

УТВЕРЖДЕН

Правлением

АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Дата заседания « 26 » июля 2024

Протокол № 65 от « 26 » июля 2024

## **РЕГЛАМЕНТ**

**доверительного управления активами**

**в АО АКБ «НОВИКОМБАНК»**

(версия 8.0)

Москва

## Оглавление

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
II. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ	5
III. ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К РЕГЛАМЕНТУ, СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ	12
IV. ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ	16
V. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ	18
VI. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УПРАВЛЯЮЩЕГО	20
VII. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ И РАСХОДЫ УПРАВЛЯЮЩЕГО	23
VIII. ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ И УЧЕТА АКТИВОВ	24
IX. ПЕРЕДАЧА АКТИВОВ В ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ	25
X. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ	27
XI. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА УПРАВЛЯЮЩИМ УЧРЕДИТЕЛЮ УПРАВЛЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ И/ИЛИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ПОСТУПИВШИХ УПРАВЛЯЮЩЕМУ ПОСЛЕ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ДУ	30
XII. ОГРАНИЧЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ УПРАВЛЯЮЩЕГО И КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ, УВЕДОМЛЕНИЕ О КОНФЛИКТЕ ИНТЕРЕСОВ	31
XIII. ОТЧЕТНОСТЬ, СОСТАВ И ОБЪЕМ ИНФОРМАЦИИ, РАСКРЫВАЕМОЙ УПРАВЛЯЮЩИМ	34
XIV. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ	38
XV. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ	41
XVI. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ	42
XVII. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ	43
XVIII. ФОРС-МАЖОР	45
XIX. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	46
ПРИЛОЖЕНИЕ № 1 Договор о Доверительном управлении активами (типовая форма для физлиц)	47
ПРИЛОЖЕНИЕ № 2 Договор о Доверительном управлении активами (типовая форма для юрзлиц)	51
ПРИЛОЖЕНИЕ № 3 Методика определения инвестиционного профиля Учредителя Управления	55
ПРИЛОЖЕНИЕ № 3.1 Анкета для определения инвестиционного профиля Учредителя управления-физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором	65
ПРИЛОЖЕНИЕ № 3.2 Анкета для определения инвестиционного профиля Учредителя управления-физического лица, являющегося квалифицированным инвестором	72
ПРИЛОЖЕНИЕ № 3.3 Анкета для определения инвестиционного профиля Учредителя управления-юридического лица, не являющегося квалифицированным инвестором	74
ПРИЛОЖЕНИЕ № 3.4 Анкета для определения инвестиционного профиля Учредителя управления-юридического лица, являющегося квалифицированным инвестором	78
ПРИЛОЖЕНИЕ № 3.5 Обоснование к Методике определения инвестиционного профиля Учредителя управления	82

ПРИЛОЖЕНИЕ № 3.6 Стандартные стратегии Доверительного управляющего	91
ПРИЛОЖЕНИЕ № 3.7 Уведомление о присвоении инвестиционного профиля	95
ПРИЛОЖЕНИЕ № 3.8 Методика определения риска (факт. риска)	97
ПРИЛОЖЕНИЕ № 4 Перечень мер по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких учредителей управления над интересами других учредителей управления	99
ПРИЛОЖЕНИЕ № 5 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	102
ПРИЛОЖЕНИЕ № 6 Декларация и рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг	104
ПРИЛОЖЕНИЕ № 7 Акт приема-передачи активов к Довору о доверительном управлении активами	121
ПРИЛОЖЕНИЕ № 8 Поручение на возврат активов	123
ПРИЛОЖЕНИЕ № 9 Заявление о расторжении Договора о доверительном управлении активами	125
ПРИЛОЖЕНИЕ № 10 Проспект Управляющего	127
ПРИЛОЖЕНИЕ № 11 Политика осуществления прав по ценным бумагам, являющимся объектами управления	129
ПРИЛОЖЕНИЕ № 12 Уведомление о расторжении Договора	132
ПРИЛОЖЕНИЕ № 13 Расчет вознаграждения Учредителя управления	133
ПРИЛОЖЕНИЕ № 14 Перечень документов, предоставляемых для идентификации Учредителя управления в рамках Договора Доверительного Управления	135

## **I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящий Регламент доверительного управления активами в АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Регламент) определяет 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 заключить Договор доверительного управления активами в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации на условиях, предусмотренных Регламентом.

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

- Гражданским кодексом Российской Федерации;
- Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ);
- 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);
- 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»;

– 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);

– Информационным письмом ЦБ РФ от 24.05.2023 № ИН-02-28/38 от 24.05.2023 «О рекомендациях по предоставлению (раскрытию) финансовыми организациями информации клиентам о финансовых продуктах устойчивого развития».

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. Если в тексте настоящего Регламента нет специального указания «Для физического лица» или «Для юридического лица», положения Регламента действуют как в отношении физических, так и в отношении юридических лиц, являющихся Учредителями управления.

1.6. 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 Управляющего в сети Интернет.

## **II. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ**

п.2.1. В настоящем Регламенте используются следующие термины, 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 приобретенные Доверительным управляющим в собственность Учредителя управления.

**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 управления 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.

**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 этим 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 способен нести Учредитель управления, не являющийся квалифицированным инвестором на установленном Инвестиционном горизонте.

**Депозитарий** – в рамках настоящего Регламента под депозитарием понимается депозитарий Банка или иной депозитарий, в котором Управляющий открыл счет депо, для учета прав на Ценные бумаги в рамках осуществления деятельности по управлению ценными бумагами (далее – депозитарий Управляющего). Сведения о депозитариях Управляющего указаны в Приложении № 10 к настоящему Регламенту.

**Жалоба** – просьба Получателя финансовых услуг о восстановлении или защите его прав или интересов, нарушенных Банком.

**Инвестиционный горизонт** – период времени (365 календарных дней), 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 о доверительном управлении активами, на основании предоставленных Учредителем управления данных в Анкете для определения

инвестиционного профиля в соответствии с Методикой оценки стоимости активов доверительного управления при приеме их от учредителей управления, а также при указании их оценочной стоимости в отчете о деятельности управляющего по управлению ценными бумагами.

**Квалифицированный инвестор** – лицо, являющееся таковым в соответствии с п. 2 ст. 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», 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.

**Место обслуживания** – удаленная точка обслуживания по адресу: 119180, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Якиманка, наб. Якиманская, д. 2.

**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** – доходность от Доверительного



управления, на которую рассчитывает Учредитель управления в рассматриваемом Инвестиционном горизонте.

**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.

**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.

**Стандартная стратегия** – единые правила и принципы формирования состава и структуры Активов, находящихся в Доверительном управлении Управляющего, в соответствии с которыми

Управляющий осуществляет Доверительное управление Активами нескольких Учредителей управления, но не подразумевающее идентичный состав, диверсификацию и структуру Активов для каждого Учредителя управления, чьи Активы управляются в соответствии с такой стратегией управления.

**Сектор устойчивого развития Биржи** – сектор, запущенный Московской Биржей и предназначенный для финансирования проектов в области экологии и социально значимых инициатив.

**Стандартный инвестиционный профиль** – единый Инвестиционный профиль Учредителя управления, который определяется исходя из существа Стандартной стратегии, без представления Учредителями управления информации для его определения.

**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 у Депозитария для хранения и учета прав по ценным бумагам Учредителя управления.

**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 юридическое или физическое лицо, 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 портфеля)** – риск возможных убытков Инвестиционного портфеля Учредителя управления (в том числе изменения стоимости Активов Учредителя управления), который не должен быть превышен на установленном Инвестиционном горизонте, определяемый при использовании методологии «Стоимостной меры риска» (Value-at-Risk, VAR).

**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.

п.2.2. Принимаемые сокращения:

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

Термины, не описанные, но используемые в настоящем Регламенте, понимаются в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами органов государственной власти, регулирующих деятельность по доверительному управлению активами.

**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-Common Reporting Standard** – стандарт автоматического обмена финансовой информацией.

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

**RUONIA** (англ. Ruble Overnight Index Average) – «эталонная» процентная ставка, представляющая собой взвешенную процентную ставку по необеспеченным межбанковским кредитам (депозитам) в рублях на условиях «овернайт». RUONIA измеряет стоимость денег для банков на краткосрочном межбанковском рынке и позволяет оценивать состояние спроса и предложения на ликвидность

### **III. ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К РЕГЛАМЕНТУ, СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ**

#### **3.1. Статус Регламента**

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.

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. Стороны могут заключать индивидуальные дополнительные соглашения к Договору ДУ, изменяющие и/или дополняющие отдельные положения Регламента, при условии, что это не приведет к изменению существенных условий Регламента. В этом случае Регламент действует в части, не противоречащей условиям указанных дополнительных соглашений.

3.1.4. При заключении Договора ДУ в день внесения изменений и дополнений в Регламент либо позже указанного дня такие изменения вступают в силу для Сторон с момента подписания Договора ДУ.

3.1.5. Договор ДУ может быть заключен только с лицом, прошедшим процедуру 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.

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

- Договор ДУ в 2 (двух) экземплярах;
- Анкету для определения Инвестиционного профиля Учредителя управления (Приложения № 3.1-3.4 к настоящему Регламенту);
- Уведомление о присвоении Инвестиционного профиля

(Приложение № 3.7 к настоящему Регламенту);

– Методику оценки стоимости активов Доверительного управления (Приложение № 5 к настоящему Регламенту);

– Декларацию о рисках (Приложение № 6 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 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 № 14 к настоящему Регламенту.

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

3.1.7. Договор ДУ и указанные в п.3.1.6 настоящего Регламента документы представляются Учредителем управления в Место обслуживания.

3.1.8. Филиалы Банка, дополнительные офисы Банка/филиалов (за исключением Места обслуживания) не осуществляют деятельность по Доверительному управлению. Они имеют право осуществлять только прием документов и информации от Клиентов для передачи в головной офис Банка и передачу документов и информации, полученных от головного офиса Банка, Клиентам.

3.1.9. Управляющий после проверки предоставленных в соответствии с п.3.1.6 настоящего Регламента документов подписывает Договор ДУ. 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, указанному в Договоре ДУ.

3.1.10. 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 № 10 к настоящему Регламенту).

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

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

3.1.13. 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

3.1.14. Оказываемые Управляющим финансовые услуги не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов.

3.1.15. 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».

## **3.2. 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):** ул. Полянка Большая, дом 50/1, строение 1, г. Москва, Российская Федерация, 119180.

**Почтовый адрес:** ул. Полянка Большая, дом 50/1, строение 1, г. Москва, Российская Федерация, 119180.

**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):** [www.novikom.ru](http://www.novikom.ru).

**Адрес электронной почты:** [office@novikom.ru](mailto:office@novikom.ru).

**Место обслуживания** – удаленная точка обслуживания по адресу 119180, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Якиманка, наб. Якиманская, д. 2.

**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.

– 26.04.2022 Банк внесен Банком России в единый реестр инвестиционных советников.

## **IV. ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ**

### **4.1. Предмет Договора**

4.1.1. Учредитель управления передает Управляющему в ДУ 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 исключительное 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 № 6 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 Денежными средствами и 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 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 инструментов в/из Сектора устойчивого развития.

Для ознакомления более подробной информации Клиент может ознакомиться на сайте Банка <https://novikom.ru/sustainability/>. Разъяснения Клиенту носят информационный характер, предоставляются не в целях составления его инвестиционного профиля и не являются индивидуальной инвестиционной рекомендацией.

4.1.6. До начала совершения сделок по Договору ДУ Управляющий определяет Инвестиционный профиль Учредителя управления на основе сведений, полученных от Учредителя управления, в порядке, определенном в Приложении № 3 к настоящему Регламенту.

4.1.7. Сделки с Активами, находящимися в ДУ, Управляющий совершает от своего имени, указывая при этом, что он действует в качестве Доверительного управляющего. Это условие считается

соблюденым, 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.».

4.1.8. 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.

4.1.9. 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 со стратегией управления 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 Активов в ДУ.

5.1.3. Осуществлять возврат Активов согласно главе XI настоящего Регламента.

5.1.4. Учредитель управления вправе запросить у Управляющего информацию и копии документов в соответствии со статьей 8 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», статьей 6 Федерального закона от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О

защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» и Базовым стандартом защиты ДУ, а Управляющий обязан их предоставить с учетом действующих ограничений, установленных Банком России, а также государственными органами Российской Федерации.

5.1.5. В одностороннем порядке отказаться от Договора ДУ при условии выплаты Вознаграждения Управляющему, возмещения расходов, произведенных Управляющим в процессе осуществления доверительного управления в рамках Договора ДУ.

5.1.6. 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.

## **5.2. Учредитель управления обязан:**

5.2.1. Предоставить Управляющему требуемые им документы для исполнения своих обязанностей по Договору ДУ.

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. Самостоятельно отслеживать изменения и/или дополнения в настоящий Регламент, размещенные на сайте Управляющего в сети Интернет. Учредитель управления несет риск неблагоприятных последствий, вызванных отсутствием у Учредителя управления информации об изменениях и/или дополнениях в настоящем Регламенте (его новой редакции), размещенных на сайте Управляющего в сети Интернет.

5.2.4. Не позднее 7 (семи) Рабочих дней обязан сообщать Управляющему об изменениях, относящихся к идентификационным сведениям Клиента, Выгодоприобретателя и 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. Соблюдать требования законодательства Российской Федерации, а также требования Федерального закона № 115-ФЗ, Управляющий в свою очередь имеет право осуществлять проверку соблюдения Учредителем управления правил проведения отдельных видов операций, достоверность информации, предоставляемой Управляющему.

## **VI. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УПРАВЛЯЮЩЕГО**

### **6.1. Управляющий имеет право:**

6.1.1. 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.

6.1.2. Самостоятельно и от своего имени в соответствии со Стандартной инвестиционной стратегией, выбранной Учредителем управления при подписании Договора ДУ, совершать любые действия в интересах Учредителя управления.

6.1.3. Управляющий имеет право раскрывать по требованию реестродержателя или вышестоящего 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. В одностороннем порядке отказаться от Договора ДУ, при этом порядок одностороннего отказа определяется главой X настоящего Регламента.

6.1.5. Не осуществлять ДУ до получения от Учредителя управления согласия с присвоенным ему Инвестиционным профилем по форме Приложения 3.7 к настоящему Регламенту.

6.1.6. Во исполнение требований Закона 115-ФЗ Управляющий применяет меры по блокированию (замораживанию) Денежных средств или Ценных бумаг, а также по приостановлению операций с Денежными средствами или иными Активами.

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

6.1.8. 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 и/или выгодоприобретателя Ограничительных мер, Учредитель управления и/или выгодоприобретатель по Договору ДУ признают и согласны, что Управляющий не может быть привлечен к ответственности по возмещению выгодоприобретателю упущенной выгоды, а 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.

## **6.2. Управляющий обязан:**

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

6.2.2. Соблюдать в процессе управления Активами требования и критерии выбранной Учредителем управления Стандартной стратегии. Данная обязанность прекращается с момента получения от Учредителя управления Заявлений на вывод всех Денежных средств/Ценных Бумаг из управления, по форме Приложения № 8 к настоящему Регламенту.

6.2.3. В случае возникновения нарушения состава и (или)

структуры Активов, предусмотренных в описании Стандартной стратегии, если соответствующее нарушение является результатом действий Управляющего, Управляющий обязан устранить такое нарушение мерами, в наибольшей степени отвечающими интересам Учредителя управления, в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента возникновения нарушения.

6.2.4. Осуществлять размещение Активов и управлять ими в интересах Учредителя управления, проявляя при этом должную заботу об интересах Учредителя управления, определяемых в соответствии с Инвестиционным профилем, присвоенным Учредителю управления.

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

6.2.6. Обрабатывать персональные данные, полученные от Учредителя управления, исключительно на условиях конфиденциальности.

6.2.7. Выполнять поручения Учредителя управления о выводе из состава Активов Денежных средств в течение 20 (двадцати) Рабочих дней с момента получения соответствующего заявления Учредителя о выводе, за исключением случаев, когда на Торговом 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 следующего 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.

