

УТВЕРЖДЕН

протоколом заседания Правления  
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

от «27» февраля 2018 г. № 12

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

Москва

## СОДЕРЖАНИЕ

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

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

## I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

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

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

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

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

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

- Положением Банка России от 03.08.2015 № 482-П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего»;

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

- другими действующими федеральными законами, стандартами

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

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

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

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

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

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

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

объема актива, переданного в доверительное управление.

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

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

**Допустимый риск** – риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением, в том числе изменения стоимости активов Учредителя управления, который способен нести Учредитель управления, не являющийся Квалифицированным инвестором на установленном инвестиционном горизонте.

**Инвестиционный горизонт** – период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск.

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

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

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

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

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

**Отчет** – отчет о деятельности по доверительному управлению активами, содержащий информацию, предусмотренную Банком России и нормативными актами в сфере финансовых рынков.

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

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

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

территории Российской Федерации.

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

**Стандартная инвестиционная стратегия (Стандартная стратегия)** – единые правила и принципы формирования состава и структуры активов, находящихся в доверительном управлении Управляющего, в соответствии с которыми Управляющий осуществляет доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами нескольких Учредителей управления, но не подразумевающее идентичный состав, диверсификацию и структуру активов для каждого Учредителя управления, чьи активы управляются в соответствии с такой стратегией управления.

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

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

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

**Фактический риск (Риск портфеля)** – риск возможных убытков инвестиционного портфеля Учредителя управления (в том числе изменения стоимости активов Учредителя управления), который не



должен быть превышен на установленном инвестиционном горизонте.

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

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

#### **3.1. Статус Регламента**

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

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

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

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

3.1.5. Внесение изменений в Регламент производится

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

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

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

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

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

3.1.9. Договор ДУ считается заключенным между Банком и

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **3.2. Сведения о Банке**

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

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

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

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

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

**Телефон:** (495) 974-71-87.

**Факс:** (499) 238-08-89.

**SWIFT-код:** CNOVRUMMXXX .

**ИНН/КПП:** 7706196340/770601001.

**ОГРН:** 1027739075891.

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

#### **Банковские реквизиты:**

к/с № 30101810245250000162 в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу.

БИК 044525162.

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

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

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

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

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

### **Лицензии Банка:**

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

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

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

– Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-13074-001000 выдана 29 апреля 2010 года Федеральной службой по финансовым рынкам;

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

## **IV. ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ**

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

4.1.1. Учредитель управления передает Управляющему в

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

4.1.2. Управляющий осуществляет доверительное управление активами Учредителя управления, принимая все зависящие от него разумные меры, для достижения инвестиционных целей Учредителя управления, при соответствии уровню допустимого риска возможных убытков, связанных с ДУ ценными бумагами и денежными средствами, который способен нести Учредитель управления.

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

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

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

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

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

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

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

- размещать денежные средства, находящиеся в доверительном

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

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

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

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



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

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

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

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

4.2.3. Оценочная стоимость ценных бумаг, переданных Учредителем управления Управляющему, оценивается Управляющим согласно Методике оценки стоимости активов при приеме их от Учредителя управления, а также при указании их оценочной стоимости в отчете о деятельности Управляющего по управлению ценными бумагами (далее – Методика оценки стоимости активов) (Приложение № 3).

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

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

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

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

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

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

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

4.2.9. Передача активов со счетов третьих лиц не допускается.

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

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

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

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

- уведомления Управляющим Учредителя управления об отказе от Договора ДУ.

Данные документы носят безотзывный характер.

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

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

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

4.3.5. Денежные средства, выводимые Учредителем управления, на основании Поручения на возврат активов или Заявления о расторжении Договора ДУ считаются возвращенными с даты списания денежных средств со счета Управляющего. Перевод денежных средств Управляющим осуществляется по реквизитам, указанным Учредителем управления в Поручении на возврат активов или Заявлении о расторжении Договора ДУ только на счета Учредителя Управления.

4.3.6. При возврате денежных средств и/или ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении, Управляющий в соответствии со статьей 1023 Гражданского кодекса Российской Федерации удерживает из возвращаемых средств расходы, произведенные им (которые должны быть им произведены) в связи с осуществлением им доверительного управления.

