

УТВЕРЖДЕНО

Правлением

АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Дата заседания «16» сентября 2021

Протокол №60 от «16» сентября 2021

**РЕГЛАМЕНТ**

**оказания брокерских услуг на финансовых рынках**

**АО АКБ «НОВИКОМБАНК»**

**версия 5.2**

Москва

## СОДЕРЖАНИЕ

I.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	4
II.	ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ.....	4
III.	ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К РЕГЛАМЕНТУ, СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ, РАСКРЫТИЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ.....	12
3.1.	Порядок присоединения к Регламенту .....	12
3.2.	Сведения о Банке .....	15
3.3.	Раскрытие и использование информации .....	17
IV.	ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГ .....	26
4.1.	Услуги Банка.....	27
4.2.	Регистрация Клиента, счета Клиента и Уполномоченные представители .....	29
4.3.	Тестирование физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами. ....	32
V.	ПОРЯДОК ПОДАЧИ ПОРУЧЕНИЙ И ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ БАНКА С КЛИЕНТОМ.....	34
5.1.	Общие требования, способы и виды подачи поручений .....	34
5.2.	Подача поручений в письменной форме.....	38
5.3.	Взаимодействие Банка с Клиентом по телефону .....	39
5.4.	Подача поручений по электронной почте .....	42
5.5.	Подача поручений с использованием информационно-торговой системы QUIK .....	44
5.6.	Отмена ранее поданного поручения .....	44
5.7.	Неторговые операции .....	45
VI.	УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ .....	47
6.1.	Общие условия совершения торговых операций.....	47
6.2.	Сделки купли-продажи ценных бумаг .....	49
6.3.	Сделки РЕПО.....	50
6.4.	Срочные сделки.....	52
6.5.	Особенности сделок с ценными бумагами в режиме T+N на фондовом рынке Биржи.....	56
VII.	ОТЧЕТНОСТЬ .....	57
VIII.	ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ .....	61
8.1.	Особенности совершения сделок с активами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.....	61
8.2.	Вознаграждение Банка и возмещение расходов .....	61
8.3.	Налогообложение.....	62
8.4.	Конфиденциальность.....	67
8.5.	Ответственность Банка и Клиента .....	68
8.6.	Обстоятельства непреодолимой силы .....	70
8.7.	Внесение изменений и дополнений в Регламент .....	71
8.8.	Разрешение споров .....	73
8.9.	Расторжение Договора .....	75
IX.	ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	77
X.	ПРИЛОЖЕНИЯ.....	79
	Приложение 1. Договор на брокерское обслуживание на фондовом рынке для юр. лиц.....	76
	Приложение 2. Договор на брокерское обслуживание на фондовом рынке для физ. лиц.....	78
	Приложение 3. Методика оценки стоимости активов Клиента, указание их стоимости в отчете брокера .....	80
	Приложение 4. Декларация о рисках, связанных с инвестированием на финансовых рынках.....	85
	Приложение 5. Заявление на регистрацию.....	97
	Приложение 6. Извещение об открытии счетов.....	98
	Приложение 7. Доверенность на уполномоченного представителя от юр. лица.....	99
	Приложение 8. Доверенность на уполномоченного представителя от физ. лица.....	100
	Приложение 9. Поручение на перевод денежных средств.....	101
	Приложение 10. Поручение на сделку с ценными бумагами.....	102
	Приложение 11. Сводное поручение на сделки с ценными бумагами.....	103
	Приложение 12. Поручение на конвертацию.....	104
	Приложение 13. Уведомление об урегулировании операции РЕПО.....	105

Приложение 14. Поручение клиента на совершение срочной сделки.....	106
Приложение 15. Политика совершения торговых операций за счёт клиентов на лучших условиях...107	

## I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Регламент оказания брокерских услуг на финансовых рынках АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Регламент) разработан с целью определения условий и порядка, в соответствии с которыми АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Банк) оказывает физическим и юридическим лицам брокерские услуги на финансовых рынках, а также иные услуги, предусмотренные Регламентом.

1.2. Настоящий Регламент разработан в соответствии с законодательством Российской Федерации (в том числе Федеральными законами №39-ФЗ и №115-ФЗ), нормативными актами в сфере финансовых рынков Банка России, Базовыми стандартами, внутренними стандартами Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА), Правилами торговых систем, внутренними документами Банка, а также в соответствии с обычаями делового оборота.

1.3. Настоящий Регламент утверждается Правлением Банка, отменяет действие предыдущей редакции Регламента и вступает в силу через 3 календарных дня с момента утверждения, либо в более позднюю дату, если она указана в сообщении Банка о вступлении в силу новой редакции Регламента, размещенном на официальном сайте Банка в сети «Интернет».

## II. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

**Актив** – учитываемые на торговом счете Клиента денежные средства (в том числе, иностранная валюта), ценные бумаги российских и иностранных эмитентов, срочные контракты (производные финансовые инструменты);

**Базовый стандарт** – Базовый стандарт совершения брокером операций на финансовом рынке, утвержденный Банком России.

**Банк, Брокер** – Акционерный Коммерческий Банк «НОВИКОМБАНК» акционерное общество (сокращенное наименование – АО АКБ «НОВИКОМБАНК»).

**Брокерский счет Клиента** (далее – Брокерский счет) – счет внутреннего учета, предназначенный для учета денежных средств Клиента, расчетов с Клиентом и третьими лицами по брокерским операциям, совершаемым Банком на основании Договора на брокерское обслуживание в соответствии с условиями настоящего Регламента.

**Валюта** – наличные и безналичные средства в денежных единицах иностранных государств, международных денежных или расчетных единицах (иностранная валюта), и рублях Российской Федерации (валюта Российской Федерации).

**Вариационная маржа** – денежные средства, обязанность уплаты которых возникает у одной из сторон Срочного контракта в результате изменения текущей рыночной цены (текущего значения) Базового актива или расчетной цены Срочного контракта. Расчет и начисление/списание Вариационной маржи осуществляется в соответствии с Правилами клиринга и на основании отчетов Клиринговой организации.

**Внебиржевой рынок** – сфера обращения ценных бумаг, в пределах которой сделки с ценными бумагами заключаются без использования услуг организатора торговли на рынке ценных бумаг.

**Гарантийное обеспечение** - рассчитываемый по итогам клиринга размер активов, требуемых от Клиента для обеспечения всех открытых позиций.

**День Т** – день, в который Банк заключил сделку в соответствии с поручением Клиента.

**Депозитарий Банка** – подразделение Банка, обособленное от других его подразделений и ведущее депозитарную деятельность на основании соответствующей лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

**Договор счета депо** – договор между депозитарием Банка и Клиентом, регулирующий их отношения в процессе депозитарной деятельности.

**Депонент** – физическое или юридическое лицо, пользующееся услугами депозитария по хранению ценных бумаг и (или) учету прав на ценные бумаги на основании договора счета депо.

**Договор** – Договор на брокерское обслуживание, заключаемый с Банком путем присоединения Клиента к Регламенту.

**Заинтересованное лицо** – любое лицо, желающее заключить с Банком Договор.

**Закрытие позиции по Срочной сделке** – совершение действий, направленных на прекращение прав и обязанностей по Срочной сделке.

**Квалифицированный инвестор** – лицо, являющееся таковым в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также лицо, признанное Банком квалифицированным инвестором в порядке, установленном Правилами признания АО АКБ «НОВИКОМБАНК» юридических и физических лиц квалифицированными инвесторами в отношении одного или нескольких видов ценных бумаг и/или иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов.

**Клиент, Инвестор** – юридическое или физическое лицо, заключившее с Банком Договор.

**Клиринговая организация** – юридическое лицо, имеющее право осуществлять клиринговую деятельность на основании лицензии на осуществление клиринговой деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации. Функции клиринговой организации осуществляет «Небанковская кредитная организация-центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество)» (далее – НКО НКЦ (АО)).

**Лимитированная цена** – цена, указанная в поручении Клиента на покупку определенного количества ценных бумаг по цене не выше максимальной цены покупки или на продажу определенного количества ценных бумаг по цене не ниже минимальной цены продажи.

**Московская Биржа** - Публичное акционерное общество "Московская Биржа ММВБ - РТС".

**Место обслуживания (офис Банка)** – место, предназначенное для заключения договоров о брокерском обслуживании, оказания финансовых услуг, приема документов, связанных с оказанием финансовых услуг. Адрес места обслуживания указан в п. 3.2 Регламента.

**Неторговые операции** – совершение Банком действий, отличных от Торговых операций, в интересах и по поручению Клиентов в рамках настоящего Регламента.

**Оptionный контракт (опцион)** – договор, по которому потенциальный покупатель или потенциальный продавец приобретает право, но не обязательство, совершить покупку или продажу базового актива по установленной при совершении сделки цене в определенный договором момент в будущем или на протяжении определенного отрезка времени.

**Открытие позиции по срочной сделке** – заключение сделки, повлекшей возникновение прав и обязанностей по фьючерсному или опционному контракту.

**Отчет брокера** – информация обо всех торговых и неторговых операциях Клиента, предусмотренных Регламентом и совершенных в рамках Договора, предоставленная за определенный период времени и в предусмотренной Банком форме.

**Открытая Позиция** – совокупность прав и обязанностей Клиента, возникших в результате исполнения Банком Поручения на совершение Сделок в одной из Торговых систем и (или) на Внебиржевом рынке.

**Плановое гарантийное обеспечение (ГО)** – рассчитываемый Банком в течение дня размер денежных средств, необходимый для обеспечения исполнения обязательств Клиента по сделкам.

**Плановый остаток** – сумма денежных средств/кол-во ценных бумаг, зарезервированных на Брокерском счете/счете депо Клиента для совершения сделок, увеличенная (-ое) на сумму денежных средств/кол-во ценных бумаг, которые должны поступить Клиенту по ранее заключенным сделкам, за вычетом денежных средств/ценных бумаг, которые должны быть списаны с Брокерского счета/счета депо в счет исполнения Обязательств Клиента. Плановый остаток рассчитывается Банком отдельно по каждому наименованию ценных бумаг и отдельно по каждой валюте, входящим в портфель Клиента.

**Поручение** – должным образом оформленное поручение Клиента Банку на осуществление торговой или неторговой операции.

**Правила торговой системы (далее – Правила ТС)** – внутренние документы Биржи, депозитариев, регистраторов, клиринговых или кредитных организаций, регламентирующие порядок и условия проведения торгов ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, а также вопросы, связанные с организацией торгов, клиринга и расчетов по торговым операциям.

**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 РФ.

**Режим торгов T+n** – режим торгов в ТС Московская Биржа, где T - фактическая дата заключения сделки, n - число расчетных дней, значение которого определяется последней цифрой кода расчетов по сделке в соответствии с Правилами ТС.



**Рыночная цена** – наилучшая цена, по которой Банк может заключить сделку с учетом объема этой сделки, действуя в рамках настоящего Регламента.

**Свободные средства** – средства Клиента на Брокерском счете, не зарезервированные в качестве Гарантийного обеспечения и свободные от любых обязательств Клиента по Договору и заключенным Сделкам.

**Сделка** – сделка купли/продажи ценных бумаг или производных финансовых инструментов, заключаемая Банком от своего имени или от имени Клиента в порядке оказания услуг по Договору в интересах и за счет Клиента.

**Сделки (договоры), требующие проведения тестирования** – гражданско-правовые сделки с ценными бумагами и договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, совершение (заключение) которых по поручению клиента - физического лица, не признанного квалифицированным инвестором, требует в соответствии с федеральными законами проведения тестирования.

**Сделка РЕПО** – торговая операция по продаже (покупке) ценных бумаг (первая часть сделки РЕПО) с обязательством обратной покупки (продажи) ценных бумаг того же эмитента, выпуска и в том же количестве (вторая часть сделки РЕПО) через определенный условиями такой операции срок и по определенной условиями такой операции цене.

**Срочная сделка (срочный контракт)** – договор, являющийся в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» производным финансовым инструментом, заключенный Банком по поручению Клиента в ТС Срочный рынок в соответствии с Правилами ТС (фьючерсные контракты и опционные контракты).

**Срочный рынок** – рынок срочных контрактов (фьючерсов и опционов).

**Сторона (Стороны)** – Банк или Клиент (Банк и Клиент).

**Счет депо** – счет открытый Клиенту в соответствии с договором счета депо и Регламентом депозитарного обслуживания депонентов АО АКБ "НОВИКОМБАНК" (Условиями осуществления депозитарной деятельности) (далее – Регламент депозитария) и предназначенный для учета и удостоверения прав на ценные бумаги, принадлежащие Клиенту на праве собственности или ином вещном праве.

**Тестирование** – тестирование физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, введенное Федеральным законом от 31.07.2020 № 306-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

**Тестируемое лицо** – физическое лицо, не являющееся квалифицированным инвестором, в отношении которого проводится (проведено) тестирование;

**Торговая сессия** – период времени, в течение которого на Бирже могут заключаться сделки в соответствии с Правилами ТС. Если иное не оговорено особо в тексте любого пункта Регламента, под Торговой сессией подразумевается только период основной Торговой сессии, то есть сессии, в течение которой сделки могут заключаться по общим правилам (торговый период). Период времени, в течение которого торги проводятся по специальным правилам (периоды открытия, закрытия торгов, торговля неполными лотами и т.п.) в период Торговой сессии не включается.

**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. Банк совершает Сделки по поручению Клиента в Торговых системах

только при условии, что учет операций с Ценными бумагами осуществляется на Торговом счете депо.

**Торговый день (день Т)** – день, в который Банк может заключать Сделки в соответствии с Поручением Клиента (день, в который ТС открыта для торгов).

**Торговые операции** – совершаемые Банком юридические и фактические действия в интересах, за счет и по поручению Клиента, непосредственно связанные с совершением и исполнением сделок с ценными бумагами, срочных сделок.

**Торговый счет депо** – счет депо соответствующий следующим требованиям:

- на указанном счете учитываются ценные бумаги, которые могут быть использованы для исполнения и/или обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу;

- операции по указанному счету осуществляются на основании распоряжений клиринговой организации без распоряжения лица, которому открыт данный счет, и/или на основании распоряжений лица, которому открыт указанный счет, с согласия клиринговой организации.

**Уполномоченный представитель** – лицо, действующее от имени и в интересах или за счет клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица. Такой представитель обязан предоставить Банку все необходимые для его идентификации сведения в соответствии с требованиями Банка России.

**Ценные бумаги** – эмиссионные ценные бумаги (в том смысле, в каком они определяются Федеральным законом №39-ФЗ), неэмиссионные ценные бумаги, в том числе инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, иностранные ценные бумаги.

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

**Федеральный закон №115-ФЗ** – Федеральный закон от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

**Финансовые инструменты** – ценные бумаги, а также стандартные срочные контракты (фьючерсные контракты и опционные контракты), которые могут являться объектом гражданско-правовых сделок в соответствии с действующим законодательством РФ.

**Фьючерсный контракт (фьючерс)** – производный финансовый инструмент, стандартный срочный биржевой контракт купли-продажи базового актива, заключаемый на стандартных условиях с исполнением обязательств в будущем в течение срока, определенного Правилами ТС.

Иные термины и определения, специально не оговоренные в Регламенте, используются в значениях, установленных нормативными документами, регулирующими обращение ценных бумаг и срочных инструментов Российской Федерации, а также обычаями делового оборота.

### **III. ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К РЕГЛАМЕНТУ, СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ, РАСКРЫТИЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ**

#### **3.1. Порядок присоединения к Регламенту**

3.1.1. Регламент является предложением Банка заключить договор в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации на условиях, предусмотренных Регламентом (далее – Договор).

3.1.2. Для присоединения к Регламенту Заинтересованное лицо должно предоставить в Банк подписанный таким лицом или его уполномоченным представителем:

- договор в двух экземплярах (Приложение № 1 или Приложение № 2 к Регламенту), который рекомендуется распечатывать с двух сторон на одном листе;

- декларацию о рисках в одном экземпляре (Приложение № 4 к Регламенту);

- заявление на регистрацию в одном экземпляре согласно Приложению № 5 к Регламенту;

- иные документы, которые могут быть дополнительно запрошены Банком у Заинтересованного лица в соответствии с законодательством РФ.

3.1.3. Договор считается заключенным между Банком и Заинтересованным лицом с момента его подписания уполномоченным лицом Банка и Клиентом. Договор может быть заключен только с лицом, имеющим открытый счет в Банке и прошедшим процедуру идентификации в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом №115-ФЗ. Настоящий Регламент не является публичной офертой, Банк оставляет за собой право отказать в заключении Договора обратившемуся в Банк лицу.

3.1.4. Лица, присоединившиеся к Регламенту, принимают на себя все обязательства, предусмотренные Регламентом, с учетом условий, указанных в Договоре.

3.1.5. Лица, присоединившиеся к Регламенту, вправе заключать с Банком дополнительные соглашения к Договору, изменяющие или дополняющие положения Регламента. При этом положения Регламента будут распространяться на отношения сторон в части, не противоречащей условиям указанных дополнительных соглашений.

3.1.6. Лица, присоединившиеся к Регламенту, обязаны соблюдать требования законодательства Российской Федерации, в частности требования Федерального закона №115-ФЗ. Банк имеет право осуществлять проверку соблюдения Клиентом правил проведения отдельных видов операций, достоверность информации, предоставляемой

в Банк, а также запрашивать у Клиента информацию и документы, предусмотренные действующим законодательством, в том числе Федеральным законом №115-ФЗ.

3.1.7. Договор заключается на неопределенный срок и может быть расторгнут в соответствии с Регламентом.

3.1.8. Все приложения к Регламенту являются его неотъемлемой частью.

3.1.9. Банк 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 Банка и порядок оказания предусмотренных Регламентом услуг.

3.1.10. Настоящий Регламент не регулирует отношения по депозитарному обслуживанию Клиента в отношении ценных бумаг, находящихся на счете депо Клиента, открытом в депозитарии Банка или ином депозитарии.

3.1.11. В настоящем Регламенте (а также в отчетности и иной информации, предоставляемой Банком Клиентам в рамках Регламента) под термином «время» понимается московское время.

3.1.12. Оказываемые Банком финансовые услуги в рамках Регламента не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов.

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

3.1.14. Банк не является инвестиционным советником и не осуществляет инвестиционное консультирование по смыслу ст. 6.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Присоединение к Регламенту не является фактом заключения договора об инвестиционном консультировании.

### **3.2. Сведения о Банке**

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

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

**Фирменное наименование на английском языке:** Joint-Stock Commercial Bank «NOVIKOMBANK».

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

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

**Телефон:** (495) 974-71-87.

**Телефон для подачи поручений:** (495) 777-74-86.

**SWIFT-код:** CNOVRUMMXXX.

**ИНН/КПП:** 7706196340/770601001.

**ОГРН:** 1027739075891.

**Статистические коды:** ОКВЭД 64.19, ОКПО 17541272, ОКТМО 45384000000.

**Банковские реквизиты:** к/с № 30101810245250000162 в ГУ Банка России по ЦФО, г. Москва, БИК 044525162.

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

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

**Лицензии Банка:**

– Генеральная лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 2546 выдана 20 ноября 2014 года;

– Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-06439-100000, выдана 25 февраля 2003 года ФКЦБ (переоформлена Центральным Банком Российской Федерации), бессрочная;

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



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

### **3.3. Раскрытие и использование информации**

3.3.1. В соответствии с Федеральным законом от 05.03.1999 №46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» (далее – Федеральный закон №46-ФЗ) Банк в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг по письменному запросу Клиента обязан предоставить следующие документы и информацию:

- копию лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- копию документа о государственной регистрации Банка в качестве юридического лица;
- сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (его наименование, адрес и телефоны);
- сведения об уставном капитале, о размере собственных средств Банка и его резервном фонде;

3.3.2. Банк, при приобретении у него ценных бумаг Клиентом либо при приобретении им ценных бумаг по поручению Клиента, обязан по требованию Клиента предоставить следующую информацию:

- сведения о государственной регистрации выпуска этих ценных бумаг и государственный регистрационный номер этого выпуска;
- сведения, содержащиеся в решении о выпуске этих ценных бумаг и проспекте их эмиссии;
- сведения о ценах и котировках этих ценных бумаг на организованных торгах в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Клиентом требования о предоставлении информации, если

эти ценные бумаги включены в котировальный список биржи, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в котировальных списках бирж;

- сведения о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Клиентом требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились;

- сведения об оценке этих ценных бумаг рейтинговым агентством, признанным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

3.3.3. Банк при отчуждении ценных бумаг Клиентом обязан по требованию Клиента предоставить информацию о:

- ценах и котировках этих ценных бумаг на организованных торгах в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Клиентом требования о предоставлении информации, если эти ценные бумаги включены в котировальный список биржи, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в котировальных списках бирж;

- ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Клиентом требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились.