6.2.8. Управляющий обязан ознакомить Учредителя управления с текущим перечнем рисков Доверительного управления, предусмотренных в Декларации о рисках доверительного управления, указанном

Приложении № 6 к настоящему Регламенту.

6.2.9. При изменении Стандартного инвестиционного профиля, предусматривающего увеличение Допустимого риска, Управляющий обязан получить согласие Учредителя управления на новый инвестиционный профиль способом, указанным в Порядке определения инвестиционного профиля. В случае отсутствия согласия Учредителя управления с новым Стандартным инвестиционным профилем, предусматривающим увеличение Допустимого риска, в дату вступления в силу нового Стандартного инвестиционного профиля, Управляющий обязан инициировать процедуру расторжения Договора ДУ в соответствии с главой 10 настоящего Регламента.

## **VII. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ И РАСХОДЫ УПРАВЛЯЮЩЕГО**

7.1. Вознаграждение Управляющего по Договору ДУ состоит из комиссии за управление и комиссии за успех и рассчитывается согласно Приложению № 13 к настоящему Регламенту.

7.2. 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.

7.3. Вознаграждение рассчитывается и удерживается Управляющим 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.

7.4. 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.

7.5. Размеры комиссии за управление и комиссии за успех Управляющего могут быть пересмотрены по соглашению Сторон путем подписания дополнительного соглашения к Договору ДУ. В этом случае календарный день, предшествующий дню подписания дополнительного соглашения к Договору ДУ, считается последним календарным днем, в котором происходит расчет комиссии за управление и комиссии за успех по ранее действовавшим ставкам. Дата подписания дополнительного соглашения к Договору ДУ считается первым календарным днем, с которого производится расчет и комиссии за управление и комиссии за успех по новым ставкам.

## **VIII. ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ И УЧЕТА АКТИВОВ**

8.1. Осуществляя ДУ 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 направлениями и способами инвестирования, указанными в описании Стандартной стратегии и выбранными Учредителем 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 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.

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.

## **IX. ПЕРЕДАЧА АКТИВОВ В ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ**

9.1. В соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 03.03.2023 № 138 «О дополнительных временных мерах экономического характера, связанных с обращением ценных бумаг» 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. Оценочная 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 управляющего о деятельности по доверительному управлению (далее – Методика оценки стоимости активов) (Приложение № 5 к настоящему Регламенту).

9.4. Моментом передачи бездокументарных Ценных бумаг в ДУ является момент зачисления Ценных бумаг на лицевой счет Управляющего (на Счет депо Доверительного управляющего) по реквизитам, указанным в Проспекте Управляющего (Приложение № 10 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 № 10 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 № 7 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, должна составлять 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. Все приложения к Договору ДУ являются его неотъемлемой частью.

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 в сети «Интернет», 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 Управляющего в сети «Интернет» 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 настоящий Регламент, вступают в силу в дату, указанную в сообщении Управляющего о вступлении в силу новой редакции Регламента, размещенном на официальном Сайте Управляющего в сети «Интернет».

10.2.7. С целью обеспечения гарантированного ознакомления всех лиц, заключивших Договор ДУ до вступления в силу изменений или дополнений в Регламент, Регламентом установлена обязанность для Учредителя управления не реже 1 (одного) раза в 5 (пять) календарных дней самостоятельно или через Уполномоченных представителей

обращаться к Управляющему (на Сайте Управляющего в сети «Интернет») 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.

### **10.3. Порядок расторжения Договора ДУ**

10.3.1. Каждая из Сторон вправе в любой момент времени расторгнуть Договор ДУ в одностороннем порядке путем направления соответствующего письменного уведомления.

Учредитель управления уведомляет Управляющего о расторжении Договора ДУ, направив Управляющему Заявление о расторжении Договора ДУ по форме Приложения № 9 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 расчетов по Договору ДУ.

Управляющий уведомляет Учредителя управления о расторжении Договора ДУ, направив Учредителю управления Уведомление о расторжении Договора ДУ по форме Приложения № 12 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 расчетов по Договору ДУ. Данные документы носят безотзывной характер. Полный вывод Активов по инициативе любой из Сторон влечет за собой расторжение Договора ДУ.

Стоимость ценных бумаг, выводимых Учредителем управления, оценивается Управляющим согласно Методике оценки стоимости активов Доверительного управления (Приложение № 5 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.

## **ХІ. 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 вернуть 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 № 9 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.

## **XII. 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 Доверительном управлении, 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 главой 7 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. Осуществлять управление Ценными бумагами и Денежными средствами Учредителя управления в случае, если для такого Учредителя управления не определен Инвестиционный профиль, либо в



случае отсутствия согласия Учредителя управления с указанным Инвестиционным профилем.

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

12.1.17. 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, или 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».

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.

### **ХІІІ. ОТЧЕТНОСТЬ, СОСТАВ И ОБЪЕМ ИНФОРМАЦИИ, РАСКРЫВАЕМОЙ УПРАВЛЯЮЩИМ**

#### **13.1. Отчетность 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 печатью (при наличии, если Клиент является юридическим лицом) 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, 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 Отчетов Учредителем управления лично в Месте Обслуживания, фактом подтверждения получения таких Отчетов является подпись Учредителя управления на копии этого Отчета.

13.1.9. Управляющий после направления Отчетов 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 Управляющий обязан предоставить информацию о Портфеле Учредителя управления, его 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 главе 16 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 Инвестиционного портфеля, если срок хранения такой информации, предусмотренный главой XVI настоящего Регламента, не истек.

## **13.2. Состав и объем информации, раскрываемой Управляющим**

13.2.1. Управляющий раскрывает на сайте Управляющего в сети «Интернет» 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.

13.2.2. Если Управляющий предлагает Стандартные стратегии (Приложение № 3.6 к настоящему Регламенту), и такое предложение адресовано одному или нескольким конкретным лицам, Управляющий предоставляет этим лицам, а в случае, если такое предложение адресовано неопределенному кругу лиц, соответственно раскрывает следующую информацию:

- сведения о каждой Стандартной стратегии, включая сведения об Инвестиционном горизонте, если Стандартная стратегия предусматривает Инвестиционный горизонт;
- описание рисков, связанных с каждой из предлагаемых Стандартных стратегий, а также динамику среднемесячной доходности по каждой из предлагаемых стратегий за весь срок управления ценными

бумагами и денежными средствами согласно данной стратегии управления. При этом такая динамика может быть представлена графически с указанием периодов времени и уровня доходности;

- динамику средних отклонений доходности инвестиционных портфелей Клиентов от изменения индекса или иного целевого показателя в случае применения предлагаемой Стандартной стратегии, в которой доходность Инвестиционного портфеля поставлена в зависимость от изменения индекса или иного целевого показателя. При этом такая динамика может быть представлена графически с указанием периодов времени и величин отклонения. Предусмотренная в настоящем пункте информация раскрывается за весь срок управления согласно данной стратегии управления;

- информацию о Вознаграждении Управляющего в связи с ДУ по каждой из предлагаемых Стандартных стратегий;

- информацию о расходах, связанных с ДУ по каждой из предлагаемых Стандартных стратегий управления.

Управляющий размещает на сайте Управляющего в сети «Интернет» или предоставляет следующую информацию о Стандартной стратегии управления, предназначенной для лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами:

- цель инвестирования;
- предполагаемый возраст физического лица, которому может предлагаться данная Стандартная стратегия управления (только для физических лиц);

- примерные среднемесячные доходы и примерные среднемесячные расходы за последние 12 (Двенадцать) месяцев физического лица, которому может предлагаться данная Стандартная стратегия управления (только для физических лиц).

Управляющий обеспечивает актуализацию информации, предусмотренную п.13.2.2 настоящего Регламента.

## **XIV. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

### **14. Ответственность сторон**

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

14.2. 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 состояния финансовых рынков.

14.3. 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)

14.4. 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.

14.5. 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.

14.6. 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.

14.7. 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 основании освобождения от ответственности.

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

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

14.10. 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.

14.11. 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 7 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, физических лиц – нерезидентов Российской Федерации, а также юридических лиц, не

являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации (далее – Налогоплательщик), источником которых является Управляющий. Учредители управления – юридические лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, рассчитывают и уплачивают налог самостоятельно.

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. Налогоплательщик во всех случаях несет полную ответственность за соблюдение действующего законодательства Российской Федерации о налогах и сборах.

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

15.6. Стоимостная оценка Ценных бумаг определяется исходя из фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на их приобретение.

## **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. Расчеты показателей для раскрытия информации в соответствии с п. 13.2.2 настоящего Регламента хранятся Управляющим в течение

5 (пяти) лет со дня произведения расчета таких показателей.

16.4. Идентификационные сведения Клиента, Представителя Клиента Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца хранятся в течение 5 лет со дня прекращения Договора ДУ.

## **XVII. 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.

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 (пятнадцать) 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, заявитель вправе предъявить иск в соответствии с п. п. 17.9, 17.10 настоящего Регламента для разрешения спора в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

17.9. Если Клиент – юридическое лицо или физическое лицо, имеющее статус индивидуального предпринимателя, спорные вопросы между Сторонами, неурегулированные путем переговоров, подлежат рассмотрению в Арбитражном суде города Москвы.

17.10. Если Клиент – физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем, спорные вопросы между Сторонами, неурегулированные путем переговоров, решаются в суде общей юрисдикции.

17.11. 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».

## **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 для физических лиц)  
**Договор о доверительном управлении активами**  
№ \_\_\_\_\_

Москва

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**АО АКБ «НОВИКОМБАНК»**, именуемый в  
дальнейшем **«УПРАВЛЯЮЩИЙ»**, в лице \_\_\_\_\_,  
действующего на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны  
и \_\_\_\_\_, 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 – 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](http://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. Порядок расчета и выплаты вознаграждения Управляющему установлены Регламентом.

Ставка комиссии за доверительное управление составляет \_\_\_\_\_% (\_\_\_\_\_) процентов годовых.

Ставка Комиссии за успех составляет \_\_\_\_\_% (\_\_\_\_\_) процентов.

Пороговая ставка (**СПОР**) составляет \_\_\_\_\_% (\_\_\_\_\_) процентов годовых.

\_\_\_\_\_  
(подпись Учредителя управления)

8. Способ получения документов и Отчетов:

лично в месте обслуживания Управляющего;

почтой России \_\_\_\_\_  
(указать почтовый адрес Учредителя управления)

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;



– он выражает согласие Управляющему на обработку своих персональных данных, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), трансграничную передачу (в том числе передачу Управляющим информации иностранным налоговым органам и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранными налоговыми органами на удержание иностранных налогов и сборов), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных автоматизированным и неавтоматизированным способом в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» и иными нормативными актами Российской Федерации. Указанные персональные данные предоставляются Учредителем управления Управляющему в целях соблюдения нормативных актов Российской Федерации, заключения и исполнения Договора, а также в целях информирования о других продуктах и услугах Управляющего. Настоящее согласие дается до истечения сроков хранения документов, содержащих вышеуказанную информацию, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, после чего может быть отозвано путем направления соответствующего письменного уведомления Управляющему;

– на дату передачи Денежных средств 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 в сети Интернет;

– Учредитель управления подтверждает, что получил разъяснения по поводу Финансовых продуктов 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:

Банковские реквизиты:

Счет:

\_\_\_\_\_

в \_\_\_\_\_

Кор./сч.:

БИК: \_\_\_\_\_

КПП: \_\_\_\_\_

ИНН: \_\_\_\_\_

### УПРАВЛЯЮЩИЙ

АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Местонахождение: г. Москва, ул. Полянка Большая, д. 50/1 стр. 1

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

e-mail: [office@novikom.ru](mailto: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

SWIFT: CNOVRUMMXXX

### УЧРЕДИТЕЛЬ УПРАВЛЕНИЯ

\_\_\_\_\_ /

### УПРАВЛЯЮЩИЙ

\_\_\_\_\_ /

М.П.

Приложение № 2  
к Регламенту Доверительного  
управления активами в  
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

(Типовая форма для юридических лиц)

**Договор о доверительном управлении активами**  
№ \_\_\_\_\_

Москва

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**АО АКБ «НОВИКОМБАНК»**, именуемый  
в дальнейшем **«УПРАВЛЯЮЩИЙ»**, в лице \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_, с одной  
стороны и \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_, в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_, 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 – активы), в соответствии с настоящим Договором и Регламентом о доверительном управлении 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](http://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 приложения 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. Порядок расчета и выплаты вознаграждения Управляющему установлены Регламентом.

Ставка комиссии за доверительное управление составляет \_\_\_\_\_% (\_\_\_\_\_) процентов годовых.

Ставка комиссии за успех составляет \_\_\_\_\_% (\_\_\_\_\_) процентов.

Пороговая ставка (СПор) составляет \_\_\_\_\_% (\_\_\_\_\_) процентов годовых.

\_\_\_\_\_  
(подпись Учредителя управления)

8. Способ получения документов и Отчетов:

лично в месте обслуживания Управляющего;

почтой России \_\_\_\_\_  
(указать почтовый адрес Учредителя управления)

по e-mail: \_\_\_\_\_  
(указать один адрес электронной почты)

9. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются Регламентом, действующим законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами, регулирующими 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:

– в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» и Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее – Закон № 173-ФЗ), по указанным в документах, предоставляемым в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Договором, персональным данным физических лиц, а также лиц, представляющих интересы Учредителя управления на основании доверенности (далее – субъекты персональных данных), получены согласия на обработку Управляющим персональных

данных субъектов персональных данных (включая трансграничную передачу) и выражаем свое согласие на передачу Управляющим иностранному налоговому органу и (или) иностранным агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов, а также в уполномоченные органы Российской Федерации информации в соответствии с Законом № 173-ФЗ;

- все сделки и 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 Денежных средств 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 в сети Интернет;

- Учредитель управления подтверждает, что получил разъяснения по поводу Финансовых продуктов 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**

\_\_\_\_\_  
 Местонахождение:

\_\_\_\_\_  
 Почтовый адрес:

\_\_\_\_\_  
 e-mail:

\_\_\_\_\_  
 Телефон:

\_\_\_\_\_  
 Банковские реквизиты:

Счет:

\_\_\_\_\_  
 в

\_\_\_\_\_  
 Кор./сч.:

\_\_\_\_\_  
 БИК:

\_\_\_\_\_  
 КПП:

\_\_\_\_\_  
 ИНН:

### **УЧРЕДИТЕЛЬ УПРАВЛЕНИЯ**

\_\_\_\_\_  
 М.п.

### **УПРАВЛЯЮЩИЙ**

АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Местонахождение: г. Москва, ул.  
 Полянка Большая, д. 50/1 стр. 1

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

e-mail: [office@novikom.ru](mailto: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

SWIFT: CNOVRUMMXXX

### **УПРАВЛЯЮЩИЙ**

\_\_\_\_\_  
 М.п.

Приложение № 3  
к Регламенту Доверительного  
управления активами в  
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

**Методика  
определения инвестиционного профиля Учредителя управления  
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»**

**1. Цели документа**

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

1.2. Настоящая Методика разработана в соответствии с Положением Банка России от 03.08.2015 года № 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» и «Базовым стандартом совершения управляющим операций на финансовом рынке» (утв. Банком России, протокол от 16.11.2017 № КФНП-40).

1.3. Методика 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. Определение Инвестиционного профиля Учредителя управления осуществляется до начала совершения сделок по договорам ДУ.

2.2. Инвестиционный профиль Учредителя управления, за исключением Стандартного инвестиционного профиля, определяется на основе предоставляемой Учредителем управления информации, перечень которой представлен в следующих документах:

Анкете для определения Инвестиционного профиля Учредителя управления – физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором (Приложение № 3.1 к настоящей Методике);

Анкете для определения Инвестиционного профиля Учредителя управления – физического лица, являющегося квалифицированным инвестором (Приложение № 3.2 к настоящей Методике);

Анкетe для определения Инвестиционного профиля Учредителя управления – юридического лица, не являющегося квалифицированным инвестором (Приложение № 3.3 к настоящей Методике);

Анкетe для определения Инвестиционного профиля Учредителя управления – юридического лица, являющегося квалифицированным инвестором (Приложение № 3.4 к настоящей Методике).

