

УТВЕРЖДЕН

Правлением

АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Дата заседания «16» апреля 2025

Протокол № 32 от «16» апреля 2025

РЕГЛАМЕНТ
доверительного управления активами
в АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
(версия 9.0)

Москва

СОДЕРЖАНИЕ

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
II. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ	6
III. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ДУ, СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ	12
IV. ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ	17
V. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ	19
VI. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УПРАВЛЯЮЩЕГО	21
VII. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ И РАСХОДЫ УПРАВЛЯЮЩЕГО	25
VIII. ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ И УЧЕТА АКТИВОВ	26
IX. ПЕРЕДАЧА АКТИВОВ В ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ	27
X. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА ДУ, ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В РЕГЛАМЕНТ, ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА ДУ	29
XI. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА УПРАВЛЯЮЩИМ УЧРЕДИТЕЛЮ УПРАВЛЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ И/ИЛИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ПОСТУПИВШИХ УПРАВЛЯЮЩЕМУ ПОСЛЕ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ДУ	31
XII. ОГРАНИЧЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ УПРАВЛЯЮЩЕГО И КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ, УВЕДОМЛЕНИЕ О КОНФЛИКТЕ ИНТЕРЕСОВ	32
XIII. ОТЧЕТНОСТЬ, СОСТАВ И ОБЪЕМ ИНФОРМАЦИИ, РАСКРЫВАЕМОЙ УПРАВЛЯЮЩИМ	36
XIV. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ	39
XV. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ	42
XVI. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ	42
XVII. РАССМОТРЕНИЕ ОБРАЩЕНИЙ/ЖАЛОБ И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ	43
XVIII. ФОРС-МАЖОР	45
XIX. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	46
ПРИЛОЖЕНИЕ № 1 ДОГОВОР О ДОВЕРИТЕЛЬНОМ УПРАВЛЕНИИ АКТИВАМИ	47
ПРИЛОЖЕНИЕ № 2 ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ	51
ПРИЛОЖЕНИЕ № 2.1 АНКЕТА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ	60
ПРИЛОЖЕНИЕ № 2.2 МЕТОДИКА ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ	65
ПРИЛОЖЕНИЕ № 2.3 ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОФИЛЬ	72
ПРИЛОЖЕНИЕ № 3 ПЕРЕЧЕНЬ МЕР ПО НЕДОПУЩЕНИЮ УСТАНОВЛЕНИЯ ПРИОРИТЕТА ИНТЕРЕСОВ ОДНОГО ИЛИ НЕСКОЛЬКИХ УЧРЕДИТЕЛЕЙ УПРАВЛЕНИЯ НАД ИНТЕРЕСАМИ ДРУГИХ УЧРЕДИТЕЛЕЙ УПРАВЛЕНИЯ	74
ПРИЛОЖЕНИЕ № 4 МЕТОДИКА ОЦЕНКИ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ ПРИ ПРИЕМЕ ИХ ОТ УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ А ТАК ЖЕ ПРИ УКАЗАНИИ ИХ ОЦЕНОЧНОЙ СТОИМОСТИ В ОТЧЕТЕ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ УПРАВЛЯЮЩЕГО ПО УПРАВЛЕНИЮ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	77
ПРИЛОЖЕНИЕ № 5 ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ ОПЕРАЦИЙ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ	79

ПРИЛОЖЕНИЕ № 6 АКТ ПРИЕМА-ПЕРЕДАЧИ АКТИВОВ К ДОГОВОРУ О ДОВЕРИТЕЛЬНОМ УПРАВЛЕНИИ АКТИВАМИ	95
ПРИЛОЖЕНИЕ № 7 ПОРУЧЕНИЕ НА ВОЗВРАТ АКТИВОВ	96
ПРИЛОЖЕНИЕ № 8 ЗАЯВЛЕНИЕ О РАСТОРЖЕНИИ ДОГОВОРА О ДОВЕРИТЕЛЬНОМ УПРАВЛЕНИИ АКТИВАМИ	98
ПРИЛОЖЕНИЕ № 9 ПРОСПЕКТ УПРАВЛЯЮЩЕГО	100
ПРИЛОЖЕНИЕ № 10 ПОЛИТИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПРАВ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ, ЯВЛЯЮЩИМСЯ ОБЪЕКТАМИ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ	103
ПРИЛОЖЕНИЕ № 11 УВЕДОМЛЕНИЕ О РАСТОРЖЕНИИ ДОГОВОРА	106
ПРИЛОЖЕНИЕ № 12 ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ УПРАВЛЯЮЩЕГО	107
ПРИЛОЖЕНИЕ № 13 ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ДЛЯ ИДЕНТИФИКАЦИИ УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ В РАМКАХ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ	109
ПРИЛОЖЕНИЕ № 14 СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ	110

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Регламент доверительного управления активами в АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Регламент) определяет порядок и условия, в соответствии с которыми АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Банк) осуществляет свою деятельность по доверительному управлению следующими активами:

- ценными бумагами, в том числе полученными Доверительным управляющим в процессе деятельности по управлению ценными бумагами;
- денежными средствами, предназначенными для инвестирования в ценные бумаги на рынке ценных бумаг, а также иные услуги, предусмотренные Регламентом.

1.2. Регламент является предложением Банка физическим лицам – резидентам Российской Федерации заключить Договор доверительного управления активами на условиях, предусмотренных Регламентом.

1.3. Настоящий Регламент разработан в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России, нормативными актами в сфере финансовых рынков и внутренними нормативными документами Банка, базовыми и внутренними стандартами НАУФОР, в том числе:

- Базовым стандартом совершения управляющим операций на финансовом рынке (утв. Банком России, Протокол от 16.11.2017 № КФНП-40; далее – Базовый стандарт ДУ);
- Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих управляющих (в новой редакции) (утв. Банком России, протокол от 23.09.2021 № КФНП-33; далее – Базовый стандарт защиты ДУ);
- Внутренним стандартом НАУФОР «Информирование клиента о рисках»;
- Внутренним стандартом НАУФОР «Отчетность перед клиентом»;
- Гражданским кодексом Российской Федерации;

- Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Федеральный закон № 39-ФЗ);
- Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ);
- Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон №395-1-ФЗ);
- Федеральным законом от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» (далее – Федеральный закон №46-ФЗ);
- Информационным письмом Банка России от 24.05.2023 № ИН-02-28/38 «О рекомендациях по предоставлению (раскрытию) финансовыми организациями информации клиентам о финансовых продуктах устойчивого развития»;
- Положением Банка России от 03.08.2015 № 482-П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего» (далее – Положение Банка России № 482-П);
- Порядком управления конфликтом интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в АО АКБ «НОВИКОМБАНК»;
- Порядком взаимодействия АО АКБ «НОВИКОМБАНК» с получателями финансовых услуг при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (раскрытие и предоставление информации, рассмотрение обращений и жалоб);
- Указом Президента Российской Федерации от 03.03.2023 № 138 «О дополнительных временных мерах экономического характера, связанных с обращением ценных бумаг» (далее – Указом № 138);

1.4. Регламент является неотъемлемой частью Договора доверительного управления (Договора ДУ), содержит условия указанного Договора ДУ и непосредственно регулирует взаимоотношения Сторон Договора ДУ при его исполнении;

1.5. Регламент утверждается Правлением Банка, отменяет действие предыдущей редакции Регламента, вступает в силу в дату, указанную в

сообщении Банка о вступлении в силу новой редакции Регламента, размещенном на сайте Банка.

II. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

2.1. Термины и определения:

Активы (Объекты доверительного управления) – ценные бумаги, денежные средства, предназначенные для совершения сделок с ценными бумагами, принадлежащие Учредителю управления на праве собственности и переданные им в Доверительное управление, а также полученные Доверительным управляющим в процессе (в результате) Доверительного управления или в связи с ним.

Бенефициарный владелец – физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

Биржа – организатор торговли на рынке ценных бумаг и/или срочном рынке и/или валютном рынке, оказывающий услуги по проведению организованных торгов на товарном и (или) финансовом рынках на основании лицензии биржи.

Биржевой рынок – сфера обращения ценных бумаг и иных Активов, в пределах которой сделки заключаются с использованием услуг Биржи.

Возврат активов из ДУ – отказ Учредителя управления от услуги по доверительному управлению полностью или какой-то частью актива, переданного в доверительное управление, что влечет изменение состава и объема актива, переданного в доверительное управление.

Вознаграждение Управляющего (Вознаграждение) – вознаграждение, получаемое Управляющим за осуществление доверительного управления Активами. Вознаграждение Управляющего состоит из комиссии за управление и комиссии за успех.

Внебиржевой рынок – сфера обращения ценных бумаг и иных Активов, в пределах которой сделки заключаются без использования услуг Биржи.

Время – под данным термином понимается московское время.

Выгодоприобретатель – лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует клиент, в том числе на

основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления при проведении операции с денежными средствами или иным имуществом.

Доверительный управляющий (Управляющий) – АО АКБ «НОВИКОМБАНК», действующий на основании Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №177-13074-001000, выданной 29.04.2010 ФСФР России.

Доверительное управление (ДУ) – совершение Доверительным управляющим в отношении Активов любых юридических и фактических действий в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и заключенным Договором ДУ в интересах Учредителя управления.

Договор о доверительном управлении активами (Договор ДУ) – договор, заключенный между Учредителем управления и Доверительным управляющим (вместе – Стороны), по которому Учредитель управления передает на определенный срок Активы в Доверительное управление, а Доверительный управляющий обязуется осуществлять управление этими Активами в интересах Учредителя управления.

Денежные средства – денежные средства, которые Учредитель управления передает Управляющему для управления, а также денежные средства, полученные в результате Доверительного управления в соответствии с условиями Договора ДУ. Передача Денежных средств для управления, Доверительное управление и возврат осуществляются в рублях Российской Федерации.

Допустимый риск – риск возможных убытков, связанных с Доверительным управлением, в том числе изменения стоимости Активов Учредителя управления, который согласен и способен нести Учредитель управления, в абсолютном или относительном числовом выражении.

Риск, который способен нести Учредитель управления – физическое лицо, не являющийся Квалифицированным инвестором, определяется Управляющим исходя из сведений, полученных им от этого Учредителя управления и (или) от третьих лиц, в том числе:

- о возрасте физического лица;

- о примерных среднемесячных доходах и 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.

Риск, который способен нести Учредитель управления – физическое лицо, являющийся Квалифицированным инвестором, определяется Управляющим исходя из сведений, полученных им от этого Учредителя управления, как риск, который этот Учредитель управления согласен нести.

Депозитарий – депозитарий, в котором Управляющий открыл счет депо, для учета прав на Ценные бумаги в рамках осуществления деятельности по управлению ценными бумагами. Сведения о депозитариях указаны в Приложении № 9 к настоящему Регламенту.

Инвестиционный горизонт – период времени 1 (один) год, за который определяются Ожидаемая доходность и Допустимый риск.

Инвестиционный портфель (Портфель) – имущество, находящееся в Доверительном управлении и обязательства, подлежащие исполнению за счет этого имущества.

Инвестиционный профиль – совокупность значений трёх параметров: Инвестиционного горизонта, Допустимого риска и Ожидаемой доходности, определяемых Управляющим при заключении Договора ДУ.

Квалифицированный инвестор – лицо, являющееся таковым в соответствии с п. 2 ст. 51.2 Федерального закона № 39-ФЗ, а также лицо, признанное Банком квалифицированным инвестором в порядке, установленном Правилами признания АО АКБ «НОВИКОМБАНК» юридических и физических лиц квалифицированными инвесторами в отношении одного или нескольких видов ценных бумаг и/или иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов.

Ключевая ставка Центрального Банка России – процентная ставка по основным операциям Банка России по регулированию ликвидности банковского сектора.

Место обслуживания – подразделение Банка, в котором происходит заключение Договоров ДУ, прием документов, связанных с исполнением Договора ДУ. Адрес места обслуживания указан в п. 3.2 Регламента.

Налоговый агент – лицо, на которое в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению в соответствующий бюджет налогов.

Ограничительные меры – какие-либо торговые, экономические или финансовые санкции, эмбарго, запреты, включая, но не ограничиваясь, ограничения или блокирование сделок и/или операций с денежными средствами в любой валюте, любыми ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, введенные и/или администрируемые международными организациями, Российской Федерацией, иностранными государствами, любыми уполномоченными органами власти или центральными (национальными) банками Российской Федерации или иностранных государств.

Ограничительные меры включают все вышеперечисленные действия в отношении Учредителя управления, Управляющего и/или какого-либо из контрагентов по сделкам и/или операциям Управляющего, депозитариев, банков, клиринговых организаций и других третьих лиц, участвующих в процессе исполнения обязательств сторонами таких сделок и/или операций с денежными средствами в любой валюте, любыми ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

Ожидаемая доходность – ожидаемая доходность от Доверительного управления, которая определяется Управляющим исходя из инвестиционных целей Клиента и с учетом Допустимого риска, в числовом выражении.

Операции по управлению Активами – гражданско-правовые сделки, совершаемые Управляющим на Бирже и/или Внебиржевом рынке при управлении Активами, в том числе (но не ограничиваясь) получение Управляющим дивидендов (купонов) по Ценным бумагам, Денежных средств при погашении Ценных бумаг.

Отчетный период – период времени, равный календарному кварталу, или срок от первого календарного дня, следующего за

последним календарным днем предыдущего квартала, до даты проведения последней операции по управлению Активами при прекращении Договора ДУ, или срок от первого календарного дня, следующего за последним календарным днем предыдущего квартала, до даты, указанной в письменном запросе Учредителя управления на предоставление промежуточного Отчета включительно, или срок с момента вступления Договора ДУ в силу до даты окончания текущего квартала, в течение которого был заключен Договор ДУ. При этом квартал считается равным 3 (трем) календарным месяцам, а отсчет кварталов ведется с начала года.

Отчет Управляющего (Отчет) – документ, содержащий сведения о состоянии счета ДУ Учредителя управления и совершенных по нему операциях, в том числе о движении и структуре Активов, и направляемый Учредителю управления в порядке и сроки, предусмотренные Регламентом.

Оценочная стоимость – стоимость ценных бумаг, находящихся в ДУ в соответствии с методикой, согласованной Учредителем управления и Управляющим.

Подразделения Банка – филиалы Банка, дополнительные офисы Банка/филиалов, удаленная точка обслуживания (УТО), кроме представительств.

Представитель – лицо, совершающее операцию с денежными средствами или иным имуществом от имени и в интересах, или за счет клиента Банка, полномочия которого основаны на доверенности, акте, договоре.

Рабочий день – рабочий день, определяемый в соответствии с правилами ТС, или, если применимыми правилами ТС понятие «Рабочий день» («Рабочие дни») не установлено, – в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации.

Рыночная цена – рыночная цена ценной бумаги, рассчитанная в соответствии с главой 23 Налогового кодекса Российской Федерации.

Сектор устойчивого развития Биржи – сектор, запущенный ПАО Московская Биржа и предназначенный для финансирования проектов в области экологии и социально значимых инициатив.

Стоимость Активов (Стоимость объектов Доверительного управления) – стоимость Ценных бумаг и номинальная стоимость

Денежных средств с учетом существующих обязательств, возникших в результате управления Активами, определяемых в соответствии с Методикой оценки стоимости объектов Доверительного управления АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

Счет депо Доверительного управляющего – счет депо, открытый Доверительным управляющим в Депозитарии для хранения и учета прав по ценным бумагам Учредителя управления.

Сайт Управляющего в сети «Интернет» (далее – сайт Банка/сайт Управляющего): официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – www.novikom.ru.

Торговая система (ТС) – организованный рынок (Биржа, иной организатор торговли) или отдельная секция (сектор) организованного рынка, посредством которых происходит заключение и исполнение Сделок по определенным установленным процедурам, зафиксированным в Правилах этой ТС или иных нормативных документах, обязательных или рекомендуемых для исполнения всеми участниками этой ТС.

Учредитель управления (Клиент) – собственник Активов физическое лицо – резидент Российской Федерации, заключившее или намеренное заключить договор Доверительного управления с Доверительным управляющим.

Финансовый продукт Устойчивого развития – это инвестиционный инструмент, который направлен на поддержку проектов и компаний, преследующих цели устойчивого развития, такие как экологическая чистота, социальная ответственность и экономическая устойчивость.

Фактический риск – риск возможных убытков Инвестиционного портфеля Учредителя управления (в том числе изменения стоимости Активов Учредителя управления), который не должен быть превышен на установленном Инвестиционном горизонте.

Ценные бумаги – ценные бумаги, как они определяются действующим законодательством Российской Федерации, в которые Управляющий инвестировал Денежные средства или которые получены Управляющим в результате Доверительного управления.

2.2. Используемые сокращения:

НАУФОР (СРО) – Национальная ассоциация участников фондового рынка, саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, членом которой является Банк.

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

CRS (CRS-Common Reporting Standard) – стандарт автоматического обмена финансовой информацией.

FATCA – Foreign Account Tax Compliance Act – Закон США о налогообложении иностранных счетов.

Иные термины и определения, значения которых не определены в Регламенте, используются в значениях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность по Доверительному управлению Активами.

III. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ДУ, СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

3.1. Порядок заключения Договора ДУ

3.1.1. Договорные отношения между Управляющим и Учредителем управления (далее именуемые вместе – Стороны), предусмотренные настоящим Регламентом, считаются установившимися на условиях, установленных настоящим Регламентом, с момента заключения между Сторонами Договора ДУ по типовой форме Доверительного управляющего (Приложение № 1 к настоящему Регламенту).

3.1.2. Стороны могут заключить Договор ДУ, оформленный по форме, отличной от типовой, при условии, что Договор ДУ будет содержать все существенные условия, установленные Гражданским кодексом Российской Федерации, достаточную информацию об Учредителе управления, а также согласие последнего со всеми существенными условиями Регламента.

3.1.3. До заключения Договора ДУ проводится процедура идентификации Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом № 115-ФЗ и Правилами ВК по ПОД/ФТ и ФРОМУ.

3.1.4. Для заключения Договора ДУ Учредителю управления необходимо предоставить в Банк подписанные Учредителем управления:

- Договор ДУ в 2 (двух) экземплярах (Приложение № 1 к настоящему Регламенту);
- Анкету Клиента по форме Банка в 1 (одном) экземпляре;
- Анкету для определения Инвестиционного профиля Учредителя управления в 1 (одном) экземпляре (Приложение № 2.1 к Порядку определения инвестиционного профиля);
- Методику оценки стоимости Активов Доверительного управления в 1 (одном) экземпляре (Приложение № 4 к настоящему Регламенту);
- Декларацию о рисках в 1 (одном) экземпляре (Приложение № 5 к настоящему Регламенту);
- Документы, указанные в Приложении № 13 к Регламенту;
- Согласие на обработку персональных данных (Приложение № 14 к настоящему Регламенту);
- Иные документы и сведения, которые могут быть дополнительно запрошены Управляющим у Учредителя управления для проверки его правоспособности и/или дееспособности, полномочий его представителей или органов действовать от имени такого лица, а также во исполнение требований Федерального закона №115-ФЗ и Правил ВК по ПОД/ФТ и ФРОМУ. Сведения, необходимые для заключения Договора ДУ, Управляющий имеет право запросить, а Учредитель управления обязан предоставить, в том числе в форме дополнительных анкет и/или опросных листов.

Если на момент заключения Договора ДУ Клиент находится на обслуживании в Банке, Банком могут быть использованы документы, предоставленные указанным лицом в Банк ранее при принятии на обслуживание, в случае отсутствия в них изменений. Если лицо не является клиентом Банка, то Банк запрашивает документы, необходимые

для прохождения процедуры идентификации Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом № 115-ФЗ и Правилами ВК по ПОД/ФТ и ФРОМУ, согласно Приложению № 13 к настоящему Регламенту.

Банк вправе потребовать предоставления и иных документов в целях исполнения Договора ДУ и соблюдения требований законодательства Российской Федерации.

3.1.5. Договор ДУ и указанные в п.3.1.4 настоящего Регламента документы представляются Учредителем управления в Место обслуживания.

3.1.6. Подразделения Банка (за исключением Места обслуживания) не осуществляют деятельность по Доверительному управлению. Они имеют право осуществлять только прием/передачу документов и информации от Клиентов/ Клиентам для передачи в Место обслуживания и обратно.

3.1.7. Управляющий после проверки предоставленных в соответствии с п.3.1.4 настоящего Регламента документов подписывает Договор ДУ в установленном в Банке порядке. Договор ДУ считается заключенным между Управляющим и Учредителем управления с момента подписания его Сторонами. Один экземпляр Договора ДУ Управляющий в разумный срок вручает Учредителю управления в Месте обслуживания либо направляет Учредителю управления почтой по адресу Учредителя управления, указанному
в Договоре ДУ.

