

УТВЕРЖДЕН

Правлением

АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Дата заседания «27» апреля 2023

Протокол № 33 от «27» апреля 2023

РЕГЛАМЕНТ
ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ АКТИВАМИ
в АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
(версия 6.0)

Москва

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|---|----|
| I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ..... | 4 |
| II. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ..... | 5 |
| III. ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К РЕГЛАМЕНТУ, СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ | 8 |
| IV. ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ | 13 |
| V. ОГРАНИЧЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ УПРАВЛЯЮЩЕГО И КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ | 20 |
| VI. ОТЧЕТНОСТЬ, СОСТАВ И ОБЪЕМ ИНФОРМАЦИИ, РАСКРЫВАЕМОЙ УПРАВЛЯЮЩИМ | 24 |
| VII. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ | 28 |
| VIII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ..... | 34 |
| ТИПОВАЯ ФОРМА ДОГОВОРА ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ..... | 35 |
| ТИПОВАЯ ФОРМА ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ | 38 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ № 1 Методика определения инвестиционного профиля учредителя доверительного управлени..... | 37 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ № 1.1. Анкета для определения инвестиционного профиля учредителя управления -физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором | 52 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ № 1.2. Анкета для определения инвестиционного профиля учредителя управления – физического лица, являющегося квалифицированным инвестором | 56 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ № 1.3. Анкета для определения инвестиционного профиля учредителя управления – юридического лица, не являющегося квалифицированным инвестором | 58 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ № 1.4 Анкета для определения инвестиционного профиля учредителя управления – юридического лица, являющегося квалифицированным инвестором | 61 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ № 1.5. Стандартные инвестиционные стратегии доверительного управляющего..... | 63 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ № 1.6. Уведомление о присвоении инвестиционного профиля | 68 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ № 2. Перечень мер по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких учредителей управления над интересами других учредителей управления..... | 70 |
| 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 | 73 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ № 4. Декларация о рисках..... | 75 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ № 5. Акт приема-передачи активов к договору о доверительном управлении активами..... | 83 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ № 6. Поручение на возврат активов | 84 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ № 7 Заявление о расторжении договора о доверительном управлении активами..... | 82 |

| | |
|---|----|
| ПРИЛОЖЕНИЕ № 8.Прспект управляющего..... | 88 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ № 9.Политика осуществления прав по ценным бумагам, являющимся объектами доверительного управления..... | 90 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ № 10 Уведомление о расторжении договора доверительного управления..... | 88 |
| ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ..... | 93 |

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

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

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

- Гражданским кодексом Российской Федерации;
- Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ);
- Положением Банка России от 03.08.2015 № 482-П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего»;
- Базовым стандартом совершения управляющим операций на финансовом рынке (утв. Банком России, Протокол от 16.11.2017 № КФНП-40; далее – Базовый стандарт ДУ);
- Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих управляющих (в новой редакции) (утв. Банком России,

протокол от 20.12.2018 № КФНП-39).

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. Регламент утверждается Правлением Банка, отменяет действие предыдущей редакции Регламента, вступает в силу в дату, указанную в сообщении Банка о вступлении в силу новой редакции Регламента, размещенном на сайте Банка.

II. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

Активы (Объекты доверительного управления) – ценные бумаги, денежные средства, предназначенные для совершения сделок с ценными бумагами принадлежащие Учредителю управления на праве собственности и переданные им в доверительное управление, а также приобретенные Доверительным управляющим в собственность Учредителя управления.

Банк России – Центральный банк Российской Федерации;

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», действующий на основании Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №177-13074-001000, выданной 29.04.2010 ФСФР России.

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

Договор доверительного управления (Договор ДУ) – договор, заключенный между Учредителем управления и Доверительным управляющим, по которому Учредитель управления передает на определенный срок Активы в Доверительное управление, а Доверительный

управляющий обязуется осуществлять управление этим Активами в интересах Учредителя управления.

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 – означает период времени, равный календарному кварталу, 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 отчет кварталов ведется с начала года.

Отчет – документ, содержащий сведения о состоянии счета Доверительного управления Учредителя управления и совершенных по

нему операциях, в том числе о движении и структуре Активов, и направляемый Учредителю управления в порядке и сроки, предусмотренные Регламентом

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

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

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

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

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 – счет депо, открытый Доверительным управляющим у Депозитария для хранения и учета прав по ценным бумагам Учредителя управления.

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

Учредитель управления (Клиент) – собственник Активов юридическое или физическое лицо, заключившее Договор ДУ с Доверительным управляющим.

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.

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

III. ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К РЕГЛАМЕНТУ, СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

3.1. Статус Регламента

3.1.1. Договорные отношения между Управляющим и Учредителем управления (далее именуемые вместе – Стороны), предусмотренные настоящим Регламентом, считаются установившимися на условиях, установленных настоящим Регламентом, с момента заключения между Сторонами Договора ДУ по типовой форме Доверительного управляющего.

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

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

3.1.4. Управляющий вправе в одностороннем порядке изменять

условиям Регламента путем внесения в него изменений и/или дополнений. Новая редакция Регламента вступает в силу и становятся обязательным для Управляющего и каждого Учредителя управления по истечении 10 (десяти) рабочих дней с даты размещения новой редакции Регламента на сайте Управляющего, либо в более позднюю дату, если она указана в сообщении Управляющего о вступлении новой редакции Регламента.

3.1.5. 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.

3.1.6. Договор ДУ может быть заключен только с лицом, имеющим открытый счет в Банке и прошедшим процедуру идентификации в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом № 115-ФЗ.

3.1.7. Для заключения Договора ДУ Учредителю управления необходимо предоставить в Банк подписанные Учредителем управления или его Уполномоченным представителем:

- Договор ДУ в двух экземплярах;
- Анкету для определения Инвестиционного профиля Учредителя управления (Приложения № 1.1-1.4);
- Уведомление о присвоении Инвестиционного профиля (Приложение № 1.6);
- Методику оценки стоимости активов доверительного управления (Приложение № 3);
- Декларацию о рисках (Приложение № 4);
- Иные документы и сведения, которые могут быть дополнительно запрошены Управляющим для проверки его правоспособности и/или дееспособности, полномочий его представителей или органов действовать от имени такого лица, а также во исполнение требований Федерального закона №115-ФЗ. Сведения, необходимые для заключения Договора, Управляющий имеет право запросить, а Учредитель управления обязано предоставить, в том числе в форме дополнительных анкет и/или опросных листов

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

3.1.8. Договор ДУ и указанные в пп. 3.1.7 настоящего Регламента

документы представляются Учредителем управления в Место обслуживания (дополнительный офис «Якиманка» по адресу: 119180, г. Москва, Якиманская наб., дом 2).

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

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

3.1.11. Реквизиты для перечисления денежных средств на момент подписания Договора ДУ и реквизиты для зачисления ценных бумаг на Счета депо Доверительного управляющего в Депозитарии указаны в Проспекте Управляющего (Приложение № 8 к настоящему Регламенту).