2.3. Инвестиционный профиль Учредителя управления определяется Управляющим по каждому Договору ДУ отдельно.

2.4. Инвестиционный профиль Учредителя управления определяется как совокупность следующих характеристик:

- Инвестиционный горизонт;
- Ожидаемая доходность;
- Допустимый риск (в случае, если Учредитель управления не является Квалифицированным инвестором).

2.5. Оценка ответов и определение соответствия инвестиционного профиля такой оценке осуществляется на принципах, приведенных в Приложении № 3.5. к настоящей Методике.

2.6. Управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставленных Учредителем управления для определения его Инвестиционного профиля. При этом Учредитель управления самостоятельно несет риски, связанные с предоставлением Управляющему неполной или недостоверной информации для определения его Инвестиционного профиля.

2.7. При определении Инвестиционного профиля Учредителя управления, не являющегося квалифицированным инвестором:

- Инвестиционный горизонт определяется согласно разделу 3 настоящей Методики;
- Допустимый риск определяется согласно установленному в настоящей Методике алгоритму в зависимости от сведений, указанных Учредителем управления в Приложениях № № 3.1, 3.3 к настоящей Методике;
- Ожидаемая доходность устанавливается в зависимости от определенного для Учредителя управления Допустимого риска в соответствии с разделом 5 настоящей Методики.

При определении Инвестиционного профиля Учредителя управления, являющегося квалифицированным инвестором, Инвестиционный горизонт и Ожидаемая доходность устанавливаются Управляющим с учетом пожеланий Учредителя управления, указанных в Приложениях № 3.2, № 3.4 к настоящей Методике.



2.7. Стандартный инвестиционный профиль Учредителя управления определяется по каждой Стандартной стратегии.

2.8. Инвестиционный профиль Учредителя управления, определенный Управляющим в соответствии с настоящей Методикой, фиксируется Управляющим в Уведомлении о присвоении инвестиционного профиля (Приложение № 3.7 к настоящей Методике), подписанном уполномоченным лицом Управляющего, составленном в бумажной форме в двух экземплярах, которые передаются (направляются) Учредителю управления для получения согласия с определенным в отношении него Инвестиционным профилем.

2.9. Управляющий осуществляет доверительное управление только при условии получения согласия Учредителя управления с определенным для него Инвестиционным профилем и (или) Стандартным инвестиционным профилем. Указанное согласие может быть предоставлено Учредителем управления путем подписания Уведомления о присвоении Инвестиционного профиля, составленного Управляющим, и последующей передачи (направления) подписанного экземпляра Управляющему.

2.10. Подписанный Учредителем управления экземпляр Уведомления о присвоении Инвестиционного профиля, полученный Управляющим от Учредителя управления в подтверждение согласия Учредителя управления с определенным в отношении него Инвестиционным профилем, подлежит хранению Управляющим в соответствии с главой 16 Регламента.

2.11. Управляющий осуществляет ДУ ценными бумагами и Денежными средствами Учредителя управления, принимая все зависящие от него разумные меры, исходя из установленного Инвестиционного профиля.

### **3. Определение инвестиционного горизонта**

3.1. Инвестиционный горизонт определяется исходя из периода времени, за который Учредитель управления желает достичь Ожидаемую доходность при Допустимом риске. Инвестиционный горизонт составляет 365 календарных дней.

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

### **4. Определение Допустимого риска Учредителя управления**

4.1. Допустимый риск Учредителя управления определяется Управляющим на основе сведений, содержащихся в Анкете для определения инвестиционного профиля Учредителя управления.

4.2. Для определения Инвестиционного профиля Учредителя управления, не являющегося Квалифицированным инвестором, Управляющий использует балловую шкалу оценки ответов Учредителя управления на вопросы Анкеты для определения Инвестиционного профиля Учредителя управления, в которой каждому ответу Учредителя управления соответствует определенный балл, указанный напротив вариантов ответов.

4.3. В зависимости от суммарного количества баллов, полученных при ответах Учредителя управления, не являющегося Квалифицированным инвестором, на вопросы Анкеты для определения инвестиционного профиля Учредителя управления, Допустимый риск Учредителя управления определяется как низкий, средний или высокий согласно следующему алгоритму действий:

1) определяется суммарное количество баллов при ответах на вопросы Анкеты и соответствующий этому количеству баллов Допустимый риск учредителя управления по следующей таблице:

<b>Допустимый риск</b>	<b>Суммарное количество баллов</b>	
	<b>для Учредителей управления – физических лиц</b>	<b>для Учредителей управления – юридических лиц</b>
Низкий	от 0 до 50	от 0 до 15
Средний	от 51 до 100	от 16 до 31
Высокий	от 101 и более	от 32 и более

4.4. Допустимый риск для Учредителей управления, средства которых управляются согласно Стандартной стратегии управления, определяется как низкий, средний или высокий в зависимости от выбранной Учредителем управления Стандартной стратегии управления. Соответствие Допустимого риска и Стандартной стратегии управления установлено в Приложении № 3.6 настоящей Методики.

4.5. Допустимый риск определяется Управляющим как возможная величина убытков в процентах от стоимости Инвестиционного портфеля Учредителя управления, которую не превысят убытки Учредителя управления на Инвестиционном горизонте с вероятностью 99,0%, и обладает следующими характеристиками:

<b>Допустимый риск</b>	<b>Величина допустимого риска</b>
низкий	Убытки Учредителя управления не превысят 40% от стоимости портфеля Учредителя управления на дату оценки

средний	Убытки Учредителя управления не превысят 60% от стоимости портфеля Учредителя управления на дату оценки
высокий	Убытки Учредителя управления не превысят 90% от стоимости портфеля Учредителя управления на дату оценки

4.6. Допустимый риск может быть установлен в виде абсолютной или относительной величины снижения стоимости Инвестиционного портфеля.

4.7. Допустимый риск, соответствующий Ожидаемой доходности, определенный в соответствии с настоящей Методикой и указанный в Инвестиционном профиле Учредителя управления, в том числе указанный в Стандартном инвестиционном профиле Стандартной стратегии Управляющего, не может являться гарантией того, что реальное снижение стоимости Инвестиционного портфеля не может быть выше указанной величины Допустимого риска.

4.8. В случае несогласия Учредителя управления с ранее определенным Допустимым риском данное обстоятельство является основанием для внесения изменений в Инвестиционный профиль Учредителя управления в порядке, определенном настоящей Методикой.

4.9. В случае если Фактический риск Учредителя управления стал превышать Допустимый риск, определенный в Инвестиционном профиле, и Договором ДУ предусмотрены ограничения в отношении действий Управляющего, которые необходимы для снижения риска, Управляющий уведомляет об этом Учредителя управления 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.

## **5. Ожидаемая доходность**

5.1. При определении Инвестиционного профиля Учредителя управления, а также в случае выбора Учредителем управления Стандартного инвестиционного профиля Стандартной стратегии Управляющего Ожидаемая доходность может быть установлена как консервативная, умеренная и высокая и может обладать следующими характеристиками:

Ожидаемая доходность	Ожидаемая доходность, % годовых
	консервативная
умеренная	1.10 × RUONIA, %
высокая	1.20 × RUONIA, %

5.2. При определении Инвестиционного профиля Учредителя управления, не являющегося Квалифицированным инвестором, Ожидаемая доходность может быть определена в соответствии с указанным ниже соотношением Допустимого риска и соответствующей ему Ожидаемой доходности:

Допустимый риск	Ожидаемая доходность
низкий	консервативная
средний	умеренная
высокий	высокая

5.3. Ожидаемая доходность может определяться в рублях.

5.4. Ожидаемая доходность, указанная в Инвестиционном профиле Учредителя управления, в том числе указанная в Стандартном инвестиционном профиле Стандартной стратегии Управляющего, не накладывает на Управляющего обязанности по ее достижению и не может являться гарантией ее достижения Управляющим.

5.5. Доходность Портфеля определяется в соответствии со следующей формулой:

$$r = \frac{Vf - (Vs + \sum_j(Vj)) \times T \times 100\%}{Vs \times t + \sum(Vj \times tj)}$$

где:

**r** – доходность от ДУ в годовых;

**Vf** – стоимость активов на конец Отчетного периода, рассчитанная согласно Методике оценки настоящего Регламента (Приложение № 5 к настоящему Регламенту);

**Vs** – стоимость активов на начало Отчетного периода, рассчитанная согласно Методике оценки Регламента (Приложение № 5 к настоящему Регламенту);

**Vj** – поток активов (поступление/выбытие) за Отчетный период в момент времени j;

**T** – количество дней в году (365/366 году);

**t** – интервал времени от момента движения активов j до даты истечения Отчетного периода.

## **6. Мониторинг Допустимого риска и Фактического риска Учредителя управления, не являющегося квалифицированным инвестором**

6.1. Управляющий осуществляет мониторинг Допустимого риска и Фактического риска Учредителя управления, не являющегося квалифицированным инвестором, при осуществлении доверительного управления по Договору ДУ.

6.2. Управляющий не реже 1 (одного) раза в месяц осуществляет проверку соответствия Фактического риска Учредителя управления Допустимому риску, который был определен в Инвестиционном профиле Учредителя управления, не являющегося квалифицированным инвестором.

6.3. Под Фактическим риском в целях осуществления мониторинга Допустимого и Фактического риска подразумевается величина  $R$ , рассчитанная в соответствии с Методикой определения риска (фактического риска) клиента (Приложение № 3.8 к настоящему Регламенту).

6.4. Для определения соответствия Фактического риска Учредителя управления, не являющегося Квалифицированным инвестором, Допустимому риску Учредителя управления Управляющий осуществляет сравнение величины Допустимого риска, указанной в п. 4.5 настоящей Методики с величиной Фактического риска, выраженного величиной  $R$  на дату проверки.

6.5. Мониторинг Допустимого риска и Фактического риска Учредителя управления, не являющегося Квалифицированным инвестором, осуществляется Управляющим по каждому Договору ДУ отдельно за исключением случаев, когда активы Учредителей управления управляются по Стандартной стратегии Управляющего. В этом случае мониторинг Фактического риска и Допустимого риска осуществляется по общему портфелю данной Стандартной стратегии, в который входят активы всех Учредителей управления, которые управляются согласно данной стратегии.

6.6. При расчете величины Фактического риска Учредителя управления риск, реализованный на дату осуществления проверки (убытки Учредителя управления по его портфелю или убытки по общему портфелю Стандартной стратегии за период с начала Инвестиционного горизонта до даты расчета) не учитывается.

6.7. Фактический риск (величина  $R$ ) рассчитывается в отношении Инвестиционного горизонта, определенного для Инвестиционного профиля Учредителя управления, безотносительно к количеству времени,

оставшемуся до окончания срока действия Договора ДУ с Учредителем управления.

6.8. При осуществлении проверки в общий портфель Стандартной стратегии не включаются портфели Учредителей управления, от которых на дату расчета в соответствии с настоящим Регламентом Управляющий получил поручения на возврат активов.

6.9. Управляющий при осуществлении доверительного управления по Стандартной стратегии прилагает усилия для исключения фактов существенного отклонения фактической доходности Инвестиционного портфеля Учредителя управления от доходности Стандартной стратегии. В целях данной Методики Управляющий считает существенным отклонением разницу между доходностью Инвестиционного портфеля Учредителя управления и доходностью Стандартной стратегии за месяц более чем на 20% годовых (по модулю). При обнаружении Управляющим такого расхождения Управляющий предпринимает действия для уменьшения или полного исключения таких расхождений либо осуществляет иные действия, предусмотренные Договором ДУ.

## **7. Порядок изменения Инвестиционного профиля Учредителя управления**

7.1. Инвестиционный профиль Учредителя управления, в том числе Стандартный инвестиционный профиль могут быть изменены Управляющим с согласия

Учредителя управления только по истечении Инвестиционного горизонта, определенного в действующем Инвестиционном профиле, а также в следующих случаях:

- в случае изменения информации, данных и сведений, указанных Учредителем управления при определении Инвестиционного профиля Учредителя управления;
- при наличии оснований, указанных в п. 4.9 настоящей Методики;
- при изменении экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменении ключевой ставки Банка России;
- при внесении изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России, в базовые и внутренние стандарты НАУФОР, в стратегию совершения Управляющим операций по доверительному управлению.

7.2. Порядок изменения инвестиционного профиля Учредителя управления аналогичен порядку его первоначального определения.

7.3. Измененный Инвестиционный профиль Учредителя управления отражается Управляющим в Уведомлении о присвоении

инвестиционного профиля, подписанном уполномоченным лицом Управляющего, составленном в соответствии с Приложением № 3.7 к настоящей Методике.

7.4. Инвестиционный профиль Учредителя управления считается измененным с момента получения Управляющим согласия Учредителя управления на такое изменение в соответствии с п. 2.8 - 2.10 настоящей Методики.

7.5. Изменение Стандартного инвестиционного профиля производится путем внесения изменений в настоящую Методику.

7.6. При внесении изменений в Стандартный инвестиционный профиль Управляющий размещает на сайте Банка или предоставляет Учредителям управления информацию о внесении изменений в Стандартный инвестиционный профиль иным способом, предусмотренным Регламентом, в срок не позднее 10 (десяти) Рабочих дней до даты вступления в силу нового Стандартного инвестиционного профиля.

7.7. Согласие Учредителя управления с измененным Стандартным инвестиционным профилем считается полученным, если в течение 10 (десяти) Рабочих дней с даты размещения на сайте Управляющего сообщения о внесении изменений в Стандартный инвестиционный профиль Учредитель управления не заявил о своем несогласии с присвоенным измененным Стандартным инвестиционным профилем способом, предусмотренным Регламентом для обмена сообщениями.

7.8. В случае несогласия Учредителя управления с новым Стандартным инвестиционным профилем, предусматривающим увеличение Допустимого риска, данное обстоятельство является основанием для пересмотра Инвестиционного профиля Учредителя управления в порядке, определенном настоящей Методикой. Учредитель управления вправе выбрать другую Стандартную стратегию, соответствующую Инвестиционному профилю Учредителя управления, или согласовать с Управляющим условия ДУ по индивидуальной стратегии, исходя из параметров ранее определенного Управляющим Инвестиционного профиля Учредителя управления. В таком случае согласованные условия индивидуальной стратегии доверительного управления должны быть внесены в Договор ДУ путем его изменения. При этом до момента внесения изменений в Договор ДУ в связи с переходом Учредителя управления на индивидуальную инвестиционную стратегию доверительного управления Управляющий осуществляет доверительное управление в соответствии с ранее определенным Инвестиционным профилем Учредителя управления.

7.9. В случае получения согласия Учредителя управления с измененным Инвестиционным профилем Управляющий в течение 30 (тридцати) календарных дней обязан привести Инвестиционный портфель Учредителя управления в соответствие с его Инвестиционным профилем.

Управляющий вправе увеличить срок приведения Инвестиционного портфеля Учредителя управления в соответствие с его Инвестиционным профилем в случае возникновения неблагоприятной рыночной ситуации, действий эмитента, низкой или отсутствующей ликвидностью и иных обстоятельств, возникших независимо от воли и/или действий Управляющего.