3.1.8. Реквизиты для перечисления денежных средств на момент подписания Договора ДУ и реквизиты для зачисления ценных бумаг на Счета депо Доверительного управляющего в Депозитарии указаны в Проспекте Управляющего (Приложение № 9 к настоящему Регламенту).

3.1.9. Настоящий Регламент не является публичной офертой, и Банк вправе по своему усмотрению отказать лицу в заключении Договора ДУ без объяснения причин такого отказа.

3.1.10. Все приложения к настоящему Регламенту являются его неотъемлемой частью. Дополнительные соглашения, заключенные Сторонами, также являются неотъемлемой частью Договора ДУ.

3.1.11. Управляющий оказывает услуги, предусмотренные настоящим Регламентом, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о банках и банковской деятельности, о ценных бумагах, о валютном регулировании и валютном контроле, а также иных нормативных правовых актов, регулирующих деятельность Управляющего и порядок оказания предусмотренных настоящим Регламентом услуг.

3.1.12. В рамках настоящего Регламента не оказываются услуги по открытию банковских счетов и приему вкладов.

3.1.13. Денежные средства, передаваемые по Договору ДУ, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

3.1.14. Управляющий предоставляет Учредителям управления доступ к информации на равных правах и в равном объеме с соблюдением требований федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных актов.

3.2. Сведения об Управляющем

Полное наименование: Акционерный Коммерческий Банк «НОВИКОМБАНК» акционерное общество.

Краткое наименование: АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

Наименование на иностранном языке: Joint-Stock Commercial Bank «NOVIKOMBANK».

Место нахождения (головной офис): 119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д 50/1, стр.1.

Почтовый адрес: 119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д 50/1, стр.1.

Телефон: (495) 974-71-87.

ИНН/КПП: 7706196340/770601001.

ОГРН: 1027739075891.

Статистические коды: ОКВЭД 64.19, ОКПО 17541272, ОКТМО 45384000.

Банковские реквизиты: к/с № 30101810245250000162 в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации (Банк России) по Центральному федеральному округу, БИК 044525162.

Сайт Управляющего в сети «Интернет» (сайт Банка/сайт Управляющего): официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.novikom.ru.

Адрес электронной почты: office@novikom.ru.

Место обслуживания – информация раскрывается на сайте Банка в разделе «Раскрытие информации профессиональным участником» и «Доверительное управление».

Членство в саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка, объединяющих управляющих: НАУФОР.

Орган, осуществляющий полномочия по контролю и надзору: Банк России.

Виды профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг (на условиях их совмещения):

- брокерская деятельность;
- дилерская деятельность;
- деятельность по управлению ценными бумагами;
- депозитарная деятельность;
- деятельность по инвестиционному консультированию.

Лицензии Банка:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2546 выдана 20 ноября 2014 года Банком России;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-06439-100000 выдана 25 февраля 2003 года Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (переоформлена Банком России), бессрочная;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-06443-010000 выдана 25 февраля 2003 года Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (переоформлена Банком России), бессрочная;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-13074-001000 выдана 29 апреля 2010 года Федеральной службой по финансовым рынкам (переоформлена Банком России), бессрочная;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-06450-000100 выдана

25 февраля 2003 года Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (переоформлена Банком России), бессрочная;

– Сведения о Банке внесены Банком России в единый реестр инвестиционных советников 26.04.2022.

IV. ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

4.1. Предмет Договора ДУ

4.1.1. Учредитель управления передает Управляющему в Доверительное управление принадлежащие ему на праве собственности Активы на срок действия Договора ДУ, а Управляющий за Вознаграждение осуществляет управление этими Активами в интересах Учредителя управления в соответствии с Инвестиционным профилем Учредителя управления.

4.1.2. Учредитель управления предоставляет Управляющему право выбора наилучшего способа действий в отношении Активов. Учредитель управления согласен с тем, что любые действия Управляющего совершаются им в интересах Учредителя управления. Учредитель управления ознакомлен с рисками (Приложение № 5 к настоящему Регламенту), связанными с ДУ, которые существуют и могут наступить в течение срока действия Договора ДУ.

4.1.3. Активы, переданные в ДУ, обособляются от имущества Управляющего, а также от имущества Учредителя управления по другим договорам. Обращение взыскания по долгам Учредителя управления на Активы, переданные им в ДУ, не допускается, за исключением несостоятельности (банкротства) этого лица. При банкротстве Учредителя управления ДУ этими Активами, образовавшимися в результате управления, прекращается, и они включаются в конкурсную массу. На Активы, переданные Учредителем управления в ДУ, а также на Активы, образовавшиеся в результате управления, не может быть обращено взыскание по обязательствам Управляющего, они не могут быть включены в конкурсную массу в случае банкротства Управляющего.

4.1.4. Управляющий осуществляет ДУ, принимая все зависящие от него разумные меры для достижения инвестиционных целей Учредителя управления, при соответствии уровню Допустимого риска возможных

убытков, связанных с ДУ Ценными бумагами и Денежными средствами, который согласен и способен нести Учредитель управления.

4.1.5. Управляющий:

- предоставляет (раскрывает) Учредителю управления достоверную информацию о Финансовом продукте устойчивого развития;
- предоставляет информацию с учетом уровня осведомленности и опыта Учредителя управления;
- предоставляет (раскрывает) всю существенную информацию о подходах к формированию Финансового продукта устойчивого развития при его предложении в течение всего срока действия (обращения) Финансового продукта устойчивого развития, которая позволяет, в том числе принимать инвестиционные решения с точки зрения прогнозирования параметров риска и доходности такого продукта;
- обеспечивает объективность, сбалансированность по составу, достаточность, ясность и непротиворечивость информации. Правила листинга ПАО Московская Биржа содержат разделы, посвященные условиям включения, поддержания и исключения Финансовых продуктов в/из Сектора устойчивого развития Биржи.

Разъяснения Клиенту носят информационный характер, предоставляются не в целях составления его инвестиционного профиля и не являются индивидуальной инвестиционной рекомендацией.

4.1.6. Сделки с Активами, находящимися в ДУ, Управляющий совершает от своего имени, указывая при этом, что он действует в качестве Доверительного управляющего. 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 имени или наименования Управляющего сделана пометка «Д.У.».

4.1.7. Использование Учредителем управления телефонной связи для взаимодействия с Управляющим означает, что Учредитель управления предоставляет Банку согласие на запись телефонных переговоров, а также признание Учредителем управления в качестве допустимого и достаточного доказательства, пригодного для предъявления при разрешении споров в суде, записей телефонных переговоров между Банком и Учредителем управления, осуществленных Банком при помощи

специальных технических и программных средств на магнитных или иных носителях.

4.1.8. В процессе ДУ Управляющий использует активный способ управления. Осуществляя ДУ Активами, Управляющий вправе совершать в отношении этих Активов любые виды сделок и иные юридические и фактические действия в интересах Учредителя управления в соответствии с Инвестиционным профилем и действующим законодательством Российской Федерации, в том числе денежными средствами, предназначенными для инвестирования в Ценные бумаги, в том числе полученными Управляющим в процессе деятельности по управлению Ценными бумагами.

V. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ

5.1. Учредитель управления имеет право:

5.1.1. Получать Отчеты и уведомления в порядке и сроки, определенные настоящим Регламентом.

5.1.2. В течение всего срока действия Договора ДУ произвести дополнительную передачу или возврат Активов из ДУ.

5.1.3. Учредитель управления вправе запросить у Управляющего информацию и копии документов в соответствии со статьей 8 Федерального закона № 395-1-ФЗ, статьей 6 Федерального закона № 46-ФЗ и Базовым стандартом защиты ДУ, а Управляющий обязан их предоставить с учетом действующих ограничений, установленных Банком России, а также государственными органами Российской Федерации.

5.1.4. Направлять письменные запросы Управляющему, в том числе запросы с требованием предоставления информации о реквизитах отдельных лицевых счетов/или отдельных счетов депо Управляющего, на которых учитываются права на Ценные бумаги, полученные в результате управления Активами.

5.1.5. В одностороннем порядке отказаться от Договора ДУ при условии выплаты вознаграждения Управляющему, возмещения расходов, произведенных Управляющим в процессе осуществления Доверительного управления Активами.

5.1.6. По окончании срока действия и при прекращении Договора ДУ по основаниям, предусмотренным действующим законодательством

РФ, получить Денежные средства/Ценные бумаги в порядке, предусмотренном разделом XI Регламента.

5.2. Учредитель управления обязан:

5.2.1. Предоставить Управляющему требуемые им документы для исполнения своих обязанностей по Договору ДУ, в том числе предоставить согласие с Инвестиционным профилем, определенным Управляющим на основании данных Анкеты для определения инвестиционного профиля Учредителя Управления.

5.2.2. Подписать (заверить надлежащим образом) и предоставить Управляющему необходимые документы и/или сведения, если по мнению Управляющего, для целей исполнения Договора ДУ будут необходимы подписание и передача Учредителем управления таких документов. Либо предоставить мотивированный письменный отказ от предоставления запрашиваемых документов и/или сведений. В том числе по запросу Управляющего предоставлять дополнительную информацию и/или документы в целях обеспечения исполнения требований Закона № 115-ФЗ.

5.2.3. Регламентом установлена обязанность для Учредителя управления не реже 1 (одного) раза в 5 (пять) календарных дней самостоятельно обращаться к Управляющему (на Сайт Управляющего) за сведениями об изменениях или дополнениях, внесенных в настоящий Регламент. Заключение Договора ДУ на иных условиях не допускается. Управляющий не несет ответственности за убытки Учредителя управления, причиненные неосведомленностью Учредителя управления, в случае если Управляющий надлежащим образом выполнил свои обязательства по раскрытию информации о внесении в настоящий Регламент изменений или дополнений.

5.2.4. Не позднее 7 (семи) Рабочих дней обязан сообщать Управляющему об изменениях, относящихся к идентификационным сведениям Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца а также платежных реквизитов, местонахождении, почтовом адресе, и иных изменениях, непосредственно относящихся к осуществлению Управляющим деятельности по ДУ в соответствии с Договором ДУ, а также в целях соблюдения требований законодательства Российской Федерации, с момента возникновения таких изменений. При уведомлении о выше

указанных изменениях Учредитель управления обязан представить Управляющему заверенные Учредителем управления анкеты и копии соответствующих документов, подтверждающих такие изменения. Управляющий не несет ответственности за возможные последствия, возникшие вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Учредителем управления обязанности, установленной настоящим пунктом.

5.2.5. Передать в доверительное управление Управляющему при заключении Договора ДУ Активы суммарной стоимостью, не менее 1 000 000 (одного миллиона) рублей.

5.2.6. Уплачивать Управляющему вознаграждение и возмещать расходы, понесенные Управляющим, в порядке, указанном в разделе VII настоящего Регламента.

5.2.7. Письменно уведомлять Управляющего об изменении данных, предоставленных Учредителем управления Управляющему в Анкете для определения инвестиционного профиля Учредителя управления, не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с даты, когда такие изменения произошли, путем предоставления новой Анкеты по форме, установленной в Порядке определения инвестиционного профиля (Приложение №2 к Регламенту).

5.2.8. Соблюдать требования законодательства Российской Федерации, в том числе требования Федерального закона № 115-ФЗ.

VI. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УПРАВЛЯЮЩЕГО

6.1. Управляющий имеет право:

6.1.1. Самостоятельно и от своего имени в соответствии с Индивидуальной инвестиционной стратегией и определённым Управляющим Инвестиционным профилем Учредителя управления, совершать любые действия в интересах Учредителя управления.

6.1.2. Управляющий при ДУ вправе совершать сделки с Ценными бумагами, предназначенными для Квалифицированных инвесторов, только при условии признания Учредителя управления Квалифицированным инвестором в соответствии с Правилами признания АО АКБ «НОВИКОМБАНК» юридических и физических лиц Квалифицированными инвесторами.

Приобретение Управляющим Ценных бумаг в Инвестиционный портфель Учредителя управления - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, допускается, если из Договора ДУ или из существа Ценной бумаги вытекает, что этот финансовый инструмент не будет передан Учредителю управления при прекращении Договора ДУ, за исключением случаев, когда при определении Инвестиционного профиля Учредителя управления Управляющим получены сведения об его способности самостоятельно управлять этой Ценной бумагой.

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.

6.1.3. Управляющий имеет право предоставлять по требованию реестродержателя или депозитария персональные данные Учредителя управления, когда это требование связано с выплатой эмитентом доходов по ценным бумагам, для исполнения эмитентом обязательств налогового агента в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.

6.1.4. Во исполнение требований Закона № 115-ФЗ Управляющий обязан применять меры по замораживанию (блокированию) Активов Учредителя управления, и приостанавливать операции с Активами, находящимися в ДУ.

6.1.5. Получать Вознаграждение в порядке, сроки и размере, определенные Договором ДУ.

6.1.6. В случае если сделка и/или операция и/или иные юридически значимые действия с Активами Учредителя управления в результате их совершения Управляющим во исполнение Договора ДУ могут привести и/или привели к применению в отношении Управляющего и/или Учредителя управления Ограничительных мер, Учредитель управления по Договору ДУ признает и согласен, что Управляющий не может быть привлечен к ответственности по возмещению Учредителю

управления убытков и упущенной выгоды, возникших в результате применения к Активам Учредителя управления Ограничительных мер, а действия Управляющего во исполнение Договора ДУ считаются совершенными с должной заботливостью и осмотрительностью.

6.1.7. В случае отзыва Учредителем управления согласия на обработку персональных данных Управляющий вправе расторгнуть Договор ДУ в предусмотренном настоящим Регламентом порядке.

6.2. Управляющий обязан:

6.2.1. Открыть необходимые счета для осуществления операций по управлению Активами.

6.2.2. Совершать операции с Активами от своего имени, указывая при этом, что он действует в качестве Управляющего.

6.2.3. Не осуществлять Доверительное управление Активами Учредителя управления до получения от него согласия с присвоенным ему Инвестиционным профилем в порядке, предусмотренном порядком определения инвестиционного профиля Учредителя управления (Приложение 2 к Регламенту),

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

6.2.5. В случае возникновения нарушения класса Активов, предусмотренных в описании Инвестиционного профиля (Приложение № 2.2 к Порядку определения Инвестиционного профиля), если соответствующее нарушение является результатом действий Управляющего, Управляющий обязан устранить такое нарушение мерами, в наибольшей степени отвечающими интересам Учредителя управления, в течение 30 (тридцати) Рабочих дней с момента возникновения нарушения.

6.2.6. Периодически или по письменному запросу предоставлять Учредителю управления Отчеты о деятельности Управляющего в рамках Договора ДУ. Порядок направления Отчетов определен разделом XIII настоящего Регламента.

6.2.7. Передать имеющиеся у него сведения об Учредителе управления и его расходах, связанных с приобретением и хранением ценных бумаг, другому профессиональному участнику рынка ценных

бумаг, указанному Учредителем управления, не позднее 30 (тридцати) дней со дня получения соответствующего заявления от Учредителя управления. Порядок передачи и формат сообщений, передаваемых в электронной форме, определяются базовым стандартом совершения операций на финансовом рынке, разработанным саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей управляющих. Состав таких сведений утверждается федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

6.2.8. Обращивать персональные данные, полученные от Учредителя управления, исключительно на условиях конфиденциальности.

6.2.9. Выполнять поручения Учредителя управления о выводе из состава Активов Денежных средств и(или) Ценных бумаг в течение 20 (двадцати) Рабочих дней с момента получения соответствующего заявления или поручения Учредителя о выводе, за исключением случаев, когда на счете Учредителя управления отсутствует необходимая сумма Денежных Средств или, несмотря на разумные усилия, предпринятые Управляющим, продажа Ценных Бумаг для целей вывода Денежных средств не может быть осуществлена в указанный выше срок вследствие состояния финансовых рынков и/или по иным причинам, возникшим не по вине Управляющего. В случае если Управляющий не осуществил продажу Ценных Бумаг в указанные выше сроки, Управляющий обязан не позднее Рабочего дня, следующего за окончанием, указанного выше срока, письменно информировать Учредителя управления о причинах, препятствующих исполнению данного обязательства Управляющего, а также предложить возможные альтернативные способы и сроки исполнения поручения Учредителя управления.

6.2.9. Ознакомить Учредителя управления с текущим перечнем рисков Доверительного управления, предусмотренных в Декларации о рисках доверительного управления, указанном в Приложении №5 к настоящему Регламенту. В случае внесения изменений и/или дополнений в Декларацию о рисках доверительного управления, они вступают в силу по истечении 10 (Десяти) рабочих дней с даты размещения текста указанных изменений и/или дополнений на сайте Управляющего, либо в более позднюю дату, если она указана в сообщении

Управляющего о внесении изменений и/или дополнений в Декларацию о рисках доверительного управления, размещенном на сайте Управляющего.

6.2.10. По требованию Учредителя управления повторно определить его Инвестиционный профиль на основе предоставленных Учредителем управления сведений об изменении его инвестиционных целей. Также Управляющий должен повторно определить Инвестиционный профиль Учредителя управления при получении от Учредителя управления и (или) третьих лиц сведений об уменьшении уровня Допустимого риска этого Учредителя управления.

6.2.11. До согласования с Учредителем управления повторно определенного Инвестиционного профиля осуществлять доверительное управление Ценными бумагами и денежными средствами Учредителя управления в соответствии с последним согласованным с ним Инвестиционным профилем, если иное не предусмотрено Договором ДУ.

6.2.12. Вести обособленный учет Активов Учредителя управления и собственного имущества Управляющего, а также Активов других клиентов Управляющего, находящихся в его управлении.

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

6.2.14. Заранее уведомлять Учредителя управления о возможном конфликте интересов Управляющего и Учредителя управления или других клиентов Управляющего.

VII. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ И РАСХОДЫ УПРАВЛЯЮЩЕГО

7.1. Управляющий имеет право получить полную сумму Вознаграждения до уплаты всех налогов и сборов, которые могут возникнуть у Учредителя управления в соответствии с требованиями действующего законодательства о налогах и сборах Российской Федерации или иного применимого законодательства.

7.2. Размер комиссии и порядок расчета суммы Вознаграждения Управляющего устанавливаются Приложением №12 к настоящему Регламенту. Вознаграждение, рассчитанное в соответствии с Приложением №12 к Регламенту, списывается Управляющим со счета

Учредителя управления, открытого Управляющим в рамках Договора ДУ не позднее 5 (пятого) Рабочего дня месяца, следующего за Отчетным периодом; в случае прекращения Договора ДУ – с даты, следующей после Отчетного периода, до даты прекращения Договора ДУ включительно.

7.3 Управляющий без дополнительного письменного или устного разрешения Учредителя управления за счет Активов удерживает сумму Вознаграждения и возмещает расходы, понесенные Управляющим при исполнении Договора ДУ.

К расходам относятся:

- регистрационные сборы, взимаемые при перерегистрации прав на Ценные бумаги, находящиеся в Доверительном управлении, уплачиваемые в пользу регистраторов и депозитариев;
- судебные расходы Управляющего в связи с защитой прав на имущество, находящееся в Доверительном управлении;
- иные документально подтвержденные расходы, понесенные Управляющим при осуществлении Доверительного управления по Договору ДУ, кроме вознаграждения за ведение (расчетные услуги) банковских счетов Управляющего и вознаграждения депозитариев/регистраторов за ведение счетов депо/лицевых счетов, на которых учитываются ценные бумаги, находящиеся в Доверительном управлении.

VIII. ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ И УЧЕТА АКТИВОВ

8.1. Осуществляя Доверительное управление по Договору ДУ, Управляющий действует без необходимости получения от Учредителя управления каких-либо указаний, поручений или инструкций в отношении использования, приобретения, продажи и иной передачи Активов, в соответствии с Инвестиционным профилем, установленным Учредителю управления.

8.2. Права и обязанности, которые возникают у Управляющего в результате действий по Договору ДУ, исполняются за счет Активов.

8.3. Управляющий осуществляет право голоса по Ценным бумагам, если иное не установлено Договором ДУ, на общих собраниях владельцев Ценных бумаг, а также осуществляет другие полномочия собственника в отношении Ценных бумаг по своему усмотрению без получения соответствующих инструкций от Учредителя управления в соответствии с

Политикой осуществления прав по ценным бумагам, являющимся объектами доверительного управления (Приложение №10 к настоящему Регламенту).

