

УТВЕРЖДЕН

протоколом заседания Правления  
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

от «27» февраля 2018 г. № 12

**РЕГЛАМЕНТ  
ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ АКТИВАМИ  
в АО АКБ «НОВИКОМБАНК»  
(версия 4.0)**

Москва

## СОДЕРЖАНИЕ

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	4
II. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ.....	5
III. ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К РЕГЛАМЕНТУ, СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ.....	9
3.1. Статус Регламента .....	9
3.2. Сведения о Банке .....	12
IV. ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ .....	13
4.1. Предмет правоотношений между Сторонами .....	13
4.2. Передача активов в доверительное управление .....	17
4.3. Возврат активов из доверительного управления.....	18
4.4. Порядок возврата Управляющим Учредителю управления ценных бумаг и/или денежных средств, поступивших Управляющему после прекращения Договора ДУ .....	19
4.5. Вознаграждение и возмещение расходов.....	20
V. ОГРАНИЧЕНИЯ И КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ .....	24
5.1. Ограничения деятельности Управляющего.....	24
5.2. Конфиденциальность .....	27
5.3. Уведомление о конфликте интересов.....	27
VI. ОТЧЕТНОСТЬ, СОСТАВ И ОБЪЕМ ИНФОРМАЦИИ, РАСКРЫВАЕМОЙ УПРАВЛЯЮЩИМ.....	29
6.1. Отчетность Управляющего перед Учредителем управления.....	29
6.2. Состав и объем информации, раскрываемой Управляющим.....	30
VII. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.....	32
7.1. Ответственность сторон.....	32
7.2. Срок действия, порядок изменения и расторжения Договора ДУ.....	34
7.3. Налогообложение .....	36
7.4. Хранение документов.....	37
VIII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	37
Договор о доверительном управлении активами (типовая форма для физических лиц).....	38
Договор о доверительном управлении активами (типовая форма для юридических лиц).....	41
ПРИЛОЖЕНИЕ № 1 Методика определения инвестиционного профиля Учредителя доверительного управления АО АКБ "НОВИКОМБАНК" .....	44

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1.1 Анкета для определения Инвестиционного профиля Учредителя управления - физического лица, не являющегося Квалифицированным инвестором.....	54
ПРИЛОЖЕНИЕ № 1.2 Анкета для определения Инвестиционного профиля Учредителя управления – физического лица, являющегося Квалифицированным инвестором.....	58
ПРИЛОЖЕНИЕ № 1.3 Анкета для определения Инвестиционного профиля Учредителя управления-юридического лица, не являющегося Квалифицированным инвестором.....	60
ПРИЛОЖЕНИЕ № 1.4 Анкета для определения Инвестиционного профиля Учредителя управления-юридического лица, являющегося Квалифицированным инвестором.....	63
ПРИЛОЖЕНИЕ № 1.5 Стандартные инвестиционные стратегии доверительного управляющего.....	65
ПРИЛОЖЕНИЕ № 1.6 Уведомление о присвоении Инвестиционного профиля.....	71
ПРИЛОЖЕНИЕ № 2 Перечень документов для заключения Договора о доверительном управлении активами.....	73
ПРИЛОЖЕНИЕ № 3 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.....	77
ПРИЛОЖЕНИЕ № 4 Уведомление о рисках.....	84
ПРИЛОЖЕНИЕ № 5 Акт приема-передачи активов.....	90
ПРИЛОЖЕНИЕ № 6 Поручение на возврат активов.....	91
ПРИЛОЖЕНИЕ № 7 Заявление о расторжении Договора о доверительном управлении активами.....	92
ПРИЛОЖЕНИЕ № 8 Проспект Управляющего.....	93
ПРИЛОЖЕНИЕ № 9 Политика осуществления прав по ценным бумагам, являющимся объектами доверительного управления, АО АКБ "НОВИКОМБАНК".....	95
ПРИЛОЖЕНИЕ № 10 Перечень мер по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких Учредителей управления над интересами других Учредителей управления в АО АКБ «НОВИКОМБАНК».....	97
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	100

## I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Регламент доверительного управления активами в АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Регламент) разработан с целью определения порядка и условий, в соответствии с которыми АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Банк) оказывает физическим и юридическим лицам услуги по доверительному управлению следующими активами:

- ценными бумагами, в том числе полученными Доверительным управляющим (далее – Управляющий) в процессе деятельности по управлению ценными бумагами;

- денежными средствами, включая иностранную валюту, предназначенную для инвестирования в ценные бумаги на рынке ценных бумаг и срочном рынке, а также иные услуги, предусмотренные Регламентом.

1.2. Настоящий Регламент разработан в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, нормативными актами в сфере финансовых рынков и внутренними нормативными документами Банка, в том числе:

- Гражданским кодексом Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ;

- Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

- 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»;

- «Базовым стандартом совершения управляющим операций на финансовом рынке» (утв. Банком России 16.11.2017);

- другими действующими федеральными законами, стандартами

СРО НФА, нормативными актами и внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими операции с ценными бумагами.

1.3. Регламент является неотъемлемой частью Договора о доверительном управлении активами (далее – Договор ДУ), содержит условия указанного Договора ДУ и непосредственно регулирует взаимоотношения сторон Договора ДУ при его исполнении.

1.4. Настоящий Регламент утверждается Правлением Банка, вступает в силу через 10 рабочих дней с момента утверждения новой редакции и действует до момента внесения изменений (дополнений) или введения новой редакции в установленном в Банке порядке, а также отменяет действие Регламента доверительного управления активами в АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (рег. № 97/1п-0/0-46/116-25/2016 от 28.06.2016).

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

**Активы (Объекты доверительного управления)** – ценные бумаги и денежные средства (в том числе денежные средства в иностранной валюте), предназначенные для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, переданные или находящиеся в доверительном управлении.

**Балансовая стоимость активов** – сумма денежных средств и балансовой стоимости ценных бумаг на момент передачи их в доверительное управление Управляющему по акту приема-передачи, а также стоимость полученных в результате доверительного управления активов. Балансовая стоимость активов используется для целей бухгалтерского учета.

**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.

**Доверительный управляющий (Управляющий)** – АО АКБ «НОВИКОМБАНК», осуществляющий деятельность по управлению ценными бумагами.

**Доверительное управление (ДУ)** – деятельность по доверительному управлению ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

**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.

**Инвестиционный горизонт** – период времени, 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** – инвестиционные цели Учредителя управления на определенный период времени и риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением, который он способен нести в этот период времени.

**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.

**Ожидаемая доходность** – доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Учредитель управления в рассматриваемом инвестиционном горизонте.

**Отчетный период** - квартал, или срок от первого календарного дня, следующего за последним календарным днем предыдущего квартала, до даты проведения последней операции с 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** – отчет о деятельности по доверительному управлению активами, содержащий информацию, предусмотренную Банком России и нормативными актами в сфере финансовых рынков.

**Оценочная стоимость** - стоимость ценных бумаг, находящихся в ДУ, которая признается равной их рыночным ценам, сложившимся на торгах организаторов торговли на момент такой оценки, а в случае отсутствия информации об их рыночных ценах - в соответствии с методикой, согласованной Учредителем управления и Управляющим. Если на момент осуществления оценки ценной бумаги, находящейся в ДУ, информация о ее рыночных ценах раскрывается несколькими организаторами торговли, Управляющий производит денежную оценку такой ценной бумаги по наименьшей из раскрываемых рыночных цен.

**Представитель Учредителя управления (Представитель Клиента)** - лицо (включая единоличный исполнительный орган юридического лица), при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет Учредителя управления, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе.

**Рабочий день** – любой день недели, за исключением выходных и официальных праздничных дней, законодательно установленных на

территории Российской Федерации.

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

**Стандартная инвестиционная стратегия (Стандартная стратегия)** – единые правила и принципы формирования состава и структуры активов, находящихся в доверительном управлении Управляющего, в соответствии с которыми Управляющий осуществляет доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами 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.

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

**Счет депо Доверительного управляющего** – объединенная общим признаком совокупность записей в учетной системе депозитария, предназначенная для учета прав Управляющего на ценные бумаги, переданные в ДУ Учредителями управления в порядке, установленном Договором ДУ, и полученные Управляющим при исполнении Договора ДУ, а также предназначенная для подтверждения прав, закрепленных ценными бумагами, в целях осуществления этих прав.

**Учредитель управления (Клиент)** – юридическое или физическое лицо, заключившее с Управляющим Договор ДУ и передавшее Управляющему активы в управление.

**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.

**Value at Risk (VaR)** – оценка величины убытков в процентах от стоимости портфеля Учредителя управления на дату оценки, которую не превысят убытки Учредителя управления на инвестиционном горизонте с вероятностью 99,0%. Правила расчета VaR определяются в разделе 6 Приложения №1 к настоящему Регламенту.

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

#### **3.1. Статус Регламента**

3.1.1. Регламент имеет юридическую силу исключительно на территории Российской Федерации.

3.1.2. 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 типовой формы Договора ДУ.

3.1.3. 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.

3.1.4. 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.

3.1.5. Внесение изменений в Регламент производится

Управляющим в одностороннем порядке путем размещения на официальном сайте Управляющего [www.novikom.ru](http://www.novikom.ru) утвержденной им новой редакции Регламента. Уведомление Учредителей управления о внесении в Регламент изменений производится не позднее 10 (десяти) календарных дней до вступления в силу таких изменений путем размещения на сайте Управляющего информации о факте внесения изменений и о дате вступления в действие новой редакции Регламента.

3.1.6. 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.

3.1.7. Для заключения Договора ДУ Учредителю управления необходимо предоставить документы, перечисленные в Приложении № 2 к Регламенту, а также подписанные Учредителем управления или его уполномоченным представителем:

- Договор ДУ в двух экземплярах;
- Анкету Клиента, заполненную в соответствии с Правилами внутреннего контроля АО АКБ «НОВИКОМБАНК» по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Анкету для определения Инвестиционного профиля Учредителя управления (Приложение № 1.1-1.4);
- Уведомление о присвоении Инвестиционного профиля (Приложение № 1.6);
- Методику оценки стоимости активов доверительного управления (Приложение № 3);
- Уведомление о рисках (Приложение № 4).

3.1.8. Договор ДУ и указанные в пп. 3.1.7 Регламента документы представляются Учредителем управления в Банк по адресу: 119180, г. Москва, ул. Полянка Большая, дом 50/1, строение 1.

3.1.9. Договор ДУ считается заключенным между Банком и

Учредителем управления с момента подписания его Сторонами. При этом один экземпляр Договора ДУ, подписанный уполномоченным лицом Банка, предоставляется Учредителю управления по месту нахождения Банка, указанному в пп. 3.1.8 Регламента.

3.1.10. Реквизиты для перечисления денежных средств на момент подписания Договора ДУ и реквизиты для зачисления ценных бумаг на счета депо Управляющего в Депозитарии указаны в Отчете и Проспекте Управляющего (Приложение № 8).

3.1.11. Настоящий Регламент не является публичной офертой, и Банк вправе отказать лицу в заключении Договора ДУ.

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

3.1.13. Управляющий оказывает услуги, предусмотренные 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 Регламентом услуг.

3.1.14. Учредитель управления вправе запросить у Управляющего информацию о деятельности и финансовом состоянии Управляющего в соответствии со статьей 8 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и статьей 6 Федерального закона от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг».

3.1.15. Учредитель управления обязан соблюдать требования законодательства Российской Федерации, а также требования Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Управляющий в свою очередь имеет право

осуществлять проверку соблюдения Учредителем управления правил проведения отдельных видов операций, достоверность информации, предоставляемой Управляющему, а также запрашивать у Учредителя управления информацию и документы, предусмотренные действующим законодательством, в том числе Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ.

3.1.16. В настоящем Регламенте под термином «время» понимается московское время.

### **3.2. Сведения о Банке**

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

**Краткое наименование:** АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

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

**Местонахождение:** 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.

**Факс:** (499) 238-08-89.

**SWIFT-код:** CNOVRUMMXXX .

**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 по Центральному федеральному округу.

БИК 044525162.

**Сайт Банка в сети «Интернет»:** [www.novikom.ru](http://www.novikom.ru).

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

### **Виды профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг**

Банк осуществляет следующие виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг на условиях их совмещения:

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

### **Лицензии Банка:**

– Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2546 выдана 20 ноября 2014 года Центральным банком Российской Федерации;

– Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-06439-100000 выдана 25 февраля 2003 года Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг;

– Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-06443-010000 выдана 25 февраля 2003 года Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг;

– 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;

– Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-06450-000100 выдана 25 февраля 2003 года Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.