3.3.4. Банк по письменному запросу Клиента обязан предоставить информацию о тарифах Брокера, порядке определения сумм комиссий Брокера и порядке их уплаты.

3.3.5. Банк вправе потребовать за предоставленную Клиенту в письменной форме информацию плату в размере, не превышающем затрат на ее копирование.

3.3.6. Банк, предоставляя услуги, предусмотренные настоящим Регламентом, информирует Клиента о прочих правах и гарантиях, предоставляемых ему в соответствии с Федеральным законом №46-ФЗ, Федеральным законом №39-ФЗ, Базовыми стандартами, а также иными

федеральными законами Российской Федерации или нормативными актами Банка России.

3.3.7. Нарушение требований, установленных настоящим разделом, в том числе предоставление недостоверной, неполной и (или) вводящей в заблуждение Клиента информации, является основанием для изменения или расторжения Договора между Клиентом и Банком по требованию Клиента в порядке, установленном гражданским законодательством Российской Федерации.

3.3.8. Клиент вправе в связи с приобретением или отчуждением ценных бумаг потребовать у Банка предоставить информацию в соответствии с Федеральным законом №46-ФЗ и несет риск последствий не предъявления такого требования.

3.3.9. Настоящим Клиент подтверждает, что был проинформирован о праве на получение информации, а также о правах и гарантиях, предоставленных инвестору в соответствии с Федеральным законом №46-ФЗ. Клиент подтверждает, что ему были разъяснены права и гарантии, предоставленные инвестору указанным законом, а также порядок запроса и получения информации и документов, право на получение которых предоставлено законом.

3.3.10. Настоящим Клиент подтверждает свою осведомленность о том, что Банк совмещает брокерскую деятельность с дилерской, депозитарной деятельностью и деятельности по управлению ценными бумагами.

3.3.11. Банк уведомляет Клиента о недопустимости использования инсайдерской информации и манипулирования рынком в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2010 №224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон).

3.3.12. Запрещается использование инсайдерской информации:

- для осуществления операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, которых касается инсайдерская информация, за свой счет или за счет третьего лица, за исключением совершения операций в рамках исполнения обязательства по покупке или продаже финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров, срок исполнения которого наступил, если такое обязательство возникло в результате операции, совершенной до того, как лицу стала известна инсайдерская информация;

- путем передачи ее другому лицу, за исключением случаев передачи этой информации лицу, включенному в список инсайдеров, в связи с исполнением обязанностей, установленных федеральными законами, либо в связи с исполнением трудовых обязанностей или исполнением договора;

- путем дачи рекомендаций третьим лицам, обязывания или побуждения их иным образом к приобретению или продаже финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров.

3.3.13. Запрещается осуществлять действия, относящиеся в соответствии с Законом к манипулированию рынком.

3.3.14. В целях соблюдения установленных законодательством требований, направленных на противодействие манипулированию рынком и неправомерному использованию инсайдерской информации, Банк уведомляет Клиента:

- о недопустимости подачи поручений на совершение сделок, которые могут содержать признаки действий, относимых законодательством к манипулированию рынком, а также поручений с использованием инсайдерской информации;

- о необходимости уведомлять Банк о получении доступа к инсайдерской информации (и/или непосредственно инсайдерской информации), о возникновении обстоятельств, в результате которых Клиент должен быть включен или исключен из списка инсайдеров Банка, а

также о фактическом включении или исключении из списка инсайдеров третьих лиц;

- о необходимости обеспечивать наличие в сведениях и документах, передаваемых Банку, прямого указания на то, что данные сведения или документы являются инсайдерскими или содержат инсайдерскую информацию;

- о личной ответственности Клиента, в том числе административной и уголовной, за совершенную Банком операцию в интересах Клиента, сопровождающуюся неправомерным использованием инсайдерской информации и (или) являющуюся манипулированием рынком, если указанная операция совершена по поручению (распоряжению) Клиента.

3.3.15. Банк вправе по своему усмотрению проводить проверку любой сделки или операции Клиента, в отношении которой у Банка есть основания полагать, что данная сделка или операция направлена на манипулирование рынком или совершена с использованием инсайдерской информации. В целях недопущения и выявления сделок и операций, направленных на манипулирование рынком или использование инсайдерской информации, в том числе при проведении указанной проверки, Банк вправе запросить у Клиента, а Клиент обязан предоставить в течение 5 (пяти) рабочих дней письменные разъяснения, документы и любые другие сведения, запрашиваемые Банком. Банк вправе направить информацию о факте проведения и результатах такой проверки организатору торговли, в Банк России или иной уполномоченный орган государственной власти.

3.3.16. Клиент обязан письменно уведомить Банк обо всех изменениях сведений, указанных в анкете, в течение 10 (десяти) календарных дней со дня наступления таких изменений и с последующим предоставлением подтверждающих документов в соответствии с Регламентом.

3.3.17. При осуществлении совместной деятельности Банка и Клиента на рынке ценных бумаг при исполнении Регламента возможно возникновение конфликта интересов Банка и Клиента.

3.3.17.1. В случае выявления конфликта интересов (или потенциальной возможности его возникновения), который может обусловить нанесение ущерба правам и интересам Клиента, Банк обязан уведомить Клиента о наличии конфликта.

3.3.17.2. Наиболее вероятны следующие сделки и ситуации, которые могут повлечь возникновение конфликта интересов (примеры не являются исчерпывающими):

- покупка для Клиента ценных бумаг (других активов) по завышенной по сравнению с рыночной цене из собственного портфеля Банка, его сотрудников и других аффилированных и заинтересованных лиц;

- покупка для Клиента ценных бумаг (других активов) без учета инвестиционных целей Клиента из собственного портфеля Банка, его сотрудников и других аффилированных и заинтересованных лиц;

- продажа ценных бумаг (других активов) Клиента по заниженной по сравнению с рыночной цене в собственный портфель Банка, его сотрудников и других аффилированных и заинтересованных лиц;

- инвестирование средств Клиента в собственные ценные бумаги (другие активы) Банка или ценные бумаги (другие активы) аффилированных лиц (или входящих в группу лиц), или лиц, аффилированных с сотрудниками Банка;

- совершение иных сделок с ценными бумагами (другими активами) Клиента по нерыночным ценам или в нарушение инвестиционных целей Клиента в пользу Банка, его сотрудников, других аффилированных и заинтересованных лиц;

- оказание давления на Клиента или предоставление ему рекомендаций с тем, чтобы его действия и сделки соответствовали прямой

выгоде Банка, его сотрудников, других аффилированных и заинтересованных лиц;

– искусственное завышение объемов сделок, не отвечающих интересам Клиентов, целью которых является увеличение комиссионных и иных платежей, получаемых Банком;

– использование сделок Клиента для реализации собственных инвестиционных стратегий Банка, достижения выгодных для него условий сделок, в том числе для приобретения контроля над коммерческими организациями на основе соединения собственных сделок и сделок Клиента;

– умышленное удержание средств Клиента, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги (другие активы), на денежных счетах Банка с целью ненадлежащего их использования для собственных активных операций;

– использование полученной от Клиента служебной информации, имеющей существенное значение и способной повлиять на получение выгоды Банка, его сотрудников и других заинтересованных и аффилированных лиц в ущерб интересам Клиента;

– использование права голоса по ценным бумагам Клиента в интересах Банка, его сотрудников, других аффилированных и заинтересованных лиц;

– предоставление Банком или сотрудником Банка неравных условий (преференций) отдельным Клиентам в случае, когда такие преференции не вытекают из характера договора или норм делового оборота;

– поступление в Банк заявок разных Клиентов одновременно или поступление многочисленных заявок на один актив;

– оказание Банком для одного Клиента услуг по размещению выпуска ценных бумаг, а для другого Клиента выполнение поручения по покупке по наиболее низкой цене.

3.3.18. Банк предоставляет Клиентам, не являющимся квалифицированными инвесторами, до принятия от них поручений на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, следующую информацию:

3.3.18.1. В отношении ценных бумаг, допущенных к обращению на организованных торгах, в том числе на иностранных биржах, и договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, заключение которых происходит на организованных торгах, в том числе на иностранных биржах, - наибольшая цена покупки, указанная в зарегистрированных организатором торговли (иностранной биржей) заявках на покупку в течение текущего торгового дня по состоянию на момент предоставления информации, и наименьшая цена продажи, указанная в зарегистрированных организатором торговли (иностранной биржей) заявках на продажу в течение текущего торгового дня по состоянию на момент предоставления информации либо, в случае отсутствия зарегистрированных организатором торговли (иностранной биржей) заявок на продажу и (или) заявок на покупку, - указание на отсутствие соответствующих заявок.

Вместо информации, указанной в абзаце первом подпункта 3.3.18.1. настоящего пункта Регламента, Банк, действуя разумно и добросовестно, вправе предоставить информацию, предусмотренную подпунктами 3.3.18.2 или 3.3.18.3 настоящего пункта Регламента, при этом по запросу Клиента ему дополнительно должна быть предоставлена информация, указанная в абзаце первом настоящего подпункта.

3.3.18.2. В отношении ценных бумаг, не допущенных к обращению на организованных торгах, - наибольшая цена покупки и наименьшая цена продажи ценной бумаги (в том числе, в виде индикативных котировок), доступные Банку, которые актуальны на дату предоставления данной



информации, либо в случае отсутствия цены покупки и (или) цены продажи - указание на отсутствие соответствующей цены (цен).

3.3.18.3. В отношении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, заключение которых осуществляется не на организованных торгах, - цена производного финансового инструмента, доступная Банку (в том числе, в виде индикативной котировки), которая актуальна на дату предоставления данной информации, либо в случае отсутствия такой цены - указание на отсутствие такой цены.

3.3.18.4. В случае, если до предоставления информации, указанной в подпунктах 3.3.18.1 и 3.3.18.2 настоящего пункта Регламента, известен тип сделки (покупка или продажа), Банк вправе предоставлять информацию только о ценах, соответствующих данному типу сделки (при намерении Клиента купить финансовый инструмент - информацию о цене его продажи, при намерении продать финансовый инструмент - информацию о цене его покупки).

3.3.18.5. В случае, если до предоставления информации, указанной в подпунктах 3.3.18.1 – 3.3.18.4 настоящего пункта Регламента, известен объем сделки (сумма денежных средств или количество финансовых инструментов), Банк вправе предоставлять информацию о ценах, указанную в подпунктах 3.3.18.1 – 3.3.18.4 настоящего пункта Регламента, соответствующую известному ему объему сделки.

3.3.18.6. В случае намерения Клиента заключить договор РЕПО вместо информации, указанной в подпунктах 3.3.18.1 и 3.3.18.2 настоящего пункта Регламента, Клиенту может быть предоставлена информация о наибольшей цене спроса и наименьшей цене предложения ставок РЕПО, выраженная в процентах или процентах годовых, или о ценах первой и второй частей РЕПО, либо о разнице цен между первой и второй частями РЕПО, с учетом положений подпунктов 3.3.18.4 и 3.3.18.5 настоящего пункта Регламента.

3.3.18.7. Банк вправе не предоставлять информацию, указанную в подпунктах 3.3.18.1-3.3.18.6 настоящего пункта Регламента, в случае, если Клиент подает поручение на бумажном носителе, содержащее указание цены (за исключением указания исполнить его по рыночной цене), а также в иных случаях, предусмотренных Базовым стандартом. В случае, если поручение на бумажном носителе содержит указание исполнить его по рыночной цене, информация, указанная в подпунктах 3.3.18.1 - 3.3.18.6 настоящего пункта Регламента, предоставляется Клиенту в устной форме или в письменной форме путем направления электронного сообщения на адрес электронной почты Клиента, указанный в договоре с Клиентом.

3.3.18.8. Информация, указанная в подпунктах 3.3.18.1-3.3.18.6 настоящего пункта Регламента, предоставляется Клиенту в устной форме при принятии поручения посредством телефонной связи.

3.3.18.9. Клиент, использующий для подачи поручения информационно-торговую систему QUIK, получает информацию, указанную в подпунктах 3.3.18.1-3.3.18.6 настоящего пункта Регламента, посредством этой системы.

3.3.18.10. Клиент вправе отказаться от получения информации, указанной в подпунктах 3.3.18.1-3.3.18.6 настоящего пункта Регламента, предоставив заявление об этом на бумажном носителе в свободной форме. Клиент имеет право в любой момент отозвать отказ от получения информации, предусмотренный подпунктом 3.3.18.10 настоящего пункта Регламента.

3.3.19. Информация о расходах, возмещаемых Клиентом в связи с исполнением поручения, и о размере вознаграждения Брокера предоставляется Клиенту путем размещения ее на сайте Банка в сети «Интернет»

#### **IV. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГ**

#### **4.1. Услуги Банка**

4.1.1. В отношении Клиентов Банк принимает на себя обязательства предоставлять за вознаграждение в соответствии с тарифами Банка следующие услуги:

4.1.2. Открыть Брокерский(ие) счет(а) для учета активов Клиента, а также для проведения расчетов по Договору в соответствии с Заявлением на регистрацию по форме Приложения №5 к Регламенту.

4.1.3. Заключать в интересах, за счет и по поручениям Клиента сделки на фондовом и срочном рынках Биржи. При совершении торговых операций на Бирже Банк действует от своего имени, но за счет Клиента.

4.1.4. Заключать в интересах, за счет и по поручениям Клиента сделки с ценными бумагами на внебиржевом рынке. При совершении торговых операций на внебиржевом рынке Банк действует от имени и за счет Клиента либо от своего имени, но за счет Клиента. При этом Клиент имеет возможность заключить сделки от своего имени и за свой счет, назначив Банк поверенным предварительно оформленной доверенностью.

4.1.5. Осуществлять расчеты по заключенным по поручениям Клиента сделкам и совершать в связи с этим необходимые юридические и фактические действия в целях исполнения условий Регламента.

4.1.6. Представлять интересы Клиента при выкупе корпоративных облигаций, объявленном эмитентами этих облигаций, проводимом на Бирже.

4.1.7. Заключать Торговые операции в интересах Клиента, расчеты по которым производятся в иностранной валюте, с учетом требований законодательства Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.

4.1.8. Предоставить Клиенту право выбирать ТС и рынки, на которых он планирует работать в рамках настоящего Регламента, путем указания соответствующих ТС и рынков в заявлении на регистрацию (Приложение № 5 к Регламенту).

4.1.9. Совершать неторговые операции.

4.1.10. Осуществлять признание Клиентов квалифицированными инвесторами на основании Правил признания АО АКБ «НОВИКОМБАНК» физических и юридических лиц квалифицированными инвесторами, а также в соответствии с положениями Федерального закона №39-ФЗ, Указанием Банка России от 29.04.2015 N 3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами».

4.1.11. Оказывать информационные и консультационные услуги в соответствии с заключенным с Клиентом Дополнительным соглашением к Договору.

4.1.12. Банк вправе без дополнительного согласования с Клиентом привлекать третьих лиц для надлежащего исполнения своих обязательств по настоящему Регламенту.

4.1.13. Приведенный в настоящем разделе список услуг Банка не является исчерпывающим. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Правилами ТС, Банк осуществляет иные действия в интересах Клиентов.

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

4.1.15. Банк вправе:

- определять порядок оказания и объем услуг на финансовом рынке, оказываемых в соответствии с настоящим Регламентом, в том числе порядок оказания и объем услуг, оказываемых Клиенту - физическому лицу, не являющемуся квалифицированным инвестором, с учетом результатов тестирования Клиента;

- проводить тестирование Клиента - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, в целях исполнения поручений Клиента на совершение торговых операций;
- ограничить возможность направления Клиентом – физическим лицом, не являющимся квалифицированным инвестором, поручений на совершение торговых операций/ не принимать к исполнению поручения Клиента - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, на совершение торговых операций/отказаться от исполнения поручений Клиента - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, на совершение торговых операций в отношении определенных Активов с учетом отрицательного результата тестирования Клиента (отказа Клиента - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, от прохождения тестирования).

#### **4.2. Регистрация Клиента, счета Клиента и Уполномоченные представители**

4.2.1. Банк присваивает Клиенту уникальный регистрационный код (далее – код Клиента) для идентификации Клиента (уполномоченного представителя Клиента) при проведении торговых и неторговых операций.

4.2.2. Банк рекомендует Клиенту ограничить круг лиц, обладающих сведениями о коде Клиента. Банк обязуется по первому требованию Клиента, заявленному устно, письменно или любым иным способом, а также в случае наличия собственных сведений, позволяющих предположить утечку (компрометацию) кода Клиента или нарушение Клиентом правил пользования кодом Клиента, незамедлительно приостановить действие текущего кода Клиента и информировать об этом Клиента наиболее быстрым и доступным способом.

4.2.3. В случае наличия у Клиента сведений, позволяющих предполагать нарушение его уполномоченными представителями или сотрудниками Банка правил пользования кодом Клиента или утечку

(компрометацию) кода Клиента, он должен информировать об этом Банк наиболее быстрым и доступным способом. Действие кода Клиента во всех случаях, указанных в настоящем пункте Регламента, возобновляется Банком только после получения от Клиента официального оригинального документа (в произвольной форме) на бумажном носителе о возобновлении действия выданного кода Клиента.

4.2.4. В случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и/или Правилами ТС, Банк направляет Бирже имеющуюся у него информацию о Клиенте, необходимую для совершения торговых операций на Бирже.

4.2.5. Для учета ценных бумаг и операций с ценными бумагами при осуществлении операций в рамках настоящего Регламента Клиент заключает договор счета депо с депозитарием Банка.

Банк вправе отказать в заключении Договора в случае отказа Клиента от заключения договора счета депо.

4.2.6. Торговые и/или неторговые операции совершаются Банком только при условии наличия у Клиента и/или Банка всех счетов (разделов счетов), необходимых для совершения указанных операций.

4.2.7. Банк не начисляет Клиенту проценты на денежные средства, находящиеся на Брокерских счетах.

4.2.8. Банк обязан на следующий рабочий день после открытия Банком Клиенту счетов и присвоения регистрационных кодов предоставить Клиенту способом, указанным в Договоре, извещение по форме Приложения № 6 к Регламенту. Оригинал извещения, подписанный уполномоченным сотрудником Банка, передается Клиенту в Месте обслуживания. Копия извещения может быть направлена Клиенту Банком посредством электронной связи по реквизитам Клиента, указанным им в Договоре.

4.2.9. Открытие счетов депо в депозитарии Банка осуществляется в соответствии с условиями Регламента депозитария.

4.2.10. Клиент вправе предоставить физическим лицам полномочия на совершение от его имени каких-либо действий в рамках Регламента.

4.2.11. Право физических лиц выступать в качестве уполномоченных представителей Клиента может подтверждаться доверенностью по форме Приложения № 7 или Приложения № 8 к Регламенту, выданной Клиентом.

4.2.12. Доверенность Клиента – юридического лица предоставляется в виде оригинала или в виде нотариально удостоверенной копии. Доверенность Клиента – физического лица должна быть удостоверена нотариально в случае, если указанный документ не оформляется в присутствии уполномоченного сотрудника Банка.

При предоставлении физическим лицом письменного полномочия (доверенности) непосредственно в Банке при личном присутствии доверителя уполномоченный сотрудник Банка удостоверяется в личности физического лица и делает на доверенности об этом отметку:

Я, ..... (ФИО), ..... (наименование должности, отдела) АО АКБ «НОВИКОМБАНК», удостоверился в личности ..... (ФИО доверителя) на основании предъявленного паспорта: \_\_\_\_\_

выдан \_\_\_\_\_, «\_\_» \_\_\_\_\_ года.

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

подпись

4.2.13. Уполномоченный представитель Клиента обязан предоставить в Банк комплект документов, необходимый для его идентификации в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ. Без доверенности в качестве уполномоченного представителя Клиента – физического лица может выступать законный представитель Клиента.

4.2.14. Без доверенности выступать в качестве уполномоченного представителя Клиента – юридического лица может единоличный исполнительный орган юридического лица либо иное лицо, уполномоченное на это учредительными документами юридического лица или законодательством Российской Федерации.

4.2.15. Клиент имеет право в любой момент отменить выданные им доверенности на уполномоченных представителей (за исключением случаев выдачи безотзывной доверенности), направив в Банк соответствующее уведомление в произвольной форме с указанием следующей информации:

- наименование Клиента;
- номер и дата доверенности;
- фамилия, имя, отчество уполномоченного лица;
- номер и дата Договора;
- дата отмены доверенности;
- дата заявления на прекращение/приостановление/возобновление действия доверенности;
- документ заверяется подписью Клиента и печатью (если Клиент является юридическим лицом).