8.4. При осуществлении Доверительного управления по Договору ДУ Управляющий обязуется проявлять должную заботливость об интересах Учредителя управления. Для целей толкования настоящего Регламента и Договора ДУ к проявлению должной заботы не относится обязательство Управляющего совершать какие-либо сделки с Активами по лучшим ценам приобретения и/или продажи Ценных бумаг в течение какого-либо временного периода.

8.5. Доходы (дивиденды, купонные доходы и иные выплаты), причитающиеся по Ценным бумагам, включаются в состав Активов. При этом Управляющий не несет ответственности перед Учредителем управления за действия эмитентов (их агентов) в отношении объявленных, но не выплаченных купонных доходов/дивидендов/иных выплат, а также за неправомерное удержание эмитентом (его агентом) налогов или любых других денежных сумм из суммы начисленных доходов (купонных доходов/дивидендов/иных выплат). В этом случае Управляющий будет предпринимать необходимые меры для оказания содействия Учредителю управления в защите его прав на условиях, согласованных Сторонами дополнительно.

8.6. Управляющий при осуществлении доверительного управления Активами действует в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе с Положением Банка России №482-П.

IX. ПЕРЕДАЧА АКТИВОВ В ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

9.1. В соответствии с Указом № 138 в случае передачи Учредителем управления Активов в ДУ в виде Ценных бумаг, Банк запрашивает у Учредителя управления документы о движении Ценных бумаг по счетам депо/лицевым счетам, начиная с 01.03.2022 по дату передачи Ценных бумаг в управление с целью выявления в цепочке владельцев Ценных бумаг лиц недружественных государств. В случае непредоставления запрашиваемых документов о движении Ценных бумаг прием данных Активов не осуществляется.

9.2. Передача Активов в ДУ не влечет перехода права собственности Управляющего на них, однако осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, определяющим условия и порядок отчуждения Активов их собственником в собственность иного лица.

9.3. Стоимость ценных бумаг, переданных Учредителем управления Управляющему, оценивается Управляющим согласно Методике оценки стоимости активов при приеме их от Учредителя управления, а также при указании их оценочной стоимости в отчете о деятельности управляющего по управлению ценными бумагами (далее – Методика оценки стоимости активов) (Приложение № 4 к настоящему Регламенту).

9.4. Моментом передачи бездокументарных Ценных бумаг в ДУ является момент зачисления Ценных бумаг на лицевой счет Доверительного управляющего или Счет депо Доверительного управляющего по реквизитам, указанным в Проспекте Управляющего (Приложение № 9 к настоящему Регламенту).

Моментом передачи Денежных средств, предназначенных для инвестирования в Ценные бумаги, в ДУ является дата зачисления Денежных средств на счет Управляющего по реквизитам, указанным в Проспекте Управляющего (Приложение № 9 к настоящему Регламенту). При внесении наличных Денежных средств моментом их передачи в ДУ является дата их внесения в кассу Управляющего.

9.5. Активы, приобретаемые Управляющим в собственность Учредителя управления в процессе исполнения Договора ДУ, и средства инвестирования, зачисляемые на банковский счет Управляющего в процессе исполнения Договора ДУ, становятся Активами ДУ с момента передачи их собственниками или иными правомерными владельцами Управляющему. При этом не требуется заключения Управляющим и Учредителем управления каких-либо дополнительных соглашений о передаче этого имущества в ДУ.

9.6. Стороны в течение 2 (двух) Рабочих дней с момента зачисления Ценных бумаг Учредителя управления на Счет депо Доверительного управляющего подписывают Акт приема-передачи и оценки активов (Приложение № 6 к настоящему Регламенту).

9.7. При передаче Активов в ДУ Учредитель управления передает Управляющему (при наличии) документы, подтверждающие расходы Учредителя управления на приобретение передаваемых в ДУ Ценных бумаг.

9.8. Минимальная суммарная стоимость Активов, первоначально передаваемых Учредителем управления Управляющему, составляет не менее 1 000 000 (одного миллиона) рублей.

9.9. Передача Активов со счетов третьих лиц не допускается.

Х. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА ДУ, ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В РЕГЛАМЕНТ, ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА ДУ

10.1. Срок действия Договора ДУ

10.1.1. Договор ДУ составляется в 2 (двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

10.1.2. Договор ДУ вступает в силу со дня подписания и действует в течение 1 (одного) года с момента его подписания. При отсутствии письменного заявления или уведомления одной из Сторон о прекращении Договора ДУ, переданного другой Стороне не позднее чем за 20 (двадцать) Рабочих дней до даты окончания срока его действия, Договор ДУ считается продленным на тот же срок на условиях действующего на момент продления Договора ДУ Регламента.

10.1.3. Договор ДУ прекращается вследствие обстоятельств, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе в случае ликвидации Управляющего, отзыва либо прекращения срока действия Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выданной Управляющему.

10.2. Порядок внесения изменений и дополнений в Регламент

10.2.1. Внесение изменений и/или дополнений в настоящий Регламент и приложения к настоящему Регламенту производится Управляющим в одностороннем порядке.

10.2.2. Изменения и дополнения в Регламент могут вноситься Управляющим как путем утверждения новой редакции Регламента, так и путем утверждения изменений и дополнений в Регламент.

10.2.3. Любые изменения и дополнения в Регламент с даты вступления их в силу равно распространяются на всех Учредителей управления, в том числе заключивших Договор ДУ ранее даты вступления изменений (дополнений) в силу. В случае несогласия с изменениями и дополнениями, внесенными в Регламент Управляющим, Учредитель управления имеет право расторгнуть Договор ДУ в предусмотренном Регламентом порядке.

10.2.4. Для вступления в силу изменений и дополнений в Регламент и приложений к нему, вносимых Управляющим по собственной инициативе и не связанных с изменением законодательства Российской Федерации, нормативных актов в сфере финансовых рынков и Банка России, Управляющий соблюдает обязательную процедуру по извещению Учредителя управления путем предварительного (не позднее, чем за 10 (десять) Рабочих дней до вступления в силу изменений и дополнений) размещения Банком информации с полным текстом изменений и дополнений или новой редакции Регламента, а также информации о дате вступления изменений в силу на Сайте Управляющего, а также обеспечения возможности ознакомления с полным текстом изменений и дополнений или с новым текстом Регламента в офисе Банка. Дополнительно

к размещению информации на Сайте Банка Управляющий может направить соответствующее уведомление электронной почтой по адресу, указанному Учредителем управления в Договоре ДУ.

10.2.5. Раскрытие информации способами, указанными выше, по усмотрению Управляющего может (дополнительно) сопровождаться уведомлением Клиентов способами, определенными Регламентом для направления сообщений.

10.2.6. Изменения и дополнения, вносимые Управляющим в Регламент, вступают в силу в дату, указанную в сообщении Управляющего о вступлении в силу новой редакции Регламента, размещенном на официальном Сайте Управляющего.

10.3. Порядок расторжения Договора ДУ

10.3.1. Любая Сторона вправе в одностороннем внесудебном порядке согласно статье 450.1 Гражданского кодекса Российской Федерации отказаться от Договора ДУ до истечения срока его действия путем направления соответствующего письменного уведомления.

Учредитель управления уведомляет Управляющего о расторжении Договора ДУ, направив Управляющему Заявление о расторжении Договора ДУ по форме Приложения № 8 к настоящему Регламенту. Договор ДУ считается расторгнутым по истечении 20 (двадцати) Рабочих дней с даты получения Банком указанного уведомления при условии исполнения Сторонами всех обязательств и завершения взаимных расчётов по Договору ДУ.

Управляющий уведомляет Учредителя управления о расторжении Договора ДУ, направив Учредителю управления Уведомление о расторжении Договора ДУ по форме Приложения № 11 к настоящему Регламенту по почтовому адресу, указанному в Договоре ДУ, или передав указанное Уведомление лично в Месте обслуживания. Договор ДУ считается расторгнутым по истечении 20 (двадцати) Рабочих дней с даты направления или передачи Банком уведомления при условии исполнения Сторонами всех обязательств и завершения взаимных расчётов по Договору ДУ.

Данные документы носят безотзывной характер.

Полный вывод Активов по инициативе любой из Сторон влечет за собой расторжение Договора ДУ.

10.3.2. Стоимость ценных бумаг, выводимых Учредителем управления, оценивается Управляющим согласно Методике оценки стоимости Активов Доверительного управления (Приложение № 4 к настоящему Регламенту). Денежные средства, выводимые Учредителем управления, на основании Поручения на возврат Активов или Заявления о расторжении Договора ДУ считаются возвращенными с даты списания Денежных средств со счета Управляющего. Перевод Денежных средств Управляющим осуществляется по реквизитам, указанным Учредителем управления в Поручении на возврат активов или Заявлении о расторжении Договора ДУ только на счета Учредителя Управления.

XI. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА УПРАВЛЯЮЩИМ УЧРЕДИТЕЛЮ УПРАВЛЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ И/ИЛИ ДЕНЕЖНЫХ

СРЕДСТВ, ПОСТУПИВШИХ УПРАВЛЯЮЩЕМУ ПОСЛЕ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ДУ

11.1. Управляющий обязан письменно уведомить Учредителя управления о поступлении Денежных средств и/или Ценных бумаг, поступивших Управляющему после прекращения Договора ДУ, не позднее следующего Рабочего дня после фактического получения Управляющим Денежных средств и/или Ценных бумаг с указанием порядка действий Учредителя управления, необходимых для получения указанных Денежных средств и/или Ценных бумаг (далее – Уведомление). Уведомление направляется Учредителю управления способом указанным в Договоре ДУ Учредителя управления.

11.2. Управляющий обязан возвратить Учредителю управления Ценные бумаги и/или Денежные средства, полученные Управляющим после прекращения Договора ДУ, в течение 10 (десяти) Рабочих дней с даты получения соответствующих Ценных бумаг и/или Денежных средств Управляющим.

11.3. Управляющий осуществляет перевод Денежных средств и/или ценных бумаг, поступивших Управляющему после прекращения Договора ДУ, согласно реквизитам, указанным в Заявлении о расторжении Договора ДУ (Приложение № 8 к настоящему Регламенту).

11.4. При возврате Денежных средств и/или Ценных бумаг, находящихся в Доверительном управлении, Управляющий в соответствии со статьей 1023 Гражданского кодекса Российской Федерации удерживает из возвращаемых средств расходы, произведенные им (которые должны быть им произведены) в связи с осуществлением им ДУ.

ХII. ОГРАНИЧЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ УПРАВЛЯЮЩЕГО И КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ, УВЕДОМЛЕНИЕ О КОНФЛИКТЕ ИНТЕРЕСОВ

12.1. Ограничения деятельности Управляющего

Управляющий не вправе:

12.1.1. Отчуждать принадлежащие Учредителю управления Активы в состав имущества Управляющего, в состав имущества акционеров Управляющего, аффилированных лиц Управляющего или

в состав имущества других Учредителей управления, находящегося у него в ДУ.

12.1.2. Отчуждать в состав имущества, находящегося у него в ДУ, собственное имущество, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором ДУ.

12.1.3. Отчуждать в состав имущества, находящегося у него в ДУ, имущество комитента (принципала, доверителя) во исполнение договора комиссии (агентского договора, договора поручения), в случае если Управляющий одновременно является комиссионером (агентом, поверенным) по указанному договору.

12.1.4. Использовать имущество Учредителя управления для исполнения обязательств по Договорам ДУ, заключенным с другими Учредителями управления, собственных обязательств Управляющего или обязательств третьих лиц.

12.1.5. Совершать сделки с имуществом Учредителя управления с нарушением условий настоящего Регламента и Договора ДУ;

12.1.6. Безвозмездно отчуждать имущество Учредителя управления, за исключением возмещения за счет него Вознаграждения и расходов, предусмотренных разделом VII настоящего Регламента;

12.1.7. Заключать за счет Денежных средств/Ценных бумаг, находящихся в ДУ, сделки купли/продажи Ценных бумаг с аффилированным лицом Управляющего, а также иными лицами, действующими за счет такого аффилированного лица.

12.1.8. Принимать в ДУ или приобретать за счет Денежных средств, находящихся у него в ДУ, Ценные бумаги, выпущенные им или его аффилированными лицами, за исключением Ценных бумаг, включенных в котировальные списки Бирж.

12.1.9. Принимать в ДУ или приобретать за счет Денежных средств, находящихся у него в ДУ, инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда и акции акционерного инвестиционного фонда, управляющей компанией которого является Управляющий или его аффилированные лица.

12.1.10. Приобретать Ценные бумаги организаций, находящихся в процессе ликвидации, а также признанных банкротами и в отношении которых открыто конкурсное производство в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности

(банкротстве), если информация об этом была раскрыта в соответствии с порядком, установленным нормативными правовыми актами Российской Федерации.

12.1.11. Получать на условиях договоров займа Денежные средства и Ценные бумаги, подлежащие возврату за счет имущества Учредителя управления, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, а также предоставлять займы за счет имущества Учредителя управления.

12.1.12. Передавать находящиеся в ДУ Ценные бумаги в обеспечение исполнения своих собственных обязательств (за исключением обязательств, возникающих в связи с исполнением Управляющим соответствующего Договора ДУ), обязательств своих аффилированных лиц, обязательств иных третьих лиц.

12.1.13. Давать какие-либо гарантии и обещания о будущей эффективности и доходности управления Ценными бумагами, в том числе основанные на информации о результатах его деятельности в прошлом, за исключением случая принятия обязательств по обеспечению доходности в Договоре ДУ.

12.1.14. Устанавливать приоритет интересов одного Учредителя управления перед интересами другого Учредителя управления при распределении между Учредителями управления Ценных бумаг/Денежных средств, полученных Управляющим в результате совершения сделки за счет средств разных Учредителей управления.

12.1.15. Приобретать векселя, закладные и складские свидетельства за счет Активов, находящихся в ДУ.

12.1.16. Приобретать одну Ценную бумагу за счет Активов нескольких Учредителей управления, за исключением случая, когда имущество этих Учредителей управления, находящееся в ДУ, принадлежит им на праве общей собственности.

12.2. Конфиденциальность

12.2.1. Учредитель управления и Управляющий сохраняют конфиденциальность условий Договора ДУ и всех документов, имеющих отношение к Договору ДУ. Стороны несут ответственность за разглашение конфиденциальной, в том числе инсайдерской информации, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Регламентом.

12.2.2. Учредитель управления соглашается на предоставление Управляющим конфиденциальной информации об Учредителе управления, состоянии Активов управления, сделках и иных операциях с ними, компетентными государственными органами (в том числе судебным) по их письменным запросам, а также при осуществлении указанными органами действий, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

12.2.3. Учредитель управления также соглашается на предоставление Управляющим конфиденциальной информации, депозитариям, кредитным и клиринговым организациям, реестродержателям, организаторам торговли, СРО, если Управляющему это необходимо для исполнения своих обязанностей по Договору ДУ, профессиональным консультантам и аудиторам Управляющего, или если это предусмотрено требованиями законодательства РФ, правилами организаторов торговли, или правилами, стандартами СРО, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

12.3. Уведомление о конфликте интересов

Настоящим Учредитель управления уведомляется, что Управляющий, в соответствии с полученными лицензиями, кроме деятельности по Доверительному управлению, осуществляет иные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в порядке совмещения видов профессиональной деятельности, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

В целях выявления и контроля конфликта интересов, а также предотвращения его последствий Управляющий в полной мере руководствуется требованиями Порядка управления конфликтом интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в АО АКБ «НОВИКОМБАНК», раскрытом на сайте Банка в разделе «Доверительное управление».

Учредитель управления уведомлен о том, что сделки и иные операции с Ценными бумагами в интересах третьих лиц и в собственных интересах Управляющего могут создать конфликт между имущественными и другими интересами Управляющего и Учредителя управления.

В целях предотвращения конфликта интересов между имущественными и другими интересами Управляющего и Учредителя управления и для уменьшения возможных негативных последствий такого

конфликта интересов, Управляющий в своей профессиональной деятельности, связанной с Договором ДУ, обязуется соблюдать приоритет интересов Учредителя управления над собственными интересами.

В случае если меры, принятые Управляющим по предотвращению последствий конфликта интересов, не привели к снижению риска причинения ущерба интересам Учредителя управления, Управляющий уведомляет Учредителя управления об общем характере и (или) источниках конфликта интересов до начала совершения сделок, связанных с Доверительным управлением Активами Учредителя управления. Уведомление направляется заказным письмом или по электронной почте по адресам, указанным в Договоре ДУ.

XIII. ОТЧЕТНОСТЬ, СОСТАВ И ОБЪЕМ ИНФОРМАЦИИ, РАСКРЫВАЕМОЙ УПРАВЛЯЮЩИМ

13.1. Ответность Управляющего перед Учредителем управления

13.1.1. Отчеты предоставляются Учредителю управления в ясной и доступной форме и содержат достаточную информацию о виде и стоимости оказанных услуг, совершенных сделках и операциях, открытых позициях и обязательствах Учредителя управления.

13.1.2. Не допускается включение в Отчеты недостоверной и/или вводящей в заблуждение информации.

13.1.3. Управляющий не вправе ограничивать права Учредителя управления, обуславливая возможность их реализации одобрением Отчета, а также иным образом побуждать Учредителя управления к одобрению Отчета против его воли.

13.1.4. Управляющий предоставляет Отчеты Учредителю управления в следующие сроки:

- не позднее 5 (пяти) Рабочих дней после окончания Отчетного периода;
- не позднее 10 (десяти) Рабочих дней с момента получения от Учредителя управления письменного запроса;
- в случае прекращения Договора ДУ Управляющий представляет Отчет не позднее 5 (пяти) Рабочих дней после прекращения Договора ДУ.

13.1.5. Способ получения Отчетов выбирается Учредителем управления в п. 8 Договора ДУ. Учредитель управления вправе предоставить письмо об изменении способа получения Отчетов, содержащее указание адреса электронной почты и/или почтового адреса, не указанного ранее или отличного от указанного в п.8 Договора ДУ. Письмо составляется в свободной форме, заверяется подписью Клиента и предоставляется Управляющему в Месте обслуживания.

13.1.6. Отчеты направляются Учредителю управления в зашифрованном виде по адресу электронной почты, в соответствии с п.13.1.5 Клиент указывает только один адрес электронной почты для получения Отчетов. При направлении Управляющим Отчетов Учредителю управления по электронной почте Управляющий указывает в Отчете символ «NVK», приравненный к подписи работника Управляющего, ответственного за ведение внутреннего учета. Отчет, направленный Учредителю управления на адрес его электронной почты, считается полученным Учредителем управления, если не позднее 8 (восьмого) Рабочего дня после окончания отчетного периода Банк не получил письменного уведомления от Учредителя управления о неполучении Отчета. Отсутствие уведомления о неполучении такого Отчета в указанный срок рассматривается Банком как подтверждение получения Отчета.

13.1.7. В случае направления Учредителю управления Отчетов на бумажном носителе заказным письмом с уведомлением на почтовый адрес Учредителя управления, в соответствии с п.13.1.5 настоящего Регламента, Отчеты считаются полученными Учредителем управления в дату, указанную в почтовом уведомлении о вручении заказного письма. При этом Отчеты, направленные Учредителю управления и возвращенные Управляющему предприятием, оказывающим услуги почтовой связи, с отметкой «за истечением срока хранения»/«отсутствие по указанному адресу» считаются направленным Управляющим надлежащим образом, а Учредитель управления считается надлежащим образом уведомленным о поступлении в его адрес Отчетов и иных уведомлений. Управляющий не несет ответственности перед Учредителем управления, если Управляющий направил Учредителю управления Отчеты вышеуказанным способом, а

Отчеты не были получены Учредителем управления в установленный срок по не зависящим от Управляющего причинам.

13.1.8. В случае получения Отчета Учредителем управления лично в Месте Обслуживания, фактом подтверждения получения такого Отчета является подпись Учредителя управления на копии этого Отчета.

13.1.9. Управляющий после направления Отчета Учредителю управления любым из предусмотренных способов должен иметь возможность подтвердить факт направления отчетности Учредителю управления.

13.1.10. Отчет считается одобренным Учредителем управления, если в течение 10 (десяти) Рабочих дней, следующих за днем представления Отчета, Управляющий не получил письменных замечаний/возражений Учредителя управления по предоставленному Отчету.

13.1.11. В случае получения Управляющим замечаний/ возражений от Учредителя управления к Отчету, Управляющий в срок не позднее 10 (десяти) Рабочих дней направляет Учредителю управления пояснения к Отчету. Если по истечении 5 (пяти) Рабочих дней, следующих за днем предоставления пояснения, Управляющий не получил от Учредителя управления в письменной форме замечания и возражения к предоставленному пояснению, Отчеты и/или пояснения к Отчетам считаются принятыми (одобренными) Учредителем управления.