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

4.4.1. Управляющий обязан письменно уведомить Учредителя

управления о поступлении денежных средств и/или ценных бумаг, поступивших Управляющему после прекращения Договора ДУ, на следующий рабочий день после фактического получения Учредителем управления денежных средств и/или ценных бумаг с указанием порядка действий Учредителя управления, необходимых для получения указанных денежных средств и/или ценных бумаг (далее – Уведомление). Уведомление направляется Учредителю управления заказным письмом и электронной почтой по адресам, указанным в Договоре ДУ Учредителя управления.

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

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

4.4.4. Управляющий осуществляет перевод денежных средств и/или ценных бумаг, поступивших Управляющему после прекращения Договора ДУ, согласно реквизитам, указанным в Заявлении о расторжении Договора ДУ (Приложение № 7).

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

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

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

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

К расходам относятся:

- регистрационные сборы и иные сборы, взимаемые при перерегистрации прав на ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении, уплачиваемые в пользу регистраторов и депозитариев;
- вознаграждение депозитариев/регистраторов за ведение счетов депо/лицевых счетов, на которых учитываются ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении;
- комиссионные сборы торговых систем, биржевых площадок;
- судебные расходы Управляющего в связи с защитой прав на имущество, находящееся в доверительном управлении;
- иные документально подтвержденные расходы, понесенные Управляющим при осуществлении доверительного управления по Договору ДУ.

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

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

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

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

$$КУ_{упk} = [СП]k * СКУ_{уп} * tk / T,$$

где:

$tk$  – количество календарных дней в отчетном периоде  $k$ ;

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

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

$$[СП]k = \sum_{j=F}^L СПj / tk,$$

где:

$СПj$  – оценочная стоимость Портфеля на конец каждого календарного дня отчетного периода;

$F$  – первый календарный день отчетного периода  $k$ ;

$L$  – последний календарный день отчетного периода  $k$ ;

$tk$  – количество календарных дней в отчетном периоде  $k$ .

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

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

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

где:

$$ИРk = СПk - СПk-1 + УХk - ВХk;$$

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

$$ИРmax_0 = 0; ИР_0 = 0;$$

$ИРk$  – инвестиционный результат доверительного управления

Портфелем в отчетном периоде  $k$ ;

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

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

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

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

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

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

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

где:

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

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

управление и комиссии за успех по новым ставкам.

## **V. ОГРАНИЧЕНИЯ И КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ**

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

Управляющий не вправе:

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

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

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

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

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

5.1.6. совершать сделки с имуществом Учредителя управления с



нарушением условий Регламента и Договора ДУ;

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

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

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

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

5.1.11. приобретать ценные бумаги организаций, находящихся в процессе ликвидации, а также признанных банкротами и в отношении которых открыто конкурсное производство в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), если информация об этом была раскрыта в соответствии с порядком, установленным нормативными правовыми актами Российской Федерации;

5.1.12. получать на условиях договоров займа денежные средства и ценные бумаги, подлежащие возврату за счет имущества Учредителя управления, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, а также предоставлять займы за счет имущества Учредителя управления;

5.1.13. передавать находящиеся в доверительном управлении ценные бумаги в обеспечение исполнения своих собственных обязательств (за исключением обязательств, возникающих в связи с исполнением Управляющим соответствующего Договора ДУ), обязательств своих аффилированных лиц, обязательств иных третьих лиц;

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

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

5.1.16. устанавливать приоритет интересов одного Учредителя управления перед интересами другого Учредителя управления при распределении между Учредителями управления ценных бумаг/денежных средств, полученных Управляющим в результате совершения сделки за счет средств разных Учредителей управления;

5.1.17. осуществлять управление ценными бумагами и денежными средствами Учредителя управления в случае, если для такого Учредителя управления не определен инвестиционный профиль, либо в случае отсутствия согласия Учредителя управления с указанным инвестиционным

профилем;

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

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

## **5.2. Конфиденциальность**

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

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

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

## **5.3. Уведомление о конфликте интересов**

Настоящим Учредитель управления уведомляется, что Управляющий, в соответствии с полученными лицензиями, кроме

деятельности по доверительному управлению, осуществляет иные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в порядке совмещения видов профессиональной деятельности, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

В целях выявления и контроля конфликта интересов, а также предотвращения его последствий Управляющий в полной мере руководствуется требованиями Перечня мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

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

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

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

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

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

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

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

6.1.3. При направлении Управляющим отчетов Учредителю управления по электронной почте Управляющий указывает в отчете символ «NVK», приравненный к подписи работника Управляющего, ответственного за ведение внутреннего учета.

