаний, подкрепленных опытом в области инвестирования;
- опыта совершения операций через брокера с периодичностью не реже эпизодической (менее одного раза в месяц);
- опыта совершения сделок со следующими видами активов: ценные бумаги и/или производные финансовые инструменты;
- высшего экономического/финансового образования или высшего образования и квалификационного аттестата/сертификатов финансового аналитика (CFA, CIIA, FRM, PRM и т.д.)/свидетельства об оценке по квалификациям «Специалист по брокерско-дилерской деятельности»/«Специалист по управлению ценными бумагами»/«Специалист по управлению инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, паевыми инвестиционными фондами».

На основании такого мотивированного обоснования заключение о способности Клиента – физического лица, не являющегося Квалифицированным инвестором, самостоятельно управлять приобретенными Управляющим в его Инвестиционный портфель Ценными бумагами, отражается в его Инвестиционном профиле (Приложение № 2.3 к настоящему Порядку).

Приобретение ценных бумаг, по которым размер выплат зависит от наступления или не наступления одного или нескольких обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 23 пункта 1 статьи 2 Федерального закона № 39-ФЗ, в состав Инвестиционного портфеля Клиента – физического лица, не являющегося Квалифицированным инвестором, допускается при условии, что приобретение других ценных бумаг в состав Инвестиционного портфеля указанного Клиента не позволяет достичь его инвестиционных целей в соответствии с его Инвестиционным профилем. Основанием для такого приобретения является подготовленное, руководствуясь принципами и критериями оценки таких ценных бумаг, указанными в п. 8.7 настоящего

Регламента, работником Банка, ответственным за осуществление деятельности по доверительному управлению, соответствующее мотивированное суждение.».

10. В Приложении № 10 «Политика осуществления прав по ценным бумагам, являющимся объектами доверительного управления, АО АКБ «НОВИКОМБАНК»» к Регламенту:

10.1. первый абзац пункта 3 изложить в следующей редакции:

«Управляющий самостоятельно осуществляет все права по ценным бумагам, находящимся в Доверительном управлении по всем Договорам ДУ, заключенным с Клиентом, если Договором ДУ не установлено иное, в том числе:»;

10.2. пункт 5 изложить в следующей редакции:

«5. Управляющий осуществляет права по ценным бумагам, являющимися объектами Доверительного управления, руководствуясь следующими принципами:

- соблюдение требований законодательства РФ, Договора ДУ, обычаев и этических норм;
- разумность и добросовестность при осуществлении прав и исполнении обязанностей исключительно в интересах Клиента;
- приоритет интересов Клиента над собственными интересами Управляющего, его органов управления, должностных лиц и работников;
- защита прав и законных интересов Клиента.»;

10.3. пункт 6 изложить в следующей редакции:

«6. Управляющий принимает решение о выборе конкретного варианта голосования по ценным бумагам, находящимся в Доверительном управлении, включая следующие обстоятельства и (или) показатели:

- срок Договора ДУ;
- Инвестиционный профиль Учредителя управления;
- соотношения голосов по ценным бумагам, находящимся в Доверительном управлении, к общему количеству голосов по вопросу, вынесенному на голосование;

– дополнительные условия для голосования по отдельным видам ценных бумаг, а также по отдельным вопросам повестки дня общего собрания, в случаях, установленных Договором ДУ.».

11. Приложение № 14 к Регламенту изложить в редакции Приложения № 1 к настоящим Изменениям № 1 в Регламент.

Приложение № 1

к Изменениям № 1 в Регламент
доверительного управления активами
в АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Приложение № 14

к Регламенту доверительного
управления активами в АО АКБ
«НОВИКОМБАНК»

Согласие на обработку персональных данных

Настоящим я, _____,
(Ф.И.О.)

основной документ, удостоверяющий личность: _____

(наименование, серия, номер, дата выдачи, выдавший орган, код
подразделения)

(адрес регистрации)

субъект персональных данных, в соответствии с требованиями
Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных
данных», даю конкретное, предметное, информированное,
сознательное и однозначное согласие АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (ОГРН
1027739075891, ИНН 7706196340 зарегистрированному по адресу: г.
Москва, ул. Большая Полянка, д.50, /1, стр.1) (далее – Банк) на проверку
и обработку (включая сбор, запись, систематизацию, накопление,
хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение,
использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание,
блокирование, удаление, уничтожение).

Настоящее согласие дается в отношении следующих персональных
данных:

- фамилия, имя отчество;
- реквизиты и содержание документа, удостоверяющего личность
(в том числе фотоизображение);
- дата и место рождения;
- гражданство;
- адрес и дата регистрации по месту жительства, адрес
фактического места жительства;
- номера контактных телефонов;
- адреса электронной почты;
- идентификационный номер налогоплательщика (при наличии);
- данные свидетельства о постановке на учет в налоговом органе
физического лица по месту жительства на территории Российской
Федерации (ИНН);
- данные страхового свидетельства государственного пенсионного
страхования (СНИЛС).

Настоящее согласие дается в целях заключения и исполнения Договора о доверительном управлении активами, информирования выполнения требований законодательства.

Для достижения указанных выше целей, Банк на основании договора, содержащего условие об обработке персональных данных, в объеме, необходимом для достижения цели его заключения, а также условие об обеспечении конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке, может осуществлять передачу/получение (предоставление, доступ) к моим персональным данным третьим лицам.

Список третьих лиц, в отношении которых мной выражено согласие на обработку (в том числе передачу/получение (предоставление, доступ) персональных данных, размещается на WEB-сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://novikom.ru/> подразделе «Доверительное управление» раздела «Инвестиционные услуги», может изменяться/дополняться Банком в одностороннем порядке. Право выбора третьих лиц предоставляется мною Банку и дополнительного согласования со мной не требуется.

Согласие на обработку персональных данных действует в течение всего срока действия Договора о доверительном управлении активами заключенного мной с Банком, а также в течение предусмотренных Федеральным законом от 22.10.2004 № 125-ФЗ «Об архивном деле в Российской Федерации» сроков хранения Банком документов и информации.

Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано мною в любое время путем направления Банку соответствующего письменного уведомления в произвольной форме с обязательным указанием фамилии, имени, отчества, серии и номера документа, удостоверяющего личность. Согласие считается отозванным по истечении 30 календарных дней с момента получения соответствующего письменного заявления.

При этом я соглашаюсь, что Банк вправе осуществлять хранение и уничтожение персональных данных в течение срока хранения документов, установленного законодательством Российской Федерации, связанным с архивным делопроизводством.

_____ (_____)
(Подпись) (Фамилия и инициалы)

« ____ » _____ 20__ г.