4.2.16. Клиент обязан письменно уведомить Банк о прекращении полномочий уполномоченных представителей Клиента не позднее даты прекращения таких полномочий. В случае отсутствия в распоряжении Банка указанного уведомления Банк не несет перед Клиентом ответственности за совершение каких-либо действий в рамках Регламента по поручению уполномоченных представителей Клиента.

4.2.17. Не позднее, чем за 15 (пятнадцать) рабочих дней до истечения срока действия доверенности Клиентом в Банк предоставляется доверенность на новый срок.

### **4.3. Тестирование физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами.**

4.3.1. Банк проводит тестирование Клиента - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, в целях исполнения торговых Поручений Клиента в отношении сделок (договоров), требующих проведения тестирования, в соответствии с Федеральным



законом

от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (с учетом Федерального закона от 31.07.2020 № 306-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации») и Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров.

4.3.2. Банк проводит тестирование, а также оценивает результат тестирования до исполнения поручения Клиента - физического лица, не признанного квалифицированным инвестором, на совершение (заключение) сделок (договоров), требующих проведения тестирования.

4.3.3. Банк проводит тестирование в отношении каждого вида сделок (договоров), требующих проведения тестирования.

4.3.4. Тестирование проводится Банком путем получения ответов тестируемого лица на вопросы, определенные Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров, с использованием сайта Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (раздел «Брокерское обслуживание») или на бумажном носителе в местах обслуживания Клиентов Банка.

4.3.5. При проведении тестирования Банк фиксирует, в отношении каких видов сделок (договоров), требующих проведения тестирования, проводится тестирование, вопросы и варианты ответов, предложенные тестируемому лицу, ответы тестируемого лица, а также время и дату проведения тестирования.

4.3.6. Банк направляет тестируемому лицу уведомление об оценке результатов тестирования не позднее одного рабочего дня после дня проведения тестирования.

Банк направляет уведомление об оценке результатов тестирования посредством электронной почты на адрес, указанный Клиентом при прохождении тестирования, с автоматической фиксацией во внутренних системах Банка даты и время направления уведомления.

4.3.7. В случае наличия нескольких договоров на брокерское обслуживание с тестируемым лицом Банк учитывает оценку результатов тестирования в целях исполнения поручений тестируемого лица по всем договорам на брокерское обслуживание, если иное не установлено указанными договорами.

## **V. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ПОРУЧЕНИЙ И ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ БАНКА С КЛИЕНТОМ**

### **5.1. Общие требования, способы и виды подачи поручений**

5.1.1. Клиент вправе направлять Банку поручения на совершение торговых и неторговых операций.

5.1.2. Подача поручений осуществляется с соблюдением следующих общих правил:

- поручения подаются лицами, обладающими необходимыми полномочиями;
- поручения подаются способом (способами), установленным в Регламенте;
- поручения содержат все существенные условия, установленные Регламентом;
- поручения Клиента – юридического лица, поданные в письменной форме на бумажном носителе, должны быть заверены подписью уполномоченного представителя и печатью юридического лица (при её наличии);
- поручения в письменной форме направляются по почте на почтовый адрес Банка или предоставляются лично по Месту обслуживания;

- поручения по электронной почте присылаются на адрес `brokerage@novikom.ru`;

- в случае подачи поручения в письменной форме, такое поручение составляется исключительно по установленной Регламентом форме.

5.1.3. Поручения направляются следующими способами:

- путем направления письменных поручений по почте (заказным письмом с уведомлением), лично по Месту обслуживания или курьером;

- путем подачи устных поручений по телефону с обязательной идентификацией;

- путем направления поручений по электронной почте;

- путем использования информационно-торговой системы QUIK.

5.1.4. Письменные поручения Клиента хранятся Банком не менее 5 лет со дня прекращения их действия. До истечения срока их хранения копии указанных поручений могут быть предоставлены Банком Клиенту по его письменному требованию за плату, не превышающую расходов на их копирование.

5.1.5. Поручения направляются Банку в одном экземпляре.

5.1.6. Банк осуществляет проверку полученного поручения на его соответствие требованиям Регламента и/или законодательства Российской Федерации. При этом письменные поручения считаются подписанными уполномоченными лицами Клиента, а действия Банка по их исполнению – правомерными в случае, если простое визуальное сличение подписей лиц и оттиска печати на поручении позволяет установить их схожесть по внешним признакам с образцами, указанными в оригинале или нотариально удостоверенной копии карточки с образцами подписей, а также в доверенностях, имеющихся у Банка.

5.1.7. Банк не принимает к исполнению поручения Клиента в случаях:

– отрицательного результата проверки полученного поручения на его соответствие требованиям Регламента и/или законодательства Российской Федерации;

– если содержащиеся в поручении Клиента инструкции на совершение торговой или неторговой операции не являются однозначными и могут быть истолкованы различным образом;

– несоответствия поручения требованиям Регламента, установленным к содержанию и форме поручения с учетом особенностей способа направления поручения, используемого Клиентом;

– отсутствия в распоряжении Банка всех документов, необходимых для надлежащего исполнения поручения Клиента;

– недостатка на соответствующем разделе торгового счета Клиента денежных средств и/или ценных бумаг, необходимых для надлежащего исполнения поручения Клиента, а также для уплаты комиссионного вознаграждения. Наличие денежных средств для уплаты комиссионного вознаграждения не требуется при подаче поручения на продажу бумаг в режиме расчетов Т0;

– нарушения Клиентом условий Регламента и/или дополнительных соглашений к Договору;

в иных случаях, установленных Регламентом и/или дополнительными соглашениями к Договору.

5.1.8. Банк не несет ответственности перед Клиентом за исполнение поручения Клиента в случае признания такого поручения недействительным по причинам фальсификации подписи Клиента или его уполномоченных представителей, либо оттиска печати Клиента, в случае если такая фальсификация не могла быть определена Банком по внешним признакам.

5.1.9. Банк вправе в одностороннем порядке вводить любые ограничения на способы передачи поручений, за исключением предоставления оригинальных документов на бумаге.

5.1.10. Банк не принимает на себя ответственности за возможные убытки, которые могут возникнуть у Клиента в результате временной технической невозможности направить Банку или получить от Банка сообщение способом, отличным от предоставления оригинальных письменных документов.

5.1.11. Банк имеет право исполнить любое поручение частями, если иных инструкций в отношении этого поручения не содержится в нем самом или не получено от Клиента дополнительно.

5.1.12. Оригиналы поручений на совершение неторговых операций должны быть предоставлены в Банк не позднее десятого рабочего дня с даты принятия соответствующих поручений способом, предусмотренным настоящим Регламентом.

5.1.13. В случае не предоставления Клиентом в установленный срок оригиналов поручений Банк вправе не исполнять новые поручения Клиента, пока соответствующее обязательство не будет исполнено.

5.1.14. При подаче поручений на совершение торговых операций посредством телефона или электронной почты Клиент предоставляет сводное поручение в сроки, установленные Регламентом.

5.1.15. Принятие от Клиента поручения не означает выдачу Клиенту гарантий по его исполнению.

5.1.16. Прекращение действия договора автоматически приводит к отмене всех принятых поручений Клиента, в отношении которых на момент прекращения договора не было совершено действий по их исполнению.

5.1.17. Банк имеет право приостанавливать исполнение поручений Клиента, а также отказывать в их исполнении в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

5.1.18. При наличии очевидной ошибки Клиента (в том числе ошибки в Поручении) Банк не использует целенаправленно возникшую вследствие такой ошибки ситуацию к собственной выгоде и/или выгоде третьих лиц. В случае наличия очевидной ошибки Клиента Банк прилагает разумные усилия по предотвращению выполнения ошибочного Поручения, в частности, при наличии возможности, путем информирования Клиента об ошибке и/или запрашивания дополнительной информации о порядке и условиях выполнения Поручения. В случае отсутствия обратной связи с Клиентом Банк исполняет Поручение на условиях, указанных в Поручении Клиента.

5.1.19. Банк вправе не выполнять поручение Клиента (с обязательным своевременным уведомлением об этом Клиента) в случае, если выполнение поручения очевидно приведет к нарушению действующего законодательства, базовых стандартов, а также внутренних стандартов СРО НФА. О факте неисполнения поручения Банк уведомляет Клиента устно по телефону или путем направления сообщения по электронной почте. Номер телефона и адрес электронной почты указываются Клиентом в Договоре.

5.1.20. Клиент вправе отменить поручение в любое время до начала его исполнения. Поручения на отмену ранее принятого к исполнению Поручения подаются в соответствии с пунктом 5.6 настоящего Регламента.

## **5.2. Подача поручений в письменной форме**

5.2.1. В письменной форме на бумажном носителе за подписью и печатью (при её наличии) Клиента или уполномоченного представителя Клиента могут подаваться любые поручения и документы, предусмотренные настоящим Регламентом.

5.2.2 Датой и временем принятия Банком от Клиента Поручения направленного по почте или курьером считается дата и время подтверждения Клиентом по телефону данного Поручения. Клиент обязан

по телефону подтвердить Поручение, поданное Банку по почте или курьером. Процедура подтверждения аналогична процедуре, изложенной в пунктах 5.3.3 – 5.3.9 настоящего Регламента.

5.2.3. Датой и временем принятия Банком поручения поданного Клиентом лично по Месту обслуживания считается фактическая дата и время получения Банком соответствующего поручения.

5.2.4. Банк не принимает от Клиента по факсу поручения на совершение торговых и неторговых операций.

5.2.5 Письменное поручение не должно содержать исправлений или подчисток (исключение составляет раздел «Заполняется Банком» в нижней части поручения).

### **5.3. Взаимодействие Банка с Клиентом по телефону**

5.3.1. Клиент вправе подавать Банку по телефону только поручения на совершение торговых операций с последующим подписанием сводного поручения.

5.3.2. По умолчанию срок действия поручения, переданного по телефону – текущий рабочий день. Клиент имеет право продлить срок действия поручения на совершение торговых операций по согласованию с Банком.

5.3.3. Использование Клиентом телефонной связи для направления поручений будет означать, что Клиент предоставляет Банку согласие на запись телефонных переговоров, а также признание Клиентом в качестве допустимого и достаточного доказательства, пригодного для предъявления при разрешении споров в суде, записей телефонных переговоров между уполномоченным сотрудником Банка и Клиентом, осуществленных Банком при помощи специальных технических и программных средств. Используя телефонную связь для направления поручений, Клиент заверяет, что на момент подачи такого поручения в отношении Клиента не подано исковое или иное заявление о признании Клиента банкротом/не

введена процедура банкротства/не отозвана лицензия, имеющая значение для осуществления данной операции/не введена временная администрация. Клиент также подтверждает, что понимает, что данное заверение имеет существенное значение для Банка.

5.3.4. При взаимодействии с Банком по телефону Клиент (уполномоченный представитель Клиента) проходит процедуру идентификации, осуществляемую Банком. Идентификация считается успешной при правильном ответе Клиента (уполномоченного представителя Клиента) на запрос уполномоченного сотрудника Банка по следующим данным:

- наименование Клиента для юридического лица или ФИО Клиента для физического лица;
- код Клиента, присваиваемый Банком для идентификации Клиента или пароль, указанный Клиентом в заявлении на регистрацию.

Банк оставляет за собой право провести дополнительную проверку факта подачи Поручения любым Клиентом в порядке, предусмотренном пунктом 5.3.9. Регламента.

5.3.5. Датой и временем принятия Банком от Клиента (уполномоченного представителя Клиента) Поручения считается дата и время исполнения поручения в случае, если Поручение исполнено во время телефонного разговора, в котором передается Поручение, либо время окончания данного разговора.

5.3.6. Клиент несет персональную (личную) ответственность за конфиденциальность кода и/или пароля Клиента и обязан приложить все усилия для недопущения попадания кода и/или пароля Клиента к лицам, не уполномоченным подавать Банку Поручения от имени Клиента. В случае появления сомнений в том, что код/пароль Клиента неизвестен (недоступен) третьим лицам (компрометация кода/пароля), Клиент обязуется в кратчайший срок сообщить об этом уполномоченному сотруднику Банка. Клиент несет все риски убытков, которые он может



понести в результате утраты или компрометации кода/пароля Клиента. Банк не принимает претензий по поводу ущерба и не несет ответственности за несанкционированное использование кода/пароля Клиента третьими лицами. После получения по телефону Поручения Клиента на совершение торговой операции уполномоченный сотрудник Банка обязан повторить вслух содержание указанного Поручения. Клиент сразу после повтора содержания поручения уполномоченным сотрудником Банка обязан однозначно подтвердить либо отменить Поручение. После подтверждения Клиентом Поручения оно считается принятым Банком к исполнению.

5.3.7. В случае несоблюдения Клиентом порядка передачи Поручения по телефону Банк вправе не принимать его к исполнению.

5.3.8. Клиент признает, что все Поручения, переданные по телефону в соответствии с процедурами, описанными в настоящем разделе, имеют юридическую силу поручений, составленных в письменной форме.

5.3.9. В случае сомнений уполномоченного сотрудника Банка, принимающего поручения, в правомочности лица, подающего Поручение и/или подозрений на компрометацию кода/пароля Клиента, уполномоченный сотрудник Банка обязан провести дополнительную проверку того, что Поручение действительно исходит от Клиента.

Дополнительная проверка осуществляется путем устного запроса у лица, подающего поручение, следующей информации (полностью или каких-либо отдельных вопросов на усмотрение уполномоченного сотрудника Банка):

- данные о Брокерском счете Клиента;
- данные о последних поданных Клиентом поручениях;
- любая другая информация, позволяющая однозначно считать лицо, подающее поручение, Клиентом Банка или Уполномоченным представителем Клиента.

#### **5.4. Подача поручений по электронной почте**

5.4.1. Клиент вправе подавать Банку по электронной почте Поручения на совершение торговых и неторговых операций. Банк принимает от Клиента (уполномоченного представителя Клиента) Поручения по электронной почте при условии, что такие Поручения отправлены с электронного адреса, указанного в Договоре Клиента или в доверенности, оформленной Клиентом на его уполномоченного представителя.

Клиент вправе предоставить письмо, содержащее указание адреса(ов) электронной почты, отличного(ых) от указанного в Договоре, с которого(ых) будут направляться поручения на совершение торговых и неторговых операций. Письмо составляется в свободной форме, заверяется подписью Клиента и печатью (если Клиент является юридическим лицом).

Поручения на конвертацию валюты и торговые Поручения, поданные Клиентом по электронной почте, обязательно подтверждаются по телефону.

5.4.2. Клиент направляет в Банк сканированную копию неторгового поручения или поручение на совершение торговых операций с указанием всех существенных условий по сделке, указанных в п.6.2, п.6.3, п.6.4 настоящего Регламента, с последующим подписанием сводного поручения. Электронное сообщение Клиента на совершение неторговой операции должно содержать во вложении сканированную копию поручения с последующим предоставлением оригинала.

5.4.3. Клиент подтверждает свою осведомленность о том, что направление поручений по электронной почте несет риск их неполучения, получения или направления неуполномоченными лицами, а также риск искажения содержащейся в них информации.

5.4.4. Датой и временем принятия Банком от Клиента (уполномоченного представителя Клиента) Поручения считается дата и время подтверждения Клиентом (уполномоченным представителем

Клиента) по телефону Поручения, поданного по электронной почте. Клиент (уполномоченный представитель Клиента) обязан по телефону подтвердить Поручение, поданное Банку по электронной почте. Процедура подтверждения аналогична процедуре, изложенной в пунктах 5.3.3 – 5.3.9 настоящего Регламента.

5.4.5. Банк предоставляет Клиенту возможность использовать электронную почту для подачи Поручений только при условии согласия Клиента на все условия ее использования, а именно:

- Клиент признает, что копии Поручений, переданные посредством электронной почты, содержащие подписи Клиента (для Клиентов - физических лиц) или его Уполномоченных представителей и оттиск печати Клиента (для Клиентов - юридических лиц), имеют такую же юридическую силу, как документы, составленные на бумажных носителях.

- Клиент признает, что воспроизведение подписей Уполномоченных представителей и оттиска печати Клиента (для Клиентов - юридических лиц) на Поручении, поданном посредством электронной почты, является воспроизведением аналогов их собственноручных подписей и означает соблюдение письменной формы сделки в смысле статьи 160 Гражданского кодекса Российской Федерации.

- Копия Поручения, переданная посредством электронной почты, принимается к исполнению Банком только при условии, что простое визуальное сличение работником Банка образцов подписи Уполномоченного представителя Клиента и оттиска его печати с подписью и печатью на копии Поручения позволяет установить их схожесть по внешним признакам, а все обязательные реквизиты Поручения, указанные в типовой форме Банка, на копии четко различимы.

- Клиент признает в качестве достаточного доказательства (пригодного для предъявления при разрешении споров в суде) копии собственных Поручений, переданных посредством электронной почты,

при условии, что представленные копии позволяют определить содержание Поручения.

- Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента или недополучение Клиентом прибыли, в связи с исполнением Банком фальсифицированной копии Поручения.

### **5.5. Подача поручений с использованием информационно-торговой системы QUIK**

5.5.1. Порядок обмена сообщениями и обеспечение технического доступа к информационно-торговой системе QUIK регулируется Дополнительным соглашением к Договору.

5.5.2. Поручения с использованием информационно-торговой системы QUIK могут подаваться как на торговые, так и неторговые операции.

5.5.3. Датой и временем принятия Банком от Клиента (уполномоченного представителя Клиента) поручения считается дата и время приема электронного документа к исполнению Банком – дата и время регистрации данного электронного документа на сервере Банка по часам сервера.

5.5.4. Все электронные документы, передаваемые с использованием информационно-торговой системы QUIK, имеют равную юридическую силу с документами, оформленными на бумажном носителе и подписанными собственноручными подписями (Уполномоченными лицами).

### **5.6. Отмена ранее поданного поручения**

5.6.1. Клиент имеет право отменить поданное поручение путем подачи в Банк поручения на отмену ранее поданного поручения. Отмена поручения Клиентом возможна, если в поручении на отмену Клиент абсолютно определенно указывает, какое именно поручение считается отмененным, а также все существенные условия отменяемого поручения.

5.6.2. Поручение на отмену подается Клиентом одним из способов, указанных в п. 5.1.3 Регламента. В случае если такое поручение было подано Клиентом, когда отменяемое поручение было исполнено Банком полностью или частично, Клиент обязан принять все исполненное Банком в ходе исполнения такого поручения. Торговое поручение, частично исполненное Банком к моменту принятия Банком поручения на его отмену, будет считаться отмененным только в отношении неисполненной части.

5.6.3. При внесении Клиентом изменений в ранее поданное поручение такое поручение считается отмененным; Банк регистрирует новое поручение с измененными параметрами.

5.6.4. Поручение на отмену ранее поданного поручения, в случае его передачи в письменном виде, составляется Клиентом в произвольной форме с проставлением даты и времени отмены действия ранее поданного поручения.

## **5.7. Неторговые операции**

5.7.1. Клиент вправе подавать Банку поручения на совершение следующих неторговых операций:

- перевод денежных средств с Брокерского счета/между Брокерскими счетами;
- конвертацию валюты.

5.7.2. Денежные средства зачисляются на Брокерский счет Клиента в результате:

- перевода денежных средств со счетов Клиента из иных кредитных организаций;
- перевода денежных средств со счета Клиента, открытого в Банке;
- проведения расчетов по торговой операции, совершенной Банком по поручению Клиента;

– выплаты денежных средств по ценным бумагам (дивиденды, процентный купонный доход по ценным бумагам, денежные средства при погашении ценных бумаг и др.) в соответствии с условиями Регламента депозитария.

5.7.3. Зачисление денежных средств на Брокерский счет Клиента со счетов третьих лиц не допускается.

5.7.4. Неторговые операции осуществляются Банком только после подачи Клиентом (Уполномоченным представителем Клиента) поручения на перевод денежных средств по форме Приложения № 9 или поручения на конвертацию валюты по форме Приложения № 12 к Регламенту. Перевод денежных средств с Брокерского счета Клиента осуществляется путем перевода денежных средств только на банковские счета Клиента, открытые в АО АКБ "НОВИКОМБАНК".

5.7.5. Поручения на неторговые операции Клиентом Банку могут направляться ежедневно (с понедельника по пятницу, кроме праздничных и нерабочих дней) с 9:00 до 18:00 по московскому времени.

5.7.6. Банк исполняет поручение Клиента на совершение неторговой операции:

– в случае получения Банком указанного поручения от Клиента до 16:00 по московскому времени – не позднее окончания текущего рабочего дня;

– в случае получения Банком указанного поручения от Клиента после 16:00 по московскому времени – не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем получения Банком указанного поручения Клиента.