## **IV. ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ**

### **4.1. Предмет правоотношений между Сторонами**

4.1.1. Учредитель управления передает Управляющему в

доверительное управление активы на срок действия Договора ДУ с целью получения на Инвестиционном горизонте инвестиционного дохода, соответствующего Ожидаемой доходности при готовности нести Допустимый риск, а Управляющий осуществляет управление этими активами в интересах Учредителя управления или указанного им лица в соответствии с определенным Инвестиционным профилем Учредителя управления.

4.1.2. Управляющий осуществляет доверительное управление активами Учредителя управления, 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.

4.1.3. До начала совершения сделок по договорам ДУ Управляющий определяет Инвестиционный профиль Учредителя управления на основе сведений, полученных от Учредителя управления, в порядке, определённом в Приложении № 1 к настоящему Регламенту.

4.1.4. В процессе доверительного управления активами Управляющий использует активный способ управления. Осуществляя доверительное управление активами активным способом управления, Управляющий вправе совершать в отношении этих активов любые виды сделок и иные юридические и фактические действия в интересах Учредителя управления или указанного им лица в соответствии со стратегией управления и действующим законодательством Российской Федерации, в том числе:

- денежными средствами, включая иностранную валюту, предназначенными для инвестирования в ценные бумаги, в том числе полученными Управляющим в процессе деятельности по управлению ценными бумагами;
- принимать в доверительное управление и приобретать в

процессе деятельности по управлению ценными бумагами ценные бумаги иностранных эмитентов, в том числе ценные бумаги иностранных государств, только в случае соблюдения одного из следующих условий:

- ценные бумаги иностранных эмитентов допущены к обращению на территории Российской Федерации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- ценные бумаги иностранных эмитентов прошли процедуру листинга на фондовых биржах, находящихся на территории государств, и с государственными органами, осуществляющими контроль на рынке ценных бумаг, а также с Банком России были заключены соглашения о взаимодействии и обмене информацией;
- ценные бумаги иностранных эмитентов прошли процедуру листинга на фондовых биржах, и права Управляющего на такие ценные бумаги иностранных эмитентов учитываются лицами, осуществляющими депозитарную деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

- заключать на фондовых биржах срочные договоры (контракты), базовым активом которых являются фондовые индексы, ценные бумаги или другие срочные договоры (контракты);

- заключать договоры не на торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг (далее - организатор торговли), исполнение обязательств по которым зависит только от изменения цен на ценные бумаги или от изменения значений фондовых индексов, в том числе договоры, предусматривающие исключительно обязанность сторон уплачивать (уплатить) денежные суммы в зависимости от изменения цен на ценные бумаги или от изменения значений фондовых индексов (далее – внебиржевые срочные договоры (контракты));

- размещать денежные средства, находящиеся в доверительном

управлении, а также полученные Управляющим в процессе управления ценными бумагами, на счетах и во вкладах в кредитных организациях на срок, не превышающий количество календарных дней, установленный в Договоре ДУ, за который Стороны должны уведомить друг друга об отказе от указанного Договора ДУ, или не превышающий трех месяцев, в случае если Договором ДУ не установлен срок, за который Стороны должны уведомить друг друга об отказе от указанного Договора ДУ.

4.1.5. Сделки с активами, находящимися в доверительном управлении, Управляющий совершает от своего имени, указывая при этом, что он действует в качестве Доверительного управляющего. Это условие считается соблюденным, если при совершении действий, не требующих письменного оформления, другая Сторона информирована об их совершении Управляющим в этом качестве, а в письменных документах после имени или наименования Управляющего сделана пометка «Д.У.».

4.1.6. Управляющий при доверительном управлении активами вправе совершать сделки с финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, только при условии признания Учредителя управления квалифицированным инвестором на основании Положения о признании АО АКБ «НОВИКОМБАНК» физических и юридических лиц квалифицированными инвесторами.

4.1.7. Учредитель управления не позднее 10 (десяти) рабочих дней обязан сообщать Управляющему об изменениях своих платежных реквизитов, местонахождении, почтовом адресе, а также иных изменениях, непосредственно относящихся к осуществлению Управляющим деятельности по доверительному управлению в соответствии с Договором ДУ, а также в целях соблюдения требований законодательства Российской Федерации, с момента возникновения таких изменений. При уведомлении о вышеуказанных изменениях Учредитель управления обязан представить Управляющему заверенные Учредителем управления анкеты и копии



соответствующих документов, отражающих такие изменения. Управляющий не несет ответственности за возможные последствия, возникшие вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Учредителем управления обязанности, установленной настоящим пунктом.

#### **4.2. Передача активов в доверительное управление**

4.2.1. Передача активов в доверительное управление не влечет установления 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.

4.2.2. Учредитель управления имеет право по согласованию с Управляющим в любое время в течение всего срока действия Договора ДУ произвести дополнительную передачу активов в доверительное управление.

4.2.3. 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 о деятельности Управляющего по управлению ценными бумагами (далее – Методика оценки стоимости активов) (Приложение № 3).

4.2.4. Моментом передачи бездокументарных ценных бумаг в доверительное управление является момент зачисления ценных бумаг на лицевой счет Управляющего (на счет депо Управляющего) по реквизитам, указанным в Проспекте Управляющего (Приложение № 8). Перевод ценных бумаг осуществляется лицом, осуществляющим учёт прав на них, на основании передаточного распоряжения, подписанного Учредителем управления.

Моментом передачи денежных средств, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги, в доверительное управление является дата зачисления денежных средств на счет Управляющего по реквизитам,

указанным в Проспекте Управляющего (Приложение № 8). При внесении наличных денежных средств моментом их передачи в доверительное управление является дата их внесения в кассу Управляющего.

4.2.5. 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 доверительное управление.

4.2.6. Стороны в течение 2 (двух) рабочих дней с момента зачисления ценных бумаг Учредителя управления на счет депо Управляющего подписывают Акт приема-передачи и оценки активов (Приложение № 5).

4.2.7. При передаче активов в доверительное управление Учредитель управления должен передать Управляющему, при наличии, документы, подтверждающие расходы Учредителя управления на приобретение передаваемых в доверительное управление ценных бумаг.

4.2.8. Минимальная суммарная стоимость активов, первоначально передаваемых Учредителем управления Управляющему, должна составлять не менее 1 (одного) миллиона рублей.

4.2.9. Передача активов со счетов третьих лиц не допускается.

### **4.3. Возврат активов из доверительного управления**

4.3.1. Вывод активов (полный или частичный) Учредителю управления производится на основании:

- поручения Учредителя управления на возврат активов (Приложение № 6);

- заявления Учредителя управления о расторжении Договора ДУ (далее - Заявление о расторжении Договора ДУ) (Приложение № 7);

- уведомления Управляющим Учредителя управления об отказе от Договора ДУ.

Данные документы носят безотзывный характер.

4.3.2. Возврат активов из доверительного управления осуществляется Управляющим в течение 14 (четырнадцати) календарных дней после получения одного из документов, указанных в пп. 4.3.1.

4.3.3. Оценочная стоимость ценных бумаг, выводимых Учредителем управления, оценивается Управляющим согласно Методике оценки стоимости активов (Приложение № 3).

4.3.4. Ценные бумаги, выводимые Учредителем управления на основании Поручения на возврат активов, считаются возвращенными с даты списания ценных бумаг со счета депо, открытого на имя Управляющего для учета ценных бумаг Учредителей управления.

4.3.5. 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.

4.3.6. 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 доверительного управления.

#### **4.4. Порядок возврата Управляющим Учредителю управления ценных бумаг и/или денежных средств, поступивших Управляющему после прекращения Договора ДУ**

4.4.1. Управляющий обязан письменно уведомить Учредителя

управления о поступлении денежных средств и/или ценных бумаг, поступивших Управляющему после прекращения Договора ДУ, на следующий рабочий день после фактического получения Учредителем управления 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 заказным письмом и электронной почтой по адресам, указанным в Договоре ДУ Учредителя управления.

4.4.2. Управляющий обязан возвратить Учредителю управления ценные бумаги и/или денежные средства, полученные Управляющим после прекращения Договора ДУ, в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения соответствующих ценных бумаг и/или денежных средств Управляющим.

4.4.3. Управляющий имеет право удерживать из возвращаемых средств расходы в соответствии со статьей 1023 Гражданского кодекса Российской Федерации, произведенные им в связи с возвратом активов, поступивших Управляющему после прекращения Договора ДУ.

4.4.4. 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 № 7).

#### **4.5. Вознаграждение и возмещение расходов**

4.5.1. Вознаграждение Управляющего удерживается из средств, находящихся в управлении. При отсутствии в составе активов необходимого количества денежных средств Управляющий имеет право удовлетворить свои требования за счет реализации ценных бумаг, входящих в состав активов.

4.5.2. Управляющий без дополнительного письменного или устного разрешения Учредителя управления за счет активов удерживает

все суммы вознаграждений и возмещает все расходы, понесенные Управляющим при исполнении Договора.

К расходам относятся:

- регистрационные сборы и иные сборы, взимаемые при перерегистрации прав на ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении, уплачиваемые в пользу регистраторов и депозитариев;
- вознаграждение депозитариев/регистраторов за ведение счетов депо/лицевых счетов, на которых учитываются ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении;
- комиссионные сборы торговых систем, биржевых площадок;
- 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.

4.5.3. Вознаграждение Управляющего по Договору состоит из комиссии за управление и комиссии за успех.

4.5.4. Комиссия за управление и комиссия за успех рассчитываются и удерживаются Управляющим не позднее 5 (пятого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным периодом; в случае прекращения Договора – с даты, следующей после отчетного периода, до даты прекращения Договора ДУ включительно.

4.5.5. Ставка комиссии за управление Доверительного управляющего (*СКУ<sub>np</sub>*) определяется Договором ДУ и рассчитывается в процентном соотношении от средней оценочной стоимости Портфеля за отчетный период.

Комиссия за управление в отчетном периоде *k* (*КУ<sub>npk</sub>*) рассчитывается по следующей формуле:

$$КУ_{npk} = [СП]k * СКУ_{np} * tk / T,$$

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:

$$[СП]k = \sum_{j=F}^L СПj / tk,$$

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  $k$ .

4.5.6. Комиссия за успех (**КУсн**) определяется Договором ДУ и рассчитывается в процентном соотношении от величины превышения чистого положительного инвестиционным результатом (**ЧПИР**) Портфеля за отчетный период процентного дохода по ставке, определенной Договором ДУ, и рассчитывается в процентах (**снор**), в случае если бы указанный процентный доход начислялся на среднюю оценочную стоимость Портфеля в течение отчетного периода.

Чистый положительный инвестиционный результат Портфеля в отчетном периоде  $k$  (**ЧПИР<sub>k</sub>**) вычисляется по следующим формулам:

$$ЧПИР_k = (ИР_k + \sum_{i=0}^{k-1} ИР_i - ИРmax_{k-1}) > 0,$$

где:

$$ИРk = СПk - СПk-1 + УХk - ВХk;$$

$$ИРmax_{k-1} = \sum_{i=0}^{0 \leq i \leq k-1} ИРi;$$

$$ИРmax_0 = 0; ИР_0 = 0;$$

$ИРk$  – инвестиционный результат доверительного управления

Портфелем в отчетном периоде  $k$ ;

**$IPmaxk-1$**  – достигнутое в отчетном периоде  $iS\ max$  ( $0 \leq iS\ max \leq k-1$ ) суммой инвестиционных результатов своего максимального значения с момента начала осуществления доверительного управления Портфелем;

**$СПk$**  – оценочная стоимость Портфеля на конец последнего дня отчетного периода (с учетом списаний в отчетном периоде комиссии за управление и комиссии за успех за предыдущий отчетный период);

**$СП0$**  – оценочная стоимость первоначально переданных при заключении Договора Учредителем управления активов ДУ;

**$УХk$**  – суммарная оценочная стоимость активов ДУ, выведенных Учредителем управления из доверительного управления в течение отчетного периода  $k$ ;

**$ВХk$**  – суммарная оценочная стоимость активов ДУ, переданных Учредителем управления в доверительное управление в течение отчетного периода  $k$ .

Комиссия за успех в отчетном периоде  $k$  ( **$КУснк$** ) вычисляется по следующей формуле:

$$КУснк = (ВКУсн) * (ЧПИРk - (СПор) * [СП]k-1 * tk / T) > 0,$$

где:

**$ВКУсн$**  - процентная величина комиссии за успех, определяемая Договором ДУ.

4.5.7. 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 и выплата 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 выплата комиссии за

управление и комиссии за успех по новым ставкам.