Приложение № 3.1  
к Методике определения  
Инвестиционного профиля  
учредителя управления  
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

**Анкета для определения Инвестиционного профиля Учредителя  
управления - физического лица, не являющегося  
Квалифицированным инвестором**

первоначальное внесение сведений;  изменение сведений

1. Сведения об Учредителе управления				
<b>1.1. Физическое лицо</b>				
Фамилия				
Имя				
Отчество				
Дата рождения:		Место рождения:		
Документ, удостоверяющий личность:		Серия:		Но м е р :
	Кем и когда выдан:			
2. Стандартные инвестиционные профили:				
<p>Настоящим подтверждаю выбор мною Стандартного инвестиционного профиля для осуществления доверительного управления активами, соответствующего следующей Стандартной стратегии управления:</p> <p><input type="checkbox"/> Стандартная стратегия «Облигации»  <input type="checkbox"/> Стандартная стратегия «Классическая»  <input type="checkbox"/> Стандартная стратегия «Акции»</p> <p>Подтверждаю, что ознакомлен Управляющим с описанием и рисками этой стратегии и что описание и риски стратегии мне понятны.</p>				
Учредитель управления	Подпись	_____		
		ФИО		

<b>3. Общие сведения об Учредителе управления – физическом лице, <u>не являющемся Квалифицированным инвестором:</u></b>		
		Баллы
<b>ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕЛИ</b>		
3.1. Какой объем средств Вы планируете инвестировать	<input type="checkbox"/> до 5 млн. рублей	0
	<input type="checkbox"/> 5 - 10 млн. рублей	2
	<input type="checkbox"/> 10 - 30 млн. рублей	4
	<input type="checkbox"/> 30 - 50 млн. рублей	6
	<input type="checkbox"/> 50 - 100 млн. рублей	8
	<input type="checkbox"/> более 100 млн. рублей	8
3.2. Ваша первоначальная цель инвестирования (отметьте 1-2 цели)	<input type="checkbox"/> Получение дохода от инвестиций для компенсации разницы между средними ежемесячными доходами и расходами	2
	<input type="checkbox"/> Приобретение нового жилья на сумму около ... млн. рублей	*
	<input type="checkbox"/> Получение регулярного дохода около ... млн. рублей в год	**
	<input type="checkbox"/> Накопление средств на обучение детей на сумму около ... млн рублей в год	**
	<input type="checkbox"/> Поддержка родственников на сумму около ... млн. рублей в год	**
	<input type="checkbox"/> Финансирование путешествий на сумму около ... млн. рублей в год	**
3.3. Планируемый срок инвестирования для достижения ваших первоочередных инвестиционных целей	<input type="checkbox"/> менее 3 лет	0
	<input type="checkbox"/> 3-5 лет	2
	<input type="checkbox"/> 6-10 лет	4
	<input type="checkbox"/> 10-15 лет	6
	<input type="checkbox"/> более 15 лет	8
3.4. Ваш возраст	<input type="checkbox"/> до 21 года	4
	<input type="checkbox"/> от 22 до 40 года	8
	<input type="checkbox"/> от 41 до 50 лет	6
	<input type="checkbox"/> от 51 до 65 лет	2
	<input type="checkbox"/> более 65 лет	0
3.5. Каков основной источник Вашего состояния	<input type="checkbox"/> Наследство	0
	<input type="checkbox"/> Профессиональная карьера	2
	<input type="checkbox"/> Бизнес	6
	<input type="checkbox"/> Прочее	2
<b>ПАРАМЕТРЫ РИСКА</b>		
3.6. Исходя из Ваших представлений о риске и	<input type="checkbox"/> Увеличить портфель ускоренными темпами, принимая повышенный риск	6
	<input type="checkbox"/> Постепенно увеличить размер портфеля с умеренным риском	4

потенциальной доходности, Ваша цель	<input type="checkbox"/> Получать регулярный доход, рост портфеля второстепенная цель	2
	<input type="checkbox"/> Обеспечить безопасность портфеля и сохранить его покупательную способность	0
3.7. Ваш средний ежемесячный доход за последние 12 месяцев	<input type="checkbox"/> доходы отсутствуют	0
	<input type="checkbox"/> до 300 тыс. рублей	2
	<input type="checkbox"/> от 300 тыс. до 1 млн. рублей	4
	<input type="checkbox"/> более 1 млн. рублей	6
3.8. Укажите Ваши примерные среднемесячные расходы за последние 12 месяцев	<input type="checkbox"/> менее 150 тыс.	4
	<input type="checkbox"/> 150 тыс-500 тыс.	2
	<input type="checkbox"/> более 500 тыс.	0
3.9. Какую долю текущих доходов Вы откладываете в качестве сбережений?	<input type="checkbox"/> Я трачу все свои доходы	0
	<input type="checkbox"/> Откладываю 5-10% текущих доходов	2
	<input type="checkbox"/> Откладываю 11-20% текущих доходов	4
	<input type="checkbox"/> Откладываю более 20% текущих доходов	6
3.10. Имеются ли у Вас существенные имущественные обязательства, которые будут исполнены в течение периода, не менее чем инвестиционный горизонт?	<input type="checkbox"/> Обязательства отсутствуют	4
	<input type="checkbox"/> Имеются обязательства менее 1 млн рублей	2
	<input type="checkbox"/> Имеются обязательства более 1 млн рублей	0
3.11. Какая периодичность выплат по имеющимся существенным обязательствам в течение планируемого горизонта инвестирования	<input type="checkbox"/> Выплаты отсутствуют	6
	<input type="checkbox"/> Ежемесячные выплаты	0
	<input type="checkbox"/> Ежеквартальные выплаты	2
	<input type="checkbox"/> Выплаты раз в год	4
3.12. Наличие сбережений и их сумма. В сбережения включаются денежные средства на вкладах и накопительных	<input type="checkbox"/> Сбережения отсутствуют	0

счетах, в наличной форме, которые Вы не планируете тратить в ближайшее время, при этом в состав сбережений не должны включаться денежные средства, предполагаемые к инвестированию	<input type="checkbox"/> Сбережения есть, их объем до 5 млн рублей							2
	<input type="checkbox"/> Сбережения есть, их объем от 5 млн рублей до 30 млн. рублей							4
	<input type="checkbox"/> Сбережения есть, их объем свыше 30 млн. рублей							6
3.13. Какую долю текущих доходов Вы откладываете в качестве сбережений?	<input type="checkbox"/> Я трачу все свои доходы							0
	<input type="checkbox"/> Откладываю 5-10% текущих доходов							2
	<input type="checkbox"/> Откладываю 11-20% текущих доходов							4
	<input type="checkbox"/> Откладываю более 20% текущих доходов							6
4.0. Какие из нижеприведенных утверждений соответствует Вашему подходу при выборе инвестиций	<input type="checkbox"/> Я могу инвестировать в финансовые инструменты, кратко обсудив его с другом, коллегой, родственником							0
	<input type="checkbox"/> Порой мне сложно принимать инвестиционные решения из-за страха потерять свои средства							2
	<input type="checkbox"/> Оценивая инвестицию, я провожу тщательный самостоятельный анализ и редко основываюсь на мнение профессионалов							6
	<input type="checkbox"/> Когда появится инвестиционная идея я изучаю рекомендации нескольких источников и следую той, которая мне кажется наиболее обоснованной							4
	<input type="checkbox"/> Основанием моих инвестиционных решений служит долгий опыт и понимание рынка							8
4.1. Что вы предпримете, если за три последних месяца рынок потерял 25% своей стоимости, как и стоимость отдельной акции, которой вы владеете?	<input type="checkbox"/> Буду взволнован и ликвидирую позиции в этих акциях							0
	<input type="checkbox"/> Буду взволнован и задумаюсь о продаже акции							2
	<input type="checkbox"/> Буду спокоен, учитывая длительный срок инвестирования							4
	<input type="checkbox"/> Буду спокоен и подумаю о дополнительной покупке акций							6
4.2. Выберите из списка наиболее комфортный для вас портфель, ориентируясь на динамику его доходности	Портфель	2016	2017	2018	2019	2020	Среднеодовая доходность	
	А	3%	3%	3%	3%	3%	3%	0
	В	2%	6%	6%	-1%	7%	4%	2
	Г	-6%	7%	21%	2%	8%	6%	4
	Д	14%	-9%	-4%	28%	18%	8,5%	6
	Е	-15%	-9%	18%	40%	31%	12%	8
	Ж	Затрудняюсь ответить						

4.3. Представлены гипотетические портфели с вероятностями наступления различных убытков. Какой из них наиболее точно соотносится с вашим представлением допустимого риска за период в 1 год?	Портфель	Получения убытка за 1 год	Потенциальная доходность за 1 год	
	А	3%	10%	2
	В	6%	17%	4
	Д	14%	28%	8
	Риски представленных портфелей превышают допустимый для меня уровень			0
	Затрудняюсь ответить			0
<b>ЛИКВИДНОСТЬ</b>				
4.4. Какую долю портфеля Вы хотели бы держать в высоколиквидных инструментах для финансирования непредвиденных затрат	<input type="checkbox"/> ликвидность не важна			8
	<input type="checkbox"/> до 10%			6
	<input type="checkbox"/> от 10% до 30%			4
	<input type="checkbox"/> от 30% до 50%			2
	<input type="checkbox"/> более 50%			0
<b>ОБРАЗОВАНИЕ И ОПЫТ</b>				
4.5. Образование	<input type="checkbox"/> Психология Искусство Медицина Гуманитарные науки			0
	<input type="checkbox"/> Право Строительство Архитектура			2
	<input type="checkbox"/> Информатика Точные науки			4
	<input type="checkbox"/> Экономика и финансы			6
4.6. Знания в области инвестирования и опыт инвестирования	<input type="checkbox"/> Знания отсутствуют			0
	<input type="checkbox"/> Есть знания о структуре фондового рынка, типах торгуемых инструментов и видах рисков			2
	<input type="checkbox"/> Есть знания о способах диверсификации портфеля, факторов, влияющих на доходность и риски инвестирования			4
	<input type="checkbox"/> Есть знания в области сложных инструментов, необеспеченных сделок, репо, срочного рынка			6
	<input type="checkbox"/> Есть знания в области управления капиталом, разработки торговых стратегий, использования индикаторов и видов анализа			8
4.7. Количество и объем операций с различными финансовыми	<input type="checkbox"/> Сделки не осуществлялись			0
	<input type="checkbox"/> меньше 10 сделок за квартал при совокупном объеме менее 6 млн рублей			1

инструментами за последние 12 месяцев		<input type="checkbox"/> больше 1 сделки в месяц и больше 10 за квартал при совокупном торговом объеме более 6 млн рублей	2
4.8. Опыт осуществления сделок финансовыми инструментами	Опыт с	<input type="checkbox"/> Отсутствие существенного опыта	0
		<input type="checkbox"/> Сделки с акциями, облигациями, БПИФ, ОПИФ на организованном рынке и/или передача активов в доверительное управление	2
		<input type="checkbox"/> Сделки с высокорискованными активами (структурные продукты, производные финансовые инструменты), сделки РЕПО, необеспеченные сделки.	4
4.9. Опыт получения услуг финансовом рынке	по на	<input type="checkbox"/> Отсутствие существенного опыта	0
		<input type="checkbox"/> Ранее оказывались услуги по доверительному управлению, инвестиционному консультированию	2
		<input type="checkbox"/> Ранее оказывались услуги по брокерскому обслуживанию, доверительному управлению, инвестиционному консультированию	4
5.0. Ожидаемая доходность инвестирования по окончании инвестиционного горизонта (в процентах годовых без учета налогов)	(в	<input type="checkbox"/> до 4%	0
		<input type="checkbox"/> 5-8%	2
		<input type="checkbox"/> 9-12%	4
		<input type="checkbox"/> 13-20%	6
		<input type="checkbox"/> свыше 20%	8
5.1. Убыток в % от стоимости инвестиций, который Вы считаете допустимым на инвестиционном горизонте		<input type="checkbox"/> 5-10%	0
		<input type="checkbox"/> 11-15%	2
		<input type="checkbox"/> 16-25%	4
		<input type="checkbox"/> более 25%	6
Суммарное количество баллов, полученных при ответах на соответствующие вопросы:			

**Внимание!** Доверительный управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставленных Учредителем управления для определения его Инвестиционного профиля. Предоставление сведений, не соответствующих действительности, может повлечь за собой некорректное определение Инвестиционного профиля Учредителя управления, что, в свою очередь, может привести к превышению

Допустимого риска и превышению соответствующих Допустимому риску убытков для Учредителя управления.

Доверительный управляющий не гарантирует достижения Ожидаемой доходности, определенной в Инвестиционном профиле Учредителя управления.

Достоверность предоставленных сведений и ответов на вопросы, содержащихся в данной анкете, подтверждаю. С последствиями предоставления некорректных сведений и ответов на вопросы, содержащихся в данной анкете, ознакомлен.

Учредитель  
управления

\_\_\_\_\_  
Подпись

\_\_\_\_\_  
ФИО

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г

Приложение № 3.2  
к Методике определения  
Инвестиционного профиля  
Учредителя управления  
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

**Анкета для определения Инвестиционного профиля Учредителя  
управления – физического лица, являющегося  
Квалифицированным инвестором**

первоначальное внесение сведений;  изменение сведений

<b>1. Сведения об Учредителе управления</b>				
<b>Физическое лицо</b>				
Фамилия				
Имя				
Отчество				
Дата рождения:		Место рождения:		
Документ, удостоверяющий личность:		Серия:	Номер:	
	Кем и когда выдан:			
<b>2. Стандартные инвестиционные профили:</b>				
<p>Настоящим подтверждаю выбор мною Стандартного инвестиционного профиля для осуществления доверительного управления активами, соответствующего следующей Стандартной стратегии управления:</p> <p><input type="checkbox"/> Стандартная стратегия «Облигации»  <input type="checkbox"/> Стандартная стратегия «Классическая»  <input type="checkbox"/> Стандартная стратегия «Акции»</p> <p>Подтверждаю, что ознакомлен Управляющим с описанием и рисками этой стратегии и что описание и риски стратегии мне понятны.</p>				
Учредитель управления	_____		_____	
	Подпись		ФИО	
<b>3. Для Учредителя управления – физического лица, являющегося Квалифицированным инвестором:</b>				
3.1 Укажите предполагаемый срок инвестирования	<input type="checkbox"/> от 1 года до 2 лет			
	<input type="checkbox"/> от 1 до 3 лет			



	<input type="checkbox"/> от 3 до 5 лет
	<input type="checkbox"/> более 5 лет
<p>3.2. Укажите Ожидаемую доходность инвестиций</p> <p>Обратите внимание, что выбор уровня Ожидаемой доходности или ее значения в процентах годовых может накладывать ограничения на возможные для инвестирования финансовые инструменты, соответствующие Ожидаемой доходности в соответствии с п. 5.1 Методики определения инвестиционного профиля Учредителя управления АО АКБ «НОВИКОМБАНК»</p>	<input type="checkbox"/> консервативная, низкая
	<input type="checkbox"/> умеренная, средняя
	<input type="checkbox"/> высокая

**Внимание!** Доверительный управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставленных Учредителем управления для определения его Инвестиционного профиля. Предоставление сведений, не соответствующих действительности, может повлечь за собой некорректное определение Инвестиционного профиля Учредителя управления, что, в свою очередь, может привести к превышению Допустимого риска и превышению соответствующих Допустимому риску убытков для Учредителя управления.

Доверительный управляющий не гарантирует достижения Ожидаемой доходности, определенной в Инвестиционном профиле Учредителя управления.

Достоверность предоставленных сведений и ответов на вопросы, содержащихся в данной анкете, подтверждаю. С последствиями предоставления некорректных сведений и ответов на вопросы, содержащихся в данной анкете, ознакомлен.