13.1.12. По письменному запросу Учредителя управления Управляющий обязан предоставить информацию о его Портфеле, в том числе стоимости, а также о сделках, совершенных за счет этого Портфеля. Такая информация предоставляется на дату, указанную в запросе, а если дата не указана – на дату получения запроса Управляющим.

Информация о сделках, совершенных за счет имущества Учредителя управления, предоставляется в объеме и за период, указанный в запросе. Требования настоящего пункта не распространяются на информацию, содержащуюся в документах и записях, в отношении которых истек срок хранения согласно разделу XVI настоящего Регламента.

13.1.13. В отношении прекращенных Договоров ДУ Управляющий предоставляет лицу, с которым прекращен такой договор, по его письменному запросу информацию в отношении его Портфеля, если срок

хранения такой информации, предусмотренный главой XVI настоящего Регламента, не истек.

13.2. Состав и объем информации, раскрываемой Управляющим

Управляющий раскрывает на сайте Банка внутренние нормативные документы, регламентирующие деятельность по управлению ценными бумагами, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе Положения Банка России № 482-П, Базового стандарта ДУ в срок не позднее 10 (десяти) Рабочих дней до дня их вступления в силу, включая и изменения к ним.

XIV. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

14.1. Ответственность сторон

14.1.1. Стороны несут ответственность за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору ДУ в соответствии с положениями настоящего Регламента и законодательством Российской Федерации.

14.1.2. Управляющий не несет ответственности перед Учредителем управления за ущерб или убытки в случаях:

- вывода части переданных по Договору ДУ Денежных средств и/или Ценных бумаг из состава Активов до истечения срока действия Договора ДУ по требованию Учредителя управления;
- когда продажа Управляющим Ценных Бумаг при выводе Активов Учредителю управления не осуществлена в предусмотренные сроки вследствие ситуации на финансовых рынках.

14.1.3. Управляющий не несет ответственности за:

- убытки, возникшие в результате неблагоприятного изменения конъюнктуры рынка ценных бумаг и/или рынка срочных контрактов;
- невыполнение или ненадлежащее выполнение эмитентом ценных бумаг своих обязательств по погашению ценных бумаг;
- невыплату или несвоевременную выплату эмитентом доходов, процентов, иных периодических платежей, а также дивидендов по ценным бумагам;

- не поступление на расчетный счет Учредителя управления денежных средств по вине банка, в котором у Учредителя управления открыт расчетный счет, реквизиты которого указаны в Анкете Учредителя управления или указаны Учредителем управления в Поручении на возврат активов или Заявлении о расторжении Договора ДУ, при условии списания денежных средств с корреспондентского счета Управляющего;

- другие действия или бездействия эмитента, Биржи-организатора торгов, депозитария, расчетной (клиринговой) организации, контрагента по сделке и другими третьими лицами, не поддающиеся контролю со стороны Управляющего, и повлиявшие на исполнение Управляющим своих обязательств по Договору ДУ;

- за достижение/недостижение Ожидаемой доходности, указанной в инвестиционном профиле, присвоенном Учредителю управления;

- если в связи с действием каких-либо Ограничительных мер при осуществлении Управляющим доверительного управления Активами в соответствии с Договором ДУ, Управляющий не исполнил или исполнил не в полном объеме свои обязательства по Договору ДУ и/или, несмотря на надлежащее исполнение Управляющим своих обязательств по Договору ДУ, Учредитель управления не получил от Управляющего соответствующего исполнения (Денежные средства, Ценные бумаги)

14.1.4. Ни одна из Сторон не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору ДУ, если такое неисполнение или ненадлежащее исполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы.

14.1.5. Под обстоятельствами непреодолимой силы Стороны понимают такие обстоятельства, возникшие в результате непредвиденных и неотвратимых событий чрезвычайного характера, в том числе:

- Решения органов государственной власти и управления, Банка России, органов местного самоуправления, делающие невозможным полное либо частичное исполнение Сторонами своих обязательств по Договору ДУ;

- прекращение, приостановление расчетных, клиринговых, торговых, депозитарных операций Биржами – организаторами торгов, депозитариями, банками и держателями реестров ценных бумаг;
- торговые, экономические или финансовые санкции, эмбарго, запреты, включая, но не ограничиваясь, ограничения или блокирование сделок и/или операций с Денежными средствами в любой валюте, любыми Ценными бумагами, введенные и/или администрируемые международными организациями, иностранными государствами, любыми уполномоченными органами власти или центральными (национальными) банками иностранных государств.

14.1.6. Если характер обстоятельств непреодолимой силы существенно либо бесповоротно препятствует достижению Сторонами целей заключенного между ними Договора ДУ, или исполнение любой из Сторон своих обязательств по указанному Договору ДУ остается чрезвычайно затрудненным в течение более чем 3 (трех) календарных месяцев, то Стороны принимают совместное решение о дальнейшем продолжении/прекращении правоотношений в рамках Договора ДУ.

14.1.7. Возникновение обстоятельств непреодолимой силы в момент просрочки исполнения Учредителем управления и/или Управляющим своих обязательств лишает соответствующую Сторону права ссылаться на эти обстоятельства, как на основание освобождения от ответственности.

14.1.8. Долги Учредителя управления перед Управляющим по обязательствам, возникшим в связи с Доверительным управлением в рамках Договора ДУ, погашаются за счет Активов.

14.1.9. Управляющий не несет перед Учредителем управления ответственность по возмещению упущенной выгоды.

14.1.10. Управляющий также не несет ответственность за ненадлежащее исполнение принятых на себя обязательств в случае не уведомления или несвоевременного уведомления Управляющего Учредителем управления об изменениях реквизитов и/или иных сведений, указанных Учредителем управления в документах, предоставленных при заключении Договора ДУ.

14.1.11. В случае смерти Учредителя управления Управляющий должен:

- после реализации имущества, составляющего Активы на дату, когда Управляющему стало известно о смерти Учредителя управления, рассчитать и удержать Вознаграждение, предусмотренное главой VII настоящего Регламента и произвести необходимые налоговые отчисления;
- после даты, когда Управляющему стало известно о смерти Учредителя управления, не осуществлять управления Денежными средствами, составляющими Активы, и не взимать Вознаграждение, до перехода прав от Учредителя управления к наследникам последнего в соответствии с законодательством Российской Федерации. Факт смерти Учредителя управления может подтверждаться Свидетельством о смерти, выданным в установленном порядке, или иным документом, выданным официальным органом либо нотариусом, из которого становится известно о смерти Учредителя управления.

XV. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

15.1. В соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации Управляющий является Налоговым агентом в отношении всех доходов физических лиц – резидентов Российской Федерации, (далее – Налогоплательщик), источником которых является Управляющий.

15.2. Налогообложение доходов Налогоплательщика, полученных по Договору ДУ, производится в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

15.3. В случае изменения законодательства Российской Федерации о порядке расчета и/или удержания налогов применению подлежат нормы действующего законодательства Российской Федерации.

15.4. Исчисление суммы налога производится Управляющим без учета доходов, полученных налогоплательщиком от других Налоговых агентов, и удержанных другими Налоговыми агентами сумм налога.

XVI. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ

16.1. Управляющий хранит документ, содержащий Инвестиционный профиль, документы и (или) информацию, на основании которых определен указанный Инвестиционный профиль,

в течение срока действия Договора ДУ, а также в течение 3 (трех) лет со дня его прекращения.

16.2. Документы и записи об Инвестиционном портфеле, о его стоимости, а также о сделках, совершенных за счет этого Инвестиционного портфеля, подлежат хранению в течение не менее 5 (пяти) лет с даты их получения или составления Управляющим.

16.3. Идентификационные сведения Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца хранятся в течение 5 (пяти) лет со дня прекращения Договора ДУ.

XVII. РАССМОТРЕНИЕ ОБРАЩЕНИЙ/ЖАЛОБ И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

17.1. Стороны договорились, что они будут стремиться к разрешению всех споров и разногласий, которые могут возникнуть в связи с Договором ДУ, путем переговоров.

Управляющий обеспечивает объективное, всестороннее и своевременное рассмотрение обращений/жалоб, поступивших от Клиентов, и дает ответ по существу поставленных вопросов в порядке и сроки, предусмотренные Порядком взаимодействия АО АКБ «НОВИКОМБАНК» с получателями финансовых услуг при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (раскрытие и предоставление информации, рассмотрение обращений и жалоб), раскрытом на сайте Банка в разделе «Доверительное управление».

17.2. При недостижении взаимоприемлемого решения путем переговоров Стороны обязуются соблюдать претензионный порядок урегулирования споров и разногласий, возникающих в связи с Договором ДУ.

17.3. Претензия заявляется в письменной форме и должна быть подписана Уполномоченным представителем Стороны. Претензия должна содержать:

- изложение требований заявителя;
- указание суммы претензии и ее расчет (если претензия подлежит денежной оценке);

- изложение обстоятельств, на которых основываются требования заявителя, и доказательства, подтверждающие их, со ссылкой на соответствующие нормы законодательства Российской Федерации;
- перечень прилагаемых к претензии документов и других доказательств, иные сведения, необходимые для урегулирования спора.

17.4. Претензия вручается под расписку Стороне, которой заявляется претензия, или направляется заказным письмом с уведомлением о вручении.

17.5. Поступившие в Банк письменные претензии рассматриваются в сроки, не превышающие 15 (пятнадцати) Рабочих дней с даты регистрации Банком претензии, если иной срок не установлен законодательно. Если к претензии не приложены документы, необходимые для ее рассмотрения, они запрашиваются у заявителя претензии. При этом указывается срок, необходимый для их представления. В случае неполучения затребованных документов к указанному сроку претензия рассматривается на основании имеющихся документов. Банк вправе оставить претензию без рассмотрения, если данная претензия является повторной, при этом повторная претензия не содержит новых данных, а все изложенные в ней доводы ранее полно и объективно рассматривались, и заявителю был передан ответ. Одновременно заявителю направляется извещение об оставлении претензии без рассмотрения со ссылкой на данный ранее ответ.

17.6. Письменный ответ заявителю о результатах рассмотрения претензии должен содержать обоснованный (со ссылкой на соответствующие нормы законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, договоров, имеющих отношение к рассматриваемому вопросу, а также на фактические обстоятельства рассматриваемого вопроса) ответ на каждый изложенный заявителем довод; при полном или частичном удовлетворении претензии – способ и срок удовлетворения претензии.

17.7. Ответ на претензию предоставляется в письменной форме в срок, предусмотренный в пункте 17.5 настоящего Регламента, и направляется способом, позволяющим фиксировать дату направления ответа, либо вручается под расписку. В случае невозможности урегулирования разногласий путем переговоров, либо неполучении ответа на претензию в срок, предусмотренный п. 17.5 настоящего

Регламента, Клиент вправе предъявить иск в суд общей юрисдикции по месту нахождения Банка для разрешения предмета спора в соответствии с законодательством Российской Федерации.

17.8. При рассмотрении спорных вопросов, связанных с Договором ДУ, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

XVIII. ФОРС-МАЖОР

18.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих договорных обязательств в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым в том числе относятся: стихийные бедствия, пожары, аварии, отключения электроэнергии, повреждения линий связи, массовые беспорядки, забастовки, военные действия, противоправные действия третьих лиц, действие Ограничительных мер, в том числе, прямо или косвенно препятствующих или запрещающих исполнение предусмотренных Договором ДУ обязательств, и иных обстоятельств непреодолимой силы.

18.2. Сроки исполнения обязанностей каждой из Сторон по Договору ДУ продлеваются на период действия указанных выше обстоятельств.

18.3. При наступлении обстоятельств, указанных в п. 18.1 настоящего Регламента, Сторона, претерпевающая воздействие указанных выше обстоятельств, обязана уведомить другую Сторону о препятствии, связанном с действием непреодолимой силы, и его влиянии на исполнение обязательств по Договору ДУ, в течение 3 (трех) Рабочих дней с даты, следующей за датой наступления указанных обстоятельств, и представить доказательства факта наличия и продолжительности действия форс-мажорных обстоятельств в течение следующих 7 (семи) Рабочих дней.

18.4. В случае если Сторона, претерпевшая воздействие указанных выше обстоятельств непреодолимой силы, не представит доказательства факта наличия и продолжительности действия форс-мажорных обстоятельств она лишается права ссылаться на вышеуказанные обстоятельства в качестве основания неисполнения/ненадлежащего исполнения обязательств по Договору ДУ.

18.5. Если обстоятельства, указанные в п.18.1 настоящего Регламента и их последствия продолжают действовать более 2 (двух)

месяцев, каждая Сторона будет иметь право отказаться от дальнейшего исполнения обязательств по Договору ДУ и расторгнуть его, либо определить альтернативные способы и условия исполнения Договора ДУ.

ХІХ.ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

19.1. В случае изменения законодательства Российской Федерации, иных нормативных актов в сфере финансовых рынков настоящий Регламент действует в части, не противоречащей внесенным изменениям.

19.2. По вопросам, не урегулированным настоящим Регламентом, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами, регуливающими правоотношения, вытекающие из Договора ДУ.

Приложение № 1
к Регламенту Доверительного управления
активами в АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

(ТИПОВАЯ ФОРМА)

Договор о доверительном управлении активами

№ _____

Москва

«_____» _____ 20__ г.

АО АКБ «НОВИКОМБАНК», именуемый в
дальнейшем **«УПРАВЛЯЮЩИЙ»**, в лице _____,
действующего на основании _____, с одной ст
ороны и _____ паспорт
серии _____, № _____, выданный _____ от
_____, в дальнейшем именуемый **«УЧРЕДИТЕЛЬ
УПРАВЛЕНИЯ»**, с другой стороны заключили настоящий Договор о
доверительном управлении активами (далее – Договор):

1. Учредитель управления передает Управляющему ценные бумаги и/или денежные средства в доверительное управление, а Управляющий обязуется от своего имени и за вознаграждение осуществлять управление этим имуществом в интересах Учредителя управления.

2. Управляющий осуществляет доверительное управление переданными ему и принадлежащими Учредителю управления ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для инвестирования в ценные бумаги, денежными средствами и ценными бумагами, получаемыми в процессе управления ценными бумагами (далее вместе – активы), в соответствии с настоящим Договором и Регламентом доверительного управления активами в АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Регламент), являющимся приложением и неотъемлемой частью настоящего Договора.

3. Регламент размещен на сайте АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в сети Интернет www.novikom.ru.

4. Регламент устанавливает права и обязанности Сторон, и иные условия осуществления доверительного управления активами по настоящему Договору.

5. Подписание настоящего Договора обусловлено ознакомлением, а также полным и безоговорочным согласием Учредителя управления с условиями Регламента, включая приложений к нему.

6. Передача в доверительное управление ценных бумаг и денежных средств, предназначенных для инвестирования в ценные

бумаги, и возврат активов из доверительного управления осуществляется в установленном Регламентом порядке.

7. Размер комиссии, порядок расчета и оплаты суммы вознаграждения Управляющему определяются Регламентом.

8. Способ получения документов и Отчетов:

☐ лично в месте обслуживания Управляющего;

☐ почтой России _____
(указать почтовый адрес Учредителя управления)

☐ e-mail: _____
(указать один адрес электронной почты)

9. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются Регламентом, законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами, регуливающими правоотношения, вытекающие из настоящего Договора.

10. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

11. Учредитель управления и Управляющий принимают на себя безоговорочные обязательства следовать положениям Регламента, включая приложения к нему, которые разъяснены Учредителю управления в полном объеме и имеют для обеих Сторон обязательную силу.

12. Подписанием настоящего Договора Учредитель управления подтверждает, что:

- все операции по управлению активами, переданными Учредителем управления в Доверительное управление, совершаются без поручений Учредителя управления, за исключением операции возврата активов из доверительного управления;

- результаты деятельности Управляющего по управлению ценными бумагами в прошлом не определяют доходы Учредителя управления в будущем;

- Управляющим доведены до его сведения меры по недопущению установления приоритета интересов одного Учредителя управления или нескольких Учредителей управления над интересами других Учредителей управления;

- подписание Учредителем управления 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 Доверительного управления активами, которые нашли отражение в Отчете;

- на дату передачи Активов в Доверительное управление Управляющему не существует никаких ограничений, которые могли бы препятствовать или сделать невозможным операции с Активами в соответствии с Регламентом и Договором;

– для целей заключения Договора и исполнения своих обязательств, предусмотренных в настоящем Регламенте и Договоре, Учредителем управления соблюдены все требования действующего законодательства Российской Федерации;

– Учредитель управления признает, что инвестирование в Ценные бумаги связано с высокой степенью рисков, и он ознакомился с перечнем рисков, указанных в Декларации о рисках, размещенной на сайте Управляющего;

– Учредитель управления подтверждает, что получил разъяснения по поводу Финансовых инструментов устойчивого развития, обращающихся в Секторе устойчивого развития Биржи, и понимает специфику данных финансовых инструментов;

– Учредитель управления согласен освободить Управляющего от какой-либо ответственности и обязанности возместить какие-либо понесенные Учредителем управления убытки, возникающие в связи с решениями, которые могут быть основаны на предоставленной Учредителем управления информации, или в результате предоставления Учредителем управления неполной, неточной и неверной информации;

– Учредитель управления согласен и подтверждает, что в случае если сделка и/или операция и/или иные юридически значимые действия с Активами Учредителя управления в результате их совершения Управляющим во исполнение Договора или бездействия Управляющего приводят к применению в отношении Управляющего и/или Учредителя управления и/или выгодоприобретателя Ограничительных Мер, то действия и/или бездействие Управляющего в рамках исполнения своих обязательств по Договору не будут считаться не проявлением должной заботливости Управляющего об интересах Учредителя управления при Доверительном управлении в целях ст. 1022 ГК РФ.

Стороны настоящим соглашаются рассматривать настоящие заверения и гарантии как существенные условия Договора, при нарушении которых каждая Сторона вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке.

УЧРЕДИТЕЛЬ УПРАВЛЕНИЯ

Паспорт серия: _____

№ _____

выдан _____

«_____» _____ г.

Зарегистрирован по адресу: _____

e-mail: _____

_____@_____

Телефон: _____

УПРАВЛЯЮЩИЙ

АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Местонахождение (головной
офис): 119180, г. Москва,
ул. Большая Полянка, д 50/1,
стр.1

Почтовый адрес: 119180, г.
Москва, ул. Большая Полянка, д
50/1, стр.1

e-mail: office@novikom.ru

Телефон: (495) 974-7187, (495)
745-5610;

Кор./сч.: 30101810245250000162
в ГУ Банка России по ЦФО

БИК: 044525162
КПП: 770601001
ИНН: 7706196340

УЧРЕДИТЕЛЬ УПРАВЛЕНИЯ

_____/

УПРАВЛЯЮЩИЙ

_____/

М.П.

ПОРЯДОК определения инвестиционного профиля Учредителя управления АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

1. Цели документа

1.1. Настоящий Порядок определения Инвестиционного профиля Учредителя управления АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Порядок) определяет правила и процедуры определения Инвестиционного профиля Учредителя управления, и перечень сведений для его определения.

1.2. Настоящий Порядок разработан в соответствии с Положением Банка России № 482-П и Базовым стандартом совершения управляющим операций на финансовом рынке в действующих редакциях.

1.3. Порядок распространяется на инвестиционные операции, осуществляемые в рамках лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

2. Порядок определения Инвестиционного профиля Учредителя управления

2.1. Инвестиционный профиль Учредителя управления определяется Управляющим как:

- Допустимый риск;
- Ожидаемая доходность;
- Инвестиционный горизонт.

2.2. Определение Инвестиционного профиля Клиента осуществляется Управляющим до начала совершения сделок по Договору ДУ на основании сведений, предоставляемых Клиентом в виде заполненной Анкеты для определения Инвестиционного профиля по форме, содержащейся в Приложении № 2.1 к настоящему Порядку (далее – Анкета). По итогам заполнения Анкеты Управляющим производится подсчет набранных баллов и определяется Инвестиционный профиль Клиента в соответствии с установленной Управляющим шкалой и Методикой определения Инвестиционного профиля согласно Приложению

№ 2.2 к настоящему Порядку. При составлении Инвестиционного профиля Управляющий использует имеющуюся в его распоряжении информацию об истории операций Учредителя управления.

2.3. Управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом для определения его Инвестиционного профиля.

2.4. Инвестиционный профиль Клиента отражается Управляющим в документе, подписанном уполномоченным лицом Банка, составленном в бумажной форме в двух экземплярах, один из которых передается (направляется) Клиенту, другой подлежит хранению в Банке. Форма Инвестиционного профиля приведена в Приложении № 2.3 к настоящему Порядку.