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

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

3.1.14. 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.

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

законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг», а Управляющий обязан их предоставить с учетом действующих ограничений, установленных Банком России, а также государственными органами Российской Федерации.

3.1.16. Учредитель управления обязан соблюдать требования законодательства Российской Федерации, а также требования Федерального закона № 115-ФЗ, Управляющий в свою очередь имеет право осуществлять проверку соблюдения Учредителем управления правил проведения отдельных видов операций, достоверность информации, предоставляемой Управляющему, а также запрашивать у Учредителя управления информацию и документы, предусмотренные действующим законодательством, в том числе Федеральным законом № 115-ФЗ.

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

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

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

3.2. Сведения об Управляющем

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

Краткое наименование: АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

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

Место нахождения (головной офис): ул. Полянка Большая, дом 50/1, строение 1, г. Москва, Российская Федерация, 119180.

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

Телефон: (495) 974-71-87.

ИНН/КПП: 7706196340/770601001.

ОГРН: 1027739075891.

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

Банковские реквизиты: к/с № 30101810245250000162 в Главном

управлении Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу, БИК 044525162.

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

Адрес электронной почты: office@novikom.ru.

Место обслуживания (офис Банка): дополнительный офис «Якиманка» (119180, г. Москва, Якиманская наб., д. 2).

Членство в саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка, объединяющих управляющих: Банк является членом Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА).

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

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;
- деятельность по инвестиционному консультированию.

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 (переоформлена Центральным Банком Российской Федерации), бессрочная;

– Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-06443-010000 выдана 25 февраля 2003 года Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (переоформлена Центральным Банком Российской Федерации), бессрочная;

– Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами

№ 177-13074-001000 выдана 29 апреля 2010 года Федеральной службой по финансовым рынкам (переоформлена Центральным Банком Российской Федерации), бессрочная;

– Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-06450-000100 выдана 25 февраля 2003 года Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (переоформлена Центральным Банком Российской Федерации), бессрочная.

IV. ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

4.1. Предмет правоотношений между Сторонами

4.1.1. Учредитель управления передает Управляющему в Доверительное управление принадлежащие ему на праве собственности Активы на срок действия Договора ДУ, а Управляющий за вознаграждение осуществляет управление этими Активами в интересах Учредителя управления в соответствии с 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 Договору ДУ Управляющий определяет Инвестиционный профиль Учредителя управления на основе сведений, полученных от Учредителя управления, в порядке, определенном в Приложении № 1 к настоящему Регламенту.

4.1.4. В процессе Доверительного управления Активами Управляющий использует активный способ управления. Осуществляя Доверительное управление Активами, Управляющий вправе совершать в отношении этих Активов любые виды сделок и иные юридические и фактические действия в интересах Учредителя управления в соответствии со стратегией управления и действующим законодательством Российской Федерации, в том числе:

– денежными средствами, включая иностранную валюту, предназначенными для инвестирования в ценные бумаги, в том числе

полученными Управляющим в процессе деятельности по управлению ценными бумагами.

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 ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, только при условии признания Учредителя управления квалифицированным инвестором в соответствии с Правилами признания АО АКБ «НОВИКОМБАНК» юридических и физических лиц квалифицированными инвесторами.

4.1.7 Учредитель управления не позднее 7 (семи) 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, подтверждающих такие изменения. Управляющий не несет ответственности за возможные последствия, возникшие вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Учредителем управления обязанности, установленной настоящим пунктом.

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

4.2. Передача Активов в Доверительное управление

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

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 (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 Доверительного управляющего) по реквизитам, указанным в Проспекте Управляющего (Приложение № 8).

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 Доверительного управляющего подписывают Акт приема-передачи и

оценки активов (Приложение № 5).

4.2.7. При передаче Активов в Доверительное управление Учредитель управления передает 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 1 000 000 (одного миллиона) рублей.

4.2.9. Передача Активов со счетов третьих лиц не допускается.

4.3. Возврат Активов из Доверительного управления

4.3.1. Возврат Активов Учредителю управления производится на основании:

- поручения Учредителя управления на возврат Активов (далее – Поручение на возврат активов; частичный вывод) (Приложение № 6);
- заявления Учредителя управления о расторжении Договора ДУ (далее – Заявление о расторжении Договора ДУ; полный вывод) (Приложение № 7);
- уведомления Управляющего о расторжении Договора ДУ (далее – Уведомление о расторжении Договора ДУ; полный вывод) (Приложение №10).

4.3.2. Данные документы носят безотзывный характер. Полный вывод Активов по инициативе любой из Сторон влечет за собой расторжение Договора ДУ в порядке и сроки, установленные в п.7.2 настоящего Регламента. 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 Управляющему 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 вернуть Учредителю управления ценные бумаги и/или денежные средства, полученные Управляющим после прекращения Договора ДУ, в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения соответствующих ценных бумаг и/или денежных средств Управляющим.

4.4.3. Управляющий имеет право удержать 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 Управляющего

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

4.5.2 Вознаграждение Управляющего по Договору ДУ 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.

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

К расходам относятся:

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

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 ДУ – с даты, следующей после Отчетного периода, до даты прекращения Договора ДУ включительно.

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

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

где:

tk – количество календарных дней в Отчетном периоде k ;

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

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

$$[СП]k = \sum_{j=F}^L СПj / tk,$$

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

$$КУснк = (ВКУсн) \times ЧПИРк,$$

где:

$ВКУсн$ – процентная величина комиссии за успех, определяемая Договором ДУ;

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

$$ЧПИРк = (СПк - (СПб - (Ввод - Вывод))) - (СПi \times СПор / T) > 0,$$

где:

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

$СПб$ – значение Оценочной стоимости активов ДУ на последний календарный день отчетного периода, в котором начислена последняя комиссия за успех (для первого Отчетного периода считается равной Оценочной стоимости активов ДУ, переданных в Доверительное управление в Отчетном периоде).

$Вывод$ – суммарная Оценочная стоимость активов ДУ, выведенных из Доверительного управления в течение Отчетного периода k Учредителем

управления.

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

СП i – суммарная Оценочная стоимость активов ДУ со следующего дня от даты фиксации **СП b** до даты фиксации **СП k** включительно;

СПор – пороговая величина процентной ставки, определяемой Договором ДУ;

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

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 комиссии за управление и комиссии за успех по ранее действовавшим ставкам. Дата подписания дополнительного соглашения к Договору ДУ считается первым календарным днем, с которого производится расчет и комиссии за управление и комиссии за успех по новым ставкам.

Выплата комиссии за управление и комиссии за успех производится согласно п.4.5.4 настоящего Регламента.

V. ОГРАНИЧЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ УПРАВЛЯЮЩЕГО 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 возмещения за счет него 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. 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;

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 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, в том числе 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, СРО, если Управляющему это необходимо для исполнения своих обязанностей по Договору ДУ, или это предусмотрено требованиями законодательства РФ, правилами организаторов торговли, или правилами, стандартами СРО, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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 Порядка управления конфликтом интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

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

В целях предотвращения конфликта интересов между имущественными и другими интересами Управляющего и Учредителя управления и для уменьшения возможных негативных последствий такого конфликта интересов, Управляющий в своей профессиональной деятельности, связанной с Договором ДУ, обязуется соблюдать приоритет интересов Учредителя управления над собственными интересами.

В случае если меры, принятые Управляющим по предотвращению последствий конфликта интересов, не привели к снижению риска причинения ущерба интересам Учредителя управления, Управляющий уведомляет Учредителя управления об общем характере и (или) источниках конфликта интересов до начала совершения сделок, связанных с Доверительным управлением 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 зашифрованном виде по адресу электронной почты, указанному в Договоре

ДУ, в порядке и сроки, определенные данным разделом, или лично в Месте обслуживания. Клиент указывает только один адрес электронной почты для получения Отчетов. Клиент вправе предоставить письмо, содержащее указание адреса электронной почты, не указанного ранее или отличного от указанного в Договоре, на который будут направляться Отчеты. Письмо составляется в свободной форме, заверяется подписью Клиента и печатью (если Клиент является юридическим лицом) и предоставляется Управляющему в Месте обслуживания.

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 предоставленному Отчету.

6.1.6. В случае получения Управляющим замечаний/возражений от Учредителя управления к Отчету, Управляющий в срок не позднее 10 (десяти) Рабочих дней направляет Учредителю управления пояснения к Отчету. Если по истечении 5 (пяти) Рабочих дней, следующих за днем предоставления 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 сайте Управляющего внутренние нормативные документы, регламентирующие деятельность по управлению ценными бумагами, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе Положения Банка России №482-П, Базового стандарта ДУ в срок не позднее 10 (десяти) Рабочих дней до дня их вступления в силу, включая и изменения к ним.

6.2.2. Если Управляющий предлагает Стандартные инвестиционные стратегии (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 инвестиционной стратегии, включая сведения об Инвестиционном горизонте, если Стандартная инвестиционная стратегия предусматривает Инвестиционный горизонт;
- описание рисков, связанных с каждой из предлагаемых Стандартных инвестиционных стратегий, а также динамику среднемесячной доходности по каждой из предлагаемых стратегий за весь срок управления ценными бумагами и денежными средствами согласно данной стратегии управления. При этом такая динамика может быть представлена графически с указанием периодов времени и уровня доходности;
- динамику средних отклонений доходности Инвестиционных портфелей клиентов от изменения индекса или иного целевого показателя в

случае применения предлагаемой Стандартной инвестиционной стратегии, в которой доходность Инвестиционного портфеля поставлена в зависимость от изменения индекса или иного целевого показателя. При этом такая динамика может быть представлена графически с указанием периодов времени и величин отклонения. Предусмотренная в настоящем пункте информация раскрывается за весь срок управления ценными бумагами и денежными средствами согласно данной стратегии управления;

- информацию о вознаграждении Управляющего в связи с Доверительным управлением по каждой из предлагаемых Стандартных инвестиционных стратегий;

- информацию о расходах, связанных с Доверительным управлением по каждой из предлагаемых Стандартных инвестиционных стратегий.

Управляющий размещает на сайте Управляющего или предоставляет следующую информацию о стандартной стратегии управления, предназначенной для лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами:

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

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

6.2.3. Управляющий обеспечивает актуализацию информации, предусмотренную 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 соответствии Инвестиционному профилю.

VII. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. 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 положениями настоящего Регламента и законодательством Российской Федерации.

7.1.2. Управляющий не несет ответственности перед Учредителем управления за ущерб или убытки, являющиеся результатом вывода части переданных по Договору ДУ 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;
- невыплату или несвоевременную выплату эмитентом доходов, процентов, иных периодических платежей, а также дивидендов по ценным бумагам;
- не поступление на расчетный счет Учредителя управления денежных средств по вине банка, в котором у Учредителя управления открыт расчетный счет, реквизиты которого указаны в Анкете Учредителя управления или указаны Учредителем управления в Поручении на возврат активов или Заявлении о расторжении Договора ДУ, при условии списания денежных средств с корреспондентского счета Управляющего;
- другие действия или бездействия эмитента, биржи-организатора торгов, депозитария, расчетной (клиринговой) организации, контрагента по сделке и другими третьими лицами, не поддающиеся контролю со стороны Управляющего, и повлиявшие на исполнение Управляющим своих обязательств по Договору ДУ.

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:

- Решения органов государственной власти и управления, Банка России, органов местного самоуправления, делающие невозможным полное либо частичное исполнение Сторонами своих обязательств по Договору ДУ;
- прекращение, приостановление расчетных, клиринговых, торговых, депозитарных операций биржами – организаторами торгов, депозитариями, банками и держателями реестров ценных бумаг;
- торговые, экономические или финансовые санкции, эмбарго, запреты, включая, но не ограничиваясь, ограничения или блокирование сделок и/или операций с денежными средствами в любой валюте, любыми ценными бумагами, введенные и/или администрируемые международными организациями, иностранными государствами, любыми уполномоченными органами власти или центральными (национальными) банками иностранных государств.

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 Учредителя управления перед Управляющим по обязательствам, возникшим в связи с Доверительным управлением Активами в рамках Договора ДУ, 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 не уведомления или несвоевременного уведомления Управляющего Учредителем управления об изменениях реквизитов и/или иных сведений, указанных Учредителем управления в документах, предоставленных при заключении договора ДУ.

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 или уведомления одной из Сторон о прекращении Договора ДУ, переданного другой Стороне не позднее чем за 20 (двадцать) Рабочих дней до даты окончания срока его действия, Договор ДУ считается продленным на тот же срок 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 Уведомление о расторжении Договора ДУ (Приложение №10) заказным письмом по почтовому адресу, указанному в Договоре ДУ, или передав указанное Уведомление лично в Месте обслуживания.

7.2.6. Датой уведомления Управляющего считается дата получения Управляющим Заявления о расторжении Договора ДУ. Датой уведомления Учредителя управления считается дата получения Учредителем управления заказного письма с Уведомлением о расторжении Договора ДУ либо дата получения такого Уведомления Учредителем управления лично в Месте обслуживания.

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 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 Заявления/Уведомления о расторжении Договора ДУ Стороны обязаны произвести взаиморасчеты по Договору ДУ.

7.2.10. Договор ДУ составлен в 2 (двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон. Все приложения к Договору ДУ 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 Российской Федерации, физических лиц – нерезидентов Российской Федерации, а также юридических лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации (далее – Налогоплательщик), источником которых является Управляющий. Учредители управления – юридические лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, рассчитывают и уплачивают налог самостоятельно.

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.