Учредитель  
управления

Подпись

ФИО

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г

Приложение № 3.3  
к Методике определения  
Инвестиционного профиля  
Учредителя управления  
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

**Анкета для определения Инвестиционного профиля Учредителя  
управления – юридического лица, не являющегося  
Квалифицированным инвестором**

первоначальное внесение сведений;  изменение сведений

<b>1. Сведения об Учредителе управления</b>		
<b>Юридическое лицо</b>		
Полное наименование		
Краткое наименование		
ИНН		
Тип клиента	<input type="checkbox"/> Коммерческая организация <input type="checkbox"/> Некоммерческая организация	
<b>2. Стандартные инвестиционные профили:</b>		
<p>Настоящим подтверждаю выбор мною Стандартного инвестиционного профиля для осуществления доверительного управления активами, соответствующего следующей Стандартной стратегии управления:</p> <p><input type="checkbox"/> Стандартная стратегия «Облигации»  <input type="checkbox"/> Стандартная стратегия «Классическая»  <input type="checkbox"/> Стандартная стратегия «Акции»</p> <p>Подтверждаю, что ознакомлен Управляющим с описанием и рисками этой стратегии и что описание и риски стратегии мне понятны.</p> <p>Представитель Учредителя управления _____</p> <p style="text-align: center;">Подпись</p> <p style="text-align: right;">ФИО</p>		
<b>3. Общие сведения об Учредителе управления – юридическом лице, <u>не являющемся Квалифицированным инвестором</u>:</b>		
		Баллы
3.1. Цель инвестирования	<input type="checkbox"/> Цель инвестирования формирование финансового резерва для устойчивости организации на инвестиционном горизонте (Доходность на уровне процентной ставки RUONIA)	0
	<input type="checkbox"/> Формирование источника дополнительной прибыли (Доходность на уровне процентной ставки RUONIA, увеличенной на 1-2%)	2

	<input type="checkbox"/> Формирование денежного потока для расширения бизнеса/модернизации/начала новых проектов, создания новых предприятий и т.п. (Доходность на уровне процентной ставки RUONIA, увеличенной на 3-4%)	4	
3.2. Среднесписочная численность сотрудников на последнюю отчетную дату составляет	<input type="checkbox"/> до 100 сотрудников	0	
	<input type="checkbox"/> от 101 до 200 сотрудников	2	
	<input type="checkbox"/> от 201 до 500 сотрудников	4	
	<input type="checkbox"/> более 500 сотрудников	6	
3.3. Соотношение чистых активов к объему средств, передаваемых в ДУ (только для коммерческой организации)	<input type="checkbox"/> более 0.5	2	
	<input type="checkbox"/> от 0.1 до 0.5	1	
	<input type="checkbox"/> менее 0.1	0	
3.4. Размер (объем) активов, планируемых к инвестированию и периодичность их передачи в доверительное управление (только для некоммерческих организаций)	<input type="checkbox"/> до 7 млн. рублей	1 раз	0
		2 раза	1
		3 раза	2
	<input type="checkbox"/> 7-30 млн. рублей	1 раз	3
		2 раза	4
		3 раза	5
	<input type="checkbox"/> более 30 млн. рублей	1 раз	6
		2 раза	7
		3 раза	8
3.5. Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность	<input type="checkbox"/> подразделение/специалисты присутствуют	6	
	<input type="checkbox"/> подразделение/специалисты отсутствуют	0	
3.6. Опыт и знания специалистов подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность, в области инвестирования	<input type="checkbox"/> отсутствует	0	
	<input type="checkbox"/> до 1 года	2	
	<input type="checkbox"/> от 1 года до 3 лет	4	
	<input type="checkbox"/> от 3 лет	6	
3.7 Планируемая периодичность возврата активов из ДУ в течение календарного года	<input type="checkbox"/> не планируется	2	
	<input type="checkbox"/> 1 раз	1	
	<input type="checkbox"/> 2 раза	0	

3.8 Среднегодовой объём активов, предполагаемых к возврату из ДУ, по отношению к среднегодовому объёму активов, находящихся в ДУ (только для коммерческой организации)	<input type="checkbox"/> более 0.5	0
	<input type="checkbox"/> от 0.1 до 0.5	1
	<input type="checkbox"/> менее 0.1	2
3.9. Количество и объём операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	<input type="checkbox"/> операции не осуществлялись	0
	<input type="checkbox"/> операции осуществлялись реже 5 раз в квартал, совокупная цена таких сделок составляет менее 50 миллионов рублей	2
	<input type="checkbox"/> операции осуществлялись не реже 5 раз в квартал и не реже 1 раза в месяц, совокупная цена таких сделок составляет более 50 миллионов рублей	4
4.0. Планируемый срок инвестирования	<input type="checkbox"/> от 1 до 3 лет	0
	<input type="checkbox"/> от 3 до 5 лет	2
	<input type="checkbox"/> более 5 лет	4
4.1. Ожидаемая доходность инвестирования, по окончании инвестиционного горизонта (в процентах годовых, без учета налогов)	<input type="checkbox"/> до 4%	0
	<input type="checkbox"/> 5-8%	2
	<input type="checkbox"/> 9-12%	4
	<input type="checkbox"/> 13-20%	6
	<input type="checkbox"/> свыше 20%	8
4.2 (а) Предельный допустимый риск за весь срок инвестирования по каждому договору (для некоммерческой организации) (б) Предельный размер убытка, который клиент считает допустимым по каждому договору (для коммерческой организации)	<input type="checkbox"/> 5-10 %	0
	<input type="checkbox"/> 11-15 %	2
	<input type="checkbox"/> 16-25%	4
	<input type="checkbox"/> более 25%	6
4.3. Дополнительные условия и ограничения, которые необходимо учитывать при Доверительном управлении (при наличии) (для некоммерческой организации)	<input type="checkbox"/> Нет	0
	<input type="checkbox"/> Да Ограничения _____	-1

Суммарное количество баллов, полученных при ответах на соответствующие вопросы:	
---	--

**Внимание!** Доверительный управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставленных Учредителем управления для определения его Инвестиционного профиля. Предоставление сведений, не соответствующих действительности, может повлечь за собой некорректное определение Инвестиционного профиля Учредителя управления, что, в свою очередь, может привести к превышению Допустимого риска и превышению соответствующих Допустимому риску убытков для Учредителя управления.

Доверительный управляющий не гарантирует достижения Ожидаемой доходности, определенной в Инвестиционном профиле Учредителя управления.

Достоверность предоставленных сведений и ответов на вопросы, содержащихся в данной анкете, подтверждаю. С последствиями предоставления некорректных сведений и ответов на вопросы, содержащихся в данной анкете, ознакомлен.

Представитель  
Учредителя  
управления

\_\_\_\_\_

Подпись

\_\_\_\_\_

ФИО

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ г

Приложение№ 3.4  
к Методике определения  
Инвестиционного профиля  
Учредителя управления  
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

**Анкета для определения Инвестиционного профиля Учредителя  
управления – юридического лица, являющегося  
Квалифицированным инвестором**

первоначальное внесение сведений;  изменение сведений

<b>1. Сведения об Учредителе управления</b>	
<b>Юридическое лицо</b>	
Полное наименование	
Краткое наименование	
ИНН	
<b>2. Стандартные инвестиционные профили:</b>	
<p>Настоящим подтверждаю выбор мною Стандартного инвестиционного профиля для осуществления доверительного управления активами, соответствующего следующей Стандартной стратегии управления:</p> <p><input type="checkbox"/> Стандартная стратегия «Облигации»  <input type="checkbox"/> Стандартная стратегия «Классическая»  <input type="checkbox"/> Стандартная стратегия «Акции»</p> <p>Подтверждаю, что ознакомлен Управляющим с описанием и рисками этой стратегии и что описание и риски стратегии мне понятны.</p> <p>Представитель Учредитель управления _____</p> <p style="text-align: center;">Подпись</p> <p style="text-align: right;">ФИО</p>	
<b>3. Для Учредителя управления – юридического лица, являющегося Квалифицированным инвестором:</b>	
3.1 Укажите предполагаемый срок инвестирования	<input type="checkbox"/> от 1 года до 3 лет
	<input type="checkbox"/> от 3 до 5 лет
	<input type="checkbox"/> более 5 лет

<p>3.2 Укажите Ожидаемую доходность инвестиций</p> <p>Обратите внимание, что выбор уровня Ожидаемой доходности или ее значения в процентах годовых может накладывать ограничения на возможные для инвестирования финансовые инструменты, соответствующие Ожидаемой доходности в соответствии с 5.1. Методики определения инвестиционного профиля Учредителя управления АО АКБ «НОВИКОМБАНК»</p>	<input type="checkbox"/> консервативная, низкая
	<input type="checkbox"/> умеренная, средняя
	<input type="checkbox"/> высокая

**Внимание!** Доверительный управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставленных Учредителем управления для определения его Инвестиционного профиля. Предоставление сведений, не соответствующих действительности, может повлечь за собой некорректное определение Инвестиционного профиля Учредителя управления, что, в свою очередь, может привести к превышению Допустимого риска и превышению соответствующих Допустимому риску убытков для Учредителя управления.

Доверительный управляющий не гарантирует достижения Ожидаемой доходности, определенной в Инвестиционном профиле Учредителя управления.

Достоверность предоставленных сведений и ответов на вопросы, содержащихся в данной анкете, подтверждаю. С последствиями предоставления некорректных сведений и ответов на вопросы, содержащихся в данной анкете, ознакомлен.

Представитель  
Учредителя  
управления

\_\_\_\_\_

Подпись

\_\_\_\_\_

ФИО

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г

## Порядок определения баллов по инвестиционным целям физических лиц

*Формула №1			**Формула №2		
коэффициент = стоимость цели/размер инвестиций					
балл	0	если коэффициент менее 0,25	балл	0	если коэффициент менее 0,025
	2	если коэффициент от 0.25 до 0.5		2	если коэффициент от 0.025 до 0.05
	4	если коэффициент от 0.5 до 0.75		4	если коэффициент от 0.05 до 0.075
	6	если коэффициент от 0,75 до 1		6	если коэффициент от 0,075 до 0,1
	8	если коэффициент более 1,0		8	если коэффициент более 0,1

Где числитель: Стоимость цели – денежное выражение цели, которое указывает клиент, отвечая на вопросы:

Ваша первоочередная цель инвестирования. При этом клиент может выбрать как один вариант цели в рамках одного вопроса, так и две цели в рамках одного вопроса.

Где знаменатель: Размер инвестиций – указывает клиент, отвечая на вопрос «Какой объем средств Вы планируете инвестировать», при этом по всем вариантам ответов клиента по объему средств, планируемых к инвестированию, в качестве знаменателя берется среднее представленного интервала.

№	Размер инвестиций	Среднее
1	до 5 млн. руб.	2,5 млн руб.
2	5 - 10 млн. руб.	7,5 млн руб.
3	10 - 30 млн. руб.	20 млн руб.
4	30 - 50 млн. руб.	40 млн руб.
5	50 - 100 млн. руб.	75 млн руб.
6	более 100 млн. руб.	100 млн руб.

Диапазоны, из которых определяется балл ответа – разные в зависимости от ответов: с признаком \* и с признаком \*\*

Если клиент выбирает в рамках вопроса «Ваша первоочередная цель» цель инвестирования с признаком (\*), то для расчета коэффициента используется формула из таблицы, и балл присваивается исходя из попадания коэффициента в интервал из левой половины таблицы;

Если клиент выбирает в рамках вопроса «Ваша первоочередная цель» цель инвестирования с признаком (\*\*), то для расчета коэффициента используется формула из таблицы, и балл присваивается



исходя из попадания коэффициента в интервал из правой половины таблицы;

Если клиент выбрал в рамках вопроса «Ваша первоочередная цель» две цели – с признаками (\*) и (\*\*), то баллы рассчитываются по алгоритму, приведенном выше, и для цели с признаком (\*), и для цели с признаком (\*\*) и далее баллы суммируются.

Приложение № 3.5  
к Методике определения  
инвестиционного профиля  
учредителя управления  
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

<b>ФИЗИЧЕСКОЕ ЛИЦО</b>	
<b>ВОПРОС</b>	<b>ОБОСНОВАНИЕ</b>
<b>ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕЛИ</b>	
Какой объем средств вы планируете инвестировать	Большой объем портфеля подразумевает увеличенную способность поддерживать жизненно необходимые траты. Таким образом, при потере работы или непредвиденных тратах Инвестор Будет вынужден вывести меньшую долю инвестиций. соответственно ему будет присвоен более высокий балл допустимого риска.
Ваша цель инвестирования (1-2 цели)	Цели инвестирования помогают определить будущий состав портфеля инвестиционные цели могут быть более или менее важными, их исполнение более или менее критичным.
А) получение дохода от инвестиций для компенсации разницы между средними ежемесячными доходами и расходам	Данная цель предполагает получение регулярного текущего дохода, что подразумевает увеличенную долю облигаций или акций с высокими дивидендами. Данное ограничение соответствует низкому баллу допустимого риска.
Б) покупка нового жилья на сумму около ... млн. рублей	Данная цель предполагает рост стоимости портфеля и увеличенный относительно планируемой суммы инвестиций срок инвестирования. Большая стоимость недвижимости подразумевает более высокие требования к доходности, которые соответствуют более высокому баллу допустимого риска
Д) получение текущего дохода около ... млн. рублей в год	Данные цели предполагают получение регулярного текущего дохода, что подразумевает увеличенную долю облигаций или акций с высокими дивидендами. Большие требуемые суммы соответствуют более высокодоходным инструментам, которые соответствуют более высокому баллу допустимого риска.
Е) оплата обучения детей на сумму около ... млн рублей в год	
Ф) поддержка родственников на сумму около ... млн. рублей в год	
Г) финансирование путешествий на сумму около ... млн. рублей в год	
Планируемый срок инвестирования для достижения ваших инвестиционных целей	Срок инвестирования существенно влияет на цели инвестирования, например, срок менее 3 лет подразумевает низкий балл риска, т.к. в случае неблагоприятных рыночных условий вероятность восстановить стоимость портфеля к концу срока инвестирования не высок. Срок более 15 лет говорит о повышенной способности воспринимать рыночные

	отклонения и соответствует высокому баллу допустимого риска.
Ваш возраст	Возраст инвестора влияет на толерантность к риску нелинейно. С одной стороны, чем дольше период потенциальной деловой активности, тем выше шансы восстановить стоимость портфеля в случае потерь, а, следовательно, и высокий балл риска. Например, способность 28-летнего инвестора компенсировать потери за счет будущих доходов или ожидания восстановления фондовых рынков гораздо выше, чем у 60-летнего инвестора, который может выйти на пенсию уже через 5 лет, с другой стороны, юный возраст (менее 21 года) означает недостаток знаний и опыта, что может привести к ошибочным инвестициям и соответствует низкому баллу допустимого риска.
Каков основной источник вашего состояния	Источник состояния позволяет определить отношение инвестора к риску.
А. Наследство	Если источником состояния служит наследство, можно сделать вывод о том, что размер полученного капитала в сравнении с самостоятельно накопленными средствами воспринимается инвестором как крупный. В подобной ситуации основным драйвером является желание сохранить капитал, а не преумножить его, что соответствует пониженному баллу допустимого риска.
Б. Профессиональная Карьера	Если источником состояния служит профессиональная карьера, можно сделать вывод о том, что инвестор предпочитает предсказуемость и ограниченную ответственность в корпоративной структуре высокому потенциалу и повышенным рискам собственного бизнеса. Логично предположить, что подобный подход будет превалировать и при выборе инвестиций. соответственно инвестору будут присвоены низкие баллы допустимого риска.
С. Бизнес	Если источником состояния служит предпринимательская деятельность, можно сделать вывод о том, что инвестор умеет рисковать ради идей, в которых он видит высокий потенциал. Таким инвесторам легче переносить краткосрочные падения. соответственно у них высокий балл допустимого риска.
Д. Прочее	При выборе этого ответа мы присваиваем инвесторы низкий балл допустимого риска, т.к. не обладаем достаточной информацией
<b>ПАРАМЕТРЫ РИСКА</b>	

Исходя из ваших представлений о риске и потенциальной доходности. Ваша цель.	Определение риска по ответам на данные вопросы соответствует логике многих предыдущих вопросов – чем выше цели по до доходности, тем выше балл допустимого риска.
Увеличить портфель ускоренными темпами, принимая повышенный риск.	Желание увеличить портфель ускоренными темпами смещает выбор в пользу более рискованных инструментов и соответствует повышенному баллу допустимого риска.
Постепенно увеличить размер портфеля с умеренным риском	Желание увеличить портфель умеренными темпами соответствует среднему баллу допустимого риска.
Получать регулярный доход, рост портфеля второстепенная цель	Получение регулярного текущего дохода подразумевает увеличенную долю облигаций или акций с высокими дивидендами. Данное ограничение соответствует пониженному баллу допустимого риска.
Обеспечить безопасность портфеля и сохранить его покупательную способность	При выборе этого ответа инвестору присваивается низкий балл допустимого риска, т.к. приоритетом является безопасность портфеля.
Ваш средний ежемесячный доход за последние 12 месяцев	Большой средний ежемесячный доход подразумевает увеличенную способность поддерживать жизненно необходимые траты без использования доходов от инвестиционного портфеля. Таким образом, большая часть портфеля может быть инвестирована в инструменты без регулярного текущего дохода и/или инструменты с высокой волатильностью, соответственно инвестору будет присвоен более высокий балл допустимого риска.
Ваши средние ежемесячные расходы за последние 12 месяцев	Чем выше среднемесячные расходы, тем выше вероятность того, что в случае неблагоприятных рыночных условий инвестор будет вынужден выводить средства инвестиционного портфеля для финансирования жизненно необходимых трат. Таким образом, большая часть портфеля должна быть инвестирована в инструменты с высокой ликвидностью и высоким регулярным текущим доходом, которые чаще всего характеризуются как более надежный, соответственно инвестору будет присвоен более низкий балл допустимого риска.
Имеются ли у вас существенные имущественные обязательства, которые будут исполнены в течение периода, не менее чем инвестиционный горизонт	Наличие имущественных обязательств снижает толерантность к убыткам портфеля, что подразумевает уменьшения веса высокорискованных активов. Соответственно инвестору будет присвоен более низкий балл допустимого риска.
Какова периодичность выплат по имеющимся существенным имущественным обязательствам в течение планируемого горизонта инвестирования	Увеличение частоты выплат сужает список ценных бумаг, приемлемых для инвестирования. Например, для удовлетворения ежемесячных обязательств необходимо выбирать инструменты так, чтобы ежемесячно хотя бы один из них выплачивал текущий доход.

