

УТВЕРЖДЕН

Правлением

АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Дата заседания «07» июля 2022

Протокол № 54 от «07» июля 2022

**РЕГЛАМЕНТ**

**оказания брокерских услуг на финансовых рынках**

**АО АКБ «НОВИКОМБАНК»**

(версия 6.0)

Москва

## СОДЕРЖАНИЕ

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	3
II. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ.....	3
III. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА, СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ, РАСКРЫТИЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ .....	11
3.1. Порядок заключения договора .....	11
3.2. СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ .....	13
3.3. РАСКРЫТИЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ .....	15
IV. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГ .....	24
4.1. УСЛУГИ БАНКА .....	24
4.2. РЕГИСТРАЦИЯ КЛИЕНТА, СЧЕТА КЛИЕНТА И УПОЛНОМОЧЕННЫЕ ПРЕДСТАВИТЕЛИ .....	27
4.3. ТЕСТИРОВАНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ. ....	31
V. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ПОРУЧЕНИЙ И ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ БАНКА С КЛИЕНТОМ .....	32
5.1. ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ, СПОСОБЫ И ВИДЫ ПОДАЧИ ПОРУЧЕНИЙ .....	32
5.2. ПОДАЧА ПОРУЧЕНИЙ В ПИСЬМЕННОЙ ФОРМЕ .....	36
5.3. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ БАНКА С КЛИЕНТОМ ПО ТЕЛЕФОНУ .....	37
5.4. ПОДАЧА ПОРУЧЕНИЙ ПО ЭЛЕКТРОННОЙ ПОЧТЕ .....	39
5.5. ПОДАЧА ПОРУЧЕНИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ИНФОРМАЦИОННО-ТОРГОВОЙ СИСТЕМЫ QUIK .....	42
5.6. ОТМЕНА РАНЕЕ ПОДАННОГО ПОРУЧЕНИЯ .....	42
5.7. НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ .....	43
VI. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ .....	45
6.1. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ СОВЕРШЕНИЯ ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ .....	45
6.2. СДЕЛКИ КУПЛИ-ПРОДАЖИ ЦЕННЫХ БУМАГ .....	47
6.3. СДЕЛКИ РЕПО .....	48
6.4. ОСОБЕННОСТИ СДЕЛОК С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ В РЕЖИМЕ T+N НА ФОНДОВОМ РЫНКЕ БИРЖИ .....	52
VII. ОТЧЕТНОСТЬ .....	53
VIII. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ .....	57
8.1. ОСОБЕННОСТИ СОВЕРШЕНИЯ СДЕЛОК С АКТИВАМИ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫМИ ДЛЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫХ ИНВЕСТОРОВ.....	57
8.2. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА И ВОЗМЕЩЕНИЕ РАСХОДОВ .....	58
8.3. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ.....	59
8.4. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ.....	64
8.5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА И КЛИЕНТА .....	65
8.6. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ .....	67
8.7. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В РЕГЛАМЕНТ .....	68
8.8. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ .....	70
8.9. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА .....	73
IX. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	75
X. ПРИЛОЖЕНИЯ .....	77
XI. ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ .....	108

## I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Регламент оказания брокерских услуг на финансовых рынках АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Регламент) определяет условия и порядок, в соответствии с которыми АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Банк) оказывает физическим и юридическим лицам брокерские услуги на финансовых рынках, а также иные услуги, предусмотренные п. 4.1 Регламента и иными положениями Регламента.

1.2. Регламент разработан в соответствии с законодательством Российской Федерации (в том числе Федеральными законами №№ 39-ФЗ, 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. Регламент утверждается Правлением Банка, отменяет действие предыдущей редакции Регламента и вступает в силу через 3 (три) календарных дня с даты утверждения либо в иную дату, если она указана в сообщении Банка о вступлении в силу новой редакции Регламента, размещенном на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

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

## II. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

**Актив** – учитываемые на торговом счете Клиента денежные средства (в том числе иностранная валюта), ценные бумаги.

**Базовый стандарт** – Базовый стандарт совершения брокером операций на финансовом рынке (в новой редакции), утвержденный Банком России.