7.5. Разрешение споров

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

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

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

- изложение требований заявителя;
- указание суммы претензии и ее расчет (если претензия подлежит денежной оценке);
- изложение обстоятельств, на которых основываются требования заявителя, и доказательства, подтверждающие их, со ссылкой на соответствующие нормы законодательства Российской Федерации;

– перечень прилагаемых к претензии документов и других доказательств, иные сведения, необходимые для урегулирования спора.

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

7.5.5. Поступившие в Банк письменные претензии рассматриваются в сроки, не превышающие 30 (тридцати) календарных дней, не требующие дополнительного изучения и проверки – не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней с даты получения Банком претензии, если иной срок не установлен законодательно. Если к претензии не приложены документы, необходимые для ее рассмотрения, они запрашиваются у заявителя претензии. При этом указывается срок, необходимый для их представления. В случае неполучения затребованных документов к указанному сроку, претензия рассматривается на основании имеющихся документов.

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

7.5.7. Ответ на претензию предоставляется в письменной форме в срок, предусмотренный в пункте 7.5.5 настоящего Регламента, подписывается руководителем и/или контролером и направляется способом, позволяющим фиксировать дату направления ответа, либо вручается под расписку. В случае невозможности урегулирования разногласий путем переговоров, либо неполучении ответа на претензию в срок, предусмотренный п. 7.5.5 Регламента, клиент вправе предъявить иск в соответствии с п.п. 7.5.9, 7.5.10 Регламента для разрешения спора в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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

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

VIII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. В случае изменения законодательства Российской Федерации, иных 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, иными нормативными актами и внутренними нормативными документами Банка.

8.3. Положения Регламента являются обязательными для исполнения подразделениями Банка, деятельность которых связана с Доверительным управлением Активами в Банке.

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.

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

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

6. Передача в доверительное управление ценных бумаг и денежных средств, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги, и возврат активов из доверительного управления осуществляется в установленном Регламентом порядке.

7. Порядок расчета и выплаты вознаграждения Управляющему установлены Регламентом.

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

Ставка Комиссии за успех составляет _____% (_____) процентов.

Пороговая ставка (*СПор*) составляет _____% (_____) процентов годовых.

(подпись Учредителя управления)

8. Управляющий вправе в одностороннем порядке изменить и расторгнуть Договору ДУ. Изменения вступают в силу по истечении 10 (десяти) Рабочих дней с даты размещения текста указанных изменений на сайте Банка www.novikom.ru, либо в более позднюю дату, указанную в сообщении Банка о вступлении в силу новой редакции Договора ДУ, размещенной на сайте Банка www.novikom.ru

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 Отчетов:

лично;

доверенное лицо;

по e-mail: _____.

(указать один адрес электронной почты)

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 Учредителю управления 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 его сведения меры по недопущению установления приоритета интересов одного Учредителя управления или нескольких Учредителей управления над интересами других Учредителей управления;

- подписание Учредителем управления Отчета (одобрение иным способом, предусмотренным Регламентом), в том числе без проверки Отчета, может рассматриваться в случае спора как одобрение действий Управляющего и согласие с результатами доверительного управления активами, которые нашли отражение в Отчете;

- он выражает согласие Управляющему на обработку своих персональных данных, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление,

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

УЧРЕДИТЕЛЬ УПРАВЛЕНИЯ

Паспорт серия: _____
 № _____
 выдан _____

« _____ » _____ г.
 Зарегистрирован по адресу: _____

e-mail: _____ @ _____
 Телефон: _____
 Банковские реквизиты: _____

Счет: _____
 в _____
 Кор./сч.: _____
 БИК: _____
 КПП: _____
 ИНН: _____

УЧРЕДИТЕЛЬ УПРАВЛЕНИЯ

_____ / _____ /

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

Кор./сч.: № 30101810245250000162 в ГУ
 Банка России по ЦФО

БИК: 044525162
 КПП: 770601001
 ИНН: 7706196340
 SWIFT: CNOVRUMMXXX

УПРАВЛЯЮЩИЙ

_____ / _____ /

М.п.

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.

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

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

6. Передача в доверительное управление ценных бумаг и денежных средств, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги, и возврат активов из доверительного управления осуществляется в установленном Регламентом порядке.

7. Порядок расчета и выплаты вознаграждения Управляющему установлены Регламентом.

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

Ставка комиссии за успех составляет _____% (_____) процентов.

Пороговая ставка (СПор) составляет _____% (_____) процентов годовых.

(подпись Учредителя управления)

8. Управляющий вправе в одностороннем порядке изменить и расторгнуть Договору. Изменения вступают в силу по истечении 10 (десяти) Рабочих дней с даты размещения текста указанных изменений на сайте Банка www.novikom.ru, либо в более позднюю дату, указанную в сообщении Банка о вступлении в силу новой редакции Договора, размещенной на сайте Банка www.novikom.ru

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 Отчетов:

лично;

доверенное лицо;

по e-mail: _____.

(указать один адрес электронной почты)

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 Российской Федерации и настоящим Договором, персональным данным физических лиц, а также лиц, представляющих интересы Учредителя управления на основании доверенности (далее - субъекты персональных данных), получены согласия на обработку Управляющим персональных данных субъектов персональных данных (включая трансграничную передачу) и выражаем свое согласие на передачу Управляющим иностранному налоговому органу и (или) иностранным агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов, а также в уполномоченные органы Российской Федерации информации в соответствии с Законом № 173-ФЗ;

- все сделки и операции 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 его сведения меры по недопущению установления приоритета интересов одного Учредителя управления или нескольких Учредителей управления над интересами других Учредителей управления;
- подписание Учредителем управления Отчета (одобрение иным способом, предусмотренным Регламентом), в том числе без проверки Отчета, может рассматриваться в случае спора как одобрение действий Управляющего и согласие с результатами доверительного управления активами, которые нашли отражение в Отчете.

**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

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, протокол от 16.11.2017 № КФНП-40).

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

2. Порядок определения Инвестиционного профиля Учредителя управления

2.1. Определение Инвестиционного профиля Учредителя управления осуществляется до начала совершения сделок по договорам 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 № 1.1 к настоящей Методике);

Анкете для определения Инвестиционного профиля Учредителя управления – физического лица, являющегося Квалифицированным инвестором (Приложение № 1.2 к настоящей Методике);

Анкете для определения Инвестиционного профиля Учредителя управления – юридического лица, не являющегося Квалифицированным инвестором (Приложение № 1.3 к настоящей Методике);

Анкету для определения Инвестиционного профиля Учредителя управления – юридического лица, являющегося Квалифицированным инвестором (Приложение № 1.4 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 № 1.1 - № 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 № 1.2, № 1.4 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 инвестиционной стратегии.

2.8. Инвестиционный профиль Учредителя управления, определенный Управляющим в соответствии с настоящей Методикой, фиксируется Управляющим в Уведомлении о присвоении инвестиционного профиля (Приложение № 1.6 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 № 1.1 к настоящей Методике или в п. 3.7 Приложения № 1.3 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 № 1.1 к настоящей Методике или в п. 3.7 Приложения № 1.3 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 получения 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 № 1.5 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:

| Допустимый риск | Величина допустимого риска |
|------------------------|---|
| 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 Инвестиционным профилем Учредителя управления.