5.7.7. Конвертация и перевод денежных средств Клиента осуществляется с его Брокерского счета только в пределах Свободных средств.

5.7.8. Контроль достаточности денежных средств с учетом планируемых зачислений/списаний на/с Брокерский(-ого) счет(-а) является обязанностью Клиента.

5.7.9. В случае если сумма, указанная Клиентом в поручении на совершение неторговой операции, превышает величину Свободных средств, Банк имеет право отклонить такое поручение целиком, либо исполнить его частично.

## **VI. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ**

### **6.1. Общие условия совершения торговых операций**

6.1.1. Клиент вправе подавать Банку поручения на совершение следующих торговых операций:

- покупка или продажа ценных бумаг;
- срочная сделка.

6.1.2. Если иное не установлено Регламентом или Правилами ТС, торговые операции совершаются Банком исключительно в качестве комиссионера (от своего имени, но за счет Клиента).

6.1.3. Поручения на торговые операции Клиента Банку могут направляться ежедневно (кроме праздничных и нерабочих дней) с понедельника по четверг с 9:00 до 18:00, в пятницу с 9:00 до 16:45 по московскому времени.

Это правило не распространяется на поручения, переданные с использованием информационно-торговой системы QUIK.

6.1.4. Поручение Клиента на торговые операции в рамках Биржи по умолчанию действует в течение дня подачи поручения. Клиент также может подать поручение со сроком действия до определенной даты или до отмены поручения Клиентом.

6.1.5 Поручение на внебиржевую сделку должно быть подано Клиентом в Банк не позднее 16:00 для заключения сделки в текущем числе. Если поручение на внебиржевую сделку Клиентом в Банк подано после 16:00 текущего числа, то заключение сделки происходит не позднее следующего рабочего дня.

6.1.6. Сроки расчетов по сделкам, заключенным на внебиржевом рынке, определяются обычаями делового оборота, действующими на этом рынке, если срок расчетов прямо не указан в поручении Клиента или договоре с контрагентом.

6.1.7. Все поручения исполняются Банком в хронологическом порядке их поступления от Клиентов и исполняются Банком на основе принципов равенства условий для всех Клиентов и приоритетности интересов Клиентов над интересами самого Банка при совершении сделок на фондовом и срочном рынках.

6.1.8. Банк самостоятельно составляет сводное поручение (Приложение № 11) на основании всех поручений Клиента на совершение торговых операций (если они были), полученных Банком за календарный месяц, и на бумажном носителе по истечении каждого календарного месяца направляет Клиенту способом, предусмотренным для получения отчета о состоянии счетов - на почтовый адрес, либо предоставляет Клиенту в Местах обслуживания. Клиент обязан подписать и представить в Банк сводное поручение в течение 30 (тридцати) календарных дней после его получения.

6.1.9. В случае если Клиентом в поручении на совершение сделки не определены обязательные условия, Банк вправе отказать Клиенту в исполнении такого поручения.

6.1.10. Клиент обязуется ознакомиться с Правилами ТС до направления Поручения Брокеру, а также самостоятельно отслеживать изменения и дополнения, вносимые в Правила ТС. Клиент подтверждает исполнение обязательств Брокером по ознакомлению Клиента с указанными в настоящем пункте документами.

6.1.11. Банк принимает все разумные меры для совершения торговых операций за счет Клиента на лучших условиях в соответствии с условиями поручения (рыночные приказы), договором на брокерское обслуживание и



Политикой совершения АО АКБ «НОВИКОМБАНК» торговых операций за счет Клиента на лучших условиях (Приложение № 15 к Регламенту).

6.1.12. Банк не несет ответственность перед Клиентом за неисполнение Контрагентами обязательств по заключенным сделкам, но обязуется добросовестно выбирать Контрагентов и предпринимать все необходимые действия для исполнения ими своих обязательств.

## **6.2. Сделки купли-продажи ценных бумаг**

6.2.1. Поручение Клиента на совершение сделки купли-продажи ценных бумаг должно содержать следующие условия:

- наименование и/или код Клиента;
- номер Договора;
- вид сделки (покупка/продажа);
- наименование эмитента, вид, категория (тип), выпуск, рег. номер выпуска, ISIN, CFI или иная информация, однозначно идентифицирующая ценную бумагу;
- количество ценных бумаг;
- срок действия Поручения;
- цена одной бумаги (не нужно в случае рыночного Приказа);
- фамилия, имя, отчество уполномоченного представителя Клиента;
- иные условия.

6.2.2. До подачи поручения на покупку ценных бумаг Клиент должен обеспечить наличие денежных средств на Брокерском счете в сумме, необходимой для исполнения обязательств по такой сделке, включая оплату всех необходимых расходов и выплату вознаграждения Банку. Данный пункт также распространяется на подачу поручения Клиента для участия в размещении ценных бумаг.

### 6.3. Сделки РЕПО

6.3.1. Поручение Клиента на совершение сделки РЕПО должно, помимо условий, указанных в п.6.2 содержать следующие условия:

- цена второй части сделки РЕПО или ставка РЕПО;
- срок РЕПО;
- дисконт по сделке РЕПО
- направление сделки РЕПО (прямое/обратное).

6.3.2. В случае заключения биржевой сделки РЕПО цена второй части сделки РЕПО определяется Биржей, исходя из указанного срока РЕПО и ставки РЕПО. В случае заключения внебиржевой сделки РЕПО цена второй части сделки определяется условиями внебиржевого договора. При этом число дней в году принимается равным действительному числу календарных дней (365 или 366 соответственно).

6.3.3. Для обеспечения надлежащего исполнения своих обязательств по заключенной сделке РЕПО Клиент обязан:

- непосредственно перед подачей Банку поручения на сделку РЕПО обеспечить наличие на своем счете депо ценных бумаг или денежных средств, являющихся предметом предполагаемой к заключению сделки РЕПО в количестве и сумме, необходимой для исполнения обязательств по такой сделке РЕПО;

- ценные бумаги, являющиеся предметом сделки РЕПО, должны быть свободными от обязательств перед третьими лицами;

- в срок до 16:00 часов по московскому времени дня, являющегося днем расчетов по второй части РЕПО, обеспечить на своем Брокерском счете наличие денежных средств или ценных бумаг в сумме или количестве, достаточном для исполнения в полном объеме второй части РЕПО.

6.3.4. Для исполнения обязательств по второй части сделки РЕПО поручение Клиента на сделку Банку не предоставляется.

6.3.5. Изменение даты исполнения второй части сделки РЕПО допускается только при согласии Банка и оформляется путем подачи Клиентом заявления на изменение параметров сделки РЕПО, которое должно содержать условия, идентичные условиям изменяемого поручения на сделку РЕПО, с указанием измененного срока РЕПО. Указанное заявление может быть передано с использованием способов передачи, указанных в п.5.1 Регламента.

6.3.6. При заключении внебиржевой сделки РЕПО Банк согласует с Клиентом условия сделки (п. 6.3.1 Регламента), в том числе условия возникновения права на Margin Call (далее по тексту - МС), которое представляет собой право требования перевода дополнительного покрытия стороной, предоставившей в РЕПО ценные бумаги, при понижении их рыночной стоимости ниже уровня, согласованного при заключении сделки РЕПО.

6.3.7. В случае, когда Банк является стороной, предоставившей в РЕПО ценные бумаги, уровень падения рыночных цен на ценные бумаги, находящиеся в РЕПО, определяется Банком путем переговоров в момент согласования условий сделки. В случае, когда Банк является стороной, предоставившей в РЕПО денежные средства, уровень падения рыночных цен на ценные бумаги, находящиеся в РЕПО, определяется Банком посредством переговоров, причем допустимая величина изменения рыночных цен зависит от того, с какими ценными бумагами осуществляется операция.

6.3.8. Условия возникновения права на МС, процедуры их урегулирования оговариваются во внебиржевом договоре РЕПО с Банком как поверенным или с Клиентом.

6.3.9. В случае неисполнения Клиентом своих обязательств по расчетам по второй части сделки РЕПО в соответствии с п. 6.3.3 Регламента, либо в случае неисполнения Клиентом полученного от Банка письменного требования (уведомления) по форме Приложения № 13 к

Регламенту, Банк вправе провести необходимые расчеты по второй части сделки РЕПО в соответствии с п. 6.3.10 Регламента.

6.3.10. Банк вправе прекратить обязательства, возникшие у Клиента перед Банком в соответствии с п. 6.3.9 Регламента, путем реализации ценных бумаг, которые причитаются Клиенту в результате расчетов по исполненной Банком второй части сделки РЕПО и/или путем реализации иных ценных бумаг, находящихся на счете депо Клиента.

Такая реализация ценных бумаг осуществляется Банком по рыночной цене в объеме, достаточном для возмещения всех расходов Банка, понесенных им в результате исполнения за Клиента обязательств по второй части сделки РЕПО.

Ценные бумаги и/или денежные средства, оставшиеся после осуществления Банком процедуры реализации ценных бумаг в соответствии с настоящим пунктом Регламента и возмещения собственных расходов, зачисляются на счет депо Клиента.

6.3.11. В случае получения Банком от контрагента по сделке РЕПО Клиента требования о внесении дополнительного обеспечения (Margin Call) Банк вправе переадресовать такое требование Клиенту в полном объеме. В случае неисполнения Клиентом этого требования Банк оставляет за собой право провести необходимые расчёты в соответствии с п.6.3.9.

#### **6.4. Срочные сделки**

6.4.1. Срочные сделки совершаются Банком только на Бирже.

6.4.2. Поручение Клиента на совершение срочной сделки независимо от способа его направления Банку должно содержать следующие условия:

- наименование и/или код Клиента;
- номер Договора;
- вид срочной сделки (фьючерсный контракт, опцион);
- тип срочной сделки (покупка, продажа);

- наименование (обозначение) фьючерсного контракта или опциона, установленное на соответствующей Бирже;
- цена одного фьючерсного контракта (размер премии по опциону) или однозначные условия ее определения;
- цена исполнения по опциону;
- количество фьючерсных контрактов, опционов или однозначные условия его определения;
- срок действия поручения;
- фамилия, имя, отчество уполномоченного представителя Клиента;
- иные условия.

6.4.3. Для поддержания Открытых позиций Клиент резервирует на Брокерском счете денежные средства для использования на Срочном рынке в качестве ГО. Клиент обязан поддерживать на Брокерском счете зарезервированный на Срочном рынке остаток денежных средств в размере Гарантийного обеспечения Клиента по всем Открытым позициям Клиента по Срочным сделкам и тем Позициям Клиента по Срочным сделкам, которые будут открыты в результате исполнения Банком указанного Поручения на совершение Срочных сделок. В случае подачи Поручения на покупку Опциона Клиенту необходимо иметь на Брокерском счете денежные средства для уплаты премии по Опциону в соответствии со спецификацией Опциона.

6.4.4. Клиент обязан постоянно поддерживать наличие на Брокерском счете денежных средств, зарезервированных для совершения Срочных сделок в ТС Срочный рынок, в размере не меньшем размера Гарантийного обеспечения Клиента по всем Открытым позициям Клиента по Срочным Сделкам.

6.4.5. Банк вправе не исполнять Поручения Клиента на перевод денежных средств, если исполнение данных поручений Клиента приведет к тому, что размер денежных средств, зарезервированных для совершения Срочных сделок в ТС Срочный рынок, будет ниже размера Гарантийного

обеспечения Клиента по всем Открытым позициям Клиента по Срочным сделкам.

6.4.6. Банк на основании отчета Клиринговой организации без уведомления Клиента производит зачисление/списание Вариационной маржи, Премий по Опционам на/с Брокерского счета, увеличивая/уменьшая остаток денежных средств на Брокерском счете, зарезервированных для совершения Срочных сделок в ТС Срочный рынок.

6.4.7. При отсутствии или недостатке на Брокерском счете денежных средств для погашения задолженности по уплате вариационной маржи, премий по опционам, комиссии Биржи или вознаграждения Банка в соответствии с тарифами Банка Брокер до 17:00 по московскому времени дня возникновения задолженности на адрес электронной почты Клиента, указанный в пункте 6 Договора, направляет уведомление о необходимости перечисления денежных средств на Брокерский счет для поддержания позиций на срочном рынке. Уведомление также дублируется телефонным звонком на номер клиента, указанный в анкете.

Если Клиент желает поддерживать свои Открытые позиции на срочном рынке, он обязан до 18:00 по московскому времени дня возникновения задолженности обеспечить поступление средств на Брокерский счет в размере, достаточном для погашения задолженности.

Клиент настоящим соглашается с тем, что неисполнение вышеуказанной обязанности является безусловным основанием для закрытия Банком позиций по срочным сделкам Клиента за счет Клиента.

6.4.8. Банк взимает с Клиента вознаграждение за оказание брокерских услуг и суммы возмещения расходов при исполнении сделок и операций, произведенных Банком в размере и порядке, предусмотренном тарифами Банка.

6.4.9. В случае намерения Клиента осуществить поставку/оплату базового актива по поставочному фьючерсному контракту или поставочному опционному контракту, Клиент обязан не позднее, чем за 3

(три) рабочих дня до поставки/оплаты базового актива письменно уведомить об этом Банк и обеспечить наличие денежных средств на Брокерском счете и/или ценных бумаг на соответствующем счете депо в составе и количестве, необходимом и достаточном для поставки/оплаты базового актива.

6.4.10. Поставка/оплата базового актива по поставочному фьючерсному контракту или поставочному опционному контракту осуществляется в соответствии с Правилами ТС.

6.4.11. Банк вправе самостоятельно (без поручения Клиента) полностью или частично закрыть позиции Клиента по срочным сделкам в случаях:

- отсутствия достаточной суммы денежных средств на Брокерском счете, необходимых для уплаты Вариационной маржи по Срочным Сделкам;

- снижения суммы Гарантийного обеспечения Клиента по всем Открытым позициям Клиента по Срочным Сделкам, ниже суммы, рассчитанной в соответствии с Договором (нарушение требований пункта 6.4.4. Регламента);

- невозможности исполнения обязательств по оплате/поставке Базового актива по Открытым позициям Клиента по Срочным Сделкам;

- неисполнения Клиентом обязанности по закрытию позиции по Поставочному фьючерсному контракту;

- отсутствия достаточной суммы денежных средств на Брокерском счете, необходимых для исполнения обязательств по уплате Премии по Опциону по Открытым позициям Клиента.

При этом все возможные убытки возлагаются на Клиента.

6.4.12. Закрытие Банком позиций Клиента по срочным сделкам осуществляется по цене, сложившейся на Бирже на момент выставления Банком соответствующей заявки в торговую систему Биржи.

## **6.5. Особенности сделок с ценными бумагами в режиме T+n на фондовом рынке Биржи**

6.5.1. Банк принимает от Клиента Поручение на сделку на Рынке T+n в пределах Планового остатка.

6.5.2. При приеме к исполнению Поручения в режиме основных торгов T+n происходит контроль лимитов только по плановой позиции (лимит «Tn»), исходя из имеющихся позиций.

6.5.3. При приеме поручения на покупку ценных бумаг на Рынке T+n Банк уменьшает остаток денежных средств на Брокерском счете (формируется обязательство по сделкам) Клиента на величину денежных средств, необходимых для проведения расчетов по заключенной на Рынке T+n сделке, уплаты вознаграждения Банку и возмещения расходов Банка в связи с заключаемой в интересах Клиента сделки. Банк не принимает к исполнению Поручения на перевод денежных средств, а также не учитывает эти средства как Свободный остаток и как Плановый остаток при приеме Поручений на сделку.

6.5.4. При принятии поручения на продажу ценных бумаг на Рынке T+n к исполнению Банк уменьшает остаток ценных бумаг на счете депо (формируется обязательство по сделкам) Клиента на величину ценных бумаг в количестве, необходимом для проведения расчетов по заключенной сделке, и остаток денежных средств на величину, необходимую для уплаты вознаграждения Банку и возмещения расходов Банка в связи с заключаемой в интересах Клиента сделки. Банк не принимает к исполнению Поручение на перевод ценных бумаг, а также не учитывает эти ценные бумаги при приеме Поручений на сделку для исполнения на Бирже.

6.5.5. Банк не принимает поручения на сделку при отсутствии денежных средств на Брокерском счете для уплаты вознаграждения Банку и возмещения расходов Банка в связи с заключаемой в интересах Клиента



сделкой (за исключением поручений на продажу бумаг в режиме расчётов T0).

6.5.6. При определении Плановой позиции Клиента Банк учитывает плановые поступления/списания денежных средств/ценных бумаг по сделкам, заключенным в режиме основных торгов T+n, в соответствии с планируемыми сроками проведения расчетов по указанным сделкам.

6.5.7. Банк вправе не учитывать плановые поступления денежных средств на Лицевой счет по сделкам, заключенным на Рынке T+n, при определении Свободного остатка до проведения расчетов по указанным сделкам.

6.5.8. Банк вправе не учитывать плановые поступления ценных бумаг по сделкам, заключенным на Рынке T+n, для определения количества ценных бумаг, доступных Клиенту для заключения сделок в ТС и для исполнения Поручения на перевод ценных бумаг до проведения расчетов по указанным сделкам.

6.5.9. Контрагентом по сделкам, заключенным в режиме основных торгов T+n, является центральный контрагент НКО НКЦ (АО). Формально расчеты по сделкам происходят в 17:00 в день T+n.

## **VII. ОТЧЕТНОСТЬ**

7.1. Учет торговых и неторговых операций, совершенных Банком по поручениям Клиента, осуществляется отдельно от торговых и неторговых операций, совершенных Банком по поручениям других Клиентов, а также операций, совершаемых Банком за свой счет.

7.2. Отчеты брокера предоставляются Клиенту в разрезе Биржи и внебиржевого рынка.

7.3. Отчеты брокера составляются Банком в соответствии с требованиями, установленными Банком России, и включают в себя полные

сведения обо всех Сделках, совершенных за счет Клиента, сведения о движении денежных средств и ценных бумаг Клиента.

7.4. Способ получения Отчетов брокера выбирается Клиентом в п.6 Договора.

7.5. В случае совершения Клиентом Сделок, урегулирование и расчеты по которым не завершены на конец отчетного периода, в отчет, предоставляемый Банком, также включаются сведения о текущих обязательствах Клиента.

7.6. Банк предоставляет Клиенту Отчеты брокера за день (при наличии операций), как по требованию Клиента, так и на регулярной основе при выборе данного пункта в Договоре.

7.7. В случае, если Клиентом Банка является другой профессиональный участник, Отчеты брокера за день (при наличии операций) направляются Клиенту в обязательном порядке в зашифрованном виде по адресу электронной почты, указанному в Договоре Клиента, или предоставляются в офисе Банка.

7.8. Отчеты брокера за день подписываются сотрудником Банка, ответственным за ведение внутреннего учета, и направляются Клиенту в зашифрованном виде не позднее окончания рабочего дня, следующего за отчетным днем, по адресу электронной почты, указанному в Договоре, или предоставляются в офисе Банка.

7.9. В случае если Сделки в интересах Клиента были осуществлены через другого профессионального участника в порядке поручения (субкомиссии), то отчеты по сделкам, совершенным в течение дня, направляются Клиенту не позднее конца рабочего дня, следующего за днем, когда Банк получит от другого профессионального участника отчет по сделкам, совершенным в течение дня, но не позднее второго рабочего дня, следующего за днем совершения сделки.

7.10. Отчет брокера за месяц предоставляется Клиенту при условии ненулевого остатка на Брокерском счете Клиента в случаях, если:

– в течение предыдущего месяца по Брокерскому счету Клиента произошло движение денежных средств или совершена Сделка;

– по запросу Клиента и на регулярной основе при выборе данного пункта в Договоре.

7.11. Отчет брокера за квартал предоставляется Клиенту при условии ненулевого остатка на Брокерском счете Клиента в случае, если по Брокерскому счету Клиента в течение данного квартала не произошло движения денежных средств или не совершены Сделки.

7.12. Отчет брокера за месяц/квартал направляется Клиенту в течение первых 10 (десяти) рабочих дней месяца/квартала, следующего за отчетным.

7.13. В отчетности, высылаемой Банком Клиенту по электронной почте, Банк указывает символ «NVK», приравненный к подписи сотрудника Банка, ответственного за ведение внутреннего учета.

7.14. Отчет брокера на бумажном носителе составляется в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, подписывается со стороны Банка сотрудником, ответственным за ведение внутреннего учета, и Клиентом. Один экземпляр остается у Клиента; второй экземпляр с отметкой Клиента представляется в Банк.

7.15. Отчет брокера считается подтвержденным в случае, если Клиент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем его предоставления Клиенту, не предоставил в Банк в письменной форме мотивированные возражения в отношении его содержания. При отсутствии мотивированных возражений и не представлении экземпляра Отчета брокера с отметкой со стороны Клиента Отчет брокера считается подтвержденным.