## **V. ОГРАНИЧЕНИЯ И КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ**

### **5.1. Ограничения деятельности Управляющего**

Управляющий не вправе:

5.1.1. отчуждать принадлежащие Учредителю управления активы ДУ в состав имущества Управляющего, в состав имущества акционеров Управляющего, аффилированных лиц Управляющего или в состав имущества других Учредителей управления, находящегося у него в доверительном управлении, за исключением вознаграждения и расходов, предусмотренных п. 4.5 Регламента;

5.1.2. отчуждать в состав имущества, находящегося у него в доверительном управлении, собственное имущество, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором ДУ;

5.1.3. отчуждать в состав имущества, находящегося у него в доверительном управлении, имущество комитента (принципала, доверителя) во исполнение договора комиссии (агентского договора, договора поручения), в случае если Управляющий ценными бумагами одновременно является комиссионером (агентом, поверенным) по указанному договору;

5.1.4. отчуждать имущество, находящееся у него в доверительном управлении, в состав имущества комитента (принципала, доверителя) во исполнение договора комиссии (агентского договора, договора поручения), в случае если Управляющий одновременно является комиссионером (агентом, поверенным) по указанному договору;

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

5.1.6. совершать сделки с имуществом Учредителя управления с



нарушением условий Регламента и Договора ДУ;

5.1.7. безвозмездно отчуждать имущество Учредителя управления, за исключением вознаграждения и расходов, предусмотренных п. 4.5 Регламента;

5.1.8. заключать за счет денежных средств/ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении, сделки купли/продажи ценных бумаг с аффилированным лицом Управляющего, а также иными лицами, действующими за счет такого аффилированного лица;

5.1.9. принимать в доверительное управление или приобретать за счет денежных средств, находящихся у него в доверительном управлении, ценные бумаги, выпущенные им или его аффилированными лицами, за исключением ценных бумаг, включенных в котировальные списки фондовых бирж;

5.1.10. принимать в доверительное управление или приобретать за счет денежных средств, находящихся у него в доверительном управлении, инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда и акции акционерного инвестиционного фонда, управляющей компанией которого является Управляющий или его аффилированные лица;

5.1.11. 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;

5.1.12. 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;

5.1.13. передавать находящиеся в доверительном управлении 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;

5.1.14. 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;

5.1.15. отчуждать имущество, находящееся в доверительном управлении, по договорам, предусматривающим отсрочку или рассрочку платежа более чем на срок, установленный в Договоре ДУ, за который Стороны должны уведомить друг друга об отказе от Договора ДУ, за исключением биржевых и внебиржевых срочных договоров (контрактов). Отчуждать имущество, находящееся в доверительном управлении, по договорам, предусматривающим отсрочку или рассрочку платежа более чем на 90 (девяносто) календарных дней, в случае если Договором ДУ не установлен срок, за который Стороны должны уведомить друг друга об отказе от ДУ, за исключением биржевых и внебиржевых срочных договоров (контрактов);

5.1.16. 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;

5.1.17. 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;

5.1.18. приобретать векселя, закладные и складские свидетельства за счет активов, находящихся в доверительном управлении;

5.1.19. приобретать одну ценную бумагу или заключать договоры, являющиеся производным финансовым инструментом, за счет активов нескольких Учредителей управления.

## **5.2. Конфиденциальность**

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

5.2.2. 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.

5.2.3. Учредитель управления также соглашается на предоставление Управляющим конфиденциальной информации депозитариям, кредитным и клиринговым организациям, реестродержателям, организаторам торговли, саморегулируемым организациям, членом которых является Управляющий, если Управляющему это необходимо для исполнения своих обязанностей по Договору ДУ, или это предусмотрено нормативными актами в сфере финансовых рынков, правилами организаторов торговли, или правилами членства в данных саморегулируемых организациях.

## **5.3. 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 Перечня мер, направленных на предотвращение конфликта 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 и/или срочными контрактами 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 принцип приоритета 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 имущества Учредителя управления. Уведомление направляется заказным письмом или по электронной почте по адресам, указанным в Договоре ДУ.

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

### **6.1. Отчетность Управляющего перед Учредителем управления**

6.1.1. Отчет содержит сведения о динамике ежемесячной доходности и стоимости инвестиционного портфеля Учредителя управления за последние 12 (двенадцать) месяцев, предшествующих дате, на которую составлен отчет. Отчет также содержит и иную информацию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.1.2. Отчеты предоставляются Учредителю управления в электронном виде по адресу электронной почты, указанному в Договоре ДУ Учредителя управления, в сроки, определенные данным разделом, или лично по месту нахождения Банка, указанному в пп. 3.1.8 Регламента.

6.1.3. 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.

6.1.4. 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.

6.1.5. Отчет считается одобренным Учредителем управления, если в течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за днем представления отчета, Управляющий не получил письменных замечаний и возражений Учредителя управления по представленному отчету.

6.1.6. В случае получения Управляющим замечаний и возражений

Учредителя управления к отчетам или пояснениям к отчетам, Управляющий в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней направляет Учредителю управления пояснения к отчетам или дополнительные пояснения. Если по истечении 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем предоставления Учредителю управления Управляющим пояснения, Управляющий не получил от Учредителя управления в письменной форме замечания и возражения к предоставленному пояснению, отчеты или пояснения к отчетам считаются принятыми (одобренными) Учредителем управления.

6.1.7. 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 пп. 7.4.2 настоящего Регламента.

6.1.8. 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 пп. 7.4.2 настоящего Регламента, не истек.

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

6.2.1. Управляющий раскрывает на официальном сайте Управляющего [www.novikom.ru](http://www.novikom.ru) внутренние документы, предусмотренные нормативными актами и внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими операции с ценными бумагами, которые должны быть раскрыты не позднее 10 календарных дней до дня их вступления в

силу, включая и изменения к ним.

6.2.2. Если Управляющий предлагает стандартные стратегии управления (Приложение № 1.5), 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 управления, включая сведения об инвестиционном горизонте, если стандартная стратегия управления предусматривает инвестиционный горизонт;

- описание рисков, связанных с каждой из предлагаемых стандартных стратегий управления, 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 управления, 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 ценными бумагами и денежными средствами согласно данной стратегии управления;

- информацию о вознаграждении управляющего в связи с доверительным управлением по каждой из предлагаемых стандартных стратегий управления;

- информацию о расходах, связанных с доверительным управлением по каждой из предлагаемых стандартных стратегий управления.

6.2.3. Управляющий обеспечивает актуализацию информации,

предусмотренной в пп. 6.2.2 настоящего Регламента.

6.2.4 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, 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.

## **VII. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

### **7.1. Ответственность сторон**

7.1.1. Стороны несут ответственность за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору ДУ в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.1.2. Управляющий не несет ответственности перед Учредителем управления за ущерб или убытки, являющиеся результатом вывода части переданных Управляющему денежных средств и/или ценных бумаг из состава активов ДУ до истечения срока действия Договора ДУ по требованию Учредителя управления.

7.1.3. Управляющий не несет ответственности за:

- убытки, возникшие в результате неблагоприятного изменения конъюнктуры рынка ценных бумаг и/или рынка срочных контрактов;
- невыполнение или ненадлежащее выполнение эмитентом ценных бумаг своих обязательств по погашению ценных бумаг;
- невыполнение или ненадлежащее выполнение контрагентом по срочному контракту своих обязательств по сделке;



- невыплату или несвоевременную выплату эмитентом доходов, процентов, иных периодических платежей, а также дивидендов по ценным бумагам;

- непоступление 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, не поддающиеся контролю со стороны Управляющего, и повлиявшие на исполнение Управляющим своих обязательств по Договору ДУ.

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

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

- действия 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.

7.1.6. Если характер обстоятельств непреодолимой силы существенно либо бесповоротно препятствует достижению Сторонами

целей заключенного между ними Договора ДУ, или исполнение любой из Сторон своих обязательств по указанному Договору ДУ остается чрезвычайно затрудненным в течение более чем 3 (трех) календарных месяцев, то Стороны принимают совместное решение о дальнейшем продолжении/прекращении правоотношений в рамках Договора ДУ.

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

7.1.8. Долги по обязательствам, возникшим в связи с доверительным управлением активами, погашаются за счет активов.

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

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

## **7.2. Срок действия, порядок изменения и расторжения Договора ДУ**

7.2.1. Договор ДУ вступает в силу со дня подписания и действует в течение 1 (одного) года с момента его подписания. При отсутствии письменного заявления 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 и на тех же условиях.

7.2.2. Договор ДУ может быть изменен и/или дополнен двухсторонним письменным соглашением Сторон. Изменения и дополнения, внесенные в Договор ДУ, вступают в силу с момента

подписания их Сторонами, за исключением случаев, специально предусмотренных Договором ДУ или дополнительным соглашением.

7.2.3. Договор 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 Управляющего.

7.2.4. Договор ДУ может быть расторгнут в любой момент как по соглашению Сторон, так и в одностороннем порядке.

7.2.5. Любая из Сторон вправе расторгнуть Договор ДУ, письменно уведомив об этом другую Сторону не менее чем за 20 (двадцать) рабочих дней до предполагаемой даты прекращения Договора ДУ. Учредитель управления уведомляет Управляющего о расторжении Договора ДУ, направив Управляющему Заявление о расторжении Договора ДУ (Приложение № 7). Управляющий уведомляет Учредителя управления о расторжении Договора ДУ, направив Учредителю управления сообщение о расторжении Договора ДУ заказным письмом по почтовому адресу, указанному в Договоре ДУ, или передав указанное сообщение лично по месту нахождения Банка, указанному в пп. 3.1.8 Регламента.

7.2.6. Днем уведомления Управляющего считается день получения Управляющим Заявления о расторжении Договора ДУ. Днем уведомления Учредителя управления считается 10 (десятый) рабочий день с момента получения Учредителем управления заказного письма с уведомлением/с сообщением о расторжении Договора ДУ.

7.2.7. В случае расторжения Договора ДУ по инициативе одной из Сторон в соответствии с пп. 7.2.5 Регламента Договор ДУ считается расторгнутым после вывода всех активов ДУ из доверительного управления.

7.2.8. Порядок возврата Управляющим Учредителю управления

ценных бумаг и/или денежных средств, поступивших Управляющему после прекращения Договора ДУ, определен в п. 4.4 Регламента.

7.2.9. В течение 14 (четырнадцати) календарных дней после получения Стороной уведомления о расторжения Договора ДУ Стороны обязаны произвести взаиморасчеты по Договору ДУ.

7.2.10. Договор ДУ составляется в 2 (двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон. Все приложения к Договору являются его неотъемлемой частью.

### **7.3. Налогообложение**

7.3.1. В соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации (далее – НК РФ) Управляющий является налоговым агентом в отношении всех доходов физических лиц - резидентов РФ, физических лиц - нерезидентов РФ, 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.

7.3.2. Налогообложение доходов налогоплательщика, полученных по Договору ДУ, производится в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

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

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

7.3.5. Исчисление суммы налога производится Управляющим без учета доходов, полученных налогоплательщиком от других налоговых агентов, и удержанных другими налоговыми агентами сумм налога.

7.3.6. Стоимостная оценка ценных бумаг определяется исходя из

фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на их приобретение.

#### **7.4. Хранение документов**

7.4.1. 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.

7.4.2. 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.

7.4.3. Расчеты показателей для раскрытия информации в соответствии с пп. 6.2.2 настоящего Регламента хранятся Управляющим в течение 5 (пяти) лет со дня произведения расчета таких показателей.

### **VIII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

8.1. В случае изменения документов Банка России, нормативных актов в сфере финансовых рынков настоящий Регламент действует в части, не противоречащей внесенным изменениям.

8.2. По вопросам, не урегулированным настоящим Регламентом, работники Банка руководствуются законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

8.3. Положения Регламента являются обязательными для исполнения подразделениями Банка, оказывающими клиентам услуги доверительного управления активами в АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

**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 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 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.

Ставка **Спор** составляет \_\_\_\_\_% (\_\_\_\_\_) процентов годовых.

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

8. Управляющий вправе в одностороннем порядке изменить и расторгнуть настоящий Договор. Уведомление Учредителя управления о внесенных изменениях, осуществляется путем размещения Договора в новой редакции на сайте [www.novikom.ru](http://www.novikom.ru). Для уже заключенных договоров изменения вступают в силу по истечении 10 (десяти) календарных дней с момента их размещения на сайте, а для вновь заключаемых – с момента их утверждения АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

9. В случае несогласия Учредителя управления с внесенными изменениями он вправе в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор, не дожидаясь вступления изменений в силу, написав заявление о расторжении Договора (Приложение № 7 к Регламенту) не менее чем за 20 (двадцать) рабочих дней до предполагаемой даты его расторжения.

10. Договор действует в течение одного года с момента его подписания Сторонами. Если за 20 (двадцать) рабочих дней до даты окончания срока действия Договора ни одна из Сторон не заявит о своем намерении расторгнуть настоящий Договор, он считается продленным на тот же срок и на тех же условиях, какие были предусмотрены настоящим Договором.

11. Способ получения документов и отчетности:

- лично;
- доверенное лицо;
- по e-mail: \_\_\_\_\_.

12. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны будут руководствоваться Регламентом, законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами, регулирующими правоотношения, вытекающие из настоящего Договора.

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

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

15. Подписанием настоящего Договора Учредитель управления подтверждает, что:

- все сделки и операции с 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 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;
- 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 РФ об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов РФ» и иными нормативными актами РФ. Указанные персональные данные предоставляются Учредителем управления Управляющему в целях соблюдения нормативных актов РФ, 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 РФ, после чего может быть отозвано путем направления соответствующего письменного уведомления Управляющему.

**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.



**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.

Ставка *Спор* составляет \_\_\_\_\_% (\_\_\_\_\_) процентов годовых.

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

8. Управляющий вправе в одностороннем порядке изменить и расторгнуть настоящий Договор. Уведомление Учредителя управления о внесенных изменениях, осуществляется путем размещения Договора в новой редакции на сайте [www.novikom.ru](http://www.novikom.ru). Для уже заключенных договоров изменения вступают в силу по истечении 10 (десяти) календарных дней с момента их размещения на сайте, а для вновь заключаемых – с момента их утверждения АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

9. В случае несогласия Учредителя управления с внесенными изменениями он вправе в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор, не дожидаясь вступления изменений в силу, написав заявление о расторжении Договора (Приложения № 7 к Регламенту) не менее чем за 20 (двадцать) рабочих дней до предполагаемой даты его расторжения.

10. Договор действует в течение одного года с момента его подписания Сторонами. Если за 20 (двадцать) рабочих дней до даты окончания срока действия Договора ни одна из Сторон не заявит о своем намерении расторгнуть настоящий Договор, он считается продленным на тот же срок и на тех же условиях, какие были предусмотрены настоящим Договором.

11. Способ получения документов и отчетности:

лично;

доверенное лицо;

по e-mail: \_\_\_\_\_

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

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

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

15. 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 РФ 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 РФ информации в соответствии с Законом № 173-ФЗ;

- все сделки и операции с 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 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.

### УЧРЕДИТЕЛЬ УПРАВЛЕНИЯ

\_\_\_\_\_

Местонахождение: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Почтовый адрес: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

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

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

М.п.

### УПРАВЛЯЮЩИЙ

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

М.п.

**Методика  
определения инвестиционного профиля Учредителя доверительного 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 16.11.2017).

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 доверительного управления.

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 № 1 к настоящей Методике);

Анкете для определения Инвестиционного профиля Учредителя управления - физического лица, являющегося Квалифицированным инвестором (Приложение № 2 к настоящей Методике);

Анкете для определения Инвестиционного профиля Учредителя управления - юридического лица, не являющегося Квалифицированным инвестором (Приложение № 3 к настоящей Методике);

Анкете для определения Инвестиционного профиля Учредителя управления - юридического лица, являющегося Квалифицированным инвестором (Приложение № 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. 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.

2.6. 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 № 1 - № 4 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 № 2, № 4 к настоящей Методике.

2.7. Стандартный инвестиционный профиль определяется без предоставления Учредителем управления информации для его определения, исходя из существа Стандартной инвестиционной стратегии. Стандартный инвестиционный профиль Учредителя управления определяется по каждой стандартной стратегии управления.

2.8. Инвестиционный профиль Учредителя управления, определенный Управляющим в соответствии с настоящей Методикой, фиксируется Управляющим в Уведомлении о присвоении инвестиционного профиля (Приложение № 6 к настоящей

Методике), подписанном Уполномоченным лицом Управляющего, составленном в бумажной форме в двух экземплярах, которые передаются (направляется) 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 пп. 7.4.1 Регламента.

2.11. Управляющий осуществляет доверительное управление 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. В отношении Учредителя управления, не являющегося Квалифицированным инвестором, Инвестиционный горизонт всегда определяется как 1 (один) год, за исключением случаев, когда с Учредителем управления заключается Договор ДУ на срок менее 1 (одного) года.

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

3.3. В случае если срок Договора ДУ превышает Инвестиционный горизонт, определенный в Инвестиционном профиле Учредителя управления, Управляющий обязан определять Ожидаемую доходность и Допустимый риск за каждый Инвестиционный горизонт, входящий в срок Договора 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, и ответа на вопрос об инвестиционных целях, содержащийся в п. 3.12 Приложения № 1 к настоящей Методике или в п. 3.6 Приложения № 3 к настоящей Методике в зависимости от типа 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:

Допустимый риск	Суммарное количество баллов	
	для Учредителей управления – физических лиц	для Учредителей управления – юридических лиц
низкий	от 0 до 20	от 0 до 5
средний	от 21 до 30	от 6 до 8
высокий	от 31 и более	от 9 и более

2) присваиваемый Учредителю управления Допустимый риск не может быть выше по уровню, чем Допустимый риск, соответствующий ответу Учредителя управления на вопрос об инвестиционных целях Учредителя управления, содержащийся в п. 3.12 Приложения № 1 к настоящей Методике или в п. 3.6 Приложения № 3 к настоящей Методике в зависимости от типа Учредителя управления. Соответствие Допустимого риска ответу на указанный вопрос определяется в следующей таблице:

Ответ на вопрос о целях инвестирования		Допустимый риск устанавливается не выше, чем
физические лица	юридические лица	
Основная цель - сохранить капитал. Мне нужна альтернатива банковскому депозиту с возможностью более высокого дохода при небольшом риске	Основная цель - сохранение капитала, при этом желательно получение дохода на уровне выше банковского депозита	низкий

Основная цель – значительно преумножить капитал, при этом готов брать на себя умеренные риски.	Основная цель - получение существенного дохода. Спокойное отношение к рискам	средний
Основная цель – максимально увеличить капитал, при этом готов брать на себя максимальные риски.	Основная цель - получение максимального дохода. Готовность мириться со значительными рисками	высокий

4.4. Допустимый риск для Учредителей управления, средства которых управляются согласно Стандартной инвестиционной стратегии управления, определяется как низкий, средний или высокий в зависимости от выбранной Учредителем управления Стандартной инвестиционной стратегии управления. Соответствие Допустимого риска и Стандартной инвестиционной стратегии управления установлено в Приложении № 5 к настоящей Методике.

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 на Инвестиционном горизонте с вероятностью 99,0% не превысят 40% от стоимости портфеля Учредителя на дату оценки
средний	Убытки Учредителя управления на Инвестиционном горизонте с вероятностью 99,0% не превысят 60% от стоимости портфеля Учредителя на дату оценки
высокий	Убытки Учредителя управления на Инвестиционном горизонте с вероятностью 99,0% не превысят 90% от стоимости портфеля Учредителя на дату оценки



4.6. Допустимый риск может быть установлен в виде абсолютной или относительной величины снижения стоимости Инвестиционного портфеля в рублях или иностранной валюте, если инвестирование осуществляется в активы, номинированные в иностранной валюте. При этом для инвестиционных портфелей, чьи активы номинированы в иностранной валюте, расчет Допустимого риска осуществляется в валюте, для которой определен Допустимый риск в соответствии с Инвестиционным профилем Учредителя управления.

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 инвестиционной 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.

## 5. Ожидаемая доходность

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

Ожидаемая доходность	Ожидаемая доходность, % годовых		Возможные для инвестирования финансовые инструменты, соответствующие ожидаемой доходности
	в рублях	в валюте	
консервативная	до 10	до 6	государственные ценные бумаги Российской Федерации; ценные бумаги субъектов Российской Федерации; ценные бумаги муниципальных образований; облигации российских эмитентов; облигации иностранных эмитентов; денежные средства (в том числе иностранная валюта).

умеренная	до 20	до 15	государственные ценные бумаги Российской Федерации; ценные бумаги субъектов Российской Федерации; ценные бумаги муниципальных образований; облигации российских эмитентов; облигации иностранных эмитентов; акции российских и иностранных эмитентов; российские и иностранные депозитарные расписки на акции российских и иностранных эмитентов; паи (акции) иностранных инвестиционных фондов; денежные средства (в том числе иностранная валюта).
высокая	более 20	более 15	государственные ценные бумаги Российской Федерации; ценные бумаги субъектов Российской Федерации; ценные бумаги муниципальных образований; облигации российских эмитентов; облигации иностранных эмитентов; акции российских и иностранных эмитентов; российские и иностранные депозитарные расписки на акции российских и иностранных эмитентов; паи (акции) иностранных инвестиционных фондов; денежные средства (в том числе иностранная валюта).

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 или в иностранной валюте.

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

## **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 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 VaR, рассчитанная Управляющим на дату проверки в соответствии со следующей формулой:

$$VaR = k * \sigma * \sqrt{n}, \text{ где}$$

k – коэффициент, равный значению квантиля нормального стандартного распределения, соответствующего вероятности 99,0% (в целях расчета принимается равным 2,326347874);

$\sigma$  – значение стандартного отклонения ежедневной (включая выходные и праздничные дни) доходности инвестиционного портфеля Учредителя управления;

n – количество дней в Инвестиционном горизонте.

При расчете VaR по указанной формуле Управляющий предполагает следующие допущения:

- 1) при реализации негативных стресс-сценариев ожидаемая доходность инвестиционного портфеля в целях расчета величины VaR принимается равной нулю;
- 2) подразумевается нормальное стандартное распределение вероятностей.

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. 5.2 настоящей Методики с величиной Фактического риска, выраженного величиной VaR на дату проверки.

6.5. Определение соответствия Фактического риска Учредителя управления, не являющегося Квалифицированным инвестором, Допустимому риску такого Учредителя управления производится в валюте, соответствующей той, в отношении которой в Инвестиционном профиле установлен Допустимый риск Учредителя управления.

6.6. 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 инвестиционной стратегии Управляющего. В этом случае мониторинг Фактического риска и Допустимого риска осуществляется по общему портфелю данной Стандартной инвестиционной стратегии, в который входят активы всех Учредителей управления, которые управляются согласно данной стратегии.

6.7. 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 инвестиционной стратегии за период с начала Инвестиционного горизонта до даты расчета) не учитывается.

6.8. Фактический риск (величина VaR) 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.

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

6.10. В случае если по результатам определения соответствия Управляющим установлено, что Фактический риск Учредителя управления стал превышать Допустимый риск, определенный в Инвестиционном профиле Учредителя управления, Управляющий осуществляет действия, предусмотренные Регламентом и (или) 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 в следующих случаях:

- 1) в случае изменения информации, данных и сведений, указанных Учредителем управления при определении Инвестиционного профиля Учредителя управления;
- 2) при наличии оснований, указанных в п. 6.10. настоящей Методики;
- 3) при изменении экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменение ключевой ставки Банка России;
- 4) при внесении изменений в законодательство РФ, в том числе нормативные акты Банка России, в базовый и внутренние стандарты саморегулируемой организации, членом которой является Управляющий, 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 № 6 к настоящей Методике.

7.3. 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.

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

7.5. При внесении изменений в Стандартный инвестиционный профиль Управляющий размещает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» или иным способом, предусмотренным Регламентом для обмена сообщениями, предоставляет Учредителям управления информацию о внесении изменений в Стандартный инвестиционный профиль в срок не позднее 10 (десяти) дней до даты вступления в силу нового Стандартного инвестиционного профиля.

7.6. Согласие Учредителя управления с измененным Стандартным инвестиционным профилем считается полученным, если в течение 10 дней с даты размещения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном 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.