	Соответственно инвестору с высокой частотой выплат будет присвоен более низкий балл допустимого риска.
Наличие сбережений и их сумма (сверх планируемого размера портфеля)	Наличие сбережений подразумевает увеличенную способность поддерживать жизненно необходимые траты без использования доходов от инвестиционного портфеля. Таким образом, большая часть портфеля может быть инвестирована в инструменты без регулярного текущего дохода и/или инструменты с высокой волатильностью. Соответственно, чем выше размер сбережений, тем больший балл допустимого риска может быть присвоен инвестору.
Какую долю текущих доходов вы откладываете в качестве сбережений?	Ежемесячные сбережения части дохода подразумевают отсутствие необходимости в генерировании текущего дохода от инвестиционного портфеля. Таким образом, большая часть портфеля может быть инвестирована в инструменты с повышенным риском, низкой ликвидностью и низким текущим доходом. Соответственно инвестору будет присвоен более высокий балл допустимого риска.
Какие из нижеприведенных утверждений соответствуют вашему подходу при выборе инвестиций?	Ответы на данный вопрос помогают определить, насколько тщательно инвестор анализирует предложения перед принятием рекомендаций.
Я могу инвестировать в финансовые инструменты, кратко обсудив его с другом, коллегой, родственником	Ответ подразумевает, что клиент уделяет мало времени анализу рекомендаций и может принимать поспешные решения. Ему стоит предлагать наиболее простые в понимании инструменты чтобы, ограничить недопонимание и риски потерь. Такому инвестору соответствует минимальный балл допустимого риска.
Порой мне бывает сложно принимать инвестиционные решения из-за страха потерять свои средства.	Ответ подразумевает, что клиент плохо разбирается в инвестициях и его не стоит запутывать сложными финансовыми терминами. Ему стоит предлагать более консервативные и простые в понимании финансовой грамотности инструменты. Такому инвестору соответствует низкий балл допустимого риска.
Оценивая инвестицию, я провожу тщательный самостоятельный анализ и редко основываюсь на мнении профессионалов	Ответ подразумевает, что инвестор обладает глубокими знаниями и сам принимает большинство решений, редко основываясь на рекомендациях инвестиционных советников. Таким образом, инвестору можно предлагать, в том числе и более рискованные инструменты, т.к. он сам будет в состоянии исключить не подходящие ему варианты. Соответственно ему можно присвоить высокий балл допустимого риска.

<p>Когда появляется инвестиционная идея я изучаю рекомендации нескольких источников и следую той, которая мне кажется наиболее обоснованной.</p>	<p>Ответ подразумевает, что инвестор обладает хорошими знаниями. Рекомендации для подобного клиента могут быть лаконичными, а также включать более сложные финансовые термины, позволяющие ему принимать взвешенные решения. Такому инвестору можно присвоить <u>средний балл допустимого риска</u>.</p>
<p>Основанием моих инвестиционных решений служит долгий опыт и понимание рынка</p>	<p>Ответ подразумевает, что инвестор обладает глубокими знаниями и сам принимает все решения, зачастую игнорируя рекомендации инвестиционных советников. Таким образом, инвестору можно предлагать, в том числе и более рискованные инструменты, т.к. он сам будет в состоянии исключить не подходящий ему вариант. Соответственно ему можно присвоить <u>высокий балл допустимого риска</u>.</p>
<p>Что вы предпримете, если за три последних месяца рынок акций потерял 25% своей стоимости, как и стоимость отдельной акции, которой вы владеете?</p>	<p>Эмоциональная реакция инвесторов на резкие падения рынка может оказать существенное влияние на долгосрочные результаты. Те клиенты, которые не могут воспринимать краткосрочные убытки, склонны ликвидировать позиции на уровнях, близких к их минимальным значениям, тем самым, не участвуя в восстановлении цен. Способность придерживаться стратегии инвестирования и контроля эмоций увеличивает баллы <u>допустимого риска</u>.</p>
<p>Выберите из списка наиболее комфортный для вас портфель, ориентируясь на динамику его доходности.</p>	<p>Данный вопрос комбинирует заданные ранее вопросы про ожидаемую доходность и риск убытка. Толерантность к более высокой волатильности в сочетании с ожиданиями более высокой среднегодовой доходности соответствуют более высокому баллу <u>допустимого риска</u>. Если инвестор не смог ответить на данный вопрос и выбрал ответ «затрудняюсь ответить», то ему присваивается минимальный балл риска, исходя из предположения, что у него низкий уровень знаний в области инвестирования.</p>
<p>Представлены гипотетические портфели с вероятностями наступления различных убытков. Какой из них наиболее точно соотносится с вашим представлением допустимого риска за период в 1 год?</p>	<p>Данный вопрос комбинирует заданные ранее вопросы про ожидаемую доходность и риск убытка. Толерантность к более высокой вероятности убытка и максимальному снижению стоимости в сочетании с ожиданиями более высокой среднегодовой доходности соответствуют более высокому баллу <u>допустимого риска</u>.</p>
<b>ЛИКВИДНОСТЬ</b>	
<p>Какую долю портфеля</p>	

Вы хотели бы держать в высоко ликвидных инструментах для финансирования непредвиденных затрат?	Увеличение необходимой доли ликвидных активов в портфеле снижает гибкость в выборе инструментов с более высоким риском и ожидаемой доходности, что соответствует снижению балла допустимого риска.
<b>ОБРАЗОВАНИЕ И ОПЫТ</b>	
Образование	Образование инвестора оказывает большое влияние на восприятие инвестиционных идей и их характеристик. Клиентам с большими знаниями и пониманием можно рекомендовать более сложные и рискованные активы.
Психология, искусство, Медицина, гуманитарные Науки	Образование в данных областях не позволяет определить уровень математических и финансовых знаний. Данным типам образования присваивается минимальный уровень.
Право, строительство, Архитектура	Образование в области строительства и архитектуры предполагает знания в математике, что облегчает понимание базовых характеристик инвестиционных портфелей. Образование в области права предполагает умение выстраивать логические цепочки, что может облегчать понимание инвестиционных идей. Данным типам образования соответствует низкий балл допустимого риска.
Информатика, точные науки	Образование в области информатики и точных наук предполагает высокий уровень знаний в математике, что облегчает понимание сложных статистических характеристик инвестиционных портфелей. Данным типам образования соответствует средний балл допустимого риска.
Экономика и финансы	Экономическое и финансовое образование предполагает наличие знаний об устройстве экономики, фондовых рынках и разных классах активов. Данному типу образования соответствует высокий балл допустимого риска.
Знания в области Инвестирования и опыт Инвестирования	Знания инвестора в области инвестирования оказывает большое влияние на восприятия инвестиционных идей и их характеристик. Клиентам с углубленными знаниями можно рекомендовать более сложные и рискованные.
Знания отсутствуют	При отсутствии знаний клиентам не стоит рекомендовать рискованные и сложные инструменты, даже если они инвестируют на протяжении многих лет. Таким инвесторам присваивается минимальный уровень риска при отсутствии опыта и низкий уровень риска при его наличии.
Есть знания о...(варианты ответов разного уровня знаний)	Увеличение уровня знаний позволяет инвесторам лучше понимать фондовые рынки и суть инвестиционных рекомендаций, что соответствует более высокому баллу допустимого риска в зависимости от уровня имеющихся знаний.

Количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последние 12 месяцев	Данный вопрос тесно пересекается с определением статуса квалифицированного инвестора. Клиентам с большими количеством и суммой сделок соответствуют чуть больший балл допустимого риска.
Опыт осуществления сделок с финансовыми инструментами	Сложность финансовых инструментов, по которым инвестор совершал сделки, способствует расширению финансового опыта и знаний. Чем сложнее инструменты, с которыми работал клиент, тем шире диапазон инструментов, которые ему можно рекомендовать. Соответственно, тем выше балл допустимого риска.
Опыт по получению услуг на финансовом рынке	Различные услуги на фондовом рынке подразумевают различный уровень знаний и самостоятельности. Например, ДУ не предполагает наличие специальных знаний и участие в процессе принятия решений. Брокерское обслуживание, наоборот, предполагает самостоятельное принятие решений и хороший уровень знаний в области инвестиций. Большая самостоятельность и более высокий уровень требуемых знаний соответствуют более высокому баллу допустимого риска.
Ожидаемая доходность Инвестирования, по окончании инвестиционного горизонта (в процентах годовых, без учета налогов)	Чем выше ожидаемая инвестором цель по доходности, тем более рискованнее будут инструменты в его будущем портфеле. Соответственно и баллы допустимого риска более высокие.
Убыток в % от стоимости инвестиций, который вы считаете допустимым на горизонте инвестирования.	Логика оценки данного ответа заключается в том, что чем выше допустимый риск убытка, тем выше баллы допустимого риска.
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	
<b>ВОПРОС</b>	<b>ОБОСНОВАНИЕ</b>
<b>ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕЛИ</b>	
Цель инвестирования	Цели инвестирования помогают определить будущий состав портфеля.
Формирование финансового Резерва для устойчивости Организации на Инвестиционном горизонте	Данная цель предполагает, что инвестиции могут быть изъяты в любой момент на поддержание деятельности компании, что соответствует очень короткому горизонту инвестирования. Такие характеристики подразумевают инвестиции в краткосрочные и надежные облигации. Данные характеристики соответствуют низкому баллу допустимого риска.
Формирование источника Дополнительной прибыли	Данная цель предполагает низкую толерантность к убыткам. Это подразумевает отсутствие и/или лишь минимальную долю акций с фокусом на надежные облигации. Рост стоимости портфеля и увеличенный срок



	инвестирования. Данные характеристики соответствуют низкому баллу допустимого риска.
Формирование денежного Потока для расширения Бизнеса/модернизации/начала Новых проектов, создания Новых предприятий и т.п.	Данная цель предполагает получение регулярного текущего дохода и рост стоимости портфеля. Это подразумевает высокую долю облигаций, а также наличие инструментов с высоким потенциалом роста. Данные характеристики соответствуют среднему баллу допустимого риска.
Выручка (оборот) за последний Годовой отчетный период Составляет	Большой размер выручки подразумевает увеличенную способность финансировать расходы компании без использования доходов от инвестиционного портфеля. Таким образом, большая часть портфеля может быть инвестирована в инструменты без регулярного текущего дохода и/или инструменты с высокой волатильностью. Соответственно, инвестору будет присвоен более высокий балл допустимого риска.
Среднесписочная численность Сотрудников на последнюю Отчетную дату составляет	Численность работников до 100 сотрудников указывает на принадлежность организации к малым предприятиям, также небольшое количество сотрудников обычно связано с меньшей финансовой устойчивостью, молодостью организации, поэтому инвестору будет присвоен низкий балл допустимого риска.
Соотношение чистых активов к Объему средств, предполагаемых к Инвестированию	Невысокий уровень соотношения свидетельствует о меньшей устойчивости компании, вероятном использовании кредитных средств для инвестирования, повышенной вероятности банкротства. Чем выше соотношение, тем устойчивее положение компании, компания способна закрывать свои обязательства и одновременно выделять средства для инвестирования.
Размер (объем) активов, планируемых к инвестированию и периодичность их передачи в доверительное управление (только для некоммерческих организаций)	Большой объем портфеля подразумевает увеличенную способность поддерживать текущие расходы компании при появлении непредвиденных трат. Инвестор будет вынужден распродать и вывести лишь малую долю портфеля, соответственно ему будет присвоен более высокий балл допустимого риска.
Образование специалистов подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность	Образование инвестора оказывает большое влияние на восприятия инвестиционных идей и их характеристик. Клиентам с большими знаниями и пониманием можно рекомендовать более сложные и рискованные активы.
Высшее экономическое/финансовое образование	Экономическое и финансовое образование предполагает наличие знаний об устройстве экономики, фондовых рынках и разных классах активов. Данному типу образования соответствует высокий балл допустимого риска.
Другие ответы	Отсутствие экономического и финансового образования не позволяет определить степень понимания основ фондового рынка и соответствует минимальному баллу допустимого риска.
Опыт и знания специалистов подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность, в области инвестирования	Опыт и знания специалистов подразделения в области инвестирования оказывают большое влияние на восприятия инвестиционных идей и их характеристик. Сотрудникам с большим опытом и знаниями можно рекомендовать более сложные и рискованные активы. Чем больше знаний и опыта, тем выше балл допустимого риска.

Количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	Данный вопрос тесно пересекается с определением статуса квалифицированного инвестора. Инвесторам с большими количеством и суммой сделок соответствуют больший балл допустимого риска.
Инвестиционный период	Инвестиционный период существенно влияет на цели инвестирования. например, период менее 3 лет подразумевает низкий балл риска, т.к. в случае неблагоприятных рыночных условий вероятность восстановить стоимость портфеля к концу срока инвестирования не высок. период более 5 лет говорит о повышенной способности воспринимать рыночные отклонения и соответствует высокому баллу допустимого риска
Ожидаемая доходность инвестирования, по окончании инвестиционного горизонта (в процентах годовых, без учета налогов)	Чем выше ожидаемая инвестором цель по доходности, тем более рискованнее будут инструменты в его будущем портфеле. Соответственно и баллы допустимого риска более высокие.
(а)Предельный допустимый риск за весь срок инвестирования по каждому договору (для некоммерческой организации) (б)Предельный размер убытка, который клиент считает допустимым по каждому договору (для коммерческой организации)	Логика оценки данного ответа заключается в том, что чем выше допустимый риск убытка, тем выше баллы допустимого риска.
Дополнительные условия и ограничения, которые необходимо учитывать при Доверительном управлении (при наличии) (для некоммерческой организации)	Дополнительные условия и ограничения уменьшают количества баллов, соответственно, будет присвоен более низкий балл допустимого риска.