7.16. В случае получения Банком мотивированных возражений Клиента, Банк вправе отказать Клиенту в исполнении Поручений либо приостановить исполнение любых Поручений Клиента до момента

полного урегулирования Сторонами разногласий по содержанию Отчета брокера.

7.17. Разногласия Сторон по содержанию Отчетов брокера разрешаются путем переговоров в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем получения Банком мотивированных возражений Клиента.

7.18. Разногласия Сторон по содержанию Отчетов брокера, не урегулированные путем переговоров, разрешаются в соответствии с пунктом 8.8 Регламента.

7.19. Оценка стоимости активов Клиента в Отчете брокера указывается согласно «Методике оценки стоимости активов Клиента, указание их стоимости в отчете брокера» (Приложение № 3 к Регламенту).

7.20. По письменному запросу Клиента Банк предоставляет Клиенту отчет брокера в срок, не превышающий десяти рабочих дней со дня получения запроса. В этом случае такие отчеты брокера содержат отчетность за период времени, указанный в запросе клиента.

7.21. Банк представляет лицу, с которым у него прекращен Договор, по его письменному запросу отчет брокера, если срок хранения записей внутреннего учета, на основании которых составляется отчетность, не истек.

7.22. Отчетность направляется Банком Клиенту в зашифрованном виде по электронной почте на электронный адрес, указанный в Договоре Клиента. Клиент вправе предоставить письмо, содержащее указание адреса(ов) электронной почты, отличного(ых) от указанного в Договоре, на который(ые) будут направляться Отчеты брокера. Письмо составляется в свободной форме, заверяется подписью Клиента и печатью (если Клиент является юридическим лицом).

7.23. Пароль для открытия зашифрованного файла (Отчета брокера) Клиент получает по телефону после успешной идентификации в соответствии с п.5.3.4 Регламента.

## **VIII. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

### **8.1. Особенности совершения сделок с активами, предназначенными для квалифицированных инвесторов**

8.1.1. Брокерское обслуживание Клиентов по совершению Сделок с активами, предназначенными для Квалифицированных инвесторов, осуществляется с учетом положений, указанных в настоящем пункте Регламента, а также установленных законодательством Российской Федерации.

8.1.2. Банк не вправе принимать к исполнению Поручения Клиента на покупку активов, предназначенных для Квалифицированных инвесторов, если Клиент не является Квалифицированным инвестором.

8.1.3. Банк вправе принимать к исполнению Поручения на продажу активов, предназначенных для Квалифицированных инвесторов, если Клиент не является Квалифицированным инвестором.

8.1.4. Квалифицированными инвесторами именуются квалифицированные инвесторы в силу Федерального закона №39-ФЗ и лица, признанные квалифицированными инвесторами в соответствии с Федеральным законом №39-ФЗ. Клиент считается признанным Квалифицированным инвестором с момента внесения Банком записи о его включении в реестр лиц, признанных Квалифицированными инвесторами.

### **8.2. Вознаграждение Банка и возмещение расходов**

8.2.1. Клиент обязан уплатить Банку вознаграждение за все предоставленные услуги, предусмотренные Регламентом и Регламентом депозитария, и возместить все понесенные Банком при исполнении Поручений Клиента расходы согласно Регламенту.

8.2.2. Вознаграждение Банку по Договору устанавливается тарифами Банка. Размер тарифов на услуги депозитария Банка зафиксированы в

Регламенте депозитария. Тарифы Банка размещаются на официальном сайте Банка [www.novikom.ru](http://www.novikom.ru) в сети Интернет.

8.2.3. Вознаграждение Банка и/или возмещение расходов, понесенных им при исполнении Поручений Клиента, или совершение в его интересах иных действий в рамках Регламента списываются Банком с Брокерского счета Клиента на основании составленных Банком расчетных (платежных) документов.

8.2.4. Указанные расходы могут включать, не ограничиваясь, суммы денежных средств, взимаемые Биржей, депозитарием, регистратором, трансфер-агентом, клиринговой или расчетной организациями, иными третьими лицами, участие которых необходимо для заключения и урегулирования сделок и прочих операций, предусмотренных Регламентом, с Банка при исполнении им поручения Клиента в рамках Регламента, а также иные расходы, связанные с операциями, являющимися предметом настоящего Регламента.

8.2.5. Расходы взимаются Банком с Клиента на основании и в соответствии со счетами, выставленными соответствующими организациями Банку, либо в сумме денежных средств, списанных со счетов Банка без дополнительного распоряжения (согласия/акцепта) Клиента в безакцептном порядке на основании расчетных (платежных) документов таких организаций или в пользу таких организаций.

8.2.6. В случае если Поручение Клиента не было исполнено Банком по причинам, зависящим от Клиента, Банк сохраняет за собой право на вознаграждение, а также на возмещение расходов, понесенных им при исполнении Поручения Клиента.

### **8.3. Налогообложение**

8.3.1. В соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации Банк выполняет функции налогового агента в отношении доходов Клиентов – физических лиц (резидентов и

нерезидентов РФ) по операциям, проводимым в рамках настоящего Регламента. Ставки налога устанавливаются Налоговым кодексом Российской Федерации.

8.3.2. При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок учитываются доходы, полученные по:

- Сделкам с ценными бумагами, обращающимися на Бирже;
- Сделкам с ценными бумагами, не обращающимися на Бирже;
- Сделкам с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на Бирже.
- Сделкам с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на Бирже.

8.3.3. Финансовый результат по Сделкам Клиента определяется как доходы от операций за вычетом расходов.

8.3.4. При расчете налоговой базы Банк применяет единый метод выбытия ценных бумаг ФИФО, в соответствии с которым при реализации ценных бумаг расходы в виде стоимости приобретения ценных бумаг признаются по стоимости первых по времени приобретений.

8.3.5. Расчет финансового результата осуществляется в валюте Российской Федерации. Доходы, полученные в иностранной валюте, в целях налогообложения учитываются в валюте Российской Федерации по курсу Банка России на дату зачисления дохода на Брокерский счет Клиента. Расходы, произведенные в иностранной валюте, в целях налогообложения учитываются по курсу Банка России на дату фактического осуществления таких расходов.

8.3.6. При осуществлении перевода ценных бумаг из другого депозитария Клиент уведомлен о необходимости предоставления документов, подтверждающих расходы на приобретение вводимых ценных бумаг (брокерские отчеты, договоры купли-продажи, документы,

подтверждающие факт перехода прав собственности на ценные бумаги, факт и сумму оплаты соответствующих расходов).

8.3.7. Клиент предоставляет оригиналы или надлежащим образом заверенные копии документов, на основании которых он произвел соответствующие расходы не позднее предпоследнего рабочего дня года. Банк оставляет за собой право требовать от Клиента предоставления документального подтверждения метода выбытия ценных бумаг, применяемого сторонним брокером в соответствующем налоговом периоде (ранее 2010 года), при отсутствии такого подтверждения, расчет осуществляется по методу ФИФО.

8.3.8. В случае если такие документы не были предоставлены Клиентом в срок, расходы по приобретению зачисляемых ценных бумаг для целей расчета НДФЛ считаются равными нулю.

8.3.9. При расчете налога в случае выплаты купонного дохода по корпоративным облигациям сумма выплаченного накопленного купонного дохода (далее – НКД) не уменьшается на НКД, уплаченный при покупке ценной бумаги в этом же купонном периоде. НКД, уплаченный при приобретении, уменьшает финансовый результат при реализации/погашении ценной бумаги.

8.3.10. При выплате дохода в иностранной валюте в виде дивидендов и процентного купонного дохода по облигациям, выпущенным иностранными государствами и организациями, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации, Банк исчисляет и удерживает НДФЛ за счет остатков рублевых денежных средств налогоплательщика, находящихся на Брокерском счете. При отсутствии / недостаточности денежных средств на счетах клиента в рублях РФ Банк на основании Поручения на конвертацию, поданного налогоплательщиком, совершает конвертацию иностранной валюты с валютного Брокерского счета Клиента на рублевый Брокерский счет для последующего удержания



НДФЛ в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату удержания налога.

8.3.11. Клиент-физическое лицо (резидент) имеет право на инвестиционный налоговый вычет при продаже ценных бумаг, купленных после 1 января 2014 года и находившихся в собственности Клиента более 3 (трех) лет (ст. 219.1 Налогового кодекса Российской Федерации).

8.3.12. Исчисление и удержание суммы налога производятся Банком при осуществлении операций с ценными бумагами и с финансовыми инструментами срочных сделок в следующие сроки:

- по окончании налогового периода – по состоянию на 31 декабря отчетного года включительно;
- до истечения налогового периода;
- до истечения срока действия Договора в пользу физического лица.

Исчисление и уплата суммы налога в отношении доходов по ценным бумагам производится Банком при осуществлении выплат такого дохода в пользу физического лица.

8.3.13. Банк уплачивает удержанный у физического лица налог в срок не позднее одного месяца с наиболее ранней из следующих дат:

- дата окончания соответствующего налогового периода;
- дата истечения срока действия последнего по дате начала действия договора, на основании которого Банк - налоговый агент осуществляет выплату физическому лицу дохода;
- дата выплаты денежных средств (передачи ценных бумаг).

8.3.14. Под выплатой денежных средств понимается перечисление денежных средств на банковский счет Клиента.

Выплатой дохода в натуральной форме признается передача Банком физическому лицу (или по указанию физического лица третьим лицам) ценных бумаг со счета депо (лицевого счета) Банка или со счета депо (лицевого счета) физического лица, по которым Банк наделен правом распоряжения.

8.3.15. По окончании календарного года производится итоговый расчет налоговой базы с учетом Сделок Клиента, совершенных в налоговом периоде, с перерасчетом и зачетом налогов, удержанных при промежуточных выплатах.

8.3.16. Удержание налога производится без дополнительных распоряжений Клиента на основании составленных Банком расчетных (платежных) документов с Брокерского счета Клиента, в период с первого по предпоследний рабочий день января включительно при наличии Свободных средств.

При недостаточности денежных средств для удержания налога в полном объеме производится частичное удержание налога. При невозможности удержать налог Банк направляет сведения о задолженности по налогу по Клиенту в налоговый орган в порядке и в сроки, определенные законодательством Российской Федерации. Сумма задолженности в данном случае отражается в справке о доходах физического лица (форма согласно приложению № 4 к приказу ФНС России от 15.10.2020 № ЕД-7-11/753@). Отраженную в справке о доходах физического лица задолженность по налогу, не удержанную Банком, Клиент должен самостоятельно уплатить налоговому органу после подачи налоговой декларации.

8.3.17. Банк рекомендует Клиенту при подаче Поручений на вывод денежных средств/ценных бумаг, а также в период с момента окончания текущего налогового периода до 31 января года, следующего за отчетным, учитывать необходимость поддержания на Брокерском счете остатка денежных средств, достаточного для уплаты налогов.

8.3.18. Справку по форме согласно приложению № 4 к приказу ФНС России от 15.10.2020 № ЕД-7-11/753@, формируемую Банком по итогам налогового периода, Клиент может получить в Банке по адресу, указанному в п. 3.2 Регламента, после 20 февраля следующего налогового

периода либо по истечении одного месяца с момента расторжения Договора.

8.3.19. Клиенты-юридические лица (резиденты РФ) налог на прибыль с доходов, полученных от Сделок, рассчитывают и уплачивают самостоятельно в соответствии с требованиями главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации.

8.3.20. Налогообложение иностранных юридических лиц, не осуществляющих деятельность через постоянное представительство в Российской Федерации, осуществляется в соответствии со ст. 309 и ст. 310 главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации.

#### **8.4. Конфиденциальность**

8.4.1. Стороны обязуются обеспечивать соблюдение конфиденциальности информации, полученной в ходе исполнения Договора.

8.4.2. Условия о конфиденциальности распространяются на все документы, связанные с Договором, за исключением Регламента, и действуют в течение 5 (пяти) лет со дня его расторжения.

8.4.3. Вышеуказанные ограничения не распространяются на следующие случаи:

– предоставление информации уполномоченным государственным органам или иным лицам в соответствии с законодательством Российской Федерации;

– информация является общедоступной и может быть без ограничений получена из открытых источников.

8.4.4. Банк обязуется ограничить круг своих сотрудников, допущенных к сведениям о Клиенте, числом, необходимым для выполнения обязательств, предусмотренных настоящим Регламентом.

8.4.5. Банк обязуется не раскрывать третьим лицам сведения об операциях, счетах и реквизитах Клиента, кроме случаев, когда раскрытие

таких сведений прямо разрешено самим Клиентом или вытекает из необходимости выполнить его Поручение, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

8.4.6. Клиент осведомлен, что в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Банк может быть обязан раскрыть компетентным органам, и/или Банку России в рамках их запросов, информацию о счетах и операциях Клиента, иную информацию о Клиенте.

## **8.5. Ответственность Банка и Клиента**

8.5.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в соответствии с положениями Регламента и законодательством Российской Федерации.

8.5.2. Стороны не несут ответственность за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, а также возникшие в связи с этим убытки в случаях, если это является следствием неисполнения либо ненадлежащего исполнения своих обязательств другой Стороной.

8.5.3. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, а также возникшие в связи с этим убытки в случаях:

– если Банк обоснованно полагался на поручения Клиента при их исполнении;

– использования Банком полученной ранее от Клиента информации, которая потеряла свою актуальность на момент ее использования Банком, о чем последний не был надлежащим образом уведомлен Клиентом;

– если Поручение Клиента подано с нарушением условий и порядка подачи поручений, установленных Регламентом;

– если Поручение Клиента содержит недостоверную или неполную информацию о ФИО (наименовании) Клиента, реквизитах счетов, количестве денежных средств и/или ценных бумаг, а также иных условиях, необходимых Банку для надлежащего его исполнения;

– неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, включая несостоятельность (банкротство), третьими лицами, с которыми Банк взаимодействует в рамках настоящего Регламента (депозитарии, кредитные и расчетные учреждения, регистраторы, Биржи и др.);

– подделки, подлога либо иного искажения Уполномоченным представителем Клиента либо третьими лицами информации, содержащейся в Поручении либо иных документах, предоставленных Банку.

8.5.4. Банк не несет ответственности за достоверность информации, включая данные клиринга, предоставленной Биржей Банку и переданной последним Клиенту.

8.5.5. Банк не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых Клиентом на основе аналитических и/или информационных материалов, предоставляемых Банком.

8.5.6. При использовании Сторонами информационно-торговой системы QUIK Банк не отвечает за ущерб, возникший в результате поломок оборудования, неполадок коммуникационных линий, несанкционированного доступа третьих лиц, ошибок операторов связи, если такой ущерб возник не по вине Банка.

8.5.7. Клиент несет перед Банком ответственность за убытки, причиненные Банку по вине Клиента, в том числе за ущерб, причиненный в результате непредставления (несвоевременного представления) Клиентом любых документов, предоставление которых Банку предусмотрено Регламентом, и за ущерб, причиненный Банку в результате любого искажения информации, содержащейся в представленных Клиентом документах, разглашения конфиденциальной и инсайдерской

информации или несанкционированного доступа третьих лиц к системам удаленного доступа, используемых при дистанционных способах обмена Сообщениями, произошедшего по вине Клиента.

## **8.6. Обстоятельства непреодолимой силы**

8.6.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных Регламентом, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора, в результате событий чрезвычайного характера, которые они не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.

8.6.2. Обстоятельствами непреодолимой силы признаются чрезвычайные и непредотвратимые при данных условиях обстоятельства, включая военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия, забастовки, технические сбои функционирования программного обеспечения, пожары, взрывы и иные техногенные катастрофы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются также и действия (бездействие) государственных и/или муниципальных органов, повлекшие за собой невозможность для соответствующей Стороны надлежащего исполнения своих обязательств в рамках Регламента. Надлежащим доказательством наличия обстоятельств непреодолимой силы будут служить свидетельства, выданные компетентными органами.

8.6.3. Затронутая обстоятельствами непреодолимой силы Сторона без промедления информирует другую Сторону об этих обстоятельствах и об их возможных последствиях и принимает все возможные меры с целью максимально ограничить отрицательные последствия, вызванные указанными обстоятельствами.

8.6.4. Незвещение или несвоевременное извещение о наступлении обстоятельств непреодолимой силы влечет за собой утрату права ссылаться на эти обстоятельства.

8.6.5. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы срок исполнения Сторонами своих обязательств в рамках Договора отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства.

8.6.6. После прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы исполнение любой Стороной своих обязательств в соответствии с Договором должно быть продолжено в полном объеме.

8.6.7. Отсутствие ценных бумаг и/или денежных средств на счетах Сторон не является обстоятельством непреодолимой силы.

## **8.7. Внесение изменений и дополнений в Регламент**

8.7.1. Внесение изменений и/или дополнений в Регламент и приложения к Регламенту (в том числе в тарифы) производится Банком в одностороннем порядке.

8.7.2. В соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации Клиент вправе потребовать расторжения или изменения Договора, если Договор хотя и не противоречит закону и иным правовым актам, но лишает Клиента прав, исключает или ограничивает ответственность Банка за нарушение обязательств либо содержит другие явно обременительные для Клиента условия, которые он, исходя из своих разумно понимаемых интересов, не принял бы при наличии у него возможности участвовать в определении условий Договора.

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

8.7.3. Любые изменения и дополнения в Регламент с момента вступления их в силу равно распространяются на всех Клиентов, присоединившихся к Регламенту, в том числе присоединившихся к Регламенту ранее даты вступления изменений (дополнений) в силу. В случае несогласия с изменениями и дополнениями, внесенными в

Регламент Банком, Клиент имеет право до вступления в силу таких изменений или дополнений расторгнуть Договор в предусмотренном Регламентом порядке.

8.7.4. Изменения и дополнения в Регламент в связи с изменением законодательства Российской Федерации, а также Правил ТС, вступают в силу одновременно с вступлением в силу изменений (дополнений) в указанных актах.

8.7.5. Для вступления в силу изменений и дополнений в Регламент и приложений к нему, вносимых Банком по собственной инициативе и не связанных с изменением законодательства Российской Федерации, нормативных актов в сфере финансовых рынков и Банка России, Правил ТС, Банк соблюдает обязательную процедуру по извещению Клиента путем предварительного (не позднее, чем за 10 календарных дней до вступления в силу изменений и дополнений) размещения Банком информации с полным текстом изменений и дополнений или новой редакции Регламента, а также информации о дате вступления изменений в силу в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на WEB-сайте Банка, а также обеспечения возможности ознакомления с полным текстом изменений и дополнений или с новым текстом Регламента в офисе Банка. Дополнительно к размещению информации на WEB-сайте Банка Банк может направить соответствующее уведомление электронной почтой по адресу, указанному Клиентом в Договоре.

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

8.7.7. Изменения и дополнения, вносимые Банком в Регламент, вступают в силу через 3 календарных дня с момента утверждения, либо в более позднюю дату, если она указана в сообщении Банка о вступлении в



силу новой редакции Регламента, размещенном на официальном сайте Банка в сети «Интернет».

8.7.8. С целью обеспечения гарантированного ознакомления всех лиц, присоединившихся к Регламенту до вступления в силу изменений или дополнений, Регламентом установлена обязанность для Клиента не реже 1 (одного) раза в месяц самостоятельно или через уполномоченных представителей обращаться в Банк (на сайте Банка – [www.novikom.ru](http://www.novikom.ru)) за сведениями об изменениях, произведенных в Регламенте. Присоединение к Регламенту на иных условиях не допускается. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по раскрытию информации об изменении Регламента.

## **8.8. Разрешение споров**

8.8.1. Стороны договорились, что они будут стремиться к разрешению всех споров и разногласий, которые могут возникнуть в связи с исполнением условий Регламента, путем переговоров.

8.8.2. При недостижении взаимоприемлемого решения путем переговоров Стороны обязуются соблюдать претензионный порядок урегулирования споров и разногласий, возникающих из настоящего Регламента или в связи с ним.

8.8.2.1. 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.

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

8.8.2.3. 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.

8.8.2.4. Письменный ответ заявителю о результатах рассмотрения обращения должен содержать обоснованный (со ссылкой на соответствующие требования 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.

8.8.2.5. Ответ на претензию предоставляется в письменной форме в срок, предусмотренный в пункте 8.8.2.3 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. 8.8.2.3 Регламента, клиент вправе предъявить

иск в Арбитражный суд г. Москвы для разрешения предмета спора в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.8.3. При рассмотрении спорных вопросов, связанных с исполнением Регламента, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

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

8.8.3.2. Если Клиент – физическое лицо, спорные вопросы между Сторонами, неурегулированные путем переговоров, решаются в суде общей юрисдикции в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.8.4. В случае возникновения спорных вопросов, связанных с использованием информационно-торговой системы QUIK, к процедуре их разрешения в качестве независимого эксперта может быть привлечен разработчик информационно-торговой системы QUIK.