Приложение № 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					
<i>1.1. Физическое лицо</i>					
Фамилия					
Имя					
Отчество					
Дата рождения:		Место рождения:			
Документ, удостоверяющий личность:		Серия:		Номер:	
		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 инвестиционная стратегия «Облигации»  <input type="checkbox"/> Стандартная инвестиционная стратегия «Классическая»  <input type="checkbox"/> Стандартная инвестиционная 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	

Учредитель управления \_\_\_\_\_

Подпись

<b>3. Общие сведения об Учредителе управления - физическом лице, <u>не являющемся</u> <u>Квалифицированным инвестором</u>:</b>		
		Баллы
3.1. Укажите Ваш возраст	<input type="checkbox"/> до 22 лет	0
	<input type="checkbox"/> от 22 до 60 лет	4
	<input type="checkbox"/> старше 60	2
3.2. Укажите Ваши примерные среднемесячные доходы за последние 12 месяцев	_____ руб.	
3.3. Укажите Ваши примерные среднемесячные расходы за последние 12 месяцев	_____ руб.	
3.4. Оцените соотношение Ваших среднемесячных доходов к среднемесячным расходам	<input type="checkbox"/> доходы выше расходов	2
	<input type="checkbox"/> расходы превышают доходы	0
3.5. Оцените возможное изменение Ваших доходов в ближайший год и далее	<input type="checkbox"/> я могу лишиться дохода или мои доходы уменьшатся	0
	<input type="checkbox"/> скорее всего, доходы останутся на прежнем уровне	2
	<input type="checkbox"/> предположительно, доходы вырастут	4
3.6. Оцените, какую часть Ваших сбережений Вы намерены передать в доверительное управление	<input type="checkbox"/> передаю менее 30% моих сбережений	4
	<input type="checkbox"/> передаю от 30% до 70% моих сбережений	2
	<input type="checkbox"/> передаю более 70% моих сбережений	0
3.7. Имеете ли Вы кредитные обязательства? Оцените размер обязательств	<input type="checkbox"/> у меня нет кредитных обязательств	4
	<input type="checkbox"/> размер обязательств больше моего годового дохода	0
	<input type="checkbox"/> размер обязательств меньше моего годового дохода	2
3.8. Какими финансовыми инструментами Вы уже пользовались ранее или пользуетесь сейчас	<input type="checkbox"/> Банковские вклады и покупка валюты, страхование жизни/инвестиционное, негосударственное пенсионное обеспечение (НПФ)	2
	<input type="checkbox"/> ПИФы, доверительное управление (в том числе через ИИС)	4

Учредитель управления \_\_\_\_\_

Подпись

	<input type="checkbox"/> Самостоятельная торговля на бирже через брокера, FOREX	6
3.9. Предположите, каковы были бы Ваши действия в случае значительного снижения стоимости портфеля ценных бумаг	<input type="checkbox"/> Это крайне нежелательно, возможно, мне придется забрать деньги и разместить их на вкладах	2
	<input type="checkbox"/> Это терпимо, подожду, когда стоимость портфеля снова вырастет; возможно, задумаюсь об инвестировании дополнительных средств	4
	<input type="checkbox"/> Это отличный момент для значительного увеличения средств под управлением для получения более высокого дохода в будущем	6
3.10. Оцените, какое значение для Вас имеют средства, передаваемые в доверительное управление	<input type="checkbox"/> Средства могут быть использованы для финансирования расходов в краткосрочной перспективе	2
	<input type="checkbox"/> Средства могут быть использованы для совершения крупной покупки в среднесрочной перспективе	4
	<input type="checkbox"/> Средства предназначены для формирования капитала в долгосрочной перспективе (например, для формирования пенсионных накоплений или для создания капитала для передачи в наследство)	6
3.11. Укажите предположительный срок, на который Вы намереваетесь передать средства в доверительное управление	<input type="checkbox"/> от 1 года до 2 лет	0
	<input type="checkbox"/> от 2 до 3 лет	2
	<input type="checkbox"/> более 3 лет	4
3.12. Укажите цели, которые Вы ставите перед собой при инвестировании средств, передаваемых в доверительное управление	<input type="checkbox"/> Основная цель - сохранить капитал. Мне нужна альтернатива банковскому депозиту с возможностью более высокого дохода при небольшом риске	0
	<input type="checkbox"/> Основная цель – значительно преумножить капитал, при этом готов брать на себя умеренные риски.	2
	<input type="checkbox"/> Основная цель – максимально увеличить капитал, при этом готов брать на себя максимальные риски.	4
Суммарное количество баллов, полученных при ответах на соответствующие вопросы:		

Учредитель управления \_\_\_\_\_

Подпись



**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

Учредитель управления

\_\_\_\_\_  
Подпись

Приложение № 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

1. Сведения об Учредителе управления					
<b>1.1. Физическое лицо</b>					
Фамилия					
Имя					
Отчество					
Дата рождения:		Место рождения:			
Документ, удостоверяющий личность:		Серия:		Номер:	
	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 инвестиционная стратегия «Облигации»  <input type="checkbox"/> Стандартная инвестиционная стратегия «Классическая»  <input type="checkbox"/> Стандартная инвестиционная стратегия «Акции»  <input type="checkbox"/> Стандартная инвестиционная стратегия «Еврооблигации»</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		

Учредитель управления \_\_\_\_\_

Подпись

<b>3. Для Учредителя управления – физического лица, <u>являющегося</u> <u>Квалифицированным инвестором:</u></b>	
3.1. Укажите предполагаемый Инвестиционный горизонт	<input type="checkbox"/> от 1 года до 2 лет
	<input type="checkbox"/> от 2 до 3 лет
	<input type="checkbox"/> более 3 лет
3.2. Укажите Ожидаемую доходность инвестиций  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 доверительного управления АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	<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

Учредитель управления \_\_\_\_\_

Подпись

Приложение № 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>1.1. 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 инвестиционная стратегия «Облигации»  <input type="checkbox"/> Стандартная инвестиционная стратегия «Классическая»  <input type="checkbox"/> Стандартная инвестиционная 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>	
_____	_____
Подпись	ФИО

Учредитель управления \_\_\_\_\_

Подпись

3. Общие сведения об Учредителе управления – юридическом лице, <u>не являющемся Квалифицированным инвестором</u> :		
		Баллы
3.1. Укажите соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам по последней бухгалтерской отчетности (для коммерческой организации)	<input type="checkbox"/> больше 1	3
	<input type="checkbox"/> меньше 1	0
3.2. Оцените планируемую периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года (для некоммерческой организации)	<input type="checkbox"/> в течение календарного года возврат активов из доверительного управления <b>не планируется</b>	3
	<input type="checkbox"/> в течение календарного года планируются возвраты средств из доверительного управления с периодичностью <b>не чаще 1 раза в полугодие</b>	1
	<input type="checkbox"/> в течение календарного года планируются возвраты средств из доверительного управления с периодичностью <b>чаще 1 раза в полугодие</b>	0
3.3. Укажите квалификацию специалиста, отвечающего за инвестиционную деятельность в организации	<input type="checkbox"/> такой специалист отсутствует, либо не имеет высшего образования в сфере экономики и финансов	0
	<input type="checkbox"/> Высшее экономическое/финансовое образование	1
	<input type="checkbox"/> Высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года	2
	<input type="checkbox"/> Высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года в должности, напрямую связанной с инвестированием на финансовых рынках	3
3.4. Имеет ли организация опыт совершения операций/инвестирования в финансовые инструменты в течение последнего отчетного года	<input type="checkbox"/> такой опыт отсутствует	0
	<input type="checkbox"/> есть опыт инвестирования через управляющие компании	2
	<input type="checkbox"/> есть опыт самостоятельного совершения операций через брокера	4
3.5. Укажите	<input type="checkbox"/> до 2 лет	0

Учредитель управления \_\_\_\_\_

Подпись

предположительный срок, на который организация намеревается передать средства в доверительное управление	<input type="checkbox"/> от 2 лет до 5 лет	2
	<input type="checkbox"/> более 5 лет	4
3.6. Укажите цели, которые организация ставит перед собой при инвестировании средств, передаваемых в доверительное управление	<input type="checkbox"/> Основная цель - сохранение капитала, при этом желательно получение дохода на уровне выше банковского депозита	1
	<input type="checkbox"/> Основная цель - получение существенного дохода. Спокойное отношение к рискам	2
	<input type="checkbox"/> Основная цель - получение максимального дохода. Готовность мириться со значительными рисками	3
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  
Учредитель  
управления

\_\_\_\_\_

Подпись

\_\_\_\_\_

ФИО

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г

Учредитель управления \_\_\_\_\_

Подпись

Приложение № 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>1.1. 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 инвестиционная стратегия «Облигации»  <input type="checkbox"/> Стандартная инвестиционная стратегия «Классическая»  <input type="checkbox"/> Стандартная инвестиционная стратегия «Акции»  <input type="checkbox"/> Стандартная инвестиционная стратегия «Еврооблигации»</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>	
_____	_____
Подпись	ФИО

Учредитель управления \_\_\_\_\_

Подпись

<b>3. Для Учредителя управления – юридического лица, <u>являющегося Квалифицированным инвестором:</u></b>	
3.1. Укажите предполагаемый инвестиционный горизонт	<input type="checkbox"/> от 1 года до 2 лет
	<input type="checkbox"/> от 2 до 3 лет
	<input type="checkbox"/> более 3 лет
3.2. Укажите ожидаемую доходность инвестиций  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 доверительного управления АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	<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  
Учредитель  
управления

\_\_\_\_\_

Подпись

\_\_\_\_\_

ФИО

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г

Учредитель управления \_\_\_\_\_

Подпись



Приложение № 5  
к Методике определения Инвестиционного  
профиля Учредителя управления  
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

**Стандартные инвестиционные стратегии доверительного управляющего**

1. Общей целью доверительного управления по Стандартным инвестиционным 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 инвестиционным стратегиям доверительного управления:

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

Цель стратегии	Сохранение инвестированных средств с возможностью получения дохода на уровне или выше банковских депозитов при наименьших рисках снижения стоимости инвестированных средств
Рекомендованный возраст Учредителя управления-физического лица	От 18 лет и старше
Рекомендованное соотношение среднемесячных доходов и расходов Учредителя управления-физического лица	Любое соотношение среднемесячных доходов и расходов
Объекты инвестирования:	<ul style="list-style-type: none"> <li>• государственные ценные бумаги Российской Федерации;</li> <li>• ценные бумаги субъектов Российской Федерации;</li> <li>• ценные бумаги муниципальных образований;</li> <li>• облигации российских эмитентов, государственная регистрация выпуска которых сопровождалась регистрацией их проспекта эмиссии или в отношении которых зарегистрирован проспект;</li> <li>• денежные средства (в том числе иностранная валюта при соблюдении условий, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации о доверительном управлении ценными бумагами и валютном регулировании).</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
ценные бумаги муниципальных образований	0	100
облигации российских эмитентов	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>	рубли Российской Федерации	
<b>Ожидаемая доходность</b>	консервативная (до 10% годовых)	

## 2.2. Стандартная инвестиционная стратегия «Классическая»

Цель стратегии	Значительное увеличение стоимости инвестированных средств при готовности брать на себя умеренные риски снижения их стоимости
Рекомендованный возраст Учредителя управления-физического лица	От 18 лет до 60 лет, но не ограничиваясь верхней границей возраста
Рекомендованное соотношение среднемесячных доходов и расходов Учредителя управления-физического лица	Предпочтительно, но не ограничиваясь, среднемесячные доходы должны составлять не менее среднемесячных расходов
Объекты инвестирования:	<ul style="list-style-type: none"> <li>• государственные ценные бумаги Российской Федерации;</li> <li>• ценные бумаги субъектов Российской Федерации;</li> <li>• ценные бумаги муниципальных образований;</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• облигации российских эмитентов, государственная регистрация выпуска которых сопровождалась регистрацией их проспекта эмиссии или в отношении которых зарегистрирован проспект;</li> <li>• акции российских и иностранных эмитентов, допущенные к организованным торгам на российских биржах;</li> <li>• российские и иностранные депозитарные расписки на акции российских и иностранных эмитентов, допущенные к организованным торгам на российских биржах;</li> <li>• паи (акции) иностранных инвестиционных фондов, допущенные к организованным торгам на российских биржах;</li> <li>• денежные средства (в том числе иностранная валюта при соблюдении условий, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации о доверительном управлении ценными бумагами и валютном регулировании).</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
ценные бумаги муниципальных образований	0	100
облигации российских эмитентов	0	100
акции российских эмитентов	0	100
акции иностранных эмитентов	0	100
российские и иностранные депозитарные расписки на акции российских и иностранных эмитентов	0	100
паи (акции) иностранных инвестиционных фондов	0	100
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 (до 20% годовых)	

## 2.3. Стандартная инвестиционная стратегия «Акции»

Цель стратегии	Максимальное увеличение стоимости инвестированных средств при готовности брать на себя максимальные риски снижения их стоимости.	
Рекомендованный возраст Учредителя управления-физического лица	От 18 лет до 60 лет, но не ограничиваясь верхней границей возраста	
Рекомендованное соотношение среднемесячных доходов и расходов Учредителя управления-физического лица	Предпочтительно, но не ограничиваясь, среднемесячные доходы должны составлять не менее среднемесячных расходов	
Объекты инвестирования:	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акции российских и иностранных эмитентов, допущенные к организованным торгам на российских биржах;</li> <li>• российские и иностранные депозитарные расписки на акции российских и иностранных эмитентов, допущенные к организованным торгам на российских биржах;</li> <li>• паи (акции) иностранных инвестиционных фондов, допущенные к организованным торгам на российских биржах;</li> <li>• денежные средства (в том числе иностранная валюта при соблюдении условий, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации о доверительном управлении ценными бумагами и валютном регулировании).</li> </ul>	
Структура активов:		
Вид актива	Минимальная доля активов в инвестиционном портфеле, %	Максимальная доля активов в инвестиционном портфеле, %
акции российских эмитентов	0	100
акции иностранных эмитентов	0	100
российские и иностранные депозитарные расписки на акции российских и иностранных эмитентов	0	100
паи (акции) иностранных инвестиционных фондов	0	100
денежные средства	0	100
доля ценных бумаг одного эмитента	0	100
Минимальная сумма инвестирования:		
		1 000 000 (Один миллион) рублей
Ставка комиссии за управление:		1,5% годовых
Ставка комиссии за успех:		10%
Ставка Спор:		0%