4.7. Допустимый риск, соответствующий Ожидаемой доходности, определен 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; 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; денежные средства (в том числе иностранная валюта); облигации российских эмитентов. акции российских эмитентов |
| высокая | более 20 | более 15 | денежные средства (в том числе иностранная валюта); акции российских эмитентов |

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.

5.5. Доходность Портфеля определяется в соответствии со следующей формулой:

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

где:

r – доходность от Доверительного управления в годовых;

Vf – стоимость активов на конец Отчетного периода, рассчитанная согласно Методике оценки Регламента (Приложение №3);

Vs – стоимость активов на начало Отчетного периода, рассчитанная согласно Методике оценки Регламента (Приложение №3);

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

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

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

6. Мониторинг Допустимого риска и Фактического риска Учредителя управления, не являющегося Квалифицированным инвестором

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

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

6.3. Под Фактическим риском в целях осуществления мониторинга Допустимого и Фактического риска подразумевается величина VaR, рассчитанная Управляющим на дату проверки в соответствии со следующей формулой:

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

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

σ – 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.

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

7. Порядок изменения Инвестиционного профиля Учредителя управления

7.1. Инвестиционный профиль Учредителя управления, в том числе Стандартный инвестиционный профиль могут быть изменены Управляющим с согласия Учредителя управления только по истечении Инвестиционного горизонта, определенного в действующем Инвестиционном профиле, а также в следующих случаях:

- в случае изменения информации, данных и сведений, указанных Учредителем управления при определении Инвестиционного профиля Учредителя управления;
- при наличии оснований, указанных в п. 6.10 настоящей Методики;
- при изменении экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменении ключевой ставки Банка России;
- при внесении изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России, в базовые и внутренние стандарты СРО, 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 № 1.6 к настоящей Методике.

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

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

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

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

7.8. В случае несогласия Учредителя управления с новым Стандартным инвестиционным профилем, предусматривающим увеличение Допустимого риска,

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

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

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

Приложение № 1.1
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 | | | | |
|---|--------------------|-----------------|--------|-------|
| 1.1. Физическое лицо | | | | |
| 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»</p> <p><input type="checkbox"/> Стандартная инвестиционная стратегия «Классическая»</p> <p><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 | |
| 3. Общие сведения об Учредителе управления – физическом лице, <u>не являющемся</u> <u>Квалифицированным инвестором</u> : | | | | |
| | | | | 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 (в рублях) | <input type="checkbox"/> менее 200 тыс | 0 |
| | <input type="checkbox"/> 200 тыс- 250 тыс | 1 |
| | <input type="checkbox"/> 250 тыс- 500 тыс | 2 |
| | <input type="checkbox"/> более 500 тыс | 3 |
| 3.3. Укажите Ваши примерные среднемесячные расходы за последние 12 месяцев (в рублях) | <input type="checkbox"/> менее 150 тыс | 3 |
| | <input type="checkbox"/> 150 тыс-300 тыс | 2 |
| | <input type="checkbox"/> 300 тыс- 500 тыс | 1 |
| | <input type="checkbox"/> более 500 тыс | 0 |
| 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 |
| | <input type="checkbox"/> Самостоятельная торговля на бирже через брокера, FOREX | 6 |
| 3.9. Предположите, каковы были бы Ваши действия | <input type="checkbox"/> Это крайне нежелательно, возможно, мне придется забрать деньги и разместить их на вкладах | 2 |

| | | |
|--|---|---|
| в случае значительного снижения стоимости портфеля ценных бумаг | <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 получения 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: | | |

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

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

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

Учредитель
управления

Подпись

ФИО

« _____ » _____ 20__ г

Приложение № 1.2
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 | | | | |
|---|--------------------|-----------------|--------|--|
| <i>Физическое лицо</i> | | | | |
| Фамилия | | | | |
| Имя | | | | |
| Отчество | | | | |
| Дата рождения: | | Место рождения: | | |
| Документ, удостоверяющий личность: | | Серия: | Номер: | |
| | Кем и когда выдан: | | | |
| 8. 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 | |
| 9. Для Учредителя управления – физического лица, <u>являющегося</u> <u>Квалифицированным инвестором</u> : | | | | |

| | |
|--|---|
| 9.5. 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 |
| 9.6. 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

Приложение № 1.3
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

| | |
|--|-------|
| 1. Сведения об Учредителе управления | |
| <i>Юридическое лицо</i> | |
| Полное наименование | |
| Краткое наименование | |
| ИНН | |
| 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> <p>Представитель Учредителя управления</p> <p style="text-align: center;">_____</p> <p style="text-align: center;">Подпись</p> <p style="text-align: right;">_____</p> <p style="text-align: right;">ФИО</p> | |
| 3. Общие сведения об Учредителе управления – юридическом лице, <u>не являющемся Квалифицированным инвестором</u>: | |
| | Баллы |

| | | |
|---|--|---|
| а. 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 |
| б. 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 не планируется | 3 |
| | <input type="checkbox"/> в течение календарного года планируются возвраты средств из доверительного управления с периодичностью не чаще 1 раза в полугодие | 1 |
| | <input type="checkbox"/> в течение календарного года планируются возвраты средств из доверительного управления с периодичностью чаще 1 раза в полугодие | 0 |
| в. 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 |
| д. Имеет ли организация опыт совершения операций/ инвестирования в финансовые инструменты в течение | <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 |

| | | |
|---|--|---|
| последнего отчетного года | | |
| е. Укажите предположительный срок, на который организация намеревается передать средства в доверительное управление | <input type="checkbox"/> до 2 лет | 0 |
| | <input type="checkbox"/> от 2 лет до 5 лет | 2 |
| | <input type="checkbox"/> более 5 лет | 4 |
| f. 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

Приложение № 1.4
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

| | |
|--|---|
| 1. Сведения об Учредителе управления | |
| <i>Юридическое лицо</i> | |
| Полное наименование | |
| Краткое наименование | |
| ИНН | |
| 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> <p>Представитель Учредитель управления</p> <p style="text-align: center;">_____</p> <p style="text-align: center;">Подпись</p> <p style="text-align: right;">_____</p> <p style="text-align: right;">ФИО</p> | |
| 3. Для Учредителя управления – юридического лица, <u>являющегося</u> <u>Квалифицированным инвестором</u>: | |
| | <input type="checkbox"/> от 1 года до 2 лет |

| | |
|---|---|
| 3.1 Укажите предполагаемый инвестиционный горизонт | <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