6.1.4. Управляющий предоставляет отчеты Учредителю управления в следующие сроки:

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

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

6.1.6. В случае получения Управляющим замечаний и возражений

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

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

Информация о сделках, совершенных за счет имущества Учредителя управления, предоставляется в объеме и за период, указанный в запросе. Требования настоящего пункта не распространяются на информацию, содержащуюся в документах и записях, в отношении которых истек срок хранения согласно пп. 7.4.2 настоящего Регламента.

6.1.8. В отношении прекращенных Договоров ДУ Управляющий предоставляет лицу, с которым прекращен такой договор, по его письменному запросу информацию в отношении его инвестиционного портфеля, если срок хранения такой информации, предусмотренный пп. 7.4.2 настоящего Регламента, не истек.

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

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

силу, включая и изменения к ним.

6.2.2. Если Управляющий предлагает стандартные стратегии управления (Приложение № 1.5), и такое предложение адресовано одному или нескольким конкретным лицам, Управляющий предоставляет этим лицам, а в случае если такое предложение адресовано неопределенному кругу лиц, соответственно раскрывает следующую информацию:

- сведения о каждой стандартной стратегии управления, включая сведения об инвестиционном горизонте, если стандартная стратегия управления предусматривает инвестиционный горизонт;

- описание рисков, связанных с каждой из предлагаемых стандартных стратегий управления, а также динамику среднемесячной доходности по каждой из предлагаемых стратегий за весь срок управления ценными бумагами и денежными средствами согласно данной стратегии управления. При этом такая динамика может быть представлена графически с указанием периодов времени и уровня доходности;

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

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

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

6.2.3. Управляющий обеспечивает актуализацию информации,

предусмотренной в пп. 6.2.2 настоящего Регламента.

6.2.4 В случае если фактический риск Учредителя управления стал превышать допустимый риск, определенный в инвестиционном профиле, и договором ДУ предусмотрены ограничения в отношении действий Управляющего, которые необходимы для снижения риска, Управляющий уведомляет об этом Учредителя управления не позднее дня, следующего за днем выявления такого превышения. Уведомление направляется заказным письмом или по электронной почте по адресам, указанным в Договоре ДУ. В этом случае по письменному требованию Учредителя управления Управляющий обязан привести управление ценными бумагами и денежными средствами этого Учредителя управления в соответствие инвестиционному профилю.

## **VII. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

### **7.1. Ответственность сторон**

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

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

7.1.3. Управляющий не несет ответственности за:

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



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

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

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

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

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

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

- прекращение, приостановление расчетных, клиринговых, торговых, депозитарных операций биржами – организаторами торгов, депозитариями, банками и держателями реестров ценных бумаг.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7.2.8. Порядок возврата Управляющим Учредителю управления

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

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

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

### **7.3. Налогообложение**

7.3.1. В соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации (далее – НК РФ) Управляющий является налоговым агентом в отношении всех доходов физических лиц - резидентов РФ, физических лиц - нерезидентов РФ, а также юридических лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации (далее – Налогоплательщик), источником которых является Управляющий. Учредители управления - юридические лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, рассчитывают и уплачивают налог самостоятельно.

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

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

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

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

7.3.6. Стоимостная оценка ценных бумаг определяется исходя из

фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на их приобретение.

#### **7.4. Хранение документов**

7.4.1. Управляющий хранит документ, содержащий инвестиционный профиль, документы и (или) информацию, на основании которых определен указанный инвестиционный профиль, в течение срока действия Договора ДУ, а также в течение 3 (трех) лет со дня его прекращения.

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

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

### **VIII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

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

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

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