2.5. Управляющий осуществляет Доверительное управление при условии получения согласия Клиента с определенным для него Инвестиционным профилем. Согласие Клиента с определенным для него Инвестиционным профилем выражается в виде подписания предоставленного Управляющим документа, содержащего Инвестиционный профиль Клиента. Информация об Ожидаемой доходности и Допустимом риске (в отношении физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами), указанная в Инвестиционном профиле, может отличаться от информации, предоставленной Клиентом, о чем Управляющий информирует Клиента при согласовании Инвестиционного профиля.

2.6. Инвестиционный профиль Клиента определяется Управляющим по каждому Договору ДУ, заключенному с Клиентом.

2.7. В случае продления срока действия Договора ДУ при отсутствии заявления сторон о прекращении Договора ДУ по окончании срока его действия, Управляющий осуществляет Доверительное управление, руководствуясь ранее определенным Инвестиционным профилем.

2.8. Управляющий осуществляет пересмотр Инвестиционного профиля Клиента в следующих случаях:

- изменение сведений о Клиенте, включая изменение инвестиционных целей Клиента, ранее представленных в Анкете для определения Инвестиционного профиля;
- изменение экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменение ключевой ставки Банка России;
- изменение законодательства РФ, в том числе нормативных актов Банка России;
- вступление в силу и (или) изменение требований стандартов саморегулируемой организации, членом которой является Управляющий;
- при получении от Учредителя и (или) третьих лиц сведений об уменьшении уровня Допустимого риска этого Клиента.

2.9. Управляющий осуществляет пересмотр Инвестиционного профиля в случае, указанном в абзаце 2 пункта 2.8 настоящего Порядка:

- при поступлении Управляющему информации о том, что изменения в ранее представленных в Анкете сведений о Клиенте более не позволяют Управляющему сохранять этому Клиенту ранее присвоенный уровень Допустимого риска (например, в случае признания Управляющим Клиента квалифицированным инвестором либо в случае утраты Клиентом такого статуса);
- при поступлении Управляющему заявления Клиента, составленного в свободной форме, с приложением Анкеты, содержащей отметку об изменении сведений для определения Инвестиционного профиля.

Управляющий пересматривает уровень Допустимого риска в сторону снижения при одновременном пересмотре Ожидаемой доходности. Управляющий не вправе отказать Клиенту в изменении Инвестиционного профиля, влекущего снижение уровня Допустимого риска.

Управляющий не пересматривает Допустимый риск в сторону увеличения без получения заявления Клиента о пересмотре его Инвестиционного профиля. Управляющий вправе отказать в изменении Инвестиционного профиля, влекущего увеличение уровня Допустимого риска Клиента.

2.10. Управляющий осуществляет пересмотр Инвестиционного профиля в случае, указанном в абзаце 3 пункта 2.8 настоящего Порядка, когда такое изменение влечет существенное уменьшение Ожидаемой доходности либо увеличение установленного Клиенту уровня Допустимого риска.

2.11. Изменение Инвестиционного профиля Клиента в связи с изменением законодательства РФ или стандартов профессиональной деятельности Управляющего осуществляется в сроки, установленные соответствующими нормативными актами или стандартами профессиональной деятельности.

2.12. Об изменении Инвестиционного профиля Управляющий уведомляет Клиента путем направления ему скан-копии подписанного уполномоченным лицом Банка документа, содержащего пересмотренный Инвестиционный профиль, посредством электронной почты Клиента, указанной в его Анкете.

2.13. В случае изменения, определенного Учредителю управления Инвестиционного профиля, Учредитель управления должен дать Управляющему согласие с пересмотренным (повторно определенным) Инвестиционным профилем не позднее 30 (тридцати) рабочих дней с даты направления Управляющим скан-копии подписанного уполномоченным лицом Управляющего документа, содержащего пересмотренный (повторно определенный) Инвестиционный профиль. Если иное не установлено повторно определенным Инвестиционным профилем, повторно определенный Инвестиционный профиль вступает в силу по истечении 30 (тридцати) рабочих дней с даты направления Управляющим соответствующего уведомления. Согласие Учредителя управления с изменениями в Инвестиционный профиль должно поступить Управляющему до даты вступления в силу Инвестиционного профиля.

2.14. До согласования с Клиентом пересмотренного (повторно определенного) Инвестиционного профиля Управляющий осуществляет Доверительное управление Активами Клиента в соответствии с последним согласованным с ним Инвестиционным профилем, если иное не предусмотрено Договором ДУ и Регламентом. Управляющий приводит в

соответствие Активы Клиента с его Инвестиционным профилем в течение 30 (тридцати) рабочих дней с даты получения согласия Клиента с его новым Инвестиционным профилем. Такое согласие может быть направлено Клиентом Управляющему следующими способами:

- почтой России;
- в Месте обслуживания Управляющего;
- по адресу электронной почты Управляющего, указанному в Анкете, с последующей передачей документов на бумажном носителе в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты направления.

В случае если до даты вступления в силу пересмотренного (повторно определенного) Инвестиционного профиля от Учредителя управления не поступило согласие с таким Инвестиционным профилем, Управляющий приостанавливает совершение с Активами Учредителя управления действий по Доверительному управлению и направляет Учредителю управления уведомление об отказе от Договора ДУ в одностороннем порядке.

2.15. Управляющий осуществляет Доверительное управление Активами Клиента, принимая все зависящие от него разумные меры, исходя из установленного Инвестиционного профиля Клиента.

3. Определение Инвестиционного горизонта

3.1. Инвестиционный горизонт определяется Управляющим как срок, на который производится расчет Ожидаемой доходности и Допустимого риска.

3.2. Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается Договор ДУ.

Если Инвестиционный горизонт меньше срока, на который заключается Договор ДУ, Ожидаемая доходность и Допустимый риск устанавливаются на каждый Инвестиционный горизонт, входящий в указанный срок.

3.3. Для целей достижения сопоставимости Ожидаемой доходности и Допустимого риска по различным инвестиционным продуктам, Инвестиционный горизонт устанавливается Управляющим на уровне 1 (один) год.

4. Определение Ожидаемой доходности

4.1. Ожидаемая доходность от операций с ценными бумагами в отношении Клиента – физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, определяется с учетом Допустимого риска, в соответствии с Таблицей 2 Методики определения Инвестиционного профиля (Приложение № 2.2 к настоящему Порядку).

4.2. Ожидаемая доходность от операций с ценными бумагами в отношении Клиента – физического лица, являющегося Квалифицированным инвестором, определяется с учетом Допустимого риска, который этот Клиент согласен нести, исходя из полученных сведений, указанных в Анкете, в соответствии с Таблицей 2 Методики определения Инвестиционного профиля (Приложение № 2.2 к настоящему Порядку).

В случае, если Допустимый риск, который согласен нести Клиент, исходя из полученных сведений, меньше Допустимого уровня риска, определенного Управляющим в соответствии с Таблицей 2 Методики определения Инвестиционного профиля (Приложение № 2.2 к настоящему Порядку), ожидаемая Доходность и Инвестиционный профиль корректируются в сторону уменьшения.

В случае, если Допустимый риск, который согласен нести Клиент, исходя из полученных сведений, больше Допустимого уровня риска, определенного Управляющим в соответствии с Таблицей 2 Методики определения Инвестиционного профиля (Приложение № 2.2 к настоящему Порядку), Ожидаемая доходность и Инвестиционный профиль корректируются в сторону увеличения.

4.3. Ожидаемая доходность, на которую рассчитывает Клиент от операций с ценными бумагами, указанная им в Анкете, может отличаться от значения Ожидаемой доходности, определенной Управляющим по результатам сбалансированной оценки сведений, предоставленных Клиентом, и указанной в Инвестиционном профиле.

4.4. Управляющий не гарантирует достижения Ожидаемой доходности, определенной в Инвестиционном профиле.

4.5. Управляющий при осуществлении Доверительного управления предпринимает все зависящие от него действия для достижения Ожидаемой доходности при принятии риска в диапазоне Допустимого риска.

5. Определение Допустимого и Фактического риска. Контроль за соответствием Фактического уровня риска Допустимому

5.1. Допустимый риск определяется Управляющим как величина убытков (в % от рыночной стоимости Инвестиционного портфеля на дату начала Инвестиционного горизонта), которую не должны превысить убытки Клиента на Инвестиционном горизонте.

5.2. Допустимый риск Клиента - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, определяется Управляющим исходя из сведений, полученных от этого Клиента и (или) от третьих лиц.

5.3. В соответствии с настоящим Порядком, каждому Инвестиционному профилю, определенному для Клиента – физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, Управляющим установлена предельная величина Допустимого риска согласно матрице Таблицы 2 Методики определения Инвестиционного профиля (Приложение № 2.2 к настоящему Порядку). При этом, Допустимый риск, указанный Клиентом – физическим лицом, не являющимся квалифицированным инвестором, в Анкете, может отличаться от Допустимого риска, определенного Управляющим в Инвестиционном профиле по результатам сбалансированной оценки сведений, предоставленных Клиентом в Анкете.

5.4. Допустимый риск Клиента - физического лица, являющегося Квалифицированным инвестором, определяется исходя из сведений, полученных от этого Клиента, как риск, который этот Клиент согласен нести. Соответствующие сведения представляют собой ответ на вопрос Анкеты для определения инвестиционного профиля (Приложение № 2.1 к настоящему Порядку): «Укажите соотношение допустимого риска, который Вы согласны нести и уровень ожидаемой доходности в процентах годовых (уровень риска отражает допустимые потери от

суммы инвестирования на инвестиционном горизонте 1 (один) год). Допустимый риск указывается в % от стоимости инвестиционного портфеля в валюте инвестирования (в российских рублях).».

5.5. Границы Допустимого риска для каждого Инвестиционного профиля в отношении Клиентов – физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами, установлены в Таблице 2 Методики определения Инвестиционного профиля (Приложение № 2.2 к настоящему Положению).

5.6. Фактический риск рассчитывается как изменение рыночной стоимости активов Клиента, полученное вследствие Доверительного управления, рассчитанное за период от начала Инвестиционного горизонта до текущей даты (положительная или отрицательная величина). Если указанная величина больше или равна нулю, то фактический риск принимается равным нулю; в противном случае фактический риск рассчитывается как отношение модуля полученной величины и рыночной стоимости активов Клиента на дату начала Инвестиционного горизонта и выражается в процентах.

5.7. Фактический риск Клиента определяется по каждому отдельному Договору ДУ в соответствии с настоящим Порядком.

5.8. Управляющий один раз в месяц осуществляет проверку соответствия фактического риска, рассчитанного по соответствующему Договору ДУ, уровню Допустимого риска, закреплённому в Инвестиционном профиле Клиента, и в случае выявления превышения фактического риска Клиента над Допустимым риском, Управляющий корректирует состав активов, находящихся в Доверительном управлении. Фактический уровень риска должен быть приведен в соответствие с Допустимым уровнем риска в течение периода не более 30 (тридцати) рабочих дней, если иное не предусмотрено в Договоре ДУ.

5.9. В случае если Договором ДУ предусмотрены ограничения в отношении действий Управляющего, которые необходимы для снижения риска, Управляющий уведомляет об этом Клиента не позднее дня, следующего за днем выявления такого превышения. Уведомление направляется заказным письмом или по электронной почте по адресам

Учредителя управления, указанным в Договоре ДУ. В этом случае по письменному требованию Учредителя управления Управляющий обязан привести управление ценными бумагами и денежными средствами этого Учредителя управления в соответствие Инвестиционному профилю в течение периода не более 30 (тридцати) рабочих дней, если иное не предусмотрено в Договоре ДУ.

Приложение № 2.1
к Порядку определения
инвестиционного профиля
Учредителя управления в
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

АНКЕТА для определения инвестиционного профиля

☐ первоначальное определение Инвестиционного профиля	☐ изменение сведений для определения Инвестиционного профиля
--	---

Сведения об Учредителе управления		
Фамилия		
Имя		
Отчество		
Дата рождения		
Адрес электронной почты		
Тип инвестора		
☐	Квалифицированный инвестор	
☐	Неквалифицированный инвестор	
Баллы:		
Возраст	☐ до 25 лет	1
	☐ 26-50 лет	3
	☐ 51-65 лет	2
	☐ старше 65 лет	0
Средний ежемесячный доход за последние 12 месяцев	☐ доходы отсутствуют или составляют незначительную величину	0
	☐ до 200 тыс. руб.	1
	☐ от 200 тыс. руб. до 350 тыс. руб.	2
	☐ от 350 тыс. руб. до 500 тыс. руб.	3
	☐ свыше 500 тыс. руб.	4
Средние ежемесячные расходы за последние 12 месяцев	☐ до 100 тыс. руб.	3
	☐ от 100 тыс. руб. до 200 тыс. руб.	2
	☐ от 200 тыс. руб. до 300 тыс. руб.	1
	☐ свыше 300 тыс. руб.	0
Укажите актуальное для вас соотношение среднемесячных доходов и расходов за последние 12 месяцев	☐ доходы меньше расходов	-1
	☐ доходы примерно соответствуют расходам	0
	☐ доходы больше расходов	1
Укажите общую сумму ваших сбережений *	☐ сбережения отсутствуют или составляют незначительную величину	-1
	☐ до 500 тыс. руб.	0

	☐ от 500 тыс. руб. до 1 млн. руб.	1
	☐ от 1 млн руб. до 2 млн руб.	2
	☐ свыше 2 млн руб.	3
Имеются ли у вас существенные имущественные обязательства** срок исполнения по которым равен или превышает 1 год?	☐ существенные имущественные обязательства отсутствуют	2
	☐ до 300 тыс. руб.	1
	☐ от 300 тыс. руб. до 500 тыс. руб.	0
	☐ от 500 тыс. руб. до 1 млн руб.	-1
	☐ свыше 1 млн руб.	-2
Какова периодичность выплат по имеющимся существенным имущественным обязательствам в течение планируемого горизонта инвестирования	☐ Выплаты отсутствуют	3
	☐ Ежемесячные выплаты	0
	☐ Ежеквартальные выплаты	1
	☐ Выплата раз в год	2
* В сбережения включаются денежные средства на вкладах и накопительных счетах, в наличной форме, которые Вы не планируете тратить в ближайшее время. При этом, в состав сбережений не включаются денежные средства, предполагаемые к инвестированию. ** В существенные имущественные обязательства включаются кредиты, иные денежные обязательства и другие предстоящие существенные расходы в срок равный или превышающий 1 год. При этом, в состав существенных имущественных обязательств не включаются суммы, указанные как примерные среднемесячные расходы.		
Укажите ваше образование	☐ среднее, среднее специальное	0
	☐ высшее	1
	☐ высшее экономическое / финансовое	2
	☐ высшее плюс наличие 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»	3
Знания в области инвестирования	☐ отсутствуют	0
	☐ есть теоретические знания, полученные в процессе обучения	2
	☐ есть знания, подкрепленные опытом инвестирования	4
	☐ отсутствует	0

Опыт в области инвестирования: наличие, периодичность совершения операции	☐ опыт инвестирования через доверительного управляющего	1
	☐ эпизодически (менее одного раза в месяц) совершаю операции через брокера	2
	☐ регулярно (один и более раз в месяц) совершаю операции через брокера	3
Укажите общую сумму Ваших текущих инвестиций	☐ текущие инвестиции отсутствуют	-2
	☐ до 500 тыс. руб.	0
	☐ от 500 тыс. руб. до 750 тыс. руб.	1
	☐ от 750 тыс. руб. до 1 млн руб.	2
	☐ свыше 1 млн руб.	3
Виды активов, опыт совершения сделок с которыми имеется у заявителя (заполняется при наличии опыта совершения соответствующих сделок через брокера, может быть выбрано несколько вариантов, баллы суммируются)	☐ ценные бумаги	1
	☐ иностранная валюта (если сделки совершались на организованном рынке)	1
	☐ производные финансовые инструменты	2
Объем операций с финансовыми инструментами за последний календарный год (заполняется при наличии опыта)	☐ до 10 млн руб	1
	☐ от 10 млн до 30 млн руб	2
	☐ более 30 млн руб	3
Инвестиционный период (планируемый срок инвестирования)	☐ 1 год	0
	☐ от 1 года до 3-х лет	1
	☐ от 3-х до 5-ти лет	2
	☐ более 5-ти лет	3
Укажите соотношение допустимого риска, который Вы согласны нести и уровень ожидаемой доходности в процентах годовых (уровень риска отражает допустимые потери от суммы)	☐ Допустимый риск: Убыток Клиента на горизонте 1 год не превысит 15% от стоимости портфеля. Ожидаемая доходность: от Ключевой ставки ЦБ РФ, умноженной на 0,3 до Ключевой ставки ЦБ РФ умноженной на 0,75.	0
	☐ Допустимый риск: Убыток Клиента на горизонте 1 год не превысит 30% от стоимости портфеля. Ожидаемая доходность: от ключевой ставки ЦБ РФ умноженной на 0,76 до уровня ключевой ставки ЦБ РФ, умноженной на 1,25.	1

инвестирования на инвестиционном горизонте 1 год). Допустимый риск указывается в % от стоимости инвестиционного портфеля в валюте инвестирования (в российских рублях).	☐ Допустимый риск: Убыток Клиента на горизонте 1 год не превысит 50% от стоимости портфеля. Ожидаемая доходность: от ключевой ставки ЦБ РФ, умноженной на 1,26 до уровня ключевой ставки ЦБ РФ, умноженной на 1,75.	2
	☐ Допустимый риск: Убыток Клиента на горизонте 1 год не превысит 75% от стоимости портфеля. Ожидаемая доходность: от ключевой ставки ЦБ РФ, умноженной на 1,76 до уровня ключевой ставки ЦБ РФ, умноженной на 2,2.	3
	☐ Допустимый риск: Убыток Клиента на горизонте 1 год не превысит 100% от стоимости портфеля. Ожидаемая доходность: не ниже ключевой ставки ЦБ РФ, умноженной на 2,3.	4
Укажите предполагаемую цель инвестирования	☐ Получение дохода от переданных в управление активов на уровне текущей ключевой ставки Банка России	0
	☐ Получение дохода от переданных в управление активов на уровне текущей ключевой ставки Банка России плюс 1 процентный пункт	1
	☐ Получение дохода от переданных в управление активов на уровне текущей ключевой ставки Банка России плюс 2-3 процентных пункта	2
	☐ Получение дохода от переданных в управление активов на уровне текущей ключевой ставки Банка России плюс 4 процентных пункта и более	3
	*Ключевая ставка Банка России на дату заполнения анкеты составляет _____% (заполняется Управляющим)	
Получение дохода	☐ предпочитаю разовый доход (по окончании доверительного управления)	1
	☐ предпочитаю периодический доход (в период осуществления доверительного управления)	0
	☐ не имеет значения	2
Итоговый балл (определяется Управляющим)		

Настоящая Анкета заполняется с целью подбора, наиболее подходящего вашему опыту, знаниям, целям и имущественному положению, состава и структуры активов, которые будут приобретаться и поддерживаться Управляющим в процессе Доверительного управления. Предоставляя недостоверную или неполную информацию, вы лишаете Управляющего возможности составить вам корректный инвестиционный

Просим Вас внимательно и серьезно относиться к заполнению данной Анкеты, а в случае изменения обстоятельств и информации, отраженных в ней, – уведомлять Управляющего о произошедших изменениях не позднее одного месяца с даты, когда стало известно о таких изменениях.