8.8.5. Признание недействительной какой-либо части или положения Регламента означает только недействительность данной части или положения и не влечет за собой недействительности всего Регламента в целом, равно как признание недействительной какой-либо части сделки, заключенной Банком за счет Клиента в соответствии с Регламентом, не влечет недействительности всей сделки в смысле ст. 180 Гражданского кодекса Российской Федерации.

## **8.9. Расторжение Договора**

8.9.1. Клиент имеет право в любой момент расторгнуть Договор путем простого уведомления Банка в письменном виде с учетом требований настоящего Регламента.

8.9.2. Банк имеет право расторгнуть Договор в одностороннем порядке. Расторжение Договора вступает в силу с учетом требований Регламента не ранее, чем по истечении 30 (Тридцати) календарных дней с даты направления уведомления Банком в случаях:

- нарушения Клиентом при исполнении Регламента требований действующего законодательства Российской Федерации;
- несвоевременности в оплате Клиентом сумм сделок, вознаграждения Банку или сопутствующих расходов, предусмотренных Регламентом;
- несвоевременного предоставления Банку сведений, документов, предусмотренных Регламентом;
- невозможности для Банка самостоятельного исполнения заявок Клиента или иных обязательств, предусмотренных Регламентом, по причине ликвидации, отзыва соответствующих лицензий, решения государственных либо судебных органов Российской Федерации или иным причинам;
- нарушения Клиентом любых иных требований настоящего Регламента;
- опубликования в средствах массовой информации любой информации, способной оказать негативное влияние на финансовое состояние Клиента и его возможность исполнять свои обязательства;
- направления любым лицом в суд заявления о признании Клиента банкротом (неправоспособным/недееспособным) или возникновения предусмотренных законодательством Российской Федерации оснований для признания Клиента банкротом или применения к ним любых процедур банкротства;
- принятия уполномоченным органом Клиента – юридического лица решения о реорганизации или ликвидации Клиента – юридического лица или направления уполномоченным государственным органом в суд иска о принудительной ликвидации Клиента, или возникновения

оснований для направления такого иска, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

- предоставления Клиентом Банку любой заведомо недостоверной информации о своей деятельности и финансовом состоянии;

- наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счетах Клиента, или приостановления операций по этим счетам на основании решений уполномоченных государственных органов, а также наложения ареста на любое иное имущество Клиента;

- уклонения Клиента от выполнения Банком контрольных процедур;

- в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;

- в иных случаях по усмотрению Банка.

8.9.3. Договор будет считаться расторгнутым только после надлежащего исполнения Сторонами своих обязательств, в том числе обязательств по ранее совершенным сделкам и операциям, а также возмещения расходов, понесенных Банком в соответствии с тарифами третьих лиц, оплаты необходимых расходов и выплаты процентов и вознаграждения Банку, предусмотренных Регламентом.

8.9.4. До расторжения Договора Клиент должен направить Банку инструкции (поручения) в отношении ценных бумаг и денежных средств, учитываемых на счетах в составе торгового счета Клиента. До получения таких инструкций Банк осуществляет ответственное хранение указанных ценных бумаг и денежных средств за вознаграждение, предусмотренное публичными тарифами Банка.

## **IX. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

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

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

9.3. Положения Регламента являются обязательными для исполнения подразделениями Банка, оказывающими Клиентам брокерские услуги на финансовых рынках в АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

## X. ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение № 1  
к Регламенту оказания брокерских услуг  
на финансовых рынках  
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

**Договор  
на брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_  
(договор присоединения)**

г. Москва

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Акционерный Коммерческий Банк «НОВИКОМБАНК» акционерное общество,  
именуемое в дальнейшем Банк, в лице \_\_\_\_\_,  
действующего на основании \_\_\_\_\_,  
и \_\_\_\_\_,  
именуемый(-ая) в дальнейшем Клиент, в лице \_\_\_\_\_,  
действующего(-ей) на основании \_\_\_\_\_,  
совместно именуемые Стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. Банк обязуется за вознаграждение совершать по поручению Клиента юридические и иные действия, связанные с совершением сделок с ценными бумагами и срочных сделок, на условиях и в порядке, установленных Регламентом брокерского обслуживания на финансовых рынках АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Регламент).
2. Клиент подтверждает, что до заключения настоящего Договора:
  - ему разъяснены права и гарантии, предоставляемые ему законодательством Российской Федерации как инвестору;
  - ему разъяснены и им поняты риски, связанные с осуществлением операций на рынке ценных бумаг и срочном рынке;
  - инвестируемые им средства не являются для него последними, а также он согласен нести риск потерь от операций на рынке ценных бумаг и срочном рынке;
  - ему не давались ни в каком виде гарантии или обещания в отношении доходов от инвестирования денежных средств;
  - ему известно о факте совмещения Банком деятельности брокера с иными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и срочном рынке;
  - он ознакомлен с видами конфликтов интересов, которые могут возникнуть при исполнении Банком и Клиентом Регламента;
  - он с Регламентом ознакомлен, все положения Регламента ему разъяснены в полном объеме, включая тарифы, права и обязанности Сторон, а также правила внесения изменений и дополнений в указанный документ.
3. Заключением настоящего Договора Клиент присоединяется к Регламенту в целом, согласен со всеми его положениями, он не считает их лишающими его прав или содержащими обременительные для него условия и добровольно принимает на себя обязательства по исполнению требований Регламента.
4. Клиент принимает на себя все возможные риски, связанные с осуществлением операций на рынке ценных бумаг и срочном рынке, а Банк подтверждает доведение до сведения Клиента информации о его рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг и срочном рынке.
5. Настоящим Клиент 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, предоставляемых в соответствии с законодательством РФ и настоящим Договором, персональным данным физических лиц, а также лиц, представляющих интересы Клиента на основании доверенности (далее - субъекты персональных данных), получены согласия на обработку Банком персональных данных субъектов персональных данных (включая трансграничную передачу) и выражает свое согласие на передачу Банком иностранному налоговому органу и (или) иностранным агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов, а также в уполномоченные органы РФ информации в соответствии с Законом №173-ФЗ.

6. Способ обмена информацией:

выдача на руки;

электронная почта:

\_\_\_\_\_;

(указать адреса электронной почты)

почтовое отправление:

\_\_\_\_\_;

(указать почтовый адрес)

отчет при наличии операций за день;

отчет за месяц при отсутствии операций, при условии ненулевого сальдо по Брокерскому счету;

отчет за месяц при отсутствии операций, при условии нулевого сальдо по Брокерскому счету;

отчет за квартал при отсутствии операций, при условии нулевого сальдо по Брокерскому счету.

7. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, по одному для каждой из Сторон.

8. Настоящий Договор заключен на неопределенный срок и может быть расторгнут любой из Сторон в случаях и на условиях, предусмотренных Регламентом.

**Банк:**

**Клиент:**

Наименование:	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	
Место нахождения:	119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 50/1, стр. 1	
Почтовый адрес:	119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 50/1, стр. 1	
Реквизиты:	к/с 30101810245250000162 в ГУ Банка России по ЦФО, БИК 044525162	
ИНН(КИО)/КПП	7706196340/770601001	
Телефон	(495) 974-71-87	

Подпись \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

М.П.

Подпись \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

М.П.



**Договор**  
**на брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_**  
**(договор присоединения)**

г. Москва

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Акционерный Коммерческий Банк «НОВИКОМБАНК» акционерное общество, именуемое \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_ дальнейшем \_\_\_\_\_ Банк, \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_ лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, и \_\_\_\_\_, паспорт серии \_\_\_\_\_, № \_\_\_\_\_, выданный \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_, именуемый(-ая) в дальнейшем Клиент, совместно именуемые Стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. Банк обязуется за вознаграждение совершать по поручению Клиента юридические и иные действия, связанные с совершением сделок с ценными бумагами и срочных сделок, на условиях и в порядке, установленных Регламентом брокерского обслуживания на финансовых рынках АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Регламент).
2. Клиент подтверждает, что до заключения настоящего Договора:
  - ему разъяснены права и гарантии, предоставляемые ему законодательством Российской Федерации как инвестору;
  - ему разъяснены и им поняты риски, связанные с осуществлением операций на рынке ценных бумаг и срочном рынке;
  - инвестируемые им средства не являются для него последними, а также он согласен нести риск потерь от операций на рынке ценных бумаг и срочном рынке;
  - ему не давались ни в каком виде гарантии или обещания в отношении доходов от инвестирования денежных средств;
  - ему известно о факте совмещения Банком деятельности брокера с иными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и срочном рынке;
  - он ознакомлен с видами конфликтов интересов, которые могут возникнуть при исполнении Банком и Клиентом Регламента;
  - он с Регламентом ознакомлен, все положения Регламента ему разъяснены в полном объеме, включая тарифы, права и обязанности Сторон, а также правила внесения изменений и дополнений в указанный документ.
3. Заключением настоящего Договора Клиент присоединяется к Регламенту в целом, согласен со всеми его положениями, он не считает их лишаящими его прав или содержащими обременительные для него условия и добровольно принимает на себя обязательства по исполнению требований Регламента.
4. Клиент принимает на себя все возможные риски, связанные с осуществлением операций на рынке ценных бумаг и срочном рынке, а Банк подтверждает доведение до сведения Клиента информации о его рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг и срочном рынке.
5. Настоящим Клиент выражает согласие Банку 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 Банком 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 Регламент оказания брокерских услуг на финансовых рынках АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

способом в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», Федерального закона от 28.06.2014 №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс РФ об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов РФ» и иными нормативными актами РФ. Указанные персональные данные предоставляются Клиентом Банку в целях соблюдения нормативных актов РФ, заключения и исполнения Договора, а также в целях информирования о других продуктах и услугах Банка. Настоящее согласие дается до истечения сроков хранения документов, содержащих вышеуказанную информацию, определяемых в соответствии с законодательством РФ, после чего может быть отозвано путем направления соответствующего письменного уведомления Банку.

6. Способ обмена информацией:

- выдача на руки;  
 электронная почта:

\_\_\_\_\_;  
*(указать адреса электронной почты)*

- почтовое отправление:

\_\_\_\_\_;  
*(указать почтовый адрес)*

- отчет при наличии операций за день;  
 отчет за месяц при отсутствии операций, при условии ненулевого сальдо по Брокерскому счету;  
 отчет за месяц при отсутствии операций, при условии нулевого сальдо по Брокерскому счету;  
 отчет за квартал при отсутствии операций, при условии нулевого сальдо по Брокерскому счету.

7. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, по одному для каждой из Сторон.

8. Настоящий Договор заключен на неопределенный срок и может быть расторгнут любой из Сторон в случаях и на условиях, предусмотренных Регламентом.

**Банк:**

**Клиент:**

Наименование:	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	
Место нахождения:	119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 50/1, стр. 1	
Почтовый адрес:	119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 50/1, стр. 1	
Реквизиты:	к/с 30101810245250000162 в ГУ Банка России по ЦФО, БИК 044525162	
ИНН(КИО)/КПП	7706196340/770601001	
Телефон	(495) 974-71-87	

Подпись \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
 м.п.

Подпись \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
 м.п.

### **Методика оценки стоимости активов Клиента, указание их стоимости в отчете брокера**

Настоящая Методика оценки стоимости активов Клиента, а также указание их стоимости в отчете брокера (далее – Методика) является единой для всех Клиентов в части оценки стоимости активов при указании их стоимости.

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

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

Рыночная цена определяется в соответствии с методикой, утвержденной Приказом ФСФР от 09.11.2010 № 10-65/пз-н «Об утверждении порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации». Степень округления рыночной цены определяется данными, предоставленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

Банк использует информацию для определения рыночной стоимости ценных бумаг:

- обращающихся на российских фондовых биржах – ПАО Московская Биржа (далее – Московская Биржа), ценовой показатель «Рыночная цена (3)» (далее – РЦЗ);
- обращающихся на неорганизованном рынке ценных бумаг – информационно-аналитическое агентство Bloomberg (далее – агентство Bloomberg).

1. Оценочная стоимость ценных бумаг российских эмитентов.

1.1. Оценочная стоимость акций российских эмитентов.

1.1.1. Оценочная стоимость акций российских эмитентов, допущенных к торгам Московской Биржей, признается равной их РЦЗ.

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

1.1.2. Оценочная стоимость акций российских эмитентов, не допущенных к торгам Московской Биржей, признается равной цене их приобретения.

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

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

1.1.4. Оценочная стоимость акций с большей (меньшей) номинальной стоимостью, включенных в состав активов в результате конвертации в них акций,

составлявших указанные активы, признается равной оценочной стоимости конвертированных в них акций.

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

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

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

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

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

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

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

1.2. Оценочная стоимость облигаций российских эмитентов, за исключением облигаций внешних облигационных займов Российской Федерации.

1.2.1. Оценочная стоимость облигаций российских эмитентов, допущенных к торгам Московской Биржей, признается равной их РЦЗ, увеличенной на величину купонного дохода, рассчитанного на дату проведения оценки, исходя из купонной ставки соответствующего выпуска облигаций, установленной на текущий купонный период (далее – НКД).

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

1.2.2. Оценочная стоимость облигаций российских эмитентов, не допущенных к торгам Московской Биржей, признается равной цене их приобретения, с учетом величины НКД.

1.2.3. Оценочная стоимость облигаций, срок погашения которых наступил, признается равной:

- оценочной стоимости облигаций – до момента поступления денежных средств в счет их погашения в состав активов;
- «0» (нулю) – с момента поступления денежных средств в счет их погашения в состав активов.

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

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

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

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

1.3. Оценочная стоимость российских депозитарных расписок (далее – РДР).

1.3.1. Оценочная стоимость РДР, допущенных к торгам Московской Биржей, признается равной их РЦЗ.

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

1.3.2. Оценочная стоимость РДР, не допущенных к торгам Московской Биржей, признается равной цене их приобретения.

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

1.4.1. Оценочная стоимость паев ПИФ, допущенных к торгам Московской Биржей, признается равной их РЦЗ.

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

1.4.2. Оценочная стоимость паев ПИФ, не допущенных к торгам Московской Биржей, признается равной их расчетной стоимости на дату проведения оценки, определяемой в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Российской Федерации.

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

2. Оценочная стоимость ценных бумаг иностранных эмитентов и облигаций внешних облигационных займов Российской Федерации.

2.1. Оценочная стоимость облигаций иностранных эмитентов (в том числе облигации внешних облигационных займов Российской Федерации, долговых ценных бумаг иностранных государств, долговых ценных бумаг международных финансовых организаций, а также облигаций иностранных коммерческих организаций) признается равной цене «BVAL» на дату определения оценочной стоимости, рассчитанной по модели расчета цены BVAL (Bloomberg Valuation Service Final Price), раскрываемой Регламент оказания брокерских услуг на финансовых рынках АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

агентством Bloomberg, увеличенной на величину НКД (если условиями выпуска предусмотрена выплата купонного дохода).

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

2.2. Оценочная стоимость ценных бумаг иностранных эмитентов, допущенных к обращению организатором торговли на зарубежных торговых площадках, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации классифицируются как акции, признается равной цене закрытия рынка (Last Price), раскрываемой агентством Bloomberg на дату проведения оценки.

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

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

Положения настоящего пункта применяются до возникновения рыночной стоимости ценных бумаг, в которые были конвертированы конвертируемые ценные бумаги, составлявшие активы.

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

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

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

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

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

3. Оценочная стоимость биржевых паевых инвестиционных фондов (далее – БПИФ) или Exchange Traded Funds (далее – ETF).

3.1. Оценочная стоимость БПИФ или ETF, допущенных к торгам Московской Биржей, признается равной их РЦЗ.

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

3.2. Оценочная стоимость ETF, допущенных к обращению организатором торговли на зарубежных торговых площадках (за исключением ETF, указанных в п.3.1 настоящей Методики), признается равной цене закрытия рынка (Last Price), раскрываемой агентством Bloomberg на дату проведения оценки.

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

3.3. Оценочная стоимость БПИФ или ETF, не допущенных к обращению через организаторов торговли, признается равной стоимости приобретения ценной бумаги, а в случае отсутствия данных о цене приобретения признается равной «0» (нулю).

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

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

6. Не принимаются в расчет стоимости активов:

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

– объявленные, но не полученные дивиденды по акциям;

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

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

## **ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ИНВЕСТИРОВАНИЕМ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ**

Целью настоящей Декларации является предоставление Клиенту АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Банк) информации о рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках, и предупреждение о возможных потерях при осуществлении операций на финансовых рынках.

Клиент осознает, что инвестирование средств в Инструменты финансового рынка сопряжено с определенными рисками, ответственность за которые не может быть возложена на Банк, так как они находятся вне разумного контроля Сторон и их возможности предвидеть и предотвратить последствия таких рисков ограничены. Эти риски связаны, в том числе с нестабильностью политической и экономической ситуации в Российской Федерации и несовершенством законодательной базы РФ. На основании вышеизложенного Клиент должен самостоятельно оценивать возможность осуществления своих инвестиций, при этом Банк будет прилагать максимум усилий с целью помочь Клиенту сократить возможные риски при инвестировании последним средств в рамках Брокерского договора.

Ниже приводятся конкретные виды рисков, список которых не является исчерпывающим, но позволяет Клиенту иметь общее представление об основных рисках, с которыми он может столкнуться при инвестировании средств в Инструменты финансового рынка в Российской Федерации.

Под риском при осуществлении операций на финансовых рынках понимается возможность наступления события, влекущего за собой потери для Клиента.

**Политический риск** – риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с изменением политической ситуации в России (изменение политической системы, смена органов власти, изменение политического и/или экономического курса). Наиболее радикальные изменения могут привести к отказу или отсрочке исполнения эмитентами своих обязательств по ценным бумагам, к ограничению определенных (например, иностранных) инвестиций, а возможно и к конфискации либо национализации имущества определенных категорий инвесторов.

**Экономический риск** – риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с изменением экономической ситуации в России. Любой участник процесса инвестирования Клиентом средств в Инструменты финансового рынка может оказаться в ситуации, когда в силу экономических причин он не сможет надлежащим образом исполнить свои обязательства, связанные с обращением и обслуживанием выпусков ценных бумаг, или иные обязательства, которые могут повлиять на права Клиента.

**Риск действующего законодательства и законодательных изменений (Правовой риск)** – риск потерь от вложений в Инструменты финансового рынка, связанный с применением действующего законодательства Российской Федерации, появлением новых и/или изменением существующих законодательных и нормативных актов Российской Федерации. Правовой риск включает также возможность потерь от отсутствия нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность на финансовых рынках или в каком-либо секторе финансового рынка.



**Риск налогового законодательства** – риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с применением действующего налогового законодательства Российской Федерации, изменением существующего порядка налогообложения операций на финансовых рынках.

Клиент, являющийся нерезидентом Российской Федерации, должен учитывать риск, связанный с расторжением или изменением подписанных Российской Федерацией международных соглашений об избежании двойного налогообложения, что может неблагоприятно повлиять на положение Клиента, чья деятельность подпадала под регулирование такого соглашения, и который имел на основании указанного соглашения какие-либо налоговые льготы и преимущества.

**Валютный риск** – риск убытков, которые могут возникнуть вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

Со стороны государства курс российской валюты может контролироваться Банком России путем введения ограничений пределов изменений курса российской валюты, путем проведения валютных интервенций на валютном рынке, а также путем использования иных доступных Банку России механизмов.

Законодательство Российской Федерации устанавливает режим осуществления валютных операций, контроль, за соблюдением которого осуществляет Банк России и уполномоченные им кредитные учреждения. При этом Банк России имеет право самостоятельно менять порядок осуществления валютных операций и выдавать соответствующие разрешения на осуществление таких операций, когда это необходимо.

У Клиента, в случае проведения торговых операций с Финансовыми активами, может возникнуть необходимость осуществлять прямые и обратные конверсии валют. Инвестиции, осуществляемые и/или оцениваемые в иностранной валюте, равно как и валютно-обменные (конверсионные) операции, могут быть подвержены риску значительных переоценок и изменений, связанных с высоким уровнем инфляции в той или иной валюте и возможными неблагоприятными изменениями валютно-обменных курсов.

В связи с указанным, у Клиента могут возникнуть убытки, размер которых не ограничен и не может быть до конца оценен на момент заключения соответствующей Сделки ввиду отсутствия сведений о движении валютно-обменных курсов.

**Риск репатриации денежных средств** – риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с репатриацией денежных средств Клиента.