Приложение № 1.5
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 |
| Примерные среднемесячные доходы/расходы за последние 12 месяцев. | - доходы более 200 тысяч рублей; - расходы более 120 тысяч рублей; При этом, в среднем, ежемесячный доход за вычетом ежемесячных расходов больше нуля. |
| Объекты инвестирования: | <ul style="list-style-type: none"> • государственные ценные бумаги Российской Федерации; • ценные бумаги субъектов Российской Федерации; • ценные бумаги муниципальных образований; • облигации российских эмитентов, государственная регистрация выпуска которых сопровождалась регистрацией их проспекта эмиссии или в отношении которых зарегистрирован проспект; • денежные средства (в том числе иностранная валюта при соблюдении условий, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации о доверительном управлении ценными бумагами и валютном регулировании). |

| | | |
|---|---|--|
| 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 |
| 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 | |
| Стандартный инвестиционный профиль стратегии | | |
| Допустимый риск | низкий | |
| Инвестиционный горизонт: | 1 год | |
| Базовая валюта стратегии, оценки Допустимого риска и Ожидаемой доходности: | рубль Российской Федерации | |
| Ожидаемая доходность | 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 |
| Примерные среднемесячные доходы /расходы за последние 12 месяцев | - доходы более 210 тысяч рублей; - расходы более 120 тысяч рублей; При этом, в среднем, ежемесячный доход за вычетом ежемесячных расходов больше нуля |
| Объекты инвестирования: | <ul style="list-style-type: none"> • государственные ценные бумаги Российской Федерации; • ценные бумаги субъектов Российской Федерации; • ценные бумаги муниципальных образований; • облигации российских эмитентов, государственная регистрация выпуска которых сопровождалась регистрацией их проспекта эмиссии или в отношении которых зарегистрирован проспект; |

| | | |
|--|--|--|
| | <ul style="list-style-type: none"> акции российских эмитентов денежные средства (в том числе иностранная валюта при соблюдении условий, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации о доверительном управлении ценными бумагами и валютном регулировании). | |
| 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 | 75 |
| акции российских эмитентов | 0 | 50 |
| денежные средства | 0 | 100 |
| доля ценных бумаг одного эмитента | 0 | 100 |
| Минимальная сумма инвестирования: | | |
| | 1 000 000 (Один миллион) рублей | |
| Ставка комиссии за управление: | | |
| | 1% годовых | |
| Ставка комиссии за успех: | | |
| | 10% | |
| Ставка Спор: | | |
| | 0% | |
| Способ управления: | | |
| | активный | |
| Стандартный инвестиционный профиль стратегии | | |
| Допустимый риск: | | |
| | средний | |
| Инвестиционный горизонт: | | |
| | 1 год | |
| Базовая валюта стратегии, оценки Допустимого риска и Ожидаемой доходности: | | |
| | рубль 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 |
| Примерные среднемесячные доходы /расходы за последние 12 месяцев | - доходы более 220 тысяч рублей; - расходы более 120 тысяч рублей; При этом, в среднем, ежемесячный доход за вычетом ежемесячных расходов больше нуля |
| Объекты инвестирования: | <ul style="list-style-type: none"> акции российских эмитентов, допущенные к организованным торгам на российских биржах; |

| | | |
|--|---|--|
| | <ul style="list-style-type: none"> денежные средства (в том числе иностранная валюта при соблюдении условий, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации о доверительном управлении ценными бумагами и валютном регулировании). | |
| Структура активов: | | |
| Вид актива | Минимальная доля активов в инвестиционном портфеле, % | Максимальная доля активов в инвестиционном портфеле, % |
| акции российских эмитентов | 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 | |
| Стандартный инвестиционный профиль стратегии | | |
| 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) | |

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 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, 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 № 1.6
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 достижению и не является гарантией для Учредителя управления, а описание Допустимого риска не содержит гарантии того, что реальные потери при вложении денежных средств в эти инструменты не могут быть вышеописанных.

Уполномоченное лицо Управляющего

Подпись

ФИО

С указанным выше Инвестиционным профилем согласен:

Учредитель управления/

Представитель Учредителя управления

Подпись

ФИО

« _____ » _____ 20 ____ г

**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 Порядком управления конфликтом интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

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

- добросовестность;
- законность;
- приоритет интересов Учредителей управления;
- профессионализм;
- независимость;
- информационная открытость.

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

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

принятии конкретного инвестиционного решения конкуренции инвестиционных портфелей Учредителей управления.

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

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

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

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

10. При осуществлении управления ценными бумагами Управляющий руководствуется исключительно интересами каждого Учредителя управления, стремится заключить сделку на наиболее выгодных для Учредителя управления условиях, учитывая его инвестиционный профиль, инвестиционную стратегию и конкретные условия рынка. Управляющий принимает все зависящие от него разумные меры, для достижения инвестиционных целей Учредителя управления, при соответствии уровню риска возможных убытков, который способен нести Учредитель управления.

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

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

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

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

МЕТОДИКА ОЦЕНКИ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ ПРИ ПРИЕМЕ ИХ ОТ УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ, А ТАКЖЕ ПРИ УКАЗАНИИ ИХ ОЦЕНОЧНОЙ СТОИМОСТИ В ОТЧЕТЕ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ УПРАВЛЯЮЩЕГО ПО УПРАВЛЕНИЮ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Методика является единой для всех Учредителей управления в части оценки стоимости активов доверительного управления при указании их оценочной стоимости при приеме от Учредителя управления, а также в отчете о деятельности Управляющего по управлению ценными бумагами.

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

В настоящей Методике используются следующие определения:

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

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

Банк использует информацию для определения рыночной стоимости финансовых инструментов, раскрываемую Московской Биржей (сайт <https://www.moex.com>). Учитывается биржевая информация по ценовому показателю «Рыночная цена (3)» (далее – РЦЗ)

1. Оценочная стоимость финансовых инструментов, допущенных к торгам Московской Биржей, признается равной их РЦЗ на дату проведения оценки.

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

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

4. Не принимаются в расчет стоимости активов:

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

- объявленные, но не полученные дивиденды по акциям;

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

- не полученные доходы (купоны) по облигациям.

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

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

Учредитель управления _____

ФИО: _____

Подпись: _____ Дата: _____

{Для юридического лица}:

ФИО: _____

Должность: _____

Подпись: _____ Дата: _____

ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ

1. Риск является неотъемлемой частью инвестиционного процесса.

Цель настоящей Декларации – дать Учредителю управления общее представление о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением Договора ДУ, в т.ч. о риске возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами.

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, в том числе из-за неблагоприятного изменения политической ситуации, резкой девальвации национальной валюты, кризиса рынка государственных долговых обязательств, банковского и валютного кризиса, обстоятельств непреодолимой силы, главным образом стихийного и военного характера. В зависимости от выбранной стратегии рыночный (ценовой) риск будет состоять в увеличении (уменьшении) цены финансовых инструментов.

Учредитель управления должен отдавать себе отчет в том, что стоимость принадлежащих ему финансовых инструментов может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем.