Достоверность данных, указанных в настоящей Анкете, на дату ее заполнения подтверждаю:

_____ (_____)
ПОДПИСЬ ФИО

Дата заполнения: _____

Заполняется сотрудником Управляющего

Сведения о сотруднике, принявшем Анкету

_____ (_____)
подпись _____ ФИО _____
Должность _____
Дата _____

Методика определения инвестиционного профиля

Управляющий осуществляет сбалансированную оценку информации, полученной от Клиента как не являющегося квалифицированным инвестором, так и являющегося таковым, для определения его Инвестиционного профиля, а также мотивированное соответствие определенного Инвестиционного профиля такой оценке исходя из следующих принципов:

- ответы Клиента на вопросы о цели инвестирования, размере Ожидаемой доходности и Допустимом риске убытков формируют понимание готовности Клиента понимать и принимать риск: с ростом Ожидаемой доходности, увеличивается риск убытков. Выбор более высокого уровня Ожидаемой доходности указывает о готовности Клиента к более высокому уровню риска. Ответ на вопрос о цели инвестирования подтверждает понимание взаимосвязи цели инвестирования, Ожидаемой доходности и уровня Допустимого риска;
- ответ Клиента на вопрос о сроке инвестирования позволяет сделать вывод о возможности включения в Портфель инструментов с длительным сроком обращения, позволяющих получить более высокий уровень доходности на выбранном Клиентом сроке инвестирования с учетом приемлемого для Клиента уровня риска;
- оценка Управляющим указанного Клиентом возраста позволяет сделать вывод о возможности принятия Клиентом определенного уровня риска. При этом Управляющий исходит из понимания возможности принятия Клиентом возрастной категории 26-50 лет более высокого уровня Допустимого риска, чем Клиенты из иных возрастных категорий;
- анализ ответов Клиента на вопрос о величине среднемесячных доходов и расходов Клиента за последние 12 (двенадцать) месяцев, а

также соотношение указанных сумм позволяет Управляющему сделать выводы о возможности Клиента принять определенный уровень Допустимого риска. При этом существенное преобладание среднемесячных доходов Клиента над среднемесячными расходами на протяжении последних 12 (двенадцати) месяцев указывают на потенциальную возможность Клиента принять более высокий уровень Допустимого риска;

- ответы Клиента о наличии/отсутствии у Клиента существенных имущественных обязательств в течение периода не менее, чем Инвестиционный горизонт, позволяет Управляющему сформировать мнение о чувствительности Клиента к уровню принимаемого риска. Чем меньшую сумму имущественных обязательств в течение периода не менее, чем Инвестиционный горизонт имеет Клиент, тем больший уровень Допустимого риска потенциально возможен для такого Клиента;

- анализ ответов Клиента на вопросы о величине сбережений и размере текущих инвестиций Клиента позволяет Управляющему сделать выводы о возможности Клиента принять определенный уровень Допустимого риска. При этом существенный объем сбережений рассматривается как потенциальная возможность Клиента принять более высокий уровень Допустимого риска;

- ответ Клиента на вопрос о желаемой периодичности получения дохода формирует понимание Управляющего о приемлемых для Клиента классах финансовых инструментов с учетом Ожидаемой Клиентом доходности и Допустимого уровня риска. В случае, если для Клиента периодичность выплат дохода в течение срока инвестирования не является значимой, тем больший уровень Допустимого риска потенциально возможен для такого Клиента;

- ответы Клиента на вопрос о наличии у него высшего экономического или финансового образования в совокупности с наличием квалификационного аттестата или сертификата финансового аналитика позволяют Управляющему сформировать мнение о готовности такого Клиента потенциально принимать более высокий

уровень Допустимого риска для достижения более высокого уровня доходности;

- положительный ответ Клиента на вопрос о наличии знаний и опыта инвестирования, информация об объеме операций с финансовыми инструментами за последние 12 (двенадцать) месяцев и опыте инвестирования в высокорискованные финансовые инструменты, позволяют Управляющему сделать вывод о возможности Клиента принять более высокий уровень Допустимого риска;

- отсутствие положительных ответов на вопросы, позволяющие сделать вывод о способности клиента физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, самостоятельно управлять финансовым инструментом, влияют на возможность включения в Портфель клиента финансового инструмента, если из Договора ДУ или из существа финансового инструмента вытекает, что этот финансовый инструмент не будет передан клиенту при прекращении Договора ДУ.

Профилирование Клиента осуществляется на основании данных, полученных в результате анкетирования Клиента. При выборе ответа на каждый вопрос Анкеты определяется, сколько баллов присваивается за этот ответ. Баллы указаны напротив каждого варианта ответа в каждом вопросе. Вопросы имеют различный вес: от – 1 до 4 баллов. При этом если балл указан со знаком «минус», это значит, что балл вычитается из баллов, полученных при ответе на предыдущие вопросы. Если в результате подсчета баллов получается отрицательное или нулевое значение, то итоговое количество баллов приравнивается к нулю.

Итоговый балл Анкеты определяет инвестиционный профиль Клиента:

Таблица №1

Инвестиционный профиль	Итоговый балл
Консервативный	0-9
Умеренно-консервативный	10-19
Рациональный	20-29
Умеренно-агрессивный	30-39
Агрессивный	40-49

Описание инвестиционных профилей:

Таблица №2

Инвестиционный профиль	Описание инвестиционного профиля
Консервативный	Цель: сохранность капитала Ожидаемая доходность: от Ключевой ставки ЦБ РФ, умноженной на 0,3 до Ключевой ставки ЦБ РФ умноженной на 0,75. Допустимый риск: Убыток Клиента на горизонте 1 год не превысит 15% от стоимости портфеля. Инвестиционный горизонт – 1 год.
Умеренно-консервативный	Цель: получение доходности не ниже среднерыночного значения доходности банковских вкладов, рассчитанной Банком России Ожидаемая доходность: от ключевой ставки ЦБ РФ умноженной на 0,76 до уровня ключевой ставки ЦБ РФ, умноженной на 1,25. Допустимый риск: Убыток Клиента на горизонте 1 год не превысит 30% от стоимости портфеля. Инвестиционный горизонт – 1 год
Рациональный	Цель: получение доходности выше среднерыночного значения доходности банковских вкладов, рассчитанной Банком России Ожидаемая доходность: от ключевой ставки ЦБ РФ, умноженной на 1,26 до уровня ключевой ставки ЦБ РФ, умноженной на 1,75. Допустимый риск: Убыток Клиента на горизонте 1 год не превысит 50% от стоимости портфеля. Инвестиционный горизонт – 1 год
Умеренно-агрессивный	Цель: поддержание умеренного стабильного прироста капитала Ожидаемая доходность: от ключевой ставки ЦБ РФ, умноженной на 1,76 до уровня ключевой ставки ЦБ РФ, умноженной на 2,2. Допустимый риск: Убыток Клиента на горизонте 1 год не превысит 75% от стоимости портфеля. Инвестиционный горизонт – 1 год.
Агрессивный	Цель: обеспечение значительного увеличения инвестированного капитала Ожидаемая доходность: не ниже ключевой ставки ЦБ РФ, умноженной на 2,3. Допустимый риск: Убыток Клиента на горизонте 1 год не превысит 100% от стоимости портфеля. Инвестиционный горизонт – 1 год.

Учитывается ключевая ставка по данным Центрального Банка Российской Федерации, актуальная на дату заполнения настоящей Анкеты.

Допустимый риск указывается в % от стоимости инвестиционного портфеля в валюте инвестирования.

На основании матрицы соответствия классов финансовых инструментов инвестиционному профилю Клиента Управляющий осуществляет выбор объектов доверительного управления для включения в портфель ценных бумаг Клиента:

Инвестиционный профиль	Классы финансовых инструментов, соответствующие определенному инвестиционному профилю
КОНСЕРВАТИВНЫЙ (П1)	Облигации с рейтингом эмитента/ выпуска не ниже AA-(ru) и сроком до погашения (оферты) до 2 лет Еврооблигации Российской Федерации;
УМЕРЕННО- КОНСЕРВАТИВНЫЙ (П2)	Все инструменты П1 плюс: Инвестиционные паи открытых ПИФов Облигации с рейтингом эмитента/ выпуска не ниже А- и сроком до погашения (оферты) до 4 лет
РАЦИОНАЛЬНЫЙ (П3)	Все инструменты П2 плюс: Акции российских и международных эмитентов, входящие в первый уровень котировального списка ПАО Московская Биржа Иные облигации, допущенные к организованным торгам ПАО Московская Биржа Депозитарные расписки, допущенные к организованным торгам ПАО Московская Биржа Инвестиционные паи интервальных ПИФов
УМЕРЕННО- АГРЕССИВНЫЙ (П4)	Все инструменты П3 плюс: Акции любых эмитентов, допущенные к торгам ПАО Московская Биржа Инвестиционные паи закрытых ПИФов
АГРЕССИВНЫЙ (П5)	Все инструменты П4 плюс: акции и облигации повышенного инвестиционного риска (ПИР) Субординированные облигации Структурные облигации

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 (положительные ответы на вопросы о знаниях и опыте в области инвестирования, информация о наличии высшего экономического/финансового образования или высшего образования и наличия 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»). Заключение о способности Клиента самостоятельно управлять этой ценной бумагой отражается в 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 «О рынке ценных бумаг», 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 подготовка ответственным работником за осуществление деятельности по доверительному управлению соответствующего мотивированного суждения.

Инвестиционный профиль, составляется Управляющим согласно Приложению № 2.3 к настоящему Положению. Инвестиционный профиль, составленный в бумажной форме в двух экземплярах, подписывается уполномоченным лицом Управляющего. Один экземпляр Инвестиционного профиля передается (направляется) Клиенту, другой экземпляр, а также документы и (или) информация, на основании которых определен

указанный Инвестиционный профиль подлежат хранению Управляющим в соответствии с главой XVI Регламента.

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОФИЛЬ

Дата составления _____

Номер Договора ДУ _____

Дата подписания Договора ДУ _____

Учредитель управления _____

Управляющий _____

1. Настоящий Инвестиционный профиль составлен Управляющим во исполнение заключенного между ним и Учредителем управления Договора ДУ (номер и дата подписания которого указаны в преамбуле Инвестиционного профиля).

2. Инвестиционный профиль по Договору ДУ определен следующим образом:

Инвестиционный профиль	
Инвестиционная цель	
Инвестиционный горизонт	
Допустимый риск (в процентах)	
Ожидаемая доходность от Доверительного управления	
Способность Клиента самостоятельно управлять ценными бумагами (определяется в отношении Учредителя управления - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором)	

3. Обращаем внимание, что Допустимый риск может быть пересмотрен в сторону снижения при одновременном пересмотре Ожидаемой доходности, а в сторону увеличения - только с одновременным пересмотром Инвестиционного профиля при условии предоставления Учредителем управления Анкеты, содержащей данные, которые позволяют сделать вывод о том, что Учредитель управления согласен и способен нести увеличенный Допустимый риск.

4. Обращаем внимание, что определение Ожидаемой доходности и Допустимого риска в целях определения Инвестиционного профиля,

осуществляется Управляющим по результатам сбалансированной оценки информации, предоставленной в Анкете для определения Инвестиционного профиля, в связи с чем Ожидаемая доходность и Допустимый риск, определенные Управляющим в Инвестиционном профиле, могут отличаться от данных, содержащихся в Анкете для определения Инвестиционного профиля.

5. Указанная Ожидаемая доходность не накладывает на Управляющего обязанности по ее достижению и не является гарантией для Учредителя управления.

6. Настоящий Инвестиционный профиль составлен в целях обеспечения соответствия Доверительного управления опыту, знаниям, целям и имущественному положению Учредителя управления. Учредитель управления самостоятельного несет риск предоставления недостоверной или неполной информации, запрошенной Управляющим при составлении Инвестиционного профиля.

7. Учредитель управления обязан информировать Управляющего об изменении обстоятельств и информации, предоставленной в Анкете для определения Инвестиционного профиля, путем предоставления новой Анкеты, содержащей отметку об изменении Инвестиционного профиля. Такая Анкета должна быть представлена Управляющему не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с даты, когда Учредителю управления стало известно об изменении соответствующих обстоятельств и/или информации. Предоставление новой Анкеты является основанием для пересмотра Инвестиционного профиля.

С определенным мне Инвестиционным профилем согласен

_____/_____

_____ 202__ г.

_____/_____

**ПЕРЕЧЕНЬ МЕР ПО НЕДОПУЩЕНИЮ УСТАНОВЛЕНИЯ
ПРИОРИТЕТА ИНТЕРЕСОВ ОДНОГО ИЛИ НЕСКОЛЬКИХ
УЧРЕДИТЕЛЕЙ УПРАВЛЕНИЯ НАД ИНТЕРЕСАМИ ДРУГИХ
УЧРЕДИТЕЛЕЙ УПРАВЛЕНИЯ
В АО АКБ «НОВИКОМБАНК»**

1. Настоящий Перечень мер по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких Учредителей управления над интересами других Учредителей управления в АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Перечень мер) разработан в соответствии с Положением Банка России № 482-П

2. В целях недопущения приоритета интересов одного или нескольких Учредителей управления над интересами других Учредителей управления Управляющий в полной мере руководствуется требованиями Порядка управления конфликтом интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

3. Основными принципами деятельности Управляющего в целях недопущения приоритета интересов одного или нескольких Учредителей управления над интересами других Учредителей управления при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг являются:

- добросовестность;
- законность;
- профессионализм;
- независимость;
- информационная открытость.

4. При осуществлении профессиональной деятельности Управляющий руководствуется исключительно интересами Учредителя управления, если таковые не противоречат действующему законодательству Российской Федерации, требованиям внутренних документов Управляющего или условиям Договора ДУ.

5. Управляющий не вправе злоупотреблять предоставленными ему правами с целью извлечения собственной выгоды либо выгоды одних Учредителей управления за счет уменьшения интересов других Учредителей управления, а также не допускает при принятии конкретного

инвестиционного решения конкуренции инвестиционных портфелей Учредителей управления.

6. Управляющий не использует некомпетентность Учредителя управления в своих интересах, а также не оказывает одним Учредителям управления предпочтение перед другими в оказании профессиональных услуг по признакам их национальности, пола, политических или религиозных убеждений, финансового состояния, деловой репутации и других обстоятельств.

7. Банк обеспечивает внутренний контроль за деятельностью подразделений и отдельных работников, задействованных в выполнении, оформлении и учете сделок и операций Управляющего и Учредителей управления, а также имеющих доступ к конфиденциальной информации в целях защиты прав и интересов как Учредителей управления, так и Управляющего от ошибочных и недобросовестных действий работников Банка, которые могут принести убытки Банку, нанести вред его репутации, привести к ущемлению прав и интересов Учредителей управления, либо иметь иные негативные последствия.

8. Решения Управляющего в отношении заключения/отказа от заключения сделки, ее конкретных условий, объемов инвестирования, условий обеспечения и иных аспектов не могут приниматься, исходя из предпочтений Управляющего в отношении одного или нескольких Учредителей управления перед другими Учредителями управления, основанных на разнице:

- объемов активов, переданных Учредителем управления в Доверительное управление;
- длительности договорных взаимоотношений между Учредителями управления и Управляющим;
- финансового состояния Учредителей управления;
- условий выплаты вознаграждения Управляющему, предусмотренных Договором ДУ;
- иных дискриминационных факторов, ставящих Учредителей управления в неравные положения.

9. При осуществлении управления ценными бумагами Управляющий руководствуется исключительно интересами каждого Учредителя управления, стремится заключить сделку на наиболее выгодных для Учредителя управления условиях, учитывая его Инвестиционный профиль и конкретные условия рынка. Управляющий принимает все зависящие от него разумные меры, для достижения инвестиционных целей Учредителя управления, при соответствии уровню

риска возможных убытков, который согласен и способен нести Учредитель управления.

10. Управляющий учитывает ценные бумаги и денежные средства всех Учредителей управления на одном Счете депо Доверительного управляющего и банковском счете Управляющего, обеспечивая при этом обособленный внутренний учет ценных бумаг и денежных средств по каждому Договору ДУ с разными Учредителями управления.

11. Возможность совершения Управляющим сделок за счет средств одного Учредителя управления в пользу другого не предусмотрена.

12. В случае подачи заявки на организованных торгах на заключение договоров, объектом которых являются ценные бумаги, за счет имущества нескольких Учредителей управления, денежные обязательства, вытекающие из таких договоров, исполняются за счет или в пользу каждого из указанных Учредителей управления в объеме, который определяется исходя из средней цены ценной бумаги, взвешенной по количеству ценных бумаг, приобретаемых или отчуждаемых по договорам, заключенным на основании указанной заявки.

Методика оценки стоимости активов доверительного управления при приеме их от Учредителя управления, а также при указании их оценочной стоимости в отчете о деятельности Управляющего по управлению ценными бумагами

Методика является единой для всех Учредителей управления в части оценки стоимости Активов Доверительного управления при указании их оценочной стоимости при приеме от Учредителя управления, а также в Отчете о деятельности Управляющего.

Активы передаются в Доверительное управление (возвращаются из Доверительного управления) по оценочной стоимости.

В настоящей Методике используются следующие определения:

Рыночная стоимость финансового инструмента – оценочная стоимость актива, определяемая согласно Методике.

Рыночная стоимость портфеля – сумма денежных средств и финансовых инструментов в рамках Договора, дебиторской задолженности, возникшей в результате совершения сделок с указанными активами, за минусом обязательств, подлежащих исполнению за счет указанных активов.

Банк использует информацию для определения рыночной стоимости ценных бумаг, раскрываемую ПАО Московская Биржа (сайт <https://www.moex.com>). Учитывается биржевая информация по ценовому показателю «Рыночная цена (3)» (далее – РЦЗ)

1. Оценочная стоимость ценных бумаг, допущенных к торгам ПАО Московская Биржа, признается равной их РЦЗ на дату проведения оценки.

2. В случае отсутствия на дату проведения оценки котировок, указанных в пункте 1 настоящей Методики, оценочная стоимость определяется по РЦЗ предыдущего торгового дня, но не более 90 (девяноста) календарных дней, предшествующих дате проведения оценки, а в случае отсутствия котировок свыше 90 (девяноста) дней – равна нулю.

3. Не принимаются в расчет стоимости Активов:

– Активы (доходы) в случае опубликования в соответствии с федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации сведений о просрочке исполнения эмитентом обязательства по выплате указанного дохода или сведений о применении к эмитенту процедур банкротства;

– объявленные, но не полученные дивиденды по акциям;

– начисленные, но не полученные доходы по инвестиционным паям закрытых паевых инвестиционных фондов;

– не полученные доходы (купоны) по облигациям.

4. Банк устанавливает следующий способ оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг – по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (способ ФИФО).

«Я прочитал(а) и понял(а) Методику оценки стоимости активов доверительного управления при приеме их от Учредителя управления, а также при указании их оценочной стоимости в отчете о деятельности Управляющего. Подтверждаю свое согласие и принимаю указанные выше условия».

Учредитель управления

ФИО: _____

Подпись: _____ Дата: _____

ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ ОПЕРАЦИЙ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

Часть 1. Декларация об общих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг

Цель настоящей Декларации – предоставить Учредителю управления информацию об основных рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг.

Обращаем внимание на то, что настоящая Декларация не раскрывает информацию обо всех рисках на финансовом рынке 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.

Учредитель управления осознает и уведомлен:

- о том, что денежные средства, переданные по Договору доверительного управления (Договору), не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;

- о риске возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами;

- о том, что доходность по Договору не определяется доходностью такого Договора, основанной на показателях доходности в прошлом;

- об отсутствии гарантирования получения дохода по Договору за исключением случаев, когда доходность определена на момент заключения соответствующего Договора;

- об общем характере и (или) источниках конфликта интересов;

- о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг (если приобретение иностранных ценных бумаг предусмотрено Договором);

- о рисках аффилированности управляющего с юридическим лицом – эмитентом ценных бумаг, являющихся объектом доверительного управления, в значении, определенном статьей 4 Закона РСФСР от 22 марта 1991 года N 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках».

Ниже приводятся виды рисков, список которых не является исчерпывающим, но позволяет Учредителю управления иметь представление об основных рисках, с которыми он может столкнуться при инвестировании средств в ценные бумаги.

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.

Это риск финансовых потерь со стороны Учредителя управления, связанный с несвоевременным исполнением и/или неисполнением платежей по операциям Учредителя управления. Расчеты сторон между собой, а также с другими субъектами правоотношений, возникающие в рамках исполнения положений Договора осуществляются через клиринговую организацию, иные кредитные учреждения, являющиеся элементами денежных расчетных систем, а также посредством расчетно-операционных подразделений Банка России, которые могут быть задействованы в рамках Договора. Как результат, возникает риск несвоевременного исполнения и/или неисполнения платежей, что может привести как к увеличению сроков расчетов, так и к возможной потере денежных сумм, являющихся объектами таких платежей.

Рыночный риск

Этот риск проявляется в неблагоприятном изменении цен (стоимости) принадлежащих Учредителю управления 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. Учредитель управления должен отдавать себе отчет в том, что стоимость ему принадлежащих финансовых инструментов может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем.

Учредителю управления следует специально обратить внимание на следующие рыночные риски:

Валютный риск

Валютный риск проявляется в неблагоприятном изменении курса рубля по отношению к иностранной валюте, при котором доходы от владения финансовыми инструментами могут быть подвергнуты инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности), вследствие чего Учредитель управления может 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.

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.

Риск банкротства эмитента акций

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

Для того чтобы снизить рыночный риск, Учредителю управления следует внимательно относиться к выбору и диверсификации финансовых инструментов. Кроме того, Учредителю управления следует внимательно ознакомиться с условиями взаимодействия Учредителя управления с Управляющим для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с финансовыми инструментами и убедиться, в том, что они приемлемы и не лишают ожидаемого дохода.