Репатриация денежных средств иностранных инвесторов осуществляется в порядке, предусмотренном российским законодательством, но не существует никаких гарантий, что не будут введены ограничения либо запреты на такую репатриацию, либо будет изменен порядок ее осуществления. Следствием указанных обстоятельств могут стать убытки Клиентов Банка, на которых эти ограничения или запреты будут распространяться.

**Риск инфраструктуры финансовых рынков** – риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с недостаточно высоким уровнем развития инфраструктуры финансовых рынков.

Российское законодательство предусматривает возможность обращения ценных бумаг в бездокументарной форме, права на которые фиксируются в виде электронной записи на счетах «ДЕПО» в депозитарии. При осуществлении торгов в Торговой системе (ТС) переход прав на ценные бумаги фиксируется уполномоченным депозитарием. Заключение сделок с ценными бумагами и расчеты по ним осуществляются различными подразделениями ТС и уполномоченным депозитарием ТС в соответствии с предусмотренными для этого процедурами. Как и все иные системы, технические средства и системы, используемые для фиксации прав на ценные бумаги, для заключения сделок с ценными бумагами и осуществления расчетов по ним, подвержены сбоям и ошибкам в работе. Организации, уполномоченные соответствующими регулирующими органами предоставлять Участникам торгов доступ к указанным системам, сокращают в соответствующих договорах с Участниками свою ответственность по данному виду риска, поэтому Клиент обладает ограниченными возможностями по возмещению убытков, вызванных такими обстоятельствами.

**Риск банковской системы** – риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с несвоевременным исполнением и/или неисполнением платежей по операциям Клиента.

Расчеты Сторон между собой, а также с другими субъектами правоотношений, возникающие в рамках исполнения положений Соглашения осуществляются через Расчетную Палату ТС, обслуживающие Банк и Клиента, иные кредитные учреждения, являющиеся элементами денежных расчетных систем, а также посредством расчетно-операционных подразделений Центрального Банка РФ (РКЦ, ОПЕРУ), которые могут быть задействованы в рамках Соглашения. Как результат, возникает риск несвоевременного исполнения и/или неисполнения платежей, что может привести как к увеличению сроков расчетов, так и к возможной потере денежных сумм, являющихся объектами таких платежей.

**Риск использования информации на финансовых рынках** – риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с использованием корпоративной информации на финансовых рынках.

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

Для Клиентов, не являющихся резидентами Российской Федерации, необходимо учитывать различие стандартов и подходов в подготовке и предоставлении информации, используемых в Российской Федерации и принятых за ее пределами. Так, российские стандарты и принципы бухгалтерского учета сильно отличаются от международных, что затрудняет возможность адекватной оценки результатов деятельности и активов эмитентов.

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

**Риск инвестиционных ограничений** – риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с ограничениями в обращении ценных бумаг.

В Российской Федерации существуют установленные действующим законодательством, либо внутренними документами эмитентов ценных бумаг инвестиционные ограничения, направленные на поддержание конкуренции (ограничение монополистической деятельности), защиту прав отдельных категорий инвесторов и установление контроля за иностранным участием в капитале российских компаний, либо в общем размере долговых обязательств определенных эмитентов. Такие ограничения могут представлять собой как твердые запреты, так и необходимость осуществления для преодоления таких ограничений определенных процедур и/или получения соответствующих разрешений. Примерами таких ограничений могут служить установленные ограничения доли иностранного капитала в уставном капитале некоторых российских компаний и связанные с этим процедуры получения разрешения Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг для заключения каждой сделки по приобретению иностранными инвесторами акций таких эмитентов.

Клиенту необходимо в своих действиях учитывать возможность существования таких ограничений, а Банк будет информировать Клиента обо всех известных ему ограничениях, которые могут привести к неблагоприятным последствиям для Сторон. К таким последствиям можно отнести отказ в признании за приобретателем ценных бумаг, нарушившим такие ограничения, статуса владельца ценных бумаг со всеми присущими этому статусу полномочиями, а также признание заключенных сделок недействительными и применение последствий такого признания (как правило, двусторонний возврат всего полученного по сделке).

**Риск миноритарного держателя** – риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с достаточно слабой защищенностью Клиента, имеющего незначительный пакет ценных бумаг эмитента.

Права владельцев ценных бумаг регулируются нормами действующего законодательства Российской Федерации, учредительными документами эмитентов и проспектами эмиссий определенных видов ценных бумаг. Но закрепленные в перечисленных выше документах права могут быть ограниченными, что не позволяет владельцам ценных бумаг обладать всей полнотой информации о состоянии эмитентов, о владельцах ценных бумаг и иной информацией, которая могла бы быть интересна Клиенту для целей инвестиционной деятельности, либо для целей осуществления своих прав, как владельца ценных бумаг. Интересы меньшинства владельцев ценных бумаг акционерных обществ практически защищены достаточно слабо и ими часто пренебрегают. Велика автономность исполнительных органов эмитентов и возможность их контроля со стороны владельцев ценных бумаг ограничена, последние часто не только никак не контролируют решения исполнительных органов эмитентов, но бывают слабо осведомлены о таких решениях. Клиент должен учитывать изложенные выше обстоятельства, чтобы не допустить ущемления своих прав либо, по крайней мере, сократить их возможные неблагоприятные последствия.

**Риск ликвидности** – риск, связанный с возможностью потерь при реализации Финансовых активов из-за изменения оценки ее качества.

Ликвидность рынка ценных бумаг ограничена, и, следовательно, может создаться ситуация, когда невозможно будет исполнить соответствующее Поручение Клиента в полном объеме или даже частично. Таким образом, не все осуществленные Клиентом инвестиции могут быть легко ликвидированы (проданы в необходимом объеме и в разумно необходимые сроки без потерь в цене) и их оценка может быть затруднена. Кроме того, выбор Клиентом того или иного типа Поручения и/или других её элементов увеличивает одни риски и уменьшает другие (например, выбор лимитированного Поручения увеличивает риск его неисполнения в связи с возможными неблагоприятными изменениями конъюнктуры рынка, но при этом ограничивает ценовой риск).

**Операционный риск** – риск прямых или косвенных потерь по причине неисправностей информационных, электрических и иных систем, или из-за ошибок, связанных с несовершенством инфраструктуры рынка, в том числе, технологий проведения операций, процедур управления, учета и контроля, или из-за действий (бездействия) персонала. В особую группу операционных рисков можно выделить информационные риски, которые в последнее время приобретают особую остроту и включают в себя составляющие технического, технологического и кадрового рисков.

Работа большинства традиционных (с непосредственным контактом между продавцом и покупателем) и электронных средств осуществления биржевой торговли поддерживается вычислительными (компьютерными) системами рассылки приказов, их исполнения, сверки, регистрации и расчетов по операциям. Как и все технические средства и системы, они подвержены временным сбоям и ошибкам в работе. Возможности Клиента в плане возмещения некоторых убытков могут попадать под ограничения ответственности, налагаемые продавцами таких систем, биржами, расчетными палатами и/или компаниями, являющимися их членами. Такие ограничения могут различаться, поэтому за всей подробной информацией в данной связи Клиенту следует обращаться в те конкретные компании, через которые он работает.

**Кредитный риск** – риск возникновения у Клиента убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения (включая неплатежеспособность или несостоятельность контрагента/эмитента/иное) другой стороной своих обязательств в соответствии с условиями Сделки.

В указанной ситуации Клиент сможет принудительно истребовать исполнение по Сделке, однако, это потребует дополнительных временных и финансовых затрат.

**Процентный риск или риск процентной ставки** – риск (возможность) возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятных изменений процентных ставок. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

**Риск упущенной финансовой выгоды** – риск наступления косвенного (побочного) финансового ущерба (неполученная прибыль) в результате неосуществления Сделки или остановки хозяйственной деятельности (контрагента по Сделке, эмитента, ТС, иное).

**Риск проведения электронных операций** – риск потерь, возникающих в связи с использованием конкретной электронной торговой системы.

Операции (сделки), производимые через ту или иную электронную торговую систему, могут отличаться не только от операций, осуществляемых традиционными методами (т.е. при наличии непосредственного контакта между продавцом и покупателем, Клиентом и Банком), но и от операций, производимых через другие электронные торговые системы. В случае осуществления Клиентом тех или иных сделок через какую-либо электронную торговую систему Клиент будет подвергаться рискам, связанным с работой такой системы, включая ее программные и аппаратные средства. Результатом любого сбоя в работе электронной системы, может стать некорректное выполнение каких-либо Поручений Клиента или их невыполнение вообще.

**Риск осуществления электронного документооборота** – риск, связанный с возможностью потерь при обмене сообщениями между Банком и Клиентом посредством электронных файлов с использованием систем электронной почты.

Использование незащищенных каналов связи таких как электронная почта может привести к несанкционированному доступу третьих лиц к получаемой/передаваемой информации, в связи с чем, режим конфиденциальности передаваемой/получаемой информации может быть нарушен. Данные обстоятельства могут привести к возникновению у Клиента убытков, связанных с неправомерным использованием третьими лицами полученной информации о Сделках, проводимых Клиентом операциях и сведений о Клиенте/его активах.

**Риск взимания комиссионных и других сборов** – риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с полной или частичной неосведомленностью Клиента об издержках, связанных с осуществлением операций с Инструментами финансового рынка.

Перед началом проведения тех или иных операций Клиент должен принять все необходимые меры для получения четкого представления обо всех комиссионных и иных сборах, которые будут взиматься с Клиента. Размеры таких сборов могут вычитаться из чистой прибыли Клиента (при наличии таковой) или увеличивать расходы Клиента.

**Риск недостижения инвестиционных целей** – риск потерь, возникающих в связи с недостижением Клиентом своих инвестиционных целей.

Нет никакой гарантии в том, что сохранение и увеличение капитала, которого Клиент хочет добиться, будет достигнуто. Клиент может потерять часть или весь капитал, вложенный в определенные Финансовые активы. Клиент полностью отдает себе отчет о рисках по смыслу настоящего пункта, самостоятельно осуществляет выбор типа Поручений на совершение сделок с Финансовыми активами и их параметров, наилучшим образом отвечающих его целям и задачам инвестирования, и самостоятельно несет ответственность за свой выбор.

**Риски, связанные с действиями/бездействием третьих лиц** – функционирование финансовых рынков предполагает деятельность ряда профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных юридических лиц, являющихся третьими лицами по отношению к Банку, однако, исполнение обязательств по Сделкам в некоторых случаях может быть невозможно без осуществления такими третьими лицами определенных юридических и фактических действий (например, действия/бездействия Банка России, регистраторов, депозитариев, иных лиц). В указанных случаях существует риск невозможности своевременного исполнения обязательств по Сделкам.

**Риск совершения операций на Срочном рынке** – риск, связанный с возможностью потерь при совершении сделок с инструментами Срочного рынка (фьючерсы и опционы).

При совершении сделок на срочном рынке Клиент должен иметь в виду следующее:

Расчетные и Клиринговые Палаты Торговых систем производят ежедневное исчисление вариационной маржи в соответствии с котировальными ценами, устанавливаемыми по итогам торгов. В связи с этим, Клиент может в сравнительно короткий период времени потерять все свои средства, депонированные в виде гарантийного обеспечения. С другой стороны, для поддержания позиции Клиента от Клиента может потребоваться внести средства на покрытие потерь по вариационной марже значительного размера и в короткий срок. Если Клиент не сможет внести эти дополнительные средства в установленный срок, позиция Клиента может быть принудительно закрыта с убытком, и Клиент будет ответственным за любой образовавшийся в результате этого дефицит средств.

При определенных сложившихся на рынке условиях может стать затруднительным или невозможным закрытие открытой позиции Клиента. Это может произойти, например, когда в силу быстрого движения цен торги будут приостановлены или ограничены.

Поручения, направленные на ограничение убытка Клиента, необязательно ограничат убытки Клиента до предполагаемого уровня, так как в сложившейся на рынке ситуации может оказаться невозможным исполнить такое Поручение по оговоренной цене.

Настоящим Банк предупреждает Клиента, что в определенных случаях в целях минимизации риска неисполнения обязательств участниками биржевой торговли и их клиентами:

- Торговая система имеет право принудительно закрыть позиции участников и их Клиентов, приостановить или ограничить торги;
- Банк имеет право принудительно закрыть позиции Клиента и его клиентов;
- Банк имеет право дать Поручение Торговой системе на принудительное закрытие позиций своих Клиентов.

При этом Клиент может недополучить прибыль, либо понести убытки. В этом случае Банк не компенсирует Клиенту недополученную прибыль, либо убыток.

Настоящим Банк обращает внимание Клиента на то, что котировки на рынке фьючерсных и опционных контрактов могут значительно изменяться как в течение дня, так и от одного торгового дня к другому. Ввиду этого, все спорные вопросы, возникающие при торговле фьючерсными и опционными контрактами, следует решать незамедлительно.

## **Риски, связанные с приобретением иностранных ценных бумаг**

### **Системные риски**

Применительно к иностранным ценным бумагам системные риски, свойственные российскому фондовому рынку дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные ценные бумаги. К основным факторам, влияющим на уровень системного риска в целом, относятся политическая ситуация, особенности национального законодательства, валютного регулирования и вероятность их изменения, состояние государственных финансов, наличие и степень развитости финансовой системы страны места нахождения лица, обязанного по иностранной ценной бумаге.

На уровень системного риска могут оказывать влияние и многие другие факторы, в том числе вероятность введения ограничений на инвестиции в отдельные отрасли экономики или вероятность одномоментной девальвации национальной валюты. Общепринятой интегральной оценкой системного риска инвестиций в иностранную ценную бумагу является «суверенный рейтинг» в иностранной или национальной валюте, присвоенный стране, в которой зарегистрирован эмитент, международными рейтинговыми агентствами MOODY'S, STANDARD & POOR'S, FITCH IBCA, однако следует иметь в виду, что рейтинги являются лишь ориентирами и могут в конкретный момент не соответствовать реальной ситуации.

В случае совершения сделок с иностранными депозитарными расписками помимо рисков, связанных с эмитентом самих расписок, необходимо учитывать и риски, связанные с эмитентом представляемых данными расписками иностранных ценных бумаг.

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

### **Правовые риски**

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 Вы в большинстве случаев не сможете полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

### **Раскрытие информации**

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

Также российские организаторы торговли и (или) брокеры могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом для Вашего удобства. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Всегда учитывайте вероятность ошибок переводчика, в том числе связанных с возможным различным переводом одних и тех же иностранных слов и фраз или отсутствием общепринятого русского эквивалента.

**Риски, связанные с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, по ним рассчитанные**

**Риски, связанные производными финансовыми инструментами**

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

**Рыночный (ценовой) риск**

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

В случае неблагоприятного изменения цены Вы можете в сравнительно короткий срок потерять средства, являющиеся обеспечением производных финансовых инструментов.

**Риск ликвидности**

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



Если заключенный Вами договор, являющийся производным финансовым инструментом, неликвиден, и у Вас возникла необходимость закрыть позицию, обязательно рассматривайте помимо закрытия позиции по данному контракту альтернативные варианты исключения риска посредством заключения сделок с иными производными финансовыми инструментами или с базисными активами. Использование альтернативных вариантов может привести к меньшим убыткам.

При этом трудности с закрытием позиций и потери в цене могут привести к увеличению убытков по сравнению с обычными сделками.

Ваши поручения, направленные на ограничение убытков, не всегда могут ограничить потери до предполагаемого уровня, так как в рамках складывающейся на рынке ситуации исполнение такого поручения по указанной Вами цене может оказаться невозможным.

### **Ограничение распоряжения средствами, являющимися обеспечением**

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

### **Риск принудительного закрытия позиции**

Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и брокерского договора, что должно быть сделано в короткий срок, которого может быть недостаточно для Вас. Ваш брокер в этом случае вправе без Вашего дополнительного согласия «принудительно закрыть позицию», то есть заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, или приобрести ценные бумаги за счет Ваших денежных средств, или продать Ваши ценные бумаги. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у Вас убытков.

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

Применительно к базисному активу производных финансовых инструментов – ценным бумагам иностранных эмитентов и индексам, рассчитанным по таким ценным бумагам, системные риски, свойственные российскому фондовому рынку дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные ценные бумаги. К основным факторам, влияющим на уровень системного риска в целом, относятся политическая ситуация, особенности национального законодательства, валютного регулирования и вероятность их изменения, состояние государственных финансов, наличие и степень развитости финансовой системы страны места нахождения лица, обязанного по иностранным ценным бумагам.

Риски, обусловленные иностранным происхождением базисного актива аналогичны рискам, связанным с приобретением иностранных ценных бумаг.

**Риски, связанные с совмещением АО АКБ «НОВИКОМБАНК» различных видов профессиональной деятельности, профессиональной деятельности с иными видами деятельности**

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

Под рисками совмещения различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в целях настоящего документа, понимается возможность нанесения ущерба Клиенту в следствие:

- неправомерного использования сотрудниками Банка, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, конфиденциальной информации при проведении операций (сделок) на рынке ценных бумаг;
- возникновения конфликта интересов, а именно, нарушения принципа приоритетности интересов Клиента, перед интересами Банка, которые могут привести в результате действий (бездействия) Банка и его сотрудников к убыткам и/или неблагоприятным последствиям для Клиента;
- неправомерного и/или ненадлежащего использования инсайдерской информации, полученной в связи с осуществлением профессиональной деятельности;
- противоправного распоряжения сотрудниками Банка ценными бумагами и денежными средствами Клиента;
- осуществления сотрудниками Банка противоправных действий, связанных с хранением и/или учетом прав на ценные бумаги Клиента;
- необеспечения (ненадлежащего обеспечения) прав по ценным бумагам Клиента;
- несвоевременного (ненадлежащего исполнения) сделок при совмещении брокерской и депозитарной деятельности;
- недостаточно полного раскрытия информации в связи с осуществлением профессиональной деятельности.

При совмещении профессиональной деятельности с деятельностью кредитной организации, возникает риск нанесения ущерба Клиенту при отзыве лицензии кредитной организации, который влечет за собой аннулирование лицензии профессионального участника.

При совмещении нескольких видов профессиональной деятельности или профессиональной деятельности с иными видами деятельности, существует риск возникновения недостаточности капитала для исполнения всех обязательств по возврату финансовых активов.

\*\*\*

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей инвестиционной стратегии и условий договора.

**«Я прочитал и понял Декларацию о рисках, связанных с инвестированием на финансовом рынке. Подтверждаю свое согласие принять на себя вышеизложенные риски».**

\_\_\_\_\_  
*(наименование юридического лица, ФИО физического лица)*

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
*(подпись) (расшифровка подписи)*

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

## ЗАЯВЛЕНИЕ НА РЕГИСТРАЦИЮ

Клиент \_\_\_\_\_  
(полное наименование Клиента - юридического лица, Ф.И.О. Клиента - физического лица)

**Настоящим заявляю о своем намерении проводить операции в следующих Торговых Системах:**

- ПАО Московская Биржа - Фондовый рынок в валюте: \_\_\_\_\_;  
(указать валюту: рубли РФ, доллары США, Евро, др.)
- ПАО Московская Биржа - Срочный рынок;
- Внебиржевой рынок в валюте: \_\_\_\_\_  
(указать валюту: рубли РФ, доллары США, Евро, др.)

При подаче/подтверждении Поручений по телефону прошу идентифицировать меня по следующему паролю: \_\_\_\_\_.

« \_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_ г.

**Подпись Клиента:**

\_\_\_\_\_, действующий(-ая) на основании \_\_\_\_\_  
(должность руководителя юридического лица)

\_\_\_\_\_  
(Фамилия Имя Отчество)

М.П.

\_\_\_\_\_  
(подпись)

## ИЗВЕЩЕНИЕ ОБ ОТКРЫТИИ СЧЕТОВ

г. Москва

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Клиенту \_\_\_\_\_

Договор № \_\_\_\_\_ от  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Настоящим уведомляем Вас, что в соответствии с Заявлением, а также Регламентом оказания брокерских услуг на финансовых рынках АО АКБ «НОВИКОМБАНК»:

1. Вам присвоен уникальный идентификационный код (код Клиента)

Примечание! Пожалуйста, всегда называйте Ваш код, когда Вы связываетесь с нашим Банком.