Приложение № 3.6  
к Методике определения  
Инвестиционного профиля  
Учредителя управления  
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

## СТАНДАРТНЫЕ СТРАТЕГИИ доверительного управляющего

1. Общей целью доверительного управления по Стандартным стратегиям Управляющего является обеспечение прироста стоимости активов Учредителя управления в соответствии с Инвестиционным профилем Учредителя управления.

2. Управляющий может осуществлять доверительное управление активами Учредителей управления в соответствии с Инвестиционным профилем Учредителя управления, в том числе по следующим Стандартным стратегиям доверительного управления:

### 2.1. Стандартная стратегия «**Облигации**»

Цель стратегии	Сохранение покупательной способности активов, получение доходности на уровне процентной ставки RUONIA, увеличенной на 1-2% годовых
Рекомендованный возраст Учредителя управления-физического лица	от 18 до 65 лет
Примерные среднемесячные доходы/расходы за последние 12 месяцев.	– доходы более 200 тысяч рублей; – расходы более 120 тысяч рублей; При этом, в среднем, ежемесячный доход за вычетом ежемесячных расходов больше нуля.
Объекты инвестирования:	<ul style="list-style-type: none"> <li>• государственные ценные бумаги Российской Федерации;</li> <li>• ценные бумаги субъектов Российской Федерации;</li> <li>• государственные ценные бумаги муниципальных образований;</li> <li>• облигации российских эмитентов, которые имеют рейтинг уровня не ниже ВВ-/Вa3 хотя бы от одного из международных рейтинговых агентств (Standard &amp; Poor's, Fitch Ratings и Moody's) либо эквивалентный рейтинг от российских рейтинговых агентств (не ниже ВВВ(RU) от АКРА и ruВВВ от Эксперт РА), при этом учитывается рейтинг эмиссии, эмитента, лица, предоставившего гарантию, а также материнской структуры;</li> <li>• денежные средства (рубли Российской Федерации).</li> </ul>
Структура активов:	

Вид актива	Минимальная доля активов в инвестиционном портфеле, %	Максимальная доля активов в инвестиционном портфеле, %
государственные ценные бумаги Российской Федерации	0	100
ценные бумаги субъектов Российской Федерации	0	100
государственные ценные бумаги муниципальных образований	0	100
облигации российских эмитентов, в том числе облигации устойчивого развития	0	100
денежные средства	0	100
доля ценных бумаг одного эмитента	0	100
<b>Минимальная сумма инвестирования:</b>		
1 000 000 (Один миллион) рублей		
<b>Ставка комиссии за управление:</b>		
1% годовых		
<b>Ставка комиссии за успех:</b>		
10%		
<b>Ставка Спор:</b>		
0%		
<b>Способ управления:</b>		
активный		
<b>Стандартный инвестиционный профиль стратегии</b>		
<b>Допустимый риск</b>		
низкий		
<b>Инвестиционный горизонт:</b>		
1 год		
<b>Базовая валюта стратегии, оценки Допустимого риска и Ожидаемой доходности:</b>		
рубль Российской Федерации		
<b>Ожидаемая доходность</b>		
консервативная		

## 2.2. Стандартная стратегия «Классическая»

Цель стратегии	Стратегия ориентирована на получение прироста капитала в долгосрочном периоде на уровне процентной ставки RUONIA, увеличенной на 2-3% годовых
Рекомендованный возраст Учредителя управления-физического лица	от 18 до 65 лет
Примерные среднемесячные доходы /расходы за последние 12 месяцев	– доходы более 210 тысяч рублей; – расходы более 120 тысяч рублей; При этом, в среднем, ежемесячный доход за вычетом ежемесячных расходов больше нуля
Объекты инвестирования:	<ul style="list-style-type: none"> <li>• государственные ценные бумаги Российской Федерации;</li> <li>• ценные бумаги субъектов Российской Федерации;</li> <li>• государственные ценные бумаги муниципальных образований;</li> <li>• облигации российских эмитентов, которые имеют рейтинг уровня не ниже ВВ-/Вa3 хотя бы от одного из международных рейтинговых агентств (Standard &amp; Poor's, Fitch Ratings и Moody's) либо эквивалентный рейтинг от российских рейтинговых агентств (не ниже ВВВ(RU) от АКРА и ruВВВ от Эксперт РА), при этом учитывается рейтинг эмиссии, эмитента, лица, предоставившего гарантию, а также материнской структуры;</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акции российских эмитентов;</li> <li>• денежные средства (рубли Российской Федерации)</li> </ul>	
Структура активов:		
Вид актива	Минимальная доля активов в инвестиционном портфеле, %	Максимальная доля активов в инвестиционном портфеле, %
государственные ценные бумаги Российской Федерации	0	100
ценные бумаги субъектов Российской Федерации	0	100
государственные ценные бумаги муниципальных образований	0	100
облигации российских эмитентов, в том числе облигации устойчивого развития	0	75
акции российских эмитентов	0	50
денежные средства	0	100
доля ценных бумаг одного эмитента	0	100
Минимальная сумма инвестирования:	1 000 000 (Один миллион) рублей	
Ставка комиссии за управление:	1% годовых	
Ставка комиссии за успех:	10%	
Ставка Спор:	0%	
Способ управления:	активный	
<b>Стандартный инвестиционный профиль стратегии</b>		
Допустимый риск:	средний	
Инвестиционный горизонт:	1 год	
Базовая валюта стратегии, оценки Допустимого риска и Ожидаемой доходности:	рубли Российской Федерации	
Ожидаемая доходность	умеренная	

### 2.3. Стандартная стратегия «Акции»

Цель стратегии	Стратегия ориентирована на получение прироста капитала в долгосрочном периоде (2 (два) года и более), соответствующего долгосрочной доходности рынка российских акций. Получение дохода на уровне процентной ставки RUONIA, увеличенной на 3-6% годовых
Рекомендованный возраст Учредителя управления-физического лица	от 25 до 65 лет.
Примерные среднемесячные доходы /расходы за последние 12 месяцев	– доходы более 220 тысяч рублей; – расходы более 120 тысяч рублей; При этом, в среднем, ежемесячный доход за вычетом ежемесячных расходов больше нуля
Объекты инвестирования:	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акции российских эмитентов, допущенные к организованным торгам в Российской Федерации;</li> <li>• Паи, включенные в котировальные списки ПАО Московская Биржа</li> </ul>

	• денежные средства (рубли Российской Федерации)	
Структура активов:		
Вид актива	Минимальная доля активов в инвестиционном портфеле, %	Максимальная доля активов в инвестиционном портфеле, %
акции российских эмитентов	0	100
паи, включенные в котировальные списки ПАО Московская Биржа	0	100
денежные средства	0	100
доля ценных бумаг одного эмитента	0	100
<b>Минимальная сумма инвестирования:</b>		
		1 000 000 (Один миллион) рублей
<b>Ставка комиссии за управление:</b>		
		1,5% годовых
<b>Ставка комиссии за успех:</b>		
		10%
<b>Ставка Спор:</b>		
		0%
<b>Способ управления:</b>		
активный		
<b>Стандартный инвестиционный профиль стратегии</b>		
<b>Допустимый риск</b>		высокий
<b>Инвестиционный горизонт:</b>		1 год
<b>Базовая валюта стратегии, оценки Допустимого риска и Ожидаемой доходности:</b>		рубли Российской Федерации
<b>Ожидаемая доходность стратегии:</b>		высокая

3. При осуществлении ДУ активами по Стандартным стратегиям Учредитель управления несет расходы, связанные с ДУ по данным стратегиям, указанные в главе 7 Регламента.

4. Управляющий при осуществлении ДУ вправе совершать любые сделки, как на биржевом, так и на внебиржевом рынке в том числе, но не ограничиваясь, сделки купли-продажи, мены, иные виды сделок, самостоятельно выбирать виды ценных бумаг, эмитентов ценных бумаг, состав и структуру портфеля в рамках выбранной Учредителем управления Стандартной стратегии.

5. В случае если Учредитель управления не выбрал Стандартную стратегию доверительного управления и соответствующий ей Стандартный инвестиционный профиль, Учредитель управления вправе согласовать с Управляющим условия индивидуальной стратегии доверительного управления, включая разрешенные объекты инвестирования, структуру активов, размер вознаграждения Управляющего, исходя из параметров определенного Управляющим инвестиционного профиля Учредителя управления. В таком случае согласованные условия индивидуальной стратегии доверительного управления должны быть указаны в Договоре о ДУ.

Приложение № 3.7  
к Методике определения  
инвестиционного профиля  
Учредителя управления  
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Кому: \_\_\_\_\_  
(ФИО или наименование Учредителя управления)

## Уведомление о присвоении Инвестиционного профиля

г. Москва

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Настоящим АО АКБ «НОВИКОМБАНК» уведомляет о присвоении Вам  
Индивидуального \_\_\_\_\_ инвестиционного \_\_\_\_\_ профиля/Стандартного  
инвестиционного профиля

(выбрать необходимое)

в соответствии с 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»:

Инвестиционный горизонт	
Допустимый риск	
Описание Допустимого риска	Возможное снижение стоимости инвестиционного портфеля Учредителя управления на Инвестиционном горизонте с вероятностью 99,0% не превысит _____%
Ожидаемая доходность	
Валюта определения Допустимого риска	
Валюта Ожидаемой доходности	
Указанный выше Инвестиционный профиль присвоен Вам в связи с	<input type="checkbox"/> с заключением Договора № _____
	<input type="checkbox"/> изменением Инвестиционного профиля, присвоенного при заключении Договора № _____

Управляющий уведомляет, что Ожидаемая доходность, указанная в Вашем Инвестиционном профиле, не накладывает на Управляющего обязанности по ее достижению и не является гарантией для Учредителя управления, а описание Допустимого риска не содержит гарантии того, что реальные потери при вложении денежных средств в эти инструменты не могут быть вышеописанных.

Уполномоченное лицо  
Управляющего

\_\_\_\_\_  
Подпись

\_\_\_\_\_  
ФИО

---

С указанным выше Инвестиционным профилем согласен:

Учредитель управления/  
Представитель Учредителя  
управления

\_\_\_\_\_  
Подпись

\_\_\_\_\_  
ФИО

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ г



## Методика определения риска (фактического риска)

1. Настоящая методика определения риска (фактического риска) клиента (далее – Методика) разработана АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

2. Фактический риск (R) – риск, который несет клиент за определенный период времени (включает в себя риск убытков, в том числе риск изменения стоимости активов).

3. Размер фактического риска не должен превышать уровень допустимого риска, соответствующий инвестиционному профилю клиента.

4. Размер фактического риска определяется на основе долей финансовых инструментов и коэффициентов риска, соответствующих активам, по следующей формуле:

$$R = \sum_{j=1}^N w_j \times k_j,$$

где

N – количество типов финансовых инструментов в активах клиента;

$w_j$  – доля определенного типа финансовых инструментов в активах клиента;

$k_j$  – коэффициент риска определенного типа финансового инструмента из соответствующей группы риска, указанного в Таблице №1 настоящей методики.

В таблице представлены коэффициенты уровня риска активов, которые могут приобретаться Управляющим в рамках договора доверительного управления с Клиентом в зависимости от определенного для него инвестиционного профиля. К консервативным относятся активы с коэффициентом – от 0,2 до 0,4. Активы с данным коэффициентом уровня риска могут приобретаться для Клиентов инвестиционным профилем «Облигация» и «Классическая». К агрессивным относятся активы с

коэффициентом 0,6. Активы с данным коэффициентом уровня риска могут приобретаться для Клиентов с инвестиционным профилем «Акция».

Таблица №1

<b>Коэффициент уровня риска</b>	<b>Актив</b>
0,2	Облигации либо эмитенты облигаций, имеющих рейтинг не ниже суверенного, сниженного на три ступени и сроком погашения (оферты) до 2-х лет.
0,3	Облигации либо эмитенты облигаций, имеющих рейтинг не ниже суверенного, сниженного на три ступени и сроком погашения (оферты) свыше 2-х лет. Акции российских эмитентов, включенные в котировальные списки ПАО Московской Биржи
0,4	Иные облигации, допущенные к организованным торгам в Российской Федерации
0,6	Акции российских эмитентов, за исключением акций, включенных в котировальные списки ПАО Московской Биржи Паи, включенные в котировальные списки ПАО Московской Биржи

5. Управляющий вправе вносить изменения в настоящую Методику.

Приложение № 4  
к Регламенту Доверительного  
управления активами в  
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

**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 от 03.08.2015 № 482-П «Положение 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».

2. Термины, определения и сокращения, упоминаемые в данном Перечне мер определены в Регламенте доверительного управления активами

АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Регламент).

3. 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».

4. 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.

5. 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.

6. 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.

7. 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.

8. 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.

9. 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 Управляющий;
- финансового состояния Учредителей управления;
- условий выплаты вознаграждения Управляющему, предусмотренных Договором ДУ;
- иных дискриминационных факторов, ставящих Учредителей управления в неравные положения.

10. 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, инвестиционную стратегию 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 способен нести Учредитель управления.

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

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

13. 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.

14. При управлении ценными бумагами и денежными средствами нескольких Учредителей управления Управляющий вправе устанавливать единые правила и принципы формирования состава и структуры активов, находящихся в ДУ (далее – стандартные стратегии управления). При этом управление ценными бумагами и денежными средствами по стандартным стратегиям управления может осуществляться только при условии, что для указанных Учредителей управления определен единый инвестиционный профиль (стандартный инвестиционный профиль).

Приложение № 5  
к Регламенту Доверительного  
управления активами в  
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

**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 по управлению ценными бумагами.

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 финансовых инструментов, раскрываемую ПАО Московская Биржа (сайт <https://www.moex.com>). Учитывается биржевая информация по ценовому показателю «Рыночная цена (3)» (далее – РЦЗ)

1. Оценочная стоимость финансовых инструментов, 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 по управлению ценными бумагами. Подтверждаю свое согласие и принимаю указанные выше условия».**

Учредитель

управления \_\_\_\_\_

ФИО: \_\_\_\_\_

Подпись: \_\_\_\_\_ Дата: \_\_\_\_\_

*{Для юридического лица}:*

ФИО: \_\_\_\_\_

Должность: \_\_\_\_\_

Подпись: \_\_\_\_\_ Дата: \_\_\_\_\_

Приложение № 6  
к Регламенту Доверительного  
управления активами в  
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

## **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 № 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.



## **I. Системный риск**

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

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.

## **II. 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:

### **1. 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.

### **2. Процентный риск**

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

### 3. Риск банкротства эмитента 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 отнестись 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.

## **III. Риск ликвидности**

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

## **IV. 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:

### 1. Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам

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

### 2. Риск контрагента

Риск контрагента — третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед 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.

### 3. 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.

#### **V. 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.

#### **VI. 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.

#### **VII. 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.

### **VIII. 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.

### **IX. 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.

### **X. 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.

### **XI. 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.

### **I. 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 планам Учредителя управления.

## **II. 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.

## **III. 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, понимаете 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.

## **IV. 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:

### **I. 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.

### **II. 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.

### **III. 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.).

### **IV. 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.

#### **V. 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 деятельность, 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 отдельного 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 на Бирже 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.**

---

(наименование юридического лица,  
ФИО физического лица)

---

(подпись)  
(расшифровка подписи)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.



Приложение № 7  
к Регламенту Доверительного  
управления активами в  
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

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

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ Г.

г. Москва

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

\_\_\_\_, именуемый в

(Полное наименование юридического лица; Фамилия, Имя, Отчество – для физического лица)

дальнейшем

**Учредитель**

**управления,**

в

лице

\_\_\_\_\_,

(Должность; Фамилия, Имя, Отчество – для юридического лица)

действующего

на

основании

(Устава/наименование и реквизиты документа, подтверждающего полномочия-для юридического лица)

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	Номер государственной регистрации	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**

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
М.п.

**УПРАВЛЯЮЩИЙ**

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
М.п.