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.

Кредитный риск

Этот риск заключается в возможности невыполнения контрактных и иных обязательств, принятых на себя другими лицами в связи с операциями Учредителя управления.

Риск заключается в возникновении у Учредителя управления убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения (включая неплатежеспособность или несостоятельность контрагента/эмитента/иное) другой стороной своих обязательств в соответствии с условиями сделки.

В указанной ситуации Управляющий сможет принудительно истребовать исполнение по сделке, однако, это может привести к дополнительным временным и финансовым затратам.

К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

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.

Риск контрагента

Риск контрагента — третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед Учредителем управления или Управляющим со стороны контрагента. Управляющий должен принимать 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.

Учредитель управления должен отдавать себе отчет в том, что хотя Управляющий и действует в интересах Учредителя управления от своего имени, риски, которые он принимает в результате таких действий, в том числе риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств третьих лиц перед Управляющим, несет Учредитель управления. Учредителю управления следует оценить, где именно будут храниться переданные Управляющему активы, готов ли Учредитель управления осуществлять операции вне централизованной клиринговой инфраструктуры.

Риск неисполнения обязательств перед Учредителем управления Управляющим

Риск неисполнения Управляющим некоторых обязательств перед Учредителем управления является видом риска контрагента.

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

Договор может определять круг финансовых инструментов, с которыми будут совершаться операции, и сами операции, предусматривать необходимость получения дополнительного согласия со стороны Учредителя управления в определенных случаях, ограничивая, таким образом, полномочия Управляющего. Учредитель управления должен отдавать себе отчет в том, что, если Договор не содержит таких или иных ограничений, 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 имущества Учредителя управления будет иметь Управляющий, каковы правила его хранения, а также возврата.

Управляющий является членом НАУФОР, в которую Учредитель управления может обратиться в случае нарушения своих прав и интересов. Государственное регулирование и надзор в отношении деятельности эмитентов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли и других финансовых организаций осуществляется Банком России, к которому Учредитель управления также может обращаться в случае нарушения своих прав и интересов. Помимо этого, Учредитель управления вправе обращаться за защитой в судебные и правоохранительные органы.

Правовой риск

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

Правовой риск включает также возможность возникновения негативных последствий от отсутствия нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность на рынке ценных бумаг или в каком-либо секторе финансового рынка.

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 Учредителя управления последствиям.

Операционный риск

Заключается в возможности причинения Учредителю управления убытков в результате нарушения внутренних процедур Управляющего, ошибок и недобросовестных действий его сотрудников, сбоев в работе технических средств 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.

Учредителю управления следует ознакомиться внимательно с Договором для того, чтобы оценить, какие из рисков, в том числе риски каких технических сбоев, несет Управляющий, а какие из рисков несет Учредитель управления.

В особую группу операционных рисков можно выделить информационные риски, которые в последнее время приобретают особую остроту и включают в себя составляющие технического, технологического и кадрового рисков.

Риск введения ограничений, санкций, запретов и иных ограничительных мер

Риск убытков Учредителя управления, связанный с введением в отношении Российской Федерации, граждан Российской Федерации, российских юридических лиц, Банка, Учредителя управления, и/или их аффилированных лиц и/или какого-либо из контрагентов по сделкам и/или операциям Учредителя управления, совершаемым на рынке ценных бумаг с ценными бумагами, иными финансовыми инструментами и денежными средствами в любой валюте, а также в отношении организатора торговли, клиринговой организации, центрального депозитария, расчетного депозитария, депозитариев, кредитных организаций, и других третьих лиц, участвующих в процессе исполнения обязательств сторонами таких сделок и/или операций политических и/или экономических санкций, торговых, финансовых санкций, эмбарго, запретов, иных ограничительных мер (включая но не ограничиваясь): ограничений или блокирования сделок и/или операций с денежными средствами в любой валюте, любыми ценными бумагами и иными финансовыми инструментами (в том числе, приобретаемыми в иностранных юрисдикциях у нерезидентов), ограничений или блокирования любых видов счетов, включая счета депо, запрещение совершения определенных финансовых операций (операций с определенными финансовыми инструментами и/или иностранными валютами) или установление ограничений на их осуществление, а также любых иных ограничений по обращению финансовых инструментов

введенных и/или администрируемых, иностранными государствами, органами власти или центральными (национальными) банками иностранных государств, международными и межгосударственными организациями и объединениями, а также в связи с применением Российской Федерацией, органами государственной власти, Банком России ответных мер воздействия (противодействия), специальных экономических мер.

В результате Учредитель управления может не получить исполнения обязательств по сделкам и/или операциям, совершаемым на рынке ценных бумаг, совершенная сделка может быть признана недействительной (ничтожной), Учредитель управления и Управляющий может быть ограничен в возможности (либо полностью лишен возможности) распоряжаться ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, в том числе, совершить сделку и/или операцию с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, может не получить доход (выплату) по ценной бумаге и иному финансовому инструменту, может быть ограничен в возможности (или полностью лишен возможности) принятия участия в корпоративных действиях, проводимых в отношении ценной бумаги (финансового инструмента), может не получить исполнения обязательств Управляющего из Договора, может не получить ожидаемый финансовый результат и понести финансовые потери.

Риск использования информации на финансовых рынках

Риск финансовых потерь со стороны Учредителя управления, связанный с использованием корпоративной информации на финансовых рынках.

Информация, используемая Управляющим при оказании услуг Учредителю управления, поступает из заслуживающих доверия источников, однако Управляющий не может нести ответственность за точность и достоверность получаемой информации. Следовательно, существует риск получения недостоверной информации, использование которой может привести к нарушению интересов Сторон.

Для Учредителя управления, не являющегося резидентом Российской Федерации, необходимо учитывать различие стандартов и подходов в подготовке и предоставлении информации, используемых в Российской Федерации и принятых за ее пределами. Так, российские стандарты и принципы бухгалтерского учета могут отличаться от международных, что затрудняет возможность адекватной оценки результатов деятельности и активов эмитентов.

Управляющий и Учредитель управления (вместе – Стороны) должны осознавать, что необходимая им информация может поступать с определенными задержками, что может привести к базирующейся на такой информации неправильной оценке обстоятельств либо к невозможности их оценки ввиду такой задержки. Возможны изменения предоставленной ранее информации, ее пересмотр и уточнение, что может привести к вынужденной переоценке Сторонами обстоятельств, оценка которых базировалась на такой информации.

Риск осуществления электронного документооборота

Связан с возможностью потерь при обмене сообщениями между Управляющим и Учредителем управления посредством электронных файлов с использованием систем электронной почты.

Использование незащищенных каналов связи таких, как электронная почта, может привести к несанкционированному доступу третьих лиц к получаемой/передаваемой информации, в связи с чем, режим конфиденциальности передаваемой/получаемой информации может быть нарушен. Данные обстоятельства могут привести к возникновению у Учредителя управления убытков, связанных с неправомерным использованием третьими лицами полученной информации о сделках, операциях и сведениях об Учредителе управления/его активах.

Риск взимания комиссионных и других сборов

Риск финансовых потерь со стороны Учредителя управления, связанный с неполной осведомленностью Учредителя управления об издержках, возникающих при осуществлении операций с ценными бумагами.

Перед началом проведения тех или иных операций Учредитель управления должен принять все необходимые меры для получения четкого представления обо всех комиссионных и иных сборах, которые будут взиматься с Учредителя управления.

Климатические риски

Климатические риски – вероятность убытков, связанных с влиянием климатических изменений, а также мер, направленных на предотвращение негативного воздействия человека на климат, адаптацию к климатическим изменениям, в том числе предпринимаемых правительствами и органами регулирования. Климатические риски включают в себя физические климатические риски и переходные климатические риски.

Потенциальные последствия реализации климатических рисков включают в себя снижение выручки, рост операционных расходов и капитальных затрат, повышение стоимости заемного финансирования и, как следствие, рост долговой нагрузки и вероятности невозврата кредитных средств, а также снижение стоимости активов наиболее углеродоемких компаний. Снижение выручки и прибыли компаний, а также уменьшение стоимости их имущества может также отразиться на доходах бюджета и устойчивости бюджетной политики.

Часть 2. Декларация о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг

Целью настоящей Декларации является предоставление Учредителю управления информации о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг. Иностранные ценные бумаги могут быть приобретены за рубежом или на российском, в том числе организованном, фондовом рынке.

Операциям с иностранными ценными бумагами присущи общие риски, связанные с операциями на рынке ценных бумаг со следующими особенностями.

Системные риски

Применительно к иностранным ценным бумагам системные риски, свойственные российскому фондовому рынку дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные ценные бумаги. 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 иностранной ценной бумаге.

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 в иностранную ценную бумагу является «суверенный рейтинг» в иностранной или национальной валюте, присвоенный стране, в которой зарегистрирован эмитент, 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 случае совершения сделок с иностранными депозитарными расписками помимо рисков, связанных с эмитентом самих расписок, Учредителю управления необходимо учитывать и риски, связанные с эмитентом представляемых данными расписками иностранных ценных бумаг.

В настоящее время законодательство разрешает российским инвесторам, в том числе не являющимся квалифицированными, приобретение допущенных к публичному размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации иностранных ценных бумаг как за рубежом, так и в России, а также позволяет осуществлять учет прав на такие ценные бумаги российскими депозитариями. Между тем, существуют риски изменения регулятивных подходов к владению и операциям, а также к учету прав на иностранные финансовые инструменты, в результате чего может возникнуть необходимость по их отчуждению вопреки плану Учредителя управления.

Правовые риски

При приобретении иностранных ценных бумаг Учредителю управления 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 и правил их осуществления 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 Учредитель управления в большинстве случаев не сможет 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. Учредителю управления необходимо оценить свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, понимает ли он отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности и 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 удобства Учредителя управления. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Всегда необходимо учитывать вероятность ошибок переводчика, в том числе связанных с возможным различным переводом одних и тех же иностранных слов и фраз или отсутствием общепринятого русского эквивалента.

Риск введения ограничений, санкций, запретов и иных ограничительных мер

Риск введения ограничений, санкций, запретов и иных ограничительных мер – риск убытков Учредителя управления, связанный ограничениями на обращение ценных бумаг (финансовых инструментов) иностранных эмитентов, ограничений, связанных с заключением сделок с ценными бумагами (финансовыми инструментами) иностранных эмитентов (в том числе приобретаемыми в иностранных юрисдикциях у нерезидентов (как из недружественных, так и из дружественных стран)), ограничений, приводящих к отсутствию возможности осуществления клиринга и расчетов по заключенным сделкам с ценными бумагами (финансовыми инструментами) иностранных эмитентов, ограничений, приводящих к отсутствию возможности учета прав на ценные бумаги (финансовые инструменты) иностранных эмитентов, ограничений на проведение расчетов в иностранной валюте, ограничений на зачисление дохода (выплаты) по ценной бумаге (финансовому инструменту) иностранного эмитента на счет, указанный Учредителем управления, введенных и/или администрируемых международными организациями, Российской Федерацией, иностранными государствами, любыми уполномоченными органами власти или центральными (национальными)

банками Российской Федерации или иностранных государств и/или организатором торговли (биржей)/клиринговой организацией/центральным депозитарием/расчетным депозитарием/депозитарием места хранения (вышестоящим депозитарием).

Учредитель управления в полном объеме принимает на себя риск ограничений, санкций, запретов и иных ограничительных мер, в случае реализации которого, Учредитель управления, владеющий иностранной ценной бумагой (финансовым инструментом), будет ограничен в возможности (или полностью лишен возможности) распоряжаться указанной иностранной ценной бумагой (финансовым инструментом), в том числе совершить сделку (операцию) с указанной иностранной ценной бумагой (финансовым инструментом), включая сделку по продаже указанной иностранной ценной бумаги (финансового инструмента), или получить исполнение обязательств по заключенной сделке (операции) с иностранной ценной бумагой (финансовым инструментом), ограничен в возможности (или полностью лишен возможности) получения дохода (выплаты) по иностранной ценной бумаге (финансовому инструменту), ограничен в возможности (или полностью лишен возможности) принятия участия в корпоративных действиях, проводимых в отношении иностранной ценной бумаги (финансового инструмента), ограничен в возможности (или полностью лишен возможности) получить ожидаемый финансовый результат, причем такие запреты и ограничительные меры могут действовать продолжительное время.

Часть 3. Декларация о рисках, связанных с осуществлением операций с финансовыми инструментами на внебиржевом рынке ценных бумаг (вне организованных торгов)

В связи с тем, что внебиржевой рынок ценных бумаг – это совершаемые на неорганизованных торгах сделки с ценными бумагами/иными финансовыми инструментами, в которых отсутствует или применяется ограниченно система многостороннего клиринга с гарантией поставки и платежа.

Операции с финансовыми инструментами, совершаемые на внебиржевом рынке ценных бумаг (вне организованных торгов) на основании в соответствии с Договором, могут предусматривать следующие условия, устанавливающие порядок и сроки проведения платежей по сделке, порядок и сроки перехода права собственности на финансовые инструменты по сделке (включая, но не ограничиваясь):

- «поставка против платежа» (delivery versus payment, DVP), согласно которому окончательный перевод одного актива обеспечивается только в том случае, если произойдет окончательный перевод другого актива. Активы могут включать денежные активы (в том числе иностранная валюта), ценные бумаги или производные финансовые инструменты (совместно «финансовые инструменты»). Такая модель расчетов DVP предполагает, что продавец поставляет финансовые инструменты одновременно с совершением платежа покупателем, что снижает риск неисполнения обязательств обеих сторон по сделке;

- «свободно от платежа» FOP (free of payment), когда расчёты денежными средствами проходят по расчётным счетам контрагентов в банках, а движение ценных бумаг — по счетам депо. При этом ни кредитная организация, ни депозитарий, обслуживающие контрагентов, достоверно не знают и не подтверждают информацию о выполнении контрагентами своих обязательств в полном объёме. Сроки исполнения обязательств по оплате и по поставке финансовых инструментов могут не совпадать;

- «предоплата» – порядок расчетов, при котором поставка финансовых инструментов контрагентом осуществляется только после перевода суммы сделки покупателем на счет продавца;

- «предпоставка» – порядок расчетов, при котором перевод суммы сделки на счет контрагента осуществляется только после поставки финансовых инструментов контрагентом;

- дата фактического исполнения контрагентом Банка обязательств по поставке ценных бумаг может отличаться от согласованной Банком и его контрагентом при заключении сделки даты поставки ценных бумаг, указанной в отчете Учредителя управления, (т.е. условиями соглашения между Банком и контрагентом может предусматриваться Грационный (льготный) период по поставке, поставка ценных бумаг в течение такого периода не будет являться неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств по сделке).

Процесс осуществления операций с финансовыми инструментами на внебиржевом рынке ценных бумаг (вне организованных торгов) характеризуется как специфическими, так и общими рисками, описанными в части 1 настоящей Декларации о рисках. К специфическим рискам, связанным с осуществлением операций с финансовыми инструментами на внебиржевом рынке ценных бумаг (вне организованных торгов), на которые Учредителю управления необходимо обратить особое внимание следует отнести следующие риски:

Информационные риски

Учредителю управления следует обратить внимание на следующие особенности указанного риска, связанные с осуществлением операций с финансовыми инструментами на внебиржевом рынке ценных бумаг (вне организованных торгов). В отличие от информации о ценах финансовых инструментов, допущенных к организованным торгам, организованным биржей, которая подлежит обязательному раскрытию биржей, информация о ценах финансовых инструментов, не допущенных к организованным торгам, получается из информационных систем и от контрагентов. Кроме того, следует учитывать, что может быть ограничена или полностью исключена возможность получения и/или использования сведений о котировках, ценах (стоимости) финансовых инструментов, драгоценных металлов и иностранных валют от иностранных информационных агентств, например, Томсон Рейтерс (Thomson Reuters), «Блумберг» (Bloomberg), «Рефинитив» (Refinitiv) в связи с отсутствием доступа к ресурсам указанных информационных агентств по причине введения и действия санкций, запретов и иных ограничительных мер, о которых подробно указано в разделе VII «Риск, введения ограничений,

санкций, запретов и иных ограничительных мер» части 1 Декларации о рисках и в п. IV части 3 настоящей Декларации о рисках.

Следствием указанных обстоятельств является повышенный риск получения неактуальной информации.

Риск контрагента

Риск контрагента — третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед Учредителем управления (Банком) по заключенной Банком Учредителя управления сделке на внебиржевом рынке ценных бумаг (вне организованных торгов) со стороны контрагентов/центрального депозитария/расчетного депозитария/клиринговой организации/кредитной организации, профессионального участника рынка ценных бумаг/финансовой организации и других третьих лиц, участвующих в процессе исполнения обязательств сторонами таких сделок по передаче (возврату) денежных средств и иных активов, учитываемых на счете депо/клиринговом счете (торгово-клиринговом счете)/на банковском счете (счете). Банк должен принимать меры по минимизации риска контрагента, однако не может исключить его полностью. Особенно высок риск контрагента при совершении операций на внебиржевом рынке ценных бумаг (вне организованных торгов), без участия клиринговых организаций, которые принимают на себя риски неисполнения обязательств. Учредитель управления должен отдавать себе отчет в том, что, хотя Банк действует в интересах Учредителя управления, риски, которые он принимает в результате таких действий, в том числе риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств третьих лиц перед Банком, несет Учредитель управления.

Процедурные риски

Риск финансовых потерь вследствие, как правило, более длительной процедуры заключения сделки по сравнению с биржевой процедурой. Указанный риск возникает вследствие того, что заключение внебиржевой сделки, как правило, включает в себя переговоры с контрагентом. До завершения переговоров по сделке благоприятная конъюнктура может измениться, что может привести к отказу контрагента от заключения сделки по поручению Учредителя управления. Задержка в расчетах может привести к необходимости изменения условий сделки и осуществлению расчетов с контрагентом на новых условиях, если между датами плановых и фактических расчетов по сделке прошло корпоративное действие (дробление, объединение, конвертация, обмен, выделение, сплит, обратный сплит, смена isin/cusip и т.д.).

Риск введения ограничений, санкций, запретов и иных ограничительных мер

Риск введения ограничений, санкций, запретов и иных ограничительных мер – риск убытков Учредителя управления, связанный с введением каких-либо торговых, экономических или финансовых санкций, эмбарго, запретов, включая, но не ограничиваясь, ограничения или блокирование сделок и/или операций, совершаемых на внебиржевом рынке ценных бумаг (вне организованных торгов) с денежными средствами в любой валюте, любыми ценными бумагами (иностранными ценными бумагами) и иными финансовыми инструментами (в том числе, ценными бумагами (финансовыми инструментами) иностранных

эмитентов приобретаемыми в иностранных юрисдикциях у нерезидентов (как из недружественных, так и из дружественных стран)), ограничений, приводящих к отсутствию возможности осуществления клиринга и расчетов по заключенным сделкам с ценными бумагами (иностранными ценными бумагами) и иными финансовыми инструментами, ограничений, приводящих к отсутствию возможности учета прав на ценные бумаги (иностранные ценные бумаги) и иные финансовые инструменты, ограничений на проведение расчетов в иностранной валюте, введенные и/или администрируемые международными организациями, Российской Федерацией, иностранными государствами, любыми уполномоченными органами власти или центральными (национальными) банками Российской Федерации или иностранных государств в отношении Банка, Учредителя управления, и/или их аффилированных лиц и/или какого-либо из контрагентов по сделкам и/или операциям Учредителя управления, совершаемым на внебиржевом рынке ценных бумаг (вне организованных торгов) с ценными бумагами (иностранными ценными бумагами), иными финансовыми инструментами и денежными средствами в любой валюте, а также в отношении депозитариев, банков, клиринговых организаций и других третьих лиц, участвующих в процессе исполнения обязательств сторонами таких сделок и/или операций. В результате реализации указанного риска Учредитель управления (Банк) может не получить исполнения обязательств по сделкам и/или операциям, совершаемым на внебиржевом рынке ценных бумаг (вне организованных торгов), может быть ограничен в возможности (или полностью лишен возможности) распоряжаться ценными бумагами (иностранными ценными бумагами) и иными финансовыми инструментами, в том числе, совершать сделки (операции) с указанными ценными бумагами (иностранными ценными бумагами) и иными финансовыми инструментами, перевести их на счета депо в депозитариях, действующих в соответствии с законодательством Российской Федерации, ограничен в возможности (или полностью лишен возможности) получения дохода (выплаты) по ценной бумаге (иностранной ценной бумаге) иным финансовым инструментам, ограничен в возможности (или полностью лишен возможности) принятия участия в корпоративных действиях, проводимых в отношении ценных бумаг (иностранных ценных бумаг) и иных финансовых инструментов.