2. Вам открыты следующие Брокерские счета:

Дата открытия	Наименование рынка	Брокерский счет	Валюта счета	Краткий код

Номер телефона для подачи поручений на совершение торговых операций:  
тел.: (495) 974-71-87

Ответственный сотрудник  
АО АКБ «НОВИКОМБАНК» \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

Приложение № 7  
к Регламенту оказания  
брокерских услуг на  
финансовых рынках  
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

(на бланке организации)

**ДОВЕРЕННОСТЬ № \_\_\_\_\_**

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

Настоящей доверенностью \_\_\_\_\_  
(наименование Клиента)

(далее по тексту «Клиент») в лице \_\_\_\_\_,

действующего на основании \_\_\_\_\_,

уполномочивает

\_\_\_\_\_ (Фамилия  
Имя Отчество)

\_\_\_\_\_ (далее  
по тексту «Представитель»)

(паспорт: серия, номер, кем выдан, дата и место выдачи, код подразделения)

от имени Клиента в рамках Регламента оказания брокерских услуг на финансовых рынках АО АКБ «НОВИКОМБАНК» и Договора на брокерское обслуживание (Договора присоединения) № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ подписывать и подавать в АО АКБ «НОВИКОМБАНК»:

- поручения на совершение сделок с ценными бумагами;
- поручения на совершение сделок на срочном рынке ПАО Московская Биржа;
- поручения на неторговые операции;

а также получать отчеты брокера.

Адрес электронной почты для подачи Представителем поручений и получения отчетов брокера: \_\_\_\_\_.

В течение срока действия настоящей доверенности указанные выше поручения должны считаться действительными и могут приниматься АО АКБ «НОВИКОМБАНК» без ограничений за подписью \_\_\_\_\_ без печати Клиента.

(Фамилия Имя Отчество)

Настоящая Доверенность действительна до « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. без права передоверия.

Образец подписи \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
(Фамилия Имя Отчество)

удостоверяю.

Подпись \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
(занимаемая должность, подпись и Ф.И.О. лица, выдавшего Доверенность) М.П.

**ДОВЕРЕННОСТЬ № \_\_\_\_\_**

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

Настоящей  
доверенностью \_\_\_\_\_

*(Фамилия Имя Отчество Клиента)*

(далее по тексту «Клиент»)

\_\_\_\_\_

*(паспорт: серия, номер, кем выдан, дата и место выдачи, код подразделения)*

**уполномочивает**

\_\_\_\_\_

*(Фамилия Имя Отчество)*

(далее по тексту «Представитель»)

*(паспорт: серия, номер, кем выдан, дата и место выдачи, код подразделения)*

от имени Клиента в рамках Регламента оказания брокерских услуг на финансовых рынках АО АКБ «НОВИКОМБАНК» и Договора на брокерское обслуживание (Договора присоединения) № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ подписывать и подавать в АО АКБ «НОВИКОМБАНК»:

- поручения на совершение сделок с ценными бумагами;
  - поручения на совершение сделок на срочном рынке ПАО Московская Биржа;
  - поручения на неторговые операции;
- а также получать отчеты брокера.

Адрес электронной почты для подачи Представителем поручений и получения отчетов брокера: \_\_\_\_\_.

В течение срока действия настоящей доверенности указанные выше поручения должны считаться действительными и могут приниматься АО АКБ «НОВИКОМБАНК» без ограничений за подписью гражданина \_\_\_\_\_.

*(Фамилия Имя Отчество)*

Настоящая Доверенность действительна до « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. без права передоверия.

Образец подписи \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

*(Фамилия Имя Отчество)*

удостоверяю.

Подпись \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

*(подпись Ф.И.О. лица, выдавшего Доверенность)*

*(Фамилия Имя Отчество)*

Приложение № 9  
к Регламенту оказания брокерских услуг  
на финансовых рынках  
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

**Поручение на перевод денежных средств**

№ \_\_\_\_\_ от « \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Клиент: \_\_\_\_\_

Договор на брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Настоящим поручаю:

Перевести денежные средства  
с брокерского счета \_\_\_\_\_

в сумме до налогообложения\*(цифрами) \_\_\_\_\_  
(наименование валюты) (наименование монет)

(прописью) \_\_\_\_\_  
(наименование валюты) (наименование монет)

по реквизитам:

Получатель \_\_\_\_\_ ИНН \_\_\_\_\_

Счет в АО АКБ «НОВИКОМБАНК» № \_\_\_\_\_

Назначение платежа \_\_\_\_\_

Перевести денежные средства между брокерскими счетами

в сумме (цифрами) \_\_\_\_\_  
(наименование валюты) (наименование монет)

(прописью) \_\_\_\_\_  
(наименование валюты) (наименование монет)

с брокерского счета \_\_\_\_\_

на брокерский счет \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_, действующий (-ая) на основании \_\_\_\_\_  
(должность руководителя юридического лица)

\_\_\_\_\_  
(ФИО руководителя или физического лица)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\* - 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 части второй 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 Клиента за вычетом налога.

Заполняется Банком	
Дата: ___ / ___ / ___ Время приема: ___ : ___ Имеется свободный остаток для исполнения поручения. Регистрационный номер: _____	Сотрудник, зарегистрировавший поручение (подпись /Ф.И.О.) _____/_____/_____



**ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА**  
**на совершение сделок с ценными бумагами**

№ \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Клиент: \_\_\_\_\_  
Договор на брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_ от  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Эмитент ЦБ /лицо, выдавшее ЦБ/ акцептант	Вид, категория /тип, форма выпуска, транш, серия ЦБ	Вид сделки (покупка, продажа, иной вид сделки)	Количество о ЦБ (или однозначн ые условия его определени я	Валют а цены	Цена одной ЦБ или однозначн ые условия ее определени я	Срок действ ия поруче ния	Иная информ ация <sup>1</sup>

\_\_\_\_\_, действующий (-ая) на основании \_\_\_\_\_  
(должность руководителя юридического лица)

\_\_\_\_\_  
(ФИО руководителя или физического лица)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

Заполняется Банком	
Дата: ___ / ___ / ___    Время приема: ___ : ___ Имеется свободный остаток для исполнения поручения. Регистрационный номер: _____	Сотрудник, зарегистрировавший поручение (подпись /Ф.И.О.) _____/_____/_____

Приложение № 11  
к Регламенту оказания брокерских услуг  
на финансовых рынках  
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

**СВОДНОЕ ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА**  
на совершение сделок с ценными бумагами  
за период \_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_

Клиент: \_\_\_\_\_

Договор на брокерское обслуживание: \_\_\_\_\_

Номер поручения, Дата и время приёма поручения	Срок действия поручения	Способ подачи поручения	Полное наименование эмитента	Вид, категория (тип), форма выпуска, транш, серия, номер гос. регистрации, номинал ценной бумаги	Направление и вид сделки	Количество ценных бумаг (однозначные условия его определения)	Цена одной ценной бумаги (однозначные условия её определения) Валюта цены	Контрагент	Состояние поручения	Ставка РЕПО	Срок РЕПО

Уполномоченный работник АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (Ф.И.О./подпись) \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_.

Подпись Клиента  
(уполномоченного лица  
Клиента)

\_\_\_\_\_

М.П.

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Приложение № 12  
к Регламенту оказания брокерских услуг  
на финансовых рынках  
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

**ПОРУЧЕНИЕ  
на конвертацию валюты**

№ \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Клиент: \_\_\_\_\_

Договор на брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Прошу осуществить конвертацию денежных средств по курсу АО АКБ «НОВИКОМБАНК»:

1. Денежные средства для конвертации валюты прошу списать со счета в АО АКБ «НОВИКОМБАНК» № \_\_\_\_\_  
(номер счета в продаваемой валюте)
2. Сумму валюты, полученной после конвертации, прошу зачислить на счет в АО АКБ «НОВИКОМБАНК» № \_\_\_\_\_  
(номер счета в покупаемой валюте)

Код продаваемой валюты	Сумма продаваемой валюты <sup>1</sup> (цифрами и прописью)	Код покупаемой валюты (полученной после конвертации)	Сумма покупаемой валюты, полученной после конвертации <sup>2</sup> (цифрами и прописью)

Срок исполнения поручения – в день его принятия.

Дополнительные инструкции \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_, действующий (-ая) на основании \_\_\_\_\_  
(должность руководителя юридического лица)

\_\_\_\_\_  
(ФИО руководителя или физического лица)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

Заполняется Банком	
Дата: ____ / ____ / ____    Время приема: ____ : ____ Имеется свободный остаток для исполнения поручения. Регистрационный номер: _____	Сотрудник, зарегистрировавший поручение (подпись /Ф.И.О.) _____/_____/_____

<sup>1</sup> Если сумма сделки указывается в данном поле, то в поле «Сумма покупаемой валюты, полученной после конвертации» проставляется прочерк

<sup>2</sup> Если сумма сделки указывается в данном поле, то в поле «Сумма продаваемой валюты» проставляется прочерк

**УВЕДОМЛЕНИЕ**  
**Об урегулировании операции РЕПО № \_\_\_\_\_**

Дата направления уведомления « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Клиент: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
*наименование(ФИО)/ код Клиента*

В связи с \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
*(указывается причина направления уведомления)*

Вам необходимо до конца торгового дня « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. досрочно исполнить Операцию РЕПО № \_\_\_\_, заключенную « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г., либо перечислить денежные средства на свой лицевой счет или перевести ценные бумаги на свой счет депо, в оценке по текущей рыночной цене, в сумме \_\_\_\_\_.

В случае неисполнения вышеуказанных требований в срок, Банк, руководствуясь п. 6.3.9 Регламента оказания брокерских услуг на финансовых рынках АО АКБ «НОВИКОМБАНК», самостоятельно произведет все необходимые действия по урегулированию неисполненных Вами обязательств, а именно: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
*(указываются процедуры урегулирования)*

**Уполномоченный работник Банка** \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

## ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА

на совершение срочной сделки

№ \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Клиент: \_\_\_\_\_  
*наименование/уникальный код*

Договор на брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Вид срочной сделки (фьючерсный контракт, опцион)	Наименование / обозначение фьючерсного контракта (опциона)	Вид сделки (покупка, продажа)	Валюта цены	Цена одного фьючерсного контракта / цена исполнения по опциону или однозначные условия ее определения	Размер премии по опциону	Количество фьючерсных контрактов/ опционов или однозначные условия его определения	Срок действия поручения	Иная информация

\_\_\_\_\_, действующий (-ая) на основании \_\_\_\_\_  
*(должность руководителя юридического лица)*

\_\_\_\_\_  
*(ФИО руководителя или физического лица)*

\_\_\_\_\_  
*(п одпись)*

Заполняется Банком	
<p>Дата: ___/___/___    Время приема: ___:___</p> <p>Имеется свободный остаток для исполнения поручения.</p> <p>Регистрационный номер: _____</p>	<p>Сотрудник, зарегистрировавший поручение (подпись /Ф.И.О.)</p> <p>_____/_____/_____</p>

## ПОЛИТИКА СОВЕРШЕНИЯ АО АКБ «НОВИКОМБАНК» ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ ЗА СЧЕТ КЛИЕНТОВ НА ЛУЧШИХ УСЛОВИЯХ

### ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

В настоящей Политике совершения АО АКБ «НОВИКОМБАНК» торговых операций за счет Клиентов на лучших условиях (далее – Политика) используются следующие термины и определения:

**Базовый стандарт** – Базовый стандарт совершения брокером операций на финансовом рынке, утвержденный Банком России.

**Банк** – Акционерный Коммерческий Банк «НОВИКОМБАНК» акционерное общество (сокращенное наименование – АО АКБ «НОВИКОМБАНК»).

**Биржа, торговая система** - Публичное акционерное общество "Московская Биржа ММВБ - РТС".

**Внебиржевой рынок** – сфера обращения ценных бумаг, в пределах которой сделки с ценными бумагами заключаются без использования услуг организатора торговли на рынке ценных бумаг.

**Договор** – Договор на брокерское обслуживание, заключаемый с Банком путем присоединения Клиента к Регламенту.

**Клиент** – юридическое или физическое лицо, заключившее с Банком Договор.

**Лучшие условия** – лучшие условия исполнения Поручения Клиента в соответствии с Поручением и Договором, а именно:

а) лучшая возможная цена сделки на момент выставления заявки (с учетом объема операции);

б) минимальные расходы на совершение сделки и расчеты по ней;

в) минимальный срок исполнения сделки;

г) исполнение Поручения по возможности в полном объеме;

д) минимизация рисков неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной;

е) исполнение Поручения в период времени, указанный в Поручении;

ж) другие условия, имеющие значения для наилучшего исполнения Поручения Клиента.

**Неторговые операции** – совершение Банком действий, отличных от Торговых операций, в интересах и по поручению Клиентов в рамках настоящего Регламента.

**Поручение** – должным образом оформленное поручение Клиента Банку на осуществление торговой или неторговой операции.

**Рыночная цена** – наилучшая цена, по которой Банк может заключить сделку с учетом объема и прочих параметров сделки, указанных Клиентом в Поручении, действуя в рамках настоящего Регламента.

**Сделка** – сделка купли/продажи ценных бумаг или производных финансовых инструментов, заключаемая Банком от своего имени или от имени Клиента в порядке оказания услуг по Договору в интересах и за счет Клиента.

**Торговые операции** – совершение сделки купли-продажи ценных бумаг и (или) заключение договора, являющегося производным финансовым инструментом, в соответствии с заключенным Договором.

**Ценные бумаги** – эмиссионные ценные бумаги (в том смысле, в каком они определяются Федеральным законом от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»), неэмиссионные ценные бумаги, в том числе инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, иностранные ценные бумаги.

## **ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

2.1. Настоящая Политика разработана на основании Базового стандарта и определяет общие принципы, которыми руководствуется Банк, исполняя Поручения Клиентов и совершая Торговые операции за счет Клиентов.

2.2. Настоящая Политика применяется при совершении Торговых операций в Торговых системах и на внебиржевом рынке (в том числе при исполнении Поручения путем заключения сделки с другим Клиентом Банка).

2.3. Политика не распространяется:

- на Поручения эмитентов ценных бумаг, связанные с размещением и/или выкупом собственных ценных бумаг;
- на Поручения Клиента, поданные Клиентом самостоятельно в торговую систему посредством Системы QUIK, предусмотренной Договором.

## **УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ПОРУЧЕНИЙ**

3.1. Все поручения исполняются Банком в хронологическом порядке их поступления от Клиентов и исполняются Банком на основе принципов равенства условий для всех Клиентов и приоритетности интересов Клиентов над интересами самого Банка при совершении сделок на фондовом и срочном рынках.

3.2. Сделки, осуществляемые по Поручению Клиентов, во всех случаях подлежат приоритетному исполнению по сравнению с собственными операциями Банка при совмещении им брокерской и дилерской деятельности.

3.3. Банк принимает все разумные меры для совершения торговых операций за счет Клиента на Лучших условиях в соответствии с условиями поручения (рыночные приказы) и договором на брокерское обслуживание.

3.4. Поручения Клиентов, принятые Банком, исполняются в порядке очередности их поступления. Временем поступления Поручения считается время регистрации поручения Банком.

3.5. Банк исполняет Поручение Клиента при соблюдении одновременно следующих условий:

- Поручение подано способом, установленным Договором;
- Поручение содержит все существенные условия, установленные Договором, а также содержит обязательные реквизиты и/или соответствует установленной форме, если такие реквизиты и/или форма предусмотрены Договором;
- наступил срок и (или) условие исполнения Поручения, если Поручение содержит срок и (или) условие его исполнения;
- отсутствуют основания для отказа в приеме и (или) исполнении Поручения, если такие основания установлены законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, Базовым стандартом и (или) Договором.

3.6. При исполнении Поручения Клиента Банк принимает во внимание следующую информацию:

- цену сделки;
- расходы, связанные с совершением сделки осуществлением расчетов по ней;
- срок исполнения Поручения;
- возможность исполнения Поручения в полном объеме;



- риски неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной;

- периода времени, в который должна быть совершена сделка;

- иной информации, имеющей значение для Клиента.

3.7. Банк, за исключением случаев, указанных в пункте 3.9 Политики, на основании информации, предусмотренной пунктом 3.6 Политики, принимает все разумные меры для совершения Торговых операций за счет Клиента на лучших условиях в соответствии с условиями Поручения и Договором.

3.8. Лучшими условиями исполнения Поручения Клиента являются:

- лучшая возможная цена сделки на момент выставления заявки (с учетом объема операции);

- минимальные расходы на совершение сделки и расчеты по ней;

- минимальный срок исполнения сделки;

- исполнение Поручения по возможности в полном объеме;

- минимизация рисков неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной;

- исполнение Поручения в период времени, указанный в Поручении;

- другие условия, имеющие значение для наилучшего исполнения Поручения Клиента.

3.9. Требования пункта 3.7 Политики не распространяются на случаи, когда Клиент поручил Банку сделать третьему лицу предложение на совершение торговой операции с указанием цены и (или) иных условий, которые Банк в соответствии с условиями Договора не вправе изменять, либо принять конкретное предложение третьего лица на совершение сделки по указанной в нем цене и (или) на указанных в нем иных условиях.

3.10. Приоритетность информации, указанной в пункте 3.6 Политики определяется Банком с учетом следующих критериев:

- условий Договора с Клиентом, в том числе способа передачи Клиентом Поручений Банку;

- категории Клиента (квалифицированный инвестор в силу закона, инвестор, признанный квалифицированным, или неквалифицированный инвестор);

- содержания Поручения, включая специальные инструкции, если такие содержатся в Поручении;

– характеристик финансового инструмента, в отношении которого дается Поручение;

– торговых характеристик места исполнения Поручения Клиента или контрагента, через которого осуществляется исполнение Поручения;

– сложившейся практики и ограничений на совершение сделок на финансовом рынке и конкретных обстоятельств, сложившихся в момент подачи Поручения Клиента / заключения сделки.

3.11. Требования пункта 3.7 Политики считается исполненным в случае, если:

– Поручение было исполнено на торгах Биржи на основе заявок на покупку и заявок на продажу ценных бумаг и (или) заявок на заключение договора, являющегося производным финансовым инструментом, по наилучшим ценам при том, что заявки были адресованы всем участникам торгов и информация, позволяющая идентифицировать подавшие заявки участников торгов, не раскрывалась в ходе торгов другим участникам; и

– из существа Поручения, Договора или характеристик финансового инструмента, в отношении которого было дано Поручение, следовала обязанность Банка исполнить это поручение не иначе как на торгах указанной Биржи.

3.12. При совершении сделки на внебиржевом рынке Банк должен провести сделку в соответствии с Политикой и внутренними процедурами, а также убедиться в:

– наличии полномочий контрагента на совершение данной операции;

– наличии лимитов на контрагента, утвержденных во внутренних документах Банка;

– в правильности заполнения документов по сделке;

– наличии у лица, в пользу которого Банком приобретаются ценные бумаги, надлежащих оснований (разрешений) на их приобретение в случае, если приобретаемые ценные бумаги ограничены в обороте.

3.13. В случае если интересы Клиента или иные обстоятельства вынуждают Банк отступить от принципа совершения Торговых операций на лучших условиях, Банк при получении соответствующего письменного запроса от Клиента или саморегулируемой организации, членом которой он является, обязан предоставить объяснения своих действий и подтвердить указанные обстоятельства.

3.14. При совершении сделок на внебиржевом рынке Банк заключает их в рамках лимитов на контрагентов в соответствии с утверждённым Банком внутренним документом. Установление лимитов не требуется в случаях, когда Клиент поручает Брокеру сделать конкретному лицу предложение заключить сделку с указанием цены и/или иных условий, которые брокер не вправе изменять, либо принять конкретное предложение третьего лица на совершение сделки по указанной цене и/или на указанных условиях. В данном случае риск неисполнения сделки или признания сделки недействительной ложится на Клиента.

## **ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ЦЕННЫХ БУМАГ КЛИЕНТОВ В ИНТЕРЕСАХ БАНКА**

4.1. Банк не использует денежные средства и ценные бумаги Клиентов для исполнения обязательств по сделкам, совершаемым за счет Банка.

4.2. Объединение ценных бумаг Клиентов на торговом счете (субсчете) депо номинального держателя, а также использование их в качестве клирингового обеспечения не является использованием ценных бумаг в интересах Банка, если ценных бумаг каждого Клиента, объединенных таким образом с ценными бумагами других Клиентов, достаточно для исполнения обязательств из сделок, совершенных за счет такого Клиента, с учетом ценных бумаг, которые должны поступить Клиенту, либо должны быть переданы Клиентом по ранее совершенным, но еще не исполненным сделкам.

## **ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

5.1. Банк на постоянной основе осуществляет контроль за исполнением настоящей Политики.

5.2. Внесение изменений и/или дополнений в Политику производится Банком в одностороннем порядке с учетом требований законодательства Российской Федерации и Стандартов саморегулируемой организации, членом которой является Банк.

5.3. Политика, а также изменения и дополнения к ней раскрываются Банком на официальном сайте в сети Интернет не позднее 10 (Десяти) календарных дней до даты введения их в действие.