Приложение № 8  
к Регламенту Доверительного  
управления активами в  
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

### ПОРУЧЕНИЕ на возврат активов

Учредитель управления:

\_\_\_\_\_ (Полное наименование юридического лица; Фамилия, Имя, Отчество – для физического лица)  
в рамках Договора о доверительном управлении активами № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

В лице

\_\_\_\_\_ (Должность; Фамилия, Имя, Отчество – для юридического лица)  
действующего на основании

\_\_\_\_\_ (Устава/наименование и реквизиты документа, подтверждающего полномочия-для юридического лица)

Прошу перечислить денежные средства в сумме<sup>1</sup>:

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

по нижеуказанным реквизитам:

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

**В случае недостаточности свободного остатка денежных средств, прошу произвести необходимое закрытие позиций по имеющимся в Портфеле финансовым инструментам (акциям, облигациям, другим финансовым инструментам)**

Прошу перевести следующие ценные бумаги по нижеуказанным реквизитам:

\_\_\_\_\_

<sup>1</sup> - указанная сумма будет уменьшена на сумму удержанного налога на доходы физических лиц, физических и юридических лиц-нерезидентов, 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 счете Учредителя управления за вычетом налога.

№	Вид, тип, выпуск, серия, транш ценных бумаг	Эмитент ценных бумаг	Номер государственной регистрации	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:

\_\_\_\_\_

(\_\_\_\_\_)

*должность  
расшифровка*

*подпись*

Дата подачи поручения « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

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

Приложение № 9  
к Регламенту Доверительного  
управления активами в  
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**о расторжении Договора о доверительном управлении активами**

Учредитель управления:

(Полное наименование юридического лица; Фамилия, Имя,  
Отчество – для физического лица)

в лице

(Должность; Фамилия, Имя, Отчество – для юридического лица)

действующего на основании

(Устава/наименование и реквизиты документа, подтверждающего  
полномочия-для юридического лица) **уведомляю о намерении расторгнуть Договор о  
доверительном управлении активами № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.**

**Прошу денежные средства в размере свободного остатка, а также денежные средства, поступившие Управляющему после прекращения Договора в связи с осуществлением доверительного управления в рамках Договора, перечислить по нижеуказанным реквизитам:**

Получатель	
ИНН	
Наименование банка получателя	
Банк-корреспондент	
БИК	<input type="text"/>
Кор. Счет	<input type="text"/>
Расчетный счет получателя	<input type="text"/>
Назначение платежа	<b>Возврат денежных средств по Договору о доверительном управлении активами № _____ от «____» _____ 20____ г., НДС не облагается.</b>
Доп. реквизиты (при необходимости)	

**Прошу ценные бумаги, в том числе и ценные бумаги, поступившие Управляющему после прекращения Договора в связи с осуществлением доверительного управления в рамках Договора, перевести следующие ценные бумаги по нижеуказанным реквизитам:**

№	Вид, тип, выпуск, серия, транш ценных бумаг	Эмитент ценных бумаг	Номер государственной регистрации	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:**

\_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )  
**должность** **подпись**  
**расшифровка**

**Дата подачи заявления** « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ **20\_\_ г.**

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

Приложение № 10  
к Регламенту Доверительного  
управления активами в  
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

## 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 Доверительный управляющий открывает 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 Доверительный управляющий открывает 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.



Приложение № 11  
к Регламенту Доверительного  
управления активами в  
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

**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 от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

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 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.

Приложение № 12  
к Регламенту Доверительного  
управления активами  
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

(На бланке организации)

Клиент ФИО/Наименование  
юридического лица  
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 Учредителем 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

Ф.И.О.

дата

Приложение № 13  
к Регламенту доверительного  
управления активами  
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

## РАСЧЕТ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ УЧРЕДИТЕЛЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ

### 1. Вознаграждение за управление

Ставка комиссии за управление Доверительного управляющего (СКУпр) определяется Договором ДУ и размер комиссии рассчитывается по следующей формуле:

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

где:

**tk** – количество календарных дней в Отчетном периоде **k**;

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

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

$$[СП]k = \frac{\sum_{j=F}^L СПj}{tk},$$

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**.

### 2. Вознаграждение за успех

Ставка комиссии за успех Доверительного управляющего (**ВКУсп**) определяется Договором ДУ и размер комиссии рассчитывается по следующей формуле:

$$КУспk = (ВКУсп) \times ЧПИРk,$$

где:

**ВКУсп** – процентная величина комиссии за успех, определяемая

Договором ДУ;

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

$$\mathbf{ЧПИР}_k = (\mathbf{СП}_k - (\mathbf{СП}_6 - (\mathbf{Ввод} - \mathbf{Вывод}))) - (\mathbf{СП}_i \times \mathbf{СПор} / \mathbf{T}) > 0,$$

где:

***СП<sub>k</sub>*** – Оценочная стоимость Портфеля на конец последнего дня Отчетного периода;

***СП<sub>6</sub>*** – значение Оценочной стоимости активов ДУ на последний календарный день отчетного периода, в котором начислена последняя комиссия за успех (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;

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

***СП<sub>i</sub>*** – суммарная Оценочная стоимость активов ДУ со следующего дня от даты фиксации ***СП<sub>6</sub>*** до даты фиксации ***СП<sub>k</sub>*** включительно;

***СПор*** – пороговая величина процентной ставки, определяемой Договором ДУ;

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

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

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

<b>Перечень документов для юридических лиц, предоставляемых для их идентификации в рамках договора Доверительного управления</b>		
<b>№</b>	<b>Основной перечень документов</b>	<b>Форма</b>
<b>1</b>	<p>Устав (со всеми изменениям)</p> <p>Типовой устав для ООО по форме, утвержденной приказом Минэкономразвития России (при наличии сведений о номере типового устава в ЕГРЮЛ)</p>	<p>Копия, заверенная нотариально либо органом, осуществившим регистрацию юридического лица, либо копия, заверенная Клиентом, либо при предоставлении оригинала изготовленная копия заверяется сотрудником Банка.</p> <p>Также принимается устав:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- изготовленный нотариусом на бумажном носителе на основании электронного документа, при условии подтверждения нотариусом: тождественности содержания бумажного и электронного документа, соответствия квалифицированной электронной подписи лица, подписавшего электронный документ и равнозначности электронного документа документу на бумажном носителе;</li> <li>- в виде экземпляра электронного документа, составленного и заверенного на бумажном носителе МФЦ, ФНС;</li> <li>- в виде электронного документа, подписанный УКЭП при условии наличия сертификата подписи налогового органа, приложенного к Уставу (электронный устав</li> </ul> <p>Сохраняется и переносится в ЭД Клиента*.)</p> <p>Типовой устав распечатывается работником Банка из открытых источников с отметкой о дате формирования и дополнительного заверения не требует.</p>
<b>2</b>	Документы, подтверждающие	Копии, заверенные Клиентом либо

	полномочия ЕИО: протокол/решение учредителя/участников/акционеров/совета директоров об избрании ЕИО*, либо приказы вышестоящей организации (включая продление полномочий)	сотрудником Банка при наличии оригинала; выписки из документов, заверенные нотариально или Клиентом. В случае предоставления приказа/распоряжения о назначении ЕИО от вышестоящей организации (Министерства/ведомства/государственных корпораций), предоставляется копия, заверенная Клиентом.
<b>3</b>	Документы, подтверждающие назначение на должность и подтверждение полномочий лиц, заключивших Договор ДУ.	Копии, заверенные Клиентом либо сотрудником Банка при наличии оригинала
<b>4</b>	Документы, удостоверяющие личность ЕИО* и/или лиц, наделенных полномочиями по заключению Договора ДУ. Если указанные лица являются иностранными гражданами или лицами без гражданства, также предоставляется документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (виза, разрешение на временное проживание, иной документ), либо миграционная карта, в случае отсутствия иных документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.	Копии, заверенные Клиентом либо сотрудником Банка при наличии оригинала
<b>5</b>	Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц	Формируется Банком на сайте ФНС России в сети «Интернет», если документ не предоставлен Клиентом
<b>6</b>	Уведомление Федеральной службы государственной статистики	Формируется Банком, если документ не предоставлен Клиентом (при необходимости)
<b>7</b>	Сведения (документы) о финансовом положении Клиента: • копия годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) на последнюю отчетную дату, и (или) копия годовой (либо квартальной) налоговой декларации по налогу на прибыль с отметками налогового органа об их принятии или без такой	Копия, заверенная Клиентом. В случае предоставления документов о финансовом положении из открытых источников, документы заверяются сотрудником Банка



<p>отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде).</p> <p>Представление бухгалтерской отчетности и (или) налоговой декларации обязательно. Представление остальных документов – при их наличии.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;</li> <li>• и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения Клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах (по запросу Банка);</li> <li>• и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом.</li> </ul> <p>Если период деятельности Клиента не превышает трех месяцев со дня регистрации и не позволяет предоставить документы в соответствии с настоящим пунктом – предоставляется гарантийное письмо за подписью руководителя и главного бухгалтера (при наличии) Клиента с обязательством незамедлительного предоставления бухгалтерской и (или) налоговой отчетности за первый наступивший налоговый период (после направления в налоговый орган).</p> <p><b>Примечание:</b> В случае, если Клиент в соответствии с законодательством Российской Федерации обязан раскрывать информацию о своей деятельности и публикует финансовую отчетность на своем официальном сайте в сети «Интернет», Клиент информирует об этом Банк письмом в свободной форме с указанием сайта в сети «Интернет», при этом представление в Банк финансовой отчетности не</p>	
---	--

	требуется	
<b>8</b>	Сведения о деловой репутации (отзывы в произвольной письменной форме) о Клиенте других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых Клиент находится/ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации Клиента	Копия, заверенная Клиентом, либо сотрудником Банка при наличии предоставления оригинала. Для подтверждения деловой репутации исполнителей, включенных в кооперацию для исполнения государственного оборонного заказа, принимается письмо-отзыв головного исполнителя с перечнем таких исполнителей или отзыв контрагента по контракту, имеющего открытый счет в Банке
<b>9</b>	Документы, подтверждающие присутствие по адресу регистрации юридического лица, указанному в ЕГРЮЛ*, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности: письменное подтверждение юридического лица о том, что его постоянно действующий орган управления иной орган или лицо, имеющее право действовать от имени юридического лица без доверенности, располагаются по местонахождению (регистрации) юридического лица/договор аренды (субаренды)/документы о собственности/выписка из ЕГРН*/иные документы-основания	Произвольная форма письма. Копия, заверенная Клиентом либо сотрудником Банка при наличии предоставления оригинала
<b>10</b>	Анкета Клиента	По форме Банка
<b>11</b>	Идентификационные сведения бенефициарного владельца Клиента	По форме Банка
<b>12</b>	Анкета по FATCA и CRS (самоидентификация)	По форме Банка
<b>Для открытия счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации для совершения операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством) дополнительно к основному перечню документов предоставляются:</b>		
	Положение об обособленном подразделении (представительстве, филиале)	Копия, заверенная Клиентом либо сотрудником Банка при наличии предоставления оригинала
	Документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения: приказ о назначении на должность и доверенность, выданная	Копия, заверенная Клиентом либо сотрудником Банка при наличии предоставления оригинала

руководителю  обособленного подразделения на открытие и распоряжение средствами на счете/заключение договора	
Уведомление о постановке на налоговый учет в налоговом органе юридического лица, образованного в соответствии с законодательством Российской Федерации, по месту нахождения обособленного подразделения на территории Российской Федерации.	Копия, заверенная Клиентом либо сотрудником Банка при наличии предоставления оригинала. Предоставляется в случае отсутствия обособленного подразделения в ЕГРЮЛ

**Примечания:**

1. Документы могут быть предоставлены: в копиях, заверенных органом, выдавшим/зарегистрировавшим документ; в копиях, заверенных Клиентом при условии предоставления оригинала (копии должны содержать подпись уполномоченного лица Клиента, заверившего документ, его фамилию, имя, отчество (отчество при наличии) либо фамилию, инициалы, а также оттиск печати, используемый Клиентом (печать при наличии). в оригиналах, для изготовления копии для их заверения работником Банка.
2. В случае, когда удостоверяемые копии документов составлены на нескольких отдельных листах, заверяется каждый лист или все листы прошиваются. Количество прошитых листов заверяется на оборотной стороне с проставлением соответствующей надписи «копия» или «копия верна», с указанием фамилии, имени, отчества (отчество при наличии) либо фамилии, инициалов, заверившего документы, а также с проставлением его собственноручной подписи.
3. Все документы, представляемые при открытии счета, должны быть действительными на дату их предъявления.
4. В случае необходимости Банк может потребовать повторного предоставления документов, поименованных в настоящем Перечне, при открытии второго (и более) счета(ов) Клиенту, если такая необходимость обуславливается территориальной удаленностью структурных подразделений Банка либо в случае изменений идентификационных сведений).
5. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Банк вправе потребовать от Клиента иные документы, не указанные в настоящем Перечне.

**Дополнительные требования к протоколам общих собраний участников (акционеров) обществ с ограниченной ответственностью (ООО) и акционерных обществ (АО), оформляемых начиная с 01.09.2014 (п. 3 ст. 67.1 ГК РФ):**

Решения, принятые общим собранием участников (акционеров) ООО или АО в очной форме и состав участников (акционеров) общества, присутствовавших при его принятии, должны быть подтверждены в отношении:

- 1) публичного акционерного общества лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров такого общества и выполняющим функции счетной комиссии;
- 2) непубличного акционерного общества путем нотариального удостоверения или удостоверения лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров такого общества и выполняющим функции счетной комиссии;
- 3) общества с ограниченной ответственностью путем нотариального удостоверения, если иной способ (подписание протокола всеми участниками или

частью участников; с использованием технических средств, позволяющих достоверно установить факт принятия решения; иным способом, не противоречащим закону) не предусмотрен уставом такого общества либо решением общего собрания участников общества, принятым участниками общества единогласно.

При этом принятые после 25.12.2019 решение, которым избирается иной способ подтверждения принятия решения участниками на общем собрании, а также решение единственного участника общества с ограниченной ответственностью, также требуют нотариального удостоверения.

Требования п. 3 ст. 67.1 ГК РФ не применяются к решениям, принятым при учреждении общества, а также к собраниям в заочной форме.

<b>Перечень документов для физических лиц, предоставляемых для их идентификации в рамках договора Доверительного управления</b>		
1	Документ, удостоверяющий личность	Для граждан Российской Федерации: паспорт гражданина Российской Федерации. Физическому лицу – иностранному гражданину или лицу без гражданства дополнительно предоставляются документы, подтверждающие право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (миграционная карта, в случае отсутствия иных документов), в случае если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации
2	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе	При наличии
3	Анкета клиента – физического лица по форме, определенной Правилами ВК по ПОД/ФТ и ФРОМУ	Если полномочия переданы третьим лицам, то дополнительно предоставляется Анкета по форме, определенной Правилами ВК по ПОД/ФТ и ФРОМУ на доверенное 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	

Для открытия и распоряжения счетом финансовым управляющим при обращении в Банк с целью открытия счета на имя Клиента и (или) с целью распоряжения счетом, ранее открытым Клиентом или открытым третьим лицом на имя Клиента, финансовый управляющий дополнительно документам на открытие текущего счета предоставляет:

1. Заверенную арбитражным судом копию определения о назначении Финансового управляющего.
2. Документ, удостоверяющий личность Финансового управляющего.

Примечания:

1. Документы могут быть предоставлены:

- в копиях, нотариально удостоверенных;
- в копиях, заверенных органом, выдавшим/зарегистрировавшим документ;
- в оригиналах, с последующим изготовлением работником Банка копий указанных документов (нотариальные копии в этом случае не требуются).

2. Все документы должны быть действительными на дату их предъявления.

3. В случае необходимости Банк может потребовать повторного предоставления документов, поименованных в настоящем Перечне, при открытии второго (и более) счета(ов) Клиенту, если такая необходимость обуславливается территориальной удаленностью структурных подразделений Банка.