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. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам;

- неблагоприятное изменение курса рубля по отношению к иностранным валютам, в случае если стоимость финансовых активов номинируется в иностранной валюте, при котором доходы Учредителя управления от владения активами могут быть подвергнуты инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности), вследствие чего может быть потеряна часть дохода, а также понесены убытки. Валютный риск также может привести к изменению размера обязательств по финансовым инструментам, связанным с иностранной валютой или иностранными финансовыми инструментами, что может привести к убыткам или к затруднению возможности рассчитываться по ним;

- 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 (например, банкротство эмитента акций) возможно резкое падение цены на ценные бумаги и, как следствие, наступление убытков у Учредителя Управления. Для того чтобы снизить рыночный риск, Учредителю управления следует внимательно отнестись к выбору и диверсификации финансовых инструментов, внимательно ознакомиться с условиями взаимодействия с Управляющим для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с финансовыми инструментами, а также убедиться, в том, что они приемлемы и не лишают Ожидаемого дохода.

Риск потери ликвидности, как элемент рыночного риска, возникает вследствие невозможности своевременного приобретения или продажи Управляющим финансовых инструментов, ценных бумаг по причине отсутствия на рынке справедливого предложения или из-за снижения спроса на них. Данный риск может проявиться в убытках, например, при необходимости быстрой продажи финансовых инструментов, связанных со значительным снижением их стоимости.

Учредитель управления может подвергаться операционному риску. **Под операционным риском** понимается риск возникновения у Учредителя управления убытков, вызванных различного рода ошибками и недобросовестными действиями сотрудников Управляющего, техническими сбоями внутренних процессов и систем Управляющего, а также его партнеров, инфраструктурных организаций, в том числе организаторов торгов, клиринговых организаций и других организаций. Операционный риск может исключить или затруднить совершение операций и, в результате, привести к убыткам. Учредителю управления следует ознакомиться внимательно с Договором ДУ для того, чтобы оценить, какие из рисков, в том числе риски каких технических сбоев, несет ваш Управляющий, а какие из рисков несет он сам.

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

- неумышленные ошибки при осуществлении доверительного управления, в том числе коммуникативные;
- технические сбои и поломки компьютерных систем и программного обеспечения, ошибки операторов компьютерных систем и телекоммуникационного оборудования;
- различные нарушения ограничений, предусмотренных Договором ДУ, 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**. Этот риск заключается в возможности невыполнения контрактных и иных обязательств, принятых на себя другими лицами в связи с операциями Учредителя управления в рамках Договора ДУ.

К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

- Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам, который заключается в возможности неплатежеспособности эмитента долговых ценных бумаг, что приведет к невозможности или снижению вероятности погасить их в срок и в полном объеме.
- Риск контрагента – третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед Управляющим со стороны контрагентов. Управляющий должен принимать меры по минимизации риска контрагента, однако не может исключить его полностью. Особенно высок риск контрагента при совершении операций, совершаемых на неорганизованном рынке, без участия клиринговых организаций, которые принимают на себя риски неисполнения обязательств.

Учредитель управления должен отдавать себе отчет в том, что хотя Управляющий действует в ваших интересах от своего имени, риски, которые он принимает в результате таких действий, в том числе риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств третьих лиц перед Управляющим, несет он сам. Учредителю управления следует иметь в виду, что во всех случаях его денежные средства хранятся на банковском счете, и он несет риск банкротства банка, в котором они хранятся. Учредителю управления следует оценить, где именно будут храниться переданные им Управляющему активы, а также готов ли он к тому, что операции могут осуществляться вне централизованной клиринговой инфраструктуры.

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

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

Договор ДУ может определять круг финансовых инструментов, с которыми будут совершаться операции, и сами операции, предусматривать необходимость получения дополнительного согласия со стороны Учредителя управления в определенных случаях, ограничивая, таким образом, полномочия Управляющего.

Учредитель управления должен отдавать себе отчет что, если Договор ДУ не содержит таких или иных ограничений, Управляющий обладает широкими правами в отношении переданного ему имущества – аналогичными правам Учредителя управления, как собственника. Учредителю управления следует внимательно ознакомиться с Договором ДУ для того, чтобы оценить, какие полномочия по использованию имущества Учредителя управления будет иметь Управляющий, каковы правила его хранения, а также возврата.

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;
- непоставка оплаченных ценных бумаг и неоплату поставленных ценных бумаг при совершении сделок на внебиржевом рынке вне режима поставки против платежа. Управляющий является членом саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, в которую Учредитель управления может обратиться в случае нарушения своих прав и интересов. Государственное регулирование и надзор в отношении деятельности эмитентов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли и других финансовых организаций осуществляется Центральным банком Российской Федерации, в который Учредитель управления также может обратиться в случае нарушения своих прав и интересов. Помимо этого, Учредитель управления вправе обращаться за защитой в судебные и правоохранительные органы.

Правовой риск связан с возможными негативными последствиями утверждения законодательства или нормативных актов, стандартов саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, или иных отраслей экономики, которые могут привести к негативным для Учредителя управления последствиям.

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

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 сможет 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. Учредителю управления следует оценить свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также, понимает ли он 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 пользователей. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Учредителю управления следует всегда учитывать вероятность ошибок переводчика, в том числе связанных с возможным различным переводом одних и тех же иностранных слов и фраз или отсутствием общепринятого русского эквивалента. Учредителю управления следует учесть, что в настоящее время ввиду ограничений в виде применения специальных экономических мер в связи с недружественными действиями иностранных государств и международных организаций Управляющий временно не оказывает услуги по совершению операций с ценными бумагами иностранных эмитентов в рамках Договора ДУ.

Указанный перечень рисков не является исчерпывающим и включает в себя как описанные факторы, так и любые иные аналогичные факторы, и риски.

Активный способ управления ценными бумагами подразумевает широкие полномочия Управляющего по выбору финансовых инструментов, распоряжению ими, с учётом ограничений, предусмотренных Договором ДУ, включая выбранную Учредителем управления стратегию управления, при принятии инвестиционных решений и предполагает дополнительные риски для Учредителя управления.

Договор ДУ предполагает широкие полномочия Управляющего. Учредитель управления должен отдавать себе отчет в том, что чем большие полномочия по распоряжению его имуществом имеет Управляющий, тем большие риски, связанные с

выбором Управляющим финансовых инструментов и операций, несет Учредитель управления. В этом случае Учредитель управления не сможет требовать какого-либо возмещения убытков со стороны Управляющего, если только они не были вызваны недобросовестностью Управляющего или Управляющий не проявил при доверительном управлении активами должной заботливости об интересах Учредителя управления

3. Риски совмещения различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

Управляющий совмещает деятельность по доверительному управлению с брокерской и дилерской деятельностью, а также депозитарной деятельностью на рынке ценных бумаг. Совмещение видов деятельности может повлечь за собой риск возникновения конфликта интересов.

Настоящим Учредитель управления подтверждает, что осведомлен об общем характере и (или) источниках конфликта интересов.

Под рисками совмещения различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг понимается возможность нанесения убытков Учредителю вследствие:

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

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

При совмещении нескольких видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг или профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг с иными видами деятельности существует риск возникновения недостаточности капитала для исполнения всех обязательств по возврату финансовых активов Учредителю управления.