Способ управления:	активный
<b>Стандартный инвестиционный профиль стратегии</b>	
Допустимый риск	высокий
Инвестиционный горизонт:	1 год
Базовая валюта стратегии, оценки Допустимого риска и Ожидаемой доходности:	рубль Российской Федерации
Ожидаемая доходность стратегии:	высокая (более 20% годовых)

#### 2.4. Стандартная инвестиционная стратегия «Еврооблигации»

<b>Стратегия предназначена для квалифицированных инвесторов</b>		
Цель стратегии	Сохранение инвестированных средств с возможностью получения дохода на уровне или выше банковских депозитов при наименьших рисках снижения стоимости инвестированных средств	
Рекомендованный возраст Учредителя управления-физического лица	От 18 лет и старше	
Рекомендованное соотношение среднемесячных доходов и расходов Учредителя управления-физического лица	Любое соотношение среднемесячных доходов и расходов	
Объекты инвестирования:	<ul style="list-style-type: none"> <li>• государственные ценные бумаги Российской Федерации, номинированные в иностранной валюте;</li> <li>• облигации иностранных эмитентов;</li> <li>• денежные средства (в том числе иностранная валюта при соблюдении условий, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации о доверительном управлении ценными бумагами и валютном регулировании).</li> </ul>	
Структура активов:		
Вид актива	Минимальная доля активов в инвестиционном портфеле, %	Максимальная доля активов в инвестиционном портфеле, %
государственные ценные бумаги Российской Федерации, номинированные в иностранной валюте	0	100
облигации иностранных эмитентов	0	100

денежные средства	0	100
доля ценных бумаг одного эмитента	0	100
<b>Минимальная сумма инвестирования:</b>		
	200 000 (Двести тысяч) долларов США	
Ставка комиссии за управление:	1% годовых	
Ставка комиссии за успех:	10%	
Ставка Спор:	0%	
Способ управления:	активный	
<b>Стандартный инвестиционный профиль стратегии</b>		
Инвестиционный горизонт:	1 год	
Базовая валюта стратегии, оценки Ожидаемой доходности	Доллар США	
Ожидаемая доходность стратегии:	консервативная (до 6% годовых)	

3. При осуществлении доверительного управления активами по Стандартным инвестиционным стратегиям Учредитель управления несет расходы, связанные с доверительным управлением по данным стратегиям, указанные в пп. 4.5.2 Регламента.

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

5. В случае если Учредитель управления не выбрал Стандартную инвестиционную стратегию доверительного управляющего 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 доверительном управлении активами.

Приложение № 6  
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 Инвестиционного профиля 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

Учредитель управления \_\_\_\_\_

Подпись

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 выше описанных.

Уполномоченное лицо Управляющего

\_\_\_\_\_

Подпись

\_\_\_\_\_

ФИО

---

С указанным выше Инвестиционным профилем согласен:

Учредитель управления/

Представитель Учредителя управления

\_\_\_\_\_

Подпись

\_\_\_\_\_

ФИО

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

Учредитель управления

\_\_\_\_\_

Подпись



### **Перечень документов для заключения Договора о доверительном управлении активами**

#### **1. Физические лица – резиденты предоставляют следующие документы:**

- Копия паспорта гражданина Российской Федерации либо иного документа удостоверяющего личность (с предъявлением оригинала документа) или нотариально удостоверенная копия;
- Копия Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе физического лица по месту жительства на территории Российской Федерации (при наличии);
- Оригинал Анкеты клиента - физического лица или индивидуального предпринимателя (самоидентификация) (FATCA, CRS);
- Оригинал Анкеты\*.

#### **2. Физические лица - нерезиденты предоставляют следующие документы:**

- Копия документа, удостоверяющего личность (предъявляется вместе с его нотариально удостоверенным переводом на русский язык). К документам, удостоверяющим личность физического лица-нерезидента, относится паспорт или иной действительный документ, удостоверяющий его личность и признаваемый Российской Федерацией (далее – РФ) в этом качестве, если иное не предусмотрено международными договорами РФ, содержащий въездную визу, выданную соответствующим дипломатическим представительством или консульским учреждением РФ за пределами территории РФ, либо органом внутренних дел или Министерством иностранных дел РФ, если иное не предусмотрено международным договором РФ. Если международным договором РФ предусмотрен безвизовый въезд физического лица-нерезидента, пребывающего из иностранного государства на территорию РФ, то въездная виза не требуется;
- Копия миграционной карты;
- Копия документа, подтверждающего право лица на пребывание на территории РФ;
- Копия Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе физического лица по месту жительства на территории Российской Федерации (при наличии);
- копия документа (при наличии), подтверждающего регистрацию на территории иностранного государства, переведенного на русский язык (нотариально удостоверенный перевод);
- Оригинал Анкеты клиента - физического лица или индивидуального предпринимателя (самоидентификация) (FATCA, CRS);
- Оригинал Анкеты\*.

**3. Индивидуальные предприниматели представляют следующие документы:**

- Копия паспорта гражданина РФ или иного документа, признаваемого в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина (с предъявлением оригинала);
- Нотариально заверенная копия Свидетельства о государственной регистрации индивидуального предпринимателя;
- Нотариально заверенный оригинал Карточки с образцом подписи и печатью;
- Нотариально заверенная копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе/ извещения о постановке на учет в налоговом органе;
- Нотариально заверенная копия информационного письма из ЕГРП с кодами статистики;
- Оригинал Анкеты клиента - физического лица или индивидуального предпринимателя (самоидентификация) (FATCA, CRS);
- Оригинал Анкеты\*.

**4. Юридические лица - резиденты РФ предоставляют следующие документы:**

- Нотариально заверенные копии Учредительных документов со всеми изменениями и дополнениями к ним, или их последняя редакция;
- Нотариально заверенная копия Свидетельства о регистрации изменений в Учредительных документах (если таковые были);
- Нотариально заверенная копия Свидетельства о государственной регистрации юридического лица;
- Нотариально заверенная копия Свидетельства о внесении в ЕГРЮЛ (для юридических лиц, зарегистрированных до 01.02.2002);
- Нотариально заверенная копия Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе на территории Российской Федерации;
- Нотариально заверенная копия Кодов статистики (Информационное письмо об учете в ЕГРПО);
- Нотариально заверенный оригинал карточки с образцами подписей и оттиска печати юридического лица;
- Документы, удостоверяющие личность лиц, имеющих право подписи в карточке с образцами подписей и оттиска печати, либо сведения об их реквизитах (серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения) в соответствии с законодательством РФ;
- Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц не позднее чем за 1 (один) месяц до даты предоставления;
- Нотариально заверенные копии Лицензий (при наличии);
- Заверенная юридическим лицом копия документа, подтверждающего назначение на должность Единоличного исполнительного органа имеющего в

соответствии с уставом право действовать без доверенности, и сроки его полномочий (протокол (решение) и приказ о назначении);

- Оригинал Анкеты клиента – юридического лица и кредитной организации (самоидентификация) (FATCA, CRS);

- Оригиналы Анкет\*.

При наличии дополнительно предоставляются:

- кредитными организациями – нотариально удостоверенная копия согласования ЦБ РФ всех первых лиц, указанных в банковской карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента;

- организациями, являющиеся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, страховыми, лизинговыми компаниями, организациями почтовой, телеграфной связи, ломбардами или банками или иными некредитными организациями, осуществляющими переводы денежных средств - документ, подтверждающий факт принятия мер, предусмотренных законодательством РФ в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

#### **5. Юридические лица - нерезиденты РФ предоставляют следующие документы:**

- Нотариально заверенные копии Учредительных документов в соответствии с законодательством страны места нахождения;

- Копию документа о регистрации, выданного регистрирующим органом, согласно законодательству страны происхождения иностранного юридического лица;

- Нотариально удостоверенное Налоговое освобождение на территории РФ (при наличии);

- Доверенность Уполномоченного представителя на право заключения договора и осуществление операций по нему (в случае необходимости);

- свидетельство о директорах и секретаре со сроком выдачи не более 50 (пятидесяти) календарных дней до даты ее предоставления;

- выписку из торгового или банковского (для банков) реестра или аналогичный документ со сроком выдачи не более 50 (пятидесяти) календарных дней до даты ее предоставления;

- свидетельство об адресе;

- документ, подтверждающий назначение на должность лиц, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности;

- заверенную в установленном порядке карточку с образцами подписей (банки – нерезиденты предоставляют альбом образцов подписей лиц, уполномоченных совершать сделки от имени банка - нерезидента, в том числе распоряжаться счетом банка - нерезидента в валюте Российской Федерации) или заверенную копию такой карточки (листа);

- копию документа об уплате налога на прибыль юридическим лицом на

территории страны инкорпорации (при наличии);

– справку о постановке на учет в налоговой инспекции РФ - нотариально заверенная копия (предоставляется только в случае, если юридическое лицо-нерезидент стоит на учет в налоговой инспекции на территории РФ);

– Оригинал Анкеты клиента – юридического лица и кредитной организации (самоидентификация) (FATCA, CRS);

– Оригинал Анкеты юридического лица\*.

**Список документов, предоставляемых Представителем/лицами, имеющими право действовать без доверенности:**

– Анкета\* (по форме Анкеты физического/ юридического лица);

– Перечень документов, предусмотренный для представления физическим/юридическим лицом (для Клиента и Представителя Клиента);

– Нотариально заверенная доверенность Представителю физического лица (за исключением случаев, когда доверенность Представителю составляется в присутствии уполномоченного сотрудника Банка);

– Оригинал доверенности или нотариально заверенная копия, подтверждающая полномочия лица, если данные полномочия не определены Уставом (для Представителя Клиента – юридического лица, если от имени Клиента действует по доверенности уполномоченный представитель).

*Указанные в п. 5 настоящего Приложения документы должны быть легализованы в посольстве (консульстве) Российской Федерации за границей или с проставленными в установленных случаях апостилем (для стран, присоединившихся к Гаагской Конвенции 1961 года) с нотариально заверенным переводом на русский язык.*

*При наличии расчетного счета, открытого Клиентом в Банке, комплект документов Клиентом не предоставляется. При наличии в Банке Согласия на обработку персональных данных Клиента и всех лиц, указанных в Карточке с образцами подписей и оттиска печатей, в том числе и третьих лиц, повторное предоставление не требуется.*

*Помимо документов, указанных в настоящем Приложении, Клиент также предоставляет документы, предусмотренные Регламентом.*

*В случае внесения изменений в документы, предоставленные Клиентом, Клиент обязуется предоставить в Банк документы с учетом изменений в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты вступления в действие данных изменений.*

*Документы, перечисленные в вышеуказанном перечне, предоставляются в отношении самого Клиента, его Представителя.*

*Банк вправе потребовать предоставления иных документов в целях с исполнения Договора и соблюдения требований законодательства РФ.*

---

\* Анкеты заполняются в соответствии с Правилами внутреннего контроля АО АКБ «НОВИКОМБАНК» по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

**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**

1. Настоящая 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 (далее – Методика) разработана 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».

2. 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.

3. Активы передаются в доверительное управление (возвращаются из доверительного управления) по оценочной стоимости.

4. Стоимость активов Учредителя управления определяется как сумма денежных средств, находящихся в доверительном управлении, оценочной стоимости ценных бумаг и другого имущества, находящихся в доверительном управлении, дебиторской задолженности, возникшей в результате совершения сделок с указанными активами за минусом обязательств, подлежащих исполнению за счет указанных активов.

4.1. Оценочная стоимость ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, признается равной их рыночной цене, определенной ПАО Московская биржа в соответствии с методикой, утвержденной Приказом ФСФР от 09.11.2010 № 10-65/пз-н «Об утверждении порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации» (далее – Рыночная цена). Степень округления Рыночной цены определяется данными, предоставленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

#### 4.1.1 Оценочная стоимость акций российских эмитентов

4.1.1.1 Оценочная стоимость акций российских эмитентов, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, признается равной их Рыночной цене.

В случае отсутствия Рыночной цены на дату определения оценочной стоимости оценка осуществляется по последней Рыночной цене, определенной в течение предшествующих 90 дней, а в случае отсутствия Рыночной цены свыше 90 дней – по цене приобретения.

4.1.1.2 Оценочная стоимость акций российских эмитентов, не допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, признается равной цене их приобретения.

4.1.1.3 Оценочная стоимость акций дополнительного выпуска, включенных в состав активов в результате размещения этих акций путем распределения среди акционеров или путем конвертации в них конвертируемых ценных бумаг, составлявших указанные активы, признается равной оценочной стоимости акций выпуска, по отношению к которому такой выпуск является дополнительным.