Риск неисполнения обязательств Банком

Риск неисполнения Банком некоторых обязательств перед Учредителем управления является видом риска контрагента. Риск введения санкций, запретов и иных ограничительных мер (о которых указано подробно выше), в отношении Банка, вследствие которых исключается возможность исполнения обязательств Банка из Договора полностью принимает на себя Учредитель управления.

При нарушении прав и интересов, Учредитель управления в праве обратиться в саморегулируемую организацию НАУФОР, членом которой является Банк, в Центральный банк Российской Федерации, в судебные и правоохранительные органы.

Часть 4. Декларация о рисках, связанных с совмещением Управляющим различных видов профессиональной

деятельности, профессиональной деятельности с иными видами деятельности и об общем характере и источниках конфликта интересов

Управляющий доводит до сведения всех Учредителей управления информацию о том, что Банк имея соответствующие лицензии совмещает несколько видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: брокерскую, дилерскую, депозитарную деятельности, деятельность по управлению ценными бумагами и деятельность по инвестиционному консультированию.

Под рисками совмещения различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в целях настоящего документа, понимается возможность нанесения убытков Учредителю управления вследствие:

- неправомерного использования работниками Управляющего, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, конфиденциальной информации при совершении операций (сделок) на рынке ценных бумаг;
- неправомерного и/или ненадлежащего использования инсайдерской информации, полученной в связи с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- противоправного распоряжения работниками Управляющего ценными бумагами и денежными средствами Учредителя управления;
- осуществления работниками Управляющего противоправных действий, связанных с хранением и/или учетом прав на ценные бумаги Учредителя управления;
- необеспечения (ненадлежащего обеспечения) прав по ценным бумагам Учредителя управления, находящимся в доверительном управлении Управляющего;
- недостаточно полного раскрытия информации в связи с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- возникновения конфликта интересов, а именно, нарушения принципа приоритетности интересов Учредителя управления перед интересами Управляющего, которое может привести в результате действий (бездействия) Управляющего и его работников к убыткам и/или иным неблагоприятным последствиям для Учредителя управления.

Общий характер и источники конфликта интересов:

При осуществлении совместной деятельности Управляющего и Учредителя управления на рынке ценных бумаг при исполнении Договора возможно возникновение конфликта интересов Управляющего и Учредителя управления.

При возникновении конфликта интересов Управляющий обязуется немедленно уведомлять Учредителя управления о наличии конфликта интересов до заключения сделки с ценными бумагами для учета его инвестиционных целей, отдавая в любом случае приоритет интересам и целям Учредителя управления.

Управляющий доводит до сведения Учредителя управления, что между Управляющим и Учредителем управления возможно возникновение конфликтов интересов следующего характера:

- конфликт собственных интересов Управляющего и интересов Учредителя управления;
- конфликт интересов работников Управляющего и интересов Учредителя управления;
- конфликт интересов между Учредителями управления Управляющего (интересы одного Учредителя управления находятся в противоречии с интересами другого Учредителя управления).

Управляющий информирует Учредителя управления о следующих возможных случаях возникновения конфликта интересов:

- совершение сделок с финансовыми инструментами организаций, являющихся аффилированными лицами Управляющего, и (или) инструментами, которыми владеет Управляющий или намерение совершить сделку(и) с указанными финансовыми инструментами;
- в связи с тем, что Управляющий может являться одним из участников размещения или предложения, выкупа ценных бумаг (андеррайтером, организатором (соорганизатором) размещения/предложения/выкупа;
- заключение, совершение сделок, операций в интересах других Учредителей управления Управляющего.

Указанный перечень возможных конфликтов интересов не является исчерпывающим.

В случае аффилированности Управляющего с юридическим лицом – эмитентом ценных бумаг, являющихся объектом доверительного управления, в значении, определенном статьей 4 Закона РСФСР от 22 марта 1991 года № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках» Управляющий уведомляет об этом Учредителя управления.

В случае возникновения конфликта интересов, за исключением вышеуказанных, Управляющий должен дополнительно проинформировать Учредителя управления и предпринять меры с целью урегулирования конфликта.

Основными принципами деятельности в целях предотвращения конфликтов интересов при осуществлении деятельности на финансовых рынках и уменьшения его негативных последствий являются:

- приоритет интересов Учредителя управления перед собственными интересами Управляющего;
- обеспечение раздельного функционирования структурных подразделений Управляющего, осуществляющих различные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и деятельность инвестиционного советника;
- обособленное хранение ценных бумаг и/или учет прав на ценные бумаги Учредителей управления от ценных бумаг Управляющего.

При совмещении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг с деятельностью кредитной организации возникает риск нанесения убытков Учредителю управления при отзыве лицензии кредитной организации, который влечет за собой аннулирование лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Часть 5. Риски, связанные с инвестированием в Финансовые продукты Устойчивого развития

Все риски описанные выше распространяются на Финансовые продукты Устойчивого развития. Также данные инструменты не всегда могут иметь высокую доходность. Существует риск исключения инструмента из Сектора устойчивого развития Биржи ввиду нарушений, например, целей использования привлеченных средств.

Учитывая вышеизложенное, Управляющий рекомендует Учредителю управления внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при осуществлении соответствующих операций на финансовом рынке, приемлемыми для Учредителя управления с учетом инвестиционных целей и финансовых возможностей Учредителя управления.

Данная Декларация не имеет своей целью заставить Учредителя управления отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Учредителю управления оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Учредителем управления инвестиционной стратегии и условий Договора.

Учредителю управления необходимо убедиться, что настоящая Декларация о рисках ему понятна, и, при необходимости, получить разъяснения у Управляющего или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

Учредитель управления подтверждает, что он ознакомился с Декларацией и согласен принять на себя вышеизложенные риски.

_____/_____
(подпись) ФИО
«_____» _____ 20__ г.

А К Т
приема-передачи активов
к Договору о доверительном управлении активами

№ _____ от _____ 20__ г.

г. Москва

« ____ » _____ 20__ г.

(Фамилия, Имя, Отчество)

именуемый в дальнейшем **Учредитель управления**, с одной стороны, и АО АКБ «НОВИКОМБАНК», именуемый в дальнейшем **Управляющий**, в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, именуемые в дальнейшем Стороны, составили настоящий Акт о нижеследующем:

_____ передал, а АО АКБ «НОВИКОМБАНК» принял следующее имущество:

Ценные бумаги:

Вид ценной бумаги	Полное наименование эмитента	Регистрационный номер	Количество ценных бумаг, шт.	Рыночная цена одной ценной бумаги, руб.	Величина НКД одной ценной бумаги, руб.	Общая стоимость ценных бумаг, (в т.ч. НКД) руб.

Прием-передача ценных бумаг подтверждается предоставлением следующего документа:

(указывается наименование, номер и дата документа регистратора прав на ценные бумаги/депозитария, подтверждающего перевод ценных бумаг на лицевой счет/Счет депо Доверительного управляющего)

Общая оценочная стоимость активов доверительного управления составляет: _____ (_____) рублей _____ копеек.

Настоящий Акт составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой Стороны.

УЧРЕДИТЕЛЬ УПРАВЛЕНИЯ

УПРАВЛЯЮЩИЙ

_____/_____/_____/_____

ПОРУЧЕНИЕ на возврат активов

Учредитель управления:

(Фамилия, Имя, Отчество)

в рамках Договора о доверительном управлении активами № _____ от

« ____ » _____ 20 ____ г.

☐

Прошу перечислить денежные средства в сумме¹:

Цифрами (валюта)	Прописью (валюта)
_____	_____
_____	_____
_____	_____

по нижеуказанным реквизитам:

Получатель	
ИНН	
Наименование банка получателя	
БИК	_____
Кор. Счет	_____
Расчетный счет получателя	_____
Назначение платежа	Возврат денежных средств по Договору о доверительном управлении активами № _____ от « ____ » _____ 20 ____ г., НДС не облагается.
Доп. реквизиты (при необходимости)	

**В случае недостаточности свободного остатка денежных средств, прошу
произвести необходимое закрытие позиций по имеющимся в Портфеле ценным
бумагам**

☐

Прошу перевести следующие ценные бумаги по нижеуказанным реквизитам:

№	Вид, тип, выпуск, серия, транш ценных бумаг	Эмитент ценных бумаг	Регистрацион ный номер	Количество , шт.	Реквизиты лицевого счета/счета депо Учредителя управления/реквизиты счета номинального держателя (депозитария Учредителя управления) в вышестоящем депозитарии/у регистратора, свидетельство о регистрации Депозитария/регистратора, ОГРН Депозитария/регистратора

Учредитель управления

¹ - указанная сумма будет уменьшена на сумму удержанного налога на доходы физических лиц, подлежащего удержанию и перечислению в соответствии с нормами и положениями второй части Налогового кодекса Российской Федерации. Вместо указания суммы денежных средств можно указать «Остаток». В этом случае перевод денежных средств будет осуществлен в размере положительного остатка на лицевом счет управления за вычетом налога.

_____ (_____)
подпись **ФИО**
 « _____ » _____ 20__ г.

Дата подачи поручения

Заполняется Банком

Дата: ____/____/____ Время
 приема: ____:____

Регистрационный номер:

Ответственный сотрудник (подпись
 /Ф.И.О.)

_____ / _____ /

Заполняется Банком	
Дата: ____/____/____ Время приема:__:__:__ Регистрационный номер: _____	Ответственный сотрудник (подпись /Ф.И.О.) _____/_____/

ПРОСПЕКТ УПРАВЛЯЮЩЕГО

Наименование Управляющего: **АО АКБ «НОВИКОМБАНК».**

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2546 от 20.11.2014 выдана Банком России без ограничения срока действия.

1. Лицензии:

1.1. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-06439-100000, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 25 февраля 2003 г. Срок действия лицензии: без ограничения срока действия.

1.2. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности: № 177-06443-010000, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 25 февраля 2003г. Срок действия лицензии: без ограничения срока действия.

1.3. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-06450-000100, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 25 февраля 2003 г. Срок действия лицензии: без ограничения срока действия.

1.4. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-13074-001000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 29 апреля 2010 г. Срок действия лицензии: без ограничения срока действия.

2. Сведения о депозитариях, в которых Доверительному управляющему открыты счета депо или лицевые счета для учета прав на ценные бумаги Учредителей управления:

Полное наименование на русском языке (сокращенное наименование на русском языке)	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД)
Место нахождения/ /Почтовый адрес	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12
Данные о государственной регистрации	Лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 3294 от 26.07.2012г.; ОГРН № 1027739132563 Дата внесения записи в ЕГРЮЛ: 30.08.2002г. Орган, осуществивший регистрацию: Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г. Москве
Банковские реквизиты	К/с 30105810345250000505 в ГУ Банка России по ЦФО БИК 044525505
ИНН/КПП	7702165310/775001001
Счет депо Доверительного управляющего	Депозитарный код: MC0076700000 Торговый счет депо: HD1212111854 Раздел торгового счета депо: 36 MC00767 00000 F00 (11094524) Раздел торгового счета депо: 31 MC00767 00000 F00 (10974134) Основной счет депо: MD0803270066 Раздел основного счета депо: 000000000000000000 (10534145) Договор счета депо: №767/ДДУ-0 от 27.03.2008

3. Сведения о банках или иных кредитных организациях, в которых Доверительному управляющему открыты банковские счета для расчетов по операциям, связанным с управлением имуществом Учредителя управления:

Полное наименование на русском языке (сокращенное наименование на русском языке)	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД)
Место нахождения/ /Почтовый адрес	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12
Банковские реквизиты (банковский счет доверительного управляющего)	Счет доверительного управления АО АКБ «НОВИКОМБАНК» № 40701810400000000476 в НКО АО НРД к/с 30105810345250000505 в ГУ Банка России по ЦФО БИК 044525505
ИНН/КПП	7702165310 / 775001001

4. Сведения о банках или иных кредитных организациях, в которых брокеру, заключающему сделки в интересах Доверительного управляющего, открыты специальные

брокерские счета, на которых хранятся денежные средства, принадлежащие Управляющему

Управляющий не производит сделок через брокера, заключающего сделки в интересах Управляющего.

**ПОЛИТИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПРАВ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ,
ЯВЛЯЮЩИМСЯ ОБЪЕКТАМИ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ,
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»**

1. Учет прав на ценные бумаги, находящиеся в Доверительном управлении, осуществляется депозитариями и регистраторами, являющимися юридическими лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом № 39-ФЗ.

2. Учредитель управления гарантирует, что Активы принадлежат ему на праве собственности, не обременены никакими обязательствами и правами третьих лиц (ценные бумаги не являются предметом залога) и не являются предметом спора.

3. Управляющий самостоятельно осуществляет все права по ценным бумагам, если Договором ДУ не установлено иное, в том числе:

- самостоятельно и от своего имени осуществляет все права, удостоверенные находящимися в его владении ценными бумагами (право на получение дивидендов по акциям и дохода по облигациям, личные неимущественные права акционера акционерного общества, право на истребование платежа в погашение ценной бумаги и т.д.);
- самостоятельно и от своего имени осуществляет все права в отношении находящихся в его владении ценных бумаг (право на отчуждение, передачу в залог, совершение с ценными бумагами любых иных сделок или фактических действий).

4. Если в соответствии с Договором ДУ Управляющий не уполномочен осуществлять по ценным бумагам, являющимися объектами Доверительного управления, права голоса на общем собрании владельцев ценных бумаг, то Управляющий совершает действия, необходимые для осуществления Учредителем управления права голоса по таким ценным бумагам, а также права требовать от эмитента ценных бумаг (лица, обязанного по ценной бумаге) их выкупа (погашения).

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

- законные права и интересы Учредителей управления становятся выше интересов Управляющего, заинтересованности его должностных лиц и работников в получении материальной (или) личной выгоды;
- при голосовании на общих собраниях владельцев ценных бумаг по каждому конкретному вопросу принимаются решения, направленные на обеспечение сохранности и прироста активов Учредителя управления;
- голосование должно обеспечивать защиту прав и законных интересов Учредителей управления, в интересах которых действует Управляющий, а также соблюдение этических норм и практики делового оборота;
- при голосовании не допускается предвзятости, зависимости от третьих лиц, которые могут нанести ущерб законным правам и интересам Учредителей управления.

6. Управляющий принимает решение о выборе конкретного варианта голосования, руководствуясь принципом разумности и добросовестности, в том числе с учетом следующего:

- срока Договора ДУ;
- инвестиционных целей Учредителя управления;
- соотношения голосов, принадлежащих Управляющему, к общему количеству голосов по вопросу, вынесенному на голосование и др.

7. В случае осуществления Управляющим в Отчетном периоде права голоса по ценным бумагам, являющимися объектами Доверительного управления, Управляющий указывает в Отчете, предоставляемого Учредителю управления, по каким бумагам он голосовал на общем собрании владельцев ценных бумаг с указанием выбранного им варианта голосования по каждому вопросу повестки дня.

8. Управляющий принимает решение о досрочном погашении облигаций (по требованию владельцев облигаций, по соглашению эмитента облигаций с владельцами облигаций и в иных случаях), руководствуясь принципом разумности и добросовестности, в том числе с учетом следующего:

- срока Договора ДУ;
- инвестиционных целей Учредителя управления;
- оставшегося срока до погашения облигаций, предусмотренного условиями выпуска облигаций;
- финансового состояния эмитента облигаций и др.

9. В случае неисполнения эмитентом/лицом, выпустившим ценные бумаги своих обязательств по ценным бумагам, Управляющий принимает меры по защите прав, предоставляемых соответствующими ценными бумагами.

(На бланке организации)

Клиент ФИО
Адрес Клиента

_____ № _____
на № _____ от _____

О расторжении договора

Уведомление о расторжении договора

АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Банк/Управляющий) в соответствии с пунктом 10.3 Регламента доверительного управления активами в АО АКБ «НОВИКОМБАНК» настоящим уведомляет Вас о своем намерении расторгнуть Договор о доверительном управлении активами от _____ № _____ (далее – Договор), заключенный между _____ (далее – Учредитель управления) и Банком (вместе – Стороны).

Договор считается расторгнутым по истечении 20 (двадцати) рабочих дней с даты направления Учредителю управления настоящего уведомления при условии исполнения Сторонами всех обязательств и завершения взаимных расчетов по Договору.

По всем вопросам просим обращаться по телефону: _____

С уважением,

Должность уполномоченного

работника

м.п.

подпись

ФИО

дата

ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ УПРАВЛЯЮЩЕГО

1. Учредитель управления обязан уплачивать Управляющему вознаграждение, состоящее из комиссии за управление Активами и комиссии за успех.

Вид комиссии	Ставка комиссии
Комиссия за управление Активами	1% годовых
Комиссия за успех	10%

2. Размер комиссии за управление рассчитывается по следующей формуле:

$$КУпрк = [СП]k \times СКУпр \times tk / T,$$

где:

$[СП]k$ – средняя Оценочная стоимость Портфеля за Отчетный период k , которая рассчитывается по следующей формуле:

$$[СП]k = \sum_{j=F}^L СПj / tk,$$

где:

$СПj$ – Оценочная стоимость Портфеля на конец каждого календарного дня Отчетного периода;

F – первый календарный день Отчетного периода k ;

L – последний календарный день Отчетного периода k ;

tk – количество календарных дней в Отчетном периоде k .

$СКУпр$ – ставка комиссии за управление, % годовых;

T – количество календарных дней в году (365 или 366 соответственно);

3. Размер комиссии за успех рассчитывается по следующей формуле:

$$КУспк = (ВКУсп) \times ЧПИРk,$$

где:

ВКУсп – ставка комиссии за успех, %.

Чистый инвестиционный результат Портфеля в Отчетном периоде **k** (**ЧПИР**) рассчитывается по следующей формуле:

$$\mathbf{ЧПИРk = СПк - СПб + Вывод - Ввод ,}$$

где:

СПк – Оценочная стоимость Портфеля на конец последнего календарного дня Отчетного периода;

СПб – значение Оценочной стоимости активов ДУ последнего календарного дня предыдущего расчетного периода (для первого Отчетного периода считается равной Оценочной стоимости активов ДУ, переданных в Доверительное управление в Отчетном периоде);

Вывод – суммарная Оценочная стоимость активов ДУ, выведенных из Доверительного управления в течение Отчетного периода **k** Учредителем управления, сумма выводимых активов по модулю;

Ввод – суммарная Оценочная стоимость активов ДУ, переданных Учредителем управления в Доверительное управление в течение Отчетного периода **k**;

Если **ЧПИРk** < 0, то комиссия за успех не начисляется, пока отрицательный результат не будет компенсирован в следующие отчетные периоды, в последующие отчетные периоды комиссия начисляется на сумму, превышающую компенсированный отрицательный результат.

**Перечень документов, предоставляемых для идентификации
учредителя управления в рамках договора Доверительного
управления**

1	Документ, удостоверяющий личность	Для граждан Российской Федерации: паспорт гражданина Российской Федерации.
2	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИНН), СНИЛС (при наличии)	
3	Анкета клиента – физического лица по форме, определенной Правилами ВК по ПОД/ФТ и ФРОМУ (Анкета Клиента по форме Банка)	Если полномочия переданы третьим лицам, а также при наличии выгодоприобретателя, дополнительно предоставляется Анкета представителя/выгодоприобретателя по форме, определенной Правилами ВК по ПОД/ФТ и ФРОМУ. Идентификационные сведения Бенефициарного владельца предоставляются по форме, установленной Правилами ВК по ПОД/ФТ и ФРОМУ, в случае если имеются основания полагать, что Бенефициарным владельцем является иное физическое лицо
4	Анкета самоидентификации и иные документы в рамках проведения FATCA и CRS-идентификации.	
5	Иные документы, которые Банк вправе запросить у Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации	

Приложение № 14
к Регламенту Доверительного управления
активами в АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Согласие на обработку персональных данных

Я, _____
(Ф.И.О.)

Документ, удостоверяющий личность:

(серия, номер, кем выдан и дата выдачи)

(адрес регистрации)

настоящим 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) моих персональных данных, в следующем составе:

- 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),

с использованием средств автоматизации и/или без использования таких средств, в целях заключения и исполнения Договора о доверительном управлении активами, информирования выполнения требований законодательства.

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.

Настоящее согласие на обработку моих персональных данных (полностью или частично) может быть отозвано путем обращения в Банк с заявлением, оформленным в письменной форме.

Права и обязанности в области защиты персональных данных мне разъяснены и понятны.

_____ (_____)
(подпись) (Фамилия и инициалы)

« ____ » _____ 20__ г.