4. Управляющий не инвестирует средства Учредителя управления в ценные бумаги эмитентов, аффилированных с Управляющим.

5. 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.).

6. Управляющий предупреждает о риске негативных последствий вследствие предоставления Учредителем управления недостоверной информации Управляющему.

7. Все вышесказанное не имеет цели заставить Учредителя управления отказаться от передачи активов Управляющему в доверительное управление. Вышеперечисленное лишь призвано помочь Учредителю управления понять риски, связанные с осуществлением такой операции, определить приемлемость данных рисков для себя с учётом всех 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 высокорискованными 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 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, а также об отсутствии гарантирования получения дохода по Договору ДУ, за исключением случаев, когда доходность определена на момент заключения соответствующего договора.

11. Учредитель управления осведомлен о том, что непредоставление возражений в указанный в Договоре ДУ и его приложениях срок, либо подписание Учредителем управления отчета (одобрение его иным способом, предусмотренным в Договоре ДУ 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.

12. В случае внесения изменений и/или дополнений в настоящую Декларацию, они вступают в силу по истечении 10 (Десяти) Рабочих дней с даты размещения текста указанных изменений и/или дополнений на сайте Управляющего в сети «Интернет».

13. Учредитель управления осведомлен о том, что оказываемые Управляющим финансовые услуги не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов, и денежные средства, передаваемые по Договору ДУ, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

«Я прочитал(а) и понял(а) Декларацию 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: _____

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 Доверительного управляющего)

Общая оценочная стоимость активов доверительного управления составляет:

_____ (_____
_____) рублей _____ копеек.

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

УЧРЕДИТЕЛЬ УПРАВЛЕНИЯ

УПРАВЛЯЮЩИЙ

М.п.

М.п.

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

ПОРУЧЕНИЕ НА ВОЗВРАТ АКТИВОВ

Учредитель управления:

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

В лице

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

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

ПРОШУ ПЕРЕЧИСЛИТЬ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА В СУММЕ¹:

| Цифрами (валюта) | Прописью (валюта) |
|------------------|-------------------|
| _____ | _____ |

ПО НИЖЕУКАЗАННЫМ РЕКВИЗИТАМ:

| | |
|------------------------------------|---|
| Получатель | |
| ИНН | |
| Наименование банка получателя | |
| БИК | <input type="text"/> |
| Кор. счет | <input type="text"/> |
| Расчетный счет получателя | <input type="text"/> |
| Назначение платежа | 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, 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:

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

_____ (_____)
 должность подпись расшифровка

Дата подачи поручения « ____ » _____ 20__ г.

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

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

**ЗАЯВЛЕНИЕ
О РАСТОРЖЕНИИ ДОГОВОРА О ДОВЕРИТЕЛЬНОМ УПРАВЛЕНИИ
АКТИВАМИ**

Учредитель управления:

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

в лице

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

действующего на основании

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

ПРОШУ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА В РАЗМЕРЕ СВОБОДНОГО ОСТАТКА, А ТАКЖЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОСТУПИВШИЕ УПРАВЛЯЮЩЕМУ ПОСЛЕ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА В СВЯЗИ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ В РАМКАХ ДОГОВОРА, ПЕРЕЧИСЛИТЬ ПО НИЖЕУКАЗАННЫМ РЕКВИЗИТАМ:

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

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

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

Подпись Учредителя управления:

(_____)

должность

подпись

расшифровка

Дата подачи заявления

« ____ » _____ 20__ г.

Заполняется Банком

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

Регистрационный номер: _____

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

_____ / _____ /

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

ПРОСПЕКТ УПРАВЛЯЮЩЕГО

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

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

1. Лицензии:

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

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

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

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

2. Сведения о депозитариях, в которых Доверительный управляющий открывает счета депо или лицевые счета для учета прав на ценные бумаги учредителей управления:

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

3. Сведения о банках или иных кредитных организациях, в которых Доверительный управляющий открывает банковские счета для расчетов по операциям, связанным с управлением имуществом Учредителя управления.

| | |
|--|--|
| Полное наименование на русском языке (сокращенное наименование на русском языке) | Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД) |
| Место нахождения/ Почтовый адрес | 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12 |
| Банковские реквизиты (банковский счет доверительного управляющего) | Счет доверительного управления АО АКБ «НОВИКОМБАНК» № 40701810400000000476 в НКО АО НРД к/с 30105810345250000505 в ГУ Банка России по ЦФО БИК 044525505 *№ 40701840700000000476 with NSD, Moscow, Russia, SWIFT: MICURUMM. *№ 40701978300000000476 with NSD, Moscow, Russia, SWIFT: MICURUMM. *№ 40701826300000000476 with NSD, Moscow, Russia, SWIFT: MICURUMM. |
| ИНН/КПП | 7702165310 / 775001001 |

*При переводе валютных средств необходимо уточнить реквизиты у Доверительного Управляющего или в НКО АО НРД .

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

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

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

1. Учет прав на ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении, осуществляется депозитариями и регистраторами, являющимися юридическими лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации, в 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, являющимися объектами доверительного управления, руководствуясь следующими принципами:

– законные права и интересы Учредителей управления становятся выше интересов Управляющего, заинтересованности его должностных лиц и работников в получении материальной (или) личной выгоды;

– при голосовании на общих собраниях владельцев ценных бумаг по каждому конкретному вопросу принимаются решения, направленные на обеспечение сохранности и прироста активов Учредителя управления;

– голосование должно обеспечивать защиту прав и законных интересов Учредителей управления, в интересах которых действует Управляющий, а также соблюдение этических норм и практики делового оборота;

– при голосовании не допускается предвзятости, зависимости от третьих лиц, которые могут нанести ущерб законным правам и интересам Учредителей управления.

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

– срока Договора ДУ;

– инвестиционных целей Учредителя управления;

– соотношения голосов, принадлежащих Управляющему, к общему количеству голосов по вопросу, вынесенному на голосование и др.

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

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

– срока Договора ДУ;

– инвестиционных целей Учредителя управления;

– оставшегося срока погашения облигаций, предусмотренного условиями выпуска облигаций;

– финансового состояния эмитента облигаций и др.

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

(На бланке организации)

Клиент ФИО
Адрес Клиента

_____ № _____
на № _____ от _____

О расторжении договора

Уведомление о расторжении договора

АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Банк/Управляющий) в соответствии с пунктом 7.2.5 Регламента доверительного управления активами в АО АКБ «НОВИКОМБАНК» настоящим уведомляет Вас о своем намерении расторгнуть Договор доверительного управления от _____ № _____ (далее – Договор), заключенный между _____ (далее – Учредитель управления) и Банком (вместе – Стороны).

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

По всем вопросам просим обращаться в Отдел ценных бумаг Банка по телефону: _____

С уважением,

Должность уполномоченного
работника

м.п. подпись

Ф.И.О.

Дата