Оценочная стоимость акций дополнительного выпуска, включенных в состав активов в результате конвертации в эти акции акций, составлявших указанные активы, при реорганизации в форме присоединения, признается равной оценочной стоимости акций выпуска, по отношению к которому такой выпуск является дополнительным.

4.1.1.4 Оценочная стоимость акций с большей (меньшей) номинальной стоимостью, включенных в состав активов в результате конвертации в них акций, составлявших указанные активы, признается равной оценочной стоимости конвертированных в них акций.

Оценочная стоимость акций той же категории (типа) с иными правами, включенных в состав активов в результате конвертации в них акций, составлявших указанные активы, признается равной оценочной стоимости конвертированных акций.

Оценочная стоимость акций, включенных в состав активов в результате конвертации при дроблении акций, составлявших указанные активы, признается равной оценочной стоимости конвертированных акций, деленной на коэффициент дробления.

Оценочная стоимость акций, включенных в состав активов в результате конвертации при консолидации акций, составлявших указанные активы, признается равной оценочной стоимости конвертированных акций, умноженной на коэффициент консолидации.

Оценочная стоимость акций, включенных в состав активов в результате конвертации в них акций, составлявших указанные активы, при реорганизации в форме слияния признается равной оценочной стоимости конвертированных ценных бумаг, умноженной на коэффициент конвертации.

Оценочная стоимость акций вновь созданного в результате реорганизации в форме разделения или выделения акционерного общества, включенных в состав активов в результате конвертации в них акций, составлявших указанные активы, признается равной оценочной стоимости конвертированных акций, деленной на коэффициент конвертации. В случае если в результате разделения или выделения создается два или более акционерных общества, на коэффициент конвертации делится оценочная стоимость конвертированных акций, уменьшенная пропорционально доле имущества реорганизованного акционерного общества, переданного акционерному обществу, созданному в результате разделения или выделения.

Оценочная стоимость акций вновь созданного в результате реорганизации в форме выделения акционерного общества, включенных в состав активов в результате их распределения среди акционеров реорганизованного акционерного общества, признается равной нулю.

Положения настоящего пункта применяются до возникновения Рыночной цены акций, в которые были конвертированы акции, составлявшие активы.

#### 4.1.2 Оценочная стоимость облигаций российских эмитентов

4.1.2.1 Оценочная стоимость облигаций российских эмитентов, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, признается равной их Рыночной цене, увеличенной на величину купонного дохода, рассчитанного на дату проведения оценки, исходя из купонной ставки соответствующего выпуска облигаций, установленной на текущий купонный период (далее – НКД).

В случае отсутствия Рыночной цены на дату определения оценочной стоимости оценка осуществляется по последней Рыночной цене, определенной в течение предшествующих 90 дней, увеличенной на величину НКД, а в случае отсутствия Рыночной цены свыше 90 дней – по цене приобретения, увеличенной на величину НКД.

4.1.2.2 Оценочная стоимость облигаций российских эмитентов, не допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, признается равной цене их приобретения, увеличенной на величину НКД.

4.1.2.3 Оценочная стоимость облигаций, срок погашения которых наступил, признается равной:

- номинальной стоимости облигаций - до момента поступления денежных средств в счет их погашения в состав активов;

- «0» (нулю) - с момента поступления денежных средств в счет их погашения в состав активов.

4.1.2.4 В случае опубликования в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений о признании эмитента облигаций банкротом оценочная стоимость облигаций такого эмитента с даты опубликования указанных сведений признается равной «0» (нулю).

4.1.2.5 Оценочная стоимость облигаций дополнительного выпуска, включенных в состав активов в результате размещения путем конвертации в них конвертируемых облигаций, составлявших указанные активы, признается равной оценочной стоимости облигаций выпуска, по отношению к которому такой выпуск является дополнительным и увеличивается на величину НКД.

4.1.2.6 Оценочная стоимость облигаций нового выпуска, включенных в состав активов в результате конвертации в них облигаций, составлявших указанные активы, при реорганизации эмитента таких облигаций признается равной оценочной стоимости конвертированных облигаций, увеличенной на величину НКД.

Положения настоящего пункта применяются до возникновения Рыночной цены облигаций, включенных в состав активов.

4.1.3 Оценочная стоимость облигаций внешних облигационных займов Российской Федерации, долговых ценных бумаг иностранных государств, долговых ценных бумаг международных финансовых организаций, а также облигаций иностранных коммерческих организаций признается равной цене «BVAL» на дату определения оценочной стоимости, рассчитанной по модели расчета цены BVAL (Bloomberg Valuation Service Final Price), раскрываемой информационной системой «Блумберг» (Bloomberg), увеличенной на величину НКД (если условиями выпуска предусмотрена выплата купонного дохода).

В случае отсутствия на дату определения оценочной стоимости указанных ценных бумаг информации о цене «BVAL» оценка стоимости осуществляется по последней цене «BVAL», определенной в течение предшествующих 90 дней, увеличенной на величину НКД (если условиями выпуска предусмотрена выплата купонного дохода), а в случае отсутствия цены BVAL свыше 90 дней – по цене приобретения, увеличенной на величину НКД (если условиями выпуска предусмотрена выплата купонного дохода).

4.1.4 Оценочная стоимость акций или облигаций нового выпуска, включенных в состав активов в результате конвертации в них конвертируемых ценных бумаг, признается равной оценочной стоимости конвертированных ценных бумаг, деленной на количество акций (облигаций), в которое конвертирована одна конвертируемая ценная бумага (для облигаций, увеличенная на величину НКД).

Положения настоящего пункта применяются до возникновения рыночной цены акций (облигаций), в которые были конвертированы конвертируемые ценные бумаги, составлявшие активы.

4.1.5 Оценочная стоимость российских депозитарных расписок (далее – РДР)

4.1.5.1 Оценочная стоимость РДР, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, признается равной их Рыночной цене.

В случае отсутствия Рыночной цены на дату определения оценочной стоимости оценка осуществляется по последней Рыночной цене, определенной в течение



предшествующих 90 дней, а в случае отсутствия Рыночной цены свыше 90 дней – по цене приобретения.

4.1.5.2 Оценочная стоимость РДР, не допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, признается равной цене их приобретения.

4.1.6 Оценочная стоимость паев российских паевых инвестиционных фондов (далее – паев ПИФ)

4.1.6.1 Оценочная стоимость паев ПИФ, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, признается равной их Рыночной цене.

В случае отсутствия Рыночной цены на дату определения оценочной стоимости паев ПИФ оценка осуществляется по расчетной стоимости инвестиционного пая, определяемой в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Российской Федерации.

Если расчетная стоимость инвестиционного пая на дату определения оценочной стоимости пая ПИФ не определялась, оценка осуществляется по последней расчетной стоимости инвестиционного пая, определенной и раскрытой в соответствии с требованиями нормативных актов Российской Федерации.

4.1.6.2 Оценочная стоимость паев ПИФ, не допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, признается равной их расчетной стоимости на дату проведения оценки, определяемой в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Российской Федерации.

Если на дату проведения оценки расчетная стоимость паев ПИФ не определялась, оценка осуществляется по последней расчетной стоимости инвестиционного пая, определенной и раскрытой в соответствии с требованиями нормативных актов Российской Федерации.

4.1.7 Оценочная стоимость ценных бумаг иностранных эмитентов, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг (за исключением ценных бумаг, указанных в пункте 4.1.3 настоящей Методики), признается равной их Рыночной цене, увеличенной на величину НКД (если условиями выпуска предусмотрена выплата купонного дохода).

В случае отсутствия Рыночной цены на дату определения оценочной стоимости оценка осуществляется по последней Рыночной цене, определенной в течение предшествующих 90 дней, увеличенной на величину НКД (если условиями выпуска предусмотрена выплата купонного дохода), а в случае отсутствия Рыночной цены свыше 90 дней – по цене приобретения, увеличенной на величину НКД (если условиями выпуска предусмотрена выплата купонного дохода).

4.1.8 Оценочная стоимость ценных бумаг иностранных эмитентов, допущенных к обращению организатором торговли на зарубежных торговых площадках, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации классифицируются как

акции, признается равной цене закрытия рынка (Last Price), раскрываемой информационной системой «Блумберг» (Bloomberg) на дату проведения оценки.

В случае отсутствия цены закрытия рынка (Last Price) на дату проведения оценки ценной бумаги, оценка стоимости осуществляется по последней цене закрытия рынка (Last Price), раскрываемой информационной системой «Блумберг» (Bloomberg), определенной в течение предшествующих 90 дней, а в случае отсутствия цены закрытия рынка (Last Price) свыше 90 дней – по цене приобретения.

4.1.9 Оценочная стоимость ценных бумаг иностранных эмитентов, допущенных к обращению организатором торговли на зарубежных торговых площадках, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации классифицируются как паи или акции инвестиционных фондов, признается равной цене закрытия рынка (Last Price), раскрываемой информационной системой «Блумберг» (Bloomberg) на дату проведения оценки.

В случае отсутствия цены закрытия рынка (Last Price) на дату проведения оценки ценных бумаг, оценка стоимости осуществляется по последней цене закрытия рынка (Last Price), раскрываемой информационной системой «Блумберг» (Bloomberg), определенной в течение предшествующих 90 дней, а в случае отсутствия цены закрытия рынка (Last Price) свыше 90 дней – по цене приобретения.

4.1.10 Оценочная стоимость ценных бумаг иностранных эмитентов, допущенных к обращению организатором торговли на зарубежных торговых площадках, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации классифицируются как депозитарные расписки, признается равной цене закрытия рынка (Last Price), раскрываемой информационной системой «Блумберг» (Bloomberg) на дату проведения оценки.

В случае отсутствия цены закрытия рынка (Last Price) на дату проведения оценки ценных бумаг, оценка стоимости осуществляется по последней цене закрытия рынка (Last Price), раскрываемой информационной системой «Блумберг» (Bloomberg), определенной в течение предшествующих 90 дней, а в случае отсутствия цены закрытия рынка (Last Price) свыше 90 дней – по цене приобретения.

4.1.11 Оценочная стоимость эмиссионных ценных бумаг, не допущенных к обращению через организаторов торговли, признается равной стоимости приобретения ценной бумаги, а в случае отсутствия данных о цене приобретения признается равной «0» (нулю).

4.2 Оценочная стоимость срочных контрактов (фьючерсов и опционов), допущенных к обращению российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, по которым на ежедневной основе рассчитывается вариационная маржа, определяется через изменение денежных средств в составе активов в результате ежедневного списания/зачисления вариационной маржи, а также в результате списания/зачисления премий по опционам.

4.3 Оценочная стоимость депозитов (депозитных сертификатов) определяется исходя из суммы денежных средств, размещенных в депозиты (депозитные сертификаты), и суммы начисленных, но не выплаченных процентов.

4.4 Сумма денежных средств и обязательств в иностранной валюте пересчитывается в рубли по курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату оценки активов.

4.5 Не принимаются в расчет стоимости активов:

- 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, составляющим активы;

- начисленные, но не полученные доходы по инвестиционным паям закрытых паевых инвестиционных фондов, составляющим активы.

5. Стороны договорились, что при списании ценных бумаг, входящих в состав имущества Учредителя управления, используется метод ФИФО - метод определения себестоимости ценных бумаг при их реализации (выбытии), при которой, в первую очередь, выбывают первые по времени приобретения ценные бумаги.

**«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: \_\_\_\_\_

*Учредитель управления*

---

## УВЕДОМЛЕНИЕ О РИСКАХ

1. Риск является неотъемлемой частью инвестиционного процесса. Инвестиционная деятельность на рынке ценных бумаг может привести к убыткам Учредителя управления.

Цель настоящего Уведомления – дать Учредителю управления общее представление о рисках, возникающих у него в связи с инвестиционной деятельностью на рынке ценных бумаг.

Основным риском, которому подвергается Учредитель управления, является рыночный риск.

**Рыночный риск** – риск возникновения у Учредителя управления убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и процентных ставок.

Проявления рыночного риска многогранны, они включают (но не ограничиваются):

- колебания рыночных цен, направление и амплитуду которых невозможно предсказать;

- неблагоприятное изменение процентной ставки, влияющей на курсовую стоимость финансовых инструментов с фиксированным доходом;

- неблагоприятное изменение курса рубля по отношению к иностранным валютам, в случае если стоимость финансовых активов номинируется в иностранной валюте;

- доверительное управление предполагает, что формирование инвестиционного портфеля в соответствии с предпочтениями Учредителя управления диверсифицирует рыночные риски отдельных финансовых инструментов. Вместе с тем, полностью устранить рыночные риски за счет диверсификации в силу объективных причин не представляется возможным;

- Управляющий не имеет возможности гарантировать успешность коммерческой или инвестиционной политики эмитентов ценных бумаг. В случае негативных финансовых результатов или иных неблагоприятных показателей деятельности эмитента возможно резкое падение цены на ценные бумаги и, как следствие, наступление убытков у Учредителя Управления.

**Риск потери ликвидности**, как элемент рыночного риска, возникает вследствие невозможности своевременного приобретения или продажи Управляющим ценных бумаг по причине отсутствия на рынке справедливого предложения или спроса на них.

Учредитель управления может подвергаться операционному риску. **Под операционным риском** понимается риск возникновения у Учредителя управления убытков, вызванных различного рода ошибками, сбоями внутренних процессов и систем, а также вследствие внешних событий.

Проявления операционного риска весьма многогранны, они включают (но не ограничиваются):

- неумышленные ошибки при осуществлении доверительного управления, в том числе коммуникативные;

- сбои и поломки компьютерных систем и программного обеспечения, ошибки операторов компьютерных систем и телекоммуникационного оборудования;

*Учредитель управления*

---

- различные нарушения ограничений, предусмотренных договором доверительного управления, ошибки в расчетах, раскрытии информации, предоставлении отчетов и пр.

Несмотря на все предпринимаемые усилия по совершенствованию бизнес-процессов и систем, по подбору, обучению и мотивации персонала, по организации внутреннего контроля и риск-менеджмента, а также системы защиты информации, в том числе, информации об Учредителе управления, Управляющий в силу объективных причин не может полностью гарантировать, что у Учредителя управления не возникнет убытков вследствие реализации операционных рисков по вине Управляющего.

В ряде случаев операционные риски из числа описанных выше могут реализоваться по вине организаций-контрагентов Управляющего. Несмотря на тщательный подбор контрагентов и контроль их деятельности, а также в силу того, что в целом ряде случаев выбор контрагентов ограничен, Управляющий в силу объективных причин не может полностью гарантировать, что у Учредителя управления не возникнет убытков вследствие реализации операционных рисков по вине контрагентов.

В силу определенных обстоятельств Управляющий оказывается вынужденным приостанавливать свою профессиональную деятельность, что может привести к возникновению убытков у Учредителя управления. Перечень этих обстоятельств многочислен и включает (но не ограничивается):

- чрезвычайные ситуации техногенного и природного характера;
- отключения электро-, водо- и теплоснабжения, а также иных видов обеспечения повседневной деятельности;
- приостановление услуг связи;
- приостановление действия лицензии или запрет на проведение отдельных операций со стороны органов государственной власти и пр.

В случае наступления указанных обстоятельств Управляющий примет все необходимые меры для уведомления Учредителя управления о случившемся и скорейшего возобновления своей профессиональной деятельности.

Деятельность на рынке ценных бумаг сопряжена с возможностью противоправных действий, как в отношении Управляющего, так и в отношении Учредителя управления со стороны третьих лиц.

Такие противоправные действия включают (но не ограничиваются):

- умышленное уничтожение активов, принадлежащих Учредителю управления;
- хищение или иное незаконное присвоение активов, принадлежащих Учредителю управления;
- подделку или фальсификацию документов, в том числе и от имени Учредителя управления.

Несмотря на все принимаемые меры по обеспечению безопасности профессиональной деятельности и защиты интересов Учредителя управления, Управляющий в силу объективных причин не может полностью гарантировать, что у Учредителя управления не возникнут убытки вследствие внешних противоправных действий. Вместе с тем, Учредитель управления также осознает, что реализация данного риска возможна и по его вине. В связи с этим Учредитель управления обязан соблюдать все меры предосторожности, в том числе не допускать ознакомления третьих лиц с документами, связанными с его деятельностью на фондовом рынке, хранить в тайне все полученные от Управляющего коды, пароли и пр.

На Учредителя управления также распространяется **кредитный риск**. Проявления кредитного риска включают (но не ограничиваются):

- невозврат денежных средств Учредителя управления, используемых Управляющим;

- невозврат денежных средств и ценных бумаг Учредителя управления, переданных в доверительное управление и находящихся на счетах в расчетных банках и расчетных депозитариях вследствие приостановления лицензии, запрета на совершение отдельных действий, а также вследствие приостановления торгов на фондовой бирже;

- непоставки оплаченных ценных бумаг и неоплату поставленных ценных бумаг при совершении сделок на внебиржевом рынке вне режима поставки против платежа.

2. 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, необходимо учитывать и риски, связанные с эмитентом представляемых данными расписками иностранных ценных бумаг.

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

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

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

Также российские организаторы торговли и (или) брокеры могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом для Вашего удобства. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации)

*Учредитель управления*

---

на иностранном языке. Всегда учитывайте вероятность ошибок переводчика, в том числе связанных с возможным различным переводом одних и тех же иностранных слов и фраз или отсутствием общепринятого русского эквивалента.

### **3. Риски, связанные производными финансовыми инструментами**

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

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

В случае неблагоприятного изменения цены Учредитель управления может в сравнительно короткий срок потерять средства, являющиеся обеспечением производных финансовых инструментов.

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

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

Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и Договора ДУ, что должно быть сделано в короткий срок, которого может быть недостаточно для Учредителя управления. Управляющий в этом случае вправе «принудительно закрыть позицию», то есть заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, или приобрести ценные бумаги за счет денежных средств Учредителя управления, или продать ценные бумаги,

принадлежащие Учредителю управления. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у Вас убытков.

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

Применительно к базисному активу производных финансовых инструментов – ценным бумагам иностранных эмитентов и индексам, рассчитанным по таким ценным бумагам, системные риски, свойственные российскому фондовому рынку дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные ценные 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 иностранным ценным бумагам.

Иные существенные риски: указанный перечень рисков не является исчерпывающим и включает в себя как описанные факторы, так и любые иные аналогичные факторы и риски.

4. Активный способ управления ценными бумагами подразумевает широкие полномочия Управляющего по выбору финансовых инструментов, распоряжению ими, с учётом ограничений, предусмотренных договором доверительного управления, при принятии инвестиционных решений и предполагает дополнительные риски для Учредителя управления.

5. Управляющий совмещает деятельность по доверительному управлению с брокерской и дилерской деятельностью, а также депозитарной деятельностью на рынке ценных бумаг.

6. При осуществлении операций с финансовыми инструментами может возникнуть ситуация, когда возникает необходимость переложить средства из одних финансовых инструментов в другие. В этом случае сначала требуется реализовать имеющиеся финансовые инструменты и высвободить денежные средства для приобретения других. В интервале с момента высвобождения средств и до момента покупки новых финансовых инструментов могут произойти определенные потери прибыли или даже прямые убытки вследствие неблагоприятного изменения ряда рыночных параметров (цены ценной бумаги, рыночной процентной ставки, курса валюты и т.д.).

7. Все вышесказанное не имеет цели заставить Учредителя управления отказаться от передачи имущества Управляющему в доверительное управление. Вышеперечисленное лишь призвано помочь ему понять риски, связанные с осуществлением такой операции, определить приемлемость данных рисков для себя с учётом его обстоятельств и финансовых возможностей, а также побудить ответственно подойти к решению вопроса о выборе инвестиционной стратегии.

8. Учредитель управления настоящим заявляет, что он полностью осознает тот факт, что любые операции с ценными бумагами и инвестиции в ценные бумаги являются высоко рискованными по своему характеру. Все решения о совершении операций с ценными бумагами и об инвестировании в ценные бумаги принимаются Управляющим по собственному усмотрению без прямого поручения Учредителя управления или предварительных консультаций с ним, при этом Управляющий не гарантирует Учредителю управления получения инвестиционного дохода или сохранения активов, переданных в доверительное управление.

9. Учредитель управления осведомлен о том, что рыночные цены на ценные бумаги могут, как расти, так и падать, и изменение этих цен находится вне контроля

*Учредитель управления*

---



Управляющего. Учредитель управления соглашается с тем, что снижение стоимости активов, произошедшее из-за изменения рыночных цен, является обстоятельством непреодолимой силы, и Управляющий не несет ответственности за такое изменение цен.

10. Учредитель управления осведомлен о том, что результаты деятельности Управляющего по управлению ценными бумагами в прошлом не определяют доходы Учредителя управления в будущем.

11. Учредитель управления осведомлен о том, что непредоставление возражений в оговоренный в Договоре о доверительном управлении активами и его приложениях срок, либо подписание Учредителем управления отчета (одобрение иным способом, предусмотренным в Договоре о доверительном управлении активами и в его приложениях), в том числе без проверки отчета, может рассматриваться в случае спора как одобрение действий Управляющего и согласие с результатами управления активами, которые нашли отражение в отчете.

**«Я прочитал(а) и понял(а) Уведомление о рисках при передаче имущества в доверительное управление АО АКБ «НОВИКОМБАНК». Подтверждаю свое согласие принять на себя вышеизложенные риски».**

Учредитель управления \_\_\_\_\_

ФИО: \_\_\_\_\_

Подпись: \_\_\_\_\_ Дата: \_\_\_\_\_

*{Для юридического лица}:*

ФИО: \_\_\_\_\_

Должность: \_\_\_\_\_

Подпись: \_\_\_\_\_ Дата: \_\_\_\_\_

*Учредитель управления*

---

Приложение № 5  
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 Управляющего)

Общая оценочная стоимость активов доверительного управления составляет:

( \_\_\_\_\_ )  
\_\_\_\_\_ ) рублей \_\_\_\_\_ копеек.

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

**УЧРЕДИТЕЛЬ УПРАВЛЕНИЯ****УПРАВЛЯЮЩИЙ**\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
М.п.\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
М.п.

## 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	_____
Кор. счет	_____
Расчетный счет получателя	_____
Назначение платежа	Возврат денежных средств по Договору о доверительном управлении активами № _____ от «___» _____ 20__ г., НДС не облагается.
Доп. реквизиты (при необходимости)	

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

Прошу 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

Подпись Учредителя управления:

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

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

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

<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 РФ. 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.



## 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  № 40701840700000000476 with NSD, Moscow, Russia, SWIFT: MICURUMM, acc. N 400942356 with JPMorgan Chase Bank, New York, USA, SWIFT: CHASUS33  № 40701978300000000476 with NSD, Moscow, Russia, SWIFT: MICURUMM, acc. N 100 9470436 00 EUR with Deutsche Bank AG, Frankfurt-am-Main, SWIFT: DEUTDEFF  № 40701826300000000476 with NSD, Moscow, Russia, SWIFT: MICURUMM, acc. N 41052200 with JPMorgan Chase Bank, N.A., London, United Kingdom, SWIFT: CHASGB2L
ИНН/КПП	7702165310 / 775001001

**4. Сведения о банках или иных кредитных организациях, в которых брокеру, заключающему сделки в интересах Доверительного управляющего, открыты специальные брокерские счета, на которых хранятся денежные средства, принадлежащие управляющему.**

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

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

1. Учет прав на ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении, осуществляется депозитариями и регистраторами, являющимися юридическими лицами в соответствии с законодательством РФ или иностранными организациями, включенными в перечень иностранных организаций, осуществляющих учет прав на ценные бумаги, в соответствии с 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, являющимся 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, являющимся 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.



**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 Перечня мер, направленных на предотвращение конфликта 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;
- приоритет интересов Учредителей управления;
- профессионализм;
- независимость;
- информационная открытость.

6. При осуществлении профессиональной деятельности Управляющий руководствуется исключительно интересами Учредителя управления, если таковые не противоречат действующему законодательству РФ, требований внутренних документов Управляющего или условиям Договоров ДУ.

7. 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.

8. 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.

9. 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.

10. 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.

11. 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.

12. 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 доверительного управления с разными Учредителями управления.

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

14. 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.

В случае заключения договора, объектом которого являются ценные бумаги, за счет имущества нескольких Учредителей управления не на организованных торгах денежные обязательства по такому договору исполняются за счет или в пользу каждого из указанных Учредителей управления в объеме, который определяется исходя из цены одной ценной бумаги, рассчитанной исходя из цены договора и количества приобретаемых или отчуждаемых ценных бумаг по этому договору.

Договор, являющийся производным финансовым инструментом, может быть заключен только за счет одного Учредителя управления. При этом допускается заключение такого договора Управляющим на организованных торгах на основании заявки, поданной в интересах нескольких Учредителей управления, на заключение нескольких договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, за счет нескольких Учредителей управления.

Приобретение одной ценной бумаги или заключение договора, являющегося производным финансовым инструментом, за счет имущества нескольких Учредителей управления не допускается, за исключением случая, когда имущество этих Учредителей управления, находящееся в доверительном управлении, принадлежит им на праве общей собственности.

15. При управлении ценными бумагами и денежными средствами нескольких Учредителей управления Управляющий вправе устанавливать единые правила и принципы формирования состава и структуры активов, находящихся в доверительном управлении (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).