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

**Брокерский счет Клиента (Брокерский счет)** – счет, открываемый Банком для целей учета денежных средств Клиента, предназначенных для осуществления операций с Финансовыми инструментами, а также используемый для расчетов по заключенным в интересах Клиента сделкам с Финансовыми инструментами и по иным обязательствам, возникающим из Договора на брокерское обслуживание.

**Брокерский счет типа «С»** - счет, открываемый Банком для проведения расчетов и осуществления (исполнения) сделок (операций) в целях исполнения определенных законодательством Российской Федерации обязательств по ценным бумагам иностранным лицам, связанным с иностранными государствами, которые совершают в отношении российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия (в том числе если такие иностранные лица имеют гражданство этих государств, местом их регистрации, местом преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности или местом преимущественного извлечения ими прибыли от деятельности являются эти государства), и с лицами, которые находятся под контролем указанных иностранных лиц.

**Валюта** – законное средство платежа, находящееся в обращении на территории соответствующего иностранного государства/группы государств (иностранная валюта) и территории Российской Федерации (валюта Российской Федерации).

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

**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 подписания Договора Банком и Клиентом и присоединения Клиента к Регламенту в соответствии с условиями настоящего Регламента.

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

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

**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 как максимальная цена покупки или на продажу определенного количества ценных бумаг как минимальная цена продажи.

**Московская Биржа** – Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ – РТС».

**Место обслуживания (офис Банка)** – подразделение Банка, в котором происходит заключение Договоров, прием документов, связанных с исполнением Договоров. Адрес места обслуживания указан в п. 3.2 Регламента.

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

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

**Плановый остаток** – сумма денежных средств/количество ценных бумаг, зарезервированных на Брокерском счете/счете депо Клиента для совершения сделок, увеличенная(ое) на сумму денежных средств/количество 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** – сообщение распорядительного характера, поданное Клиентом Банку с целью совершения Торговых/Неторговых операций.

**Правила торговой системы (Правила ТС)** – любые официальные документы, обязательные для исполнения всеми участниками Торговых систем, в которых Банк совершает Сделки в соответствии с Поручением Клиента, а также расчетных организаций, расчетных депозитариев и клиринговых организаций.

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

**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 Регламента.

**Свободные средства (свободный остаток)** – сумма денежных средств и количество ценных бумаг, учитываемых на Брокерском счете и Счете депо Клиента, зарезервированные в соответствующей торговой (биржевой) секции и внебиржевом рынке, свободные от обязательств Клиента по осуществлению расчетов, в том числе по заключенным Банком в интересах Клиента сделкам, уплате вознаграждения Банку и возмещению иных расходов.

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

**Сделка РЕПО** – двусторонняя сделка, по которой одна сторона (продавец по сделке РЕПО) обязуется в срок, установленный этой сделкой, передать в собственность другой стороне (покупателю по сделке РЕПО) ценные бумаги, а покупатель по сделке РЕПО обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (первая часть сделки РЕПО) и по которой покупатель по сделке РЕПО обязуется в срок, установленный этой сделкой, передать ценные бумаги в собственность продавца по сделке РЕПО, а продавец по сделке РЕПО обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (вторая часть сделки РЕПО).

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

**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 в Торговой системе могут заключаться сделки в соответствии с Правилами ТС. Если иное не оговорено особо в тексте любого пункта настоящего 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.

**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 законодательством Российской Федерации и требованиями Банка России.

**Ценные бумаги** – эмиссионные ценные бумаги, определяемые в соответствии с Федеральным законом № 39-ФЗ, паи паевых инвестиционных фондов, а также ценные бумаги иностранных эмитентов, в том числе ценные бумаги иностранных государств.

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

**Федеральный закон № 46-ФЗ** - Федеральный закон от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг».

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

**Федеральный закон № 224-ФЗ** - Федеральный закон 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».

**Финансовые инструменты** – ценные бумаги, которые могут являться объектом гражданско-правовых сделок в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Иные термины, значения которых не определены в Регламенте, используются в значениях, установленных действующим законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг и нормативными актами Банка России, регуливающими обращение ценных бумаг, а также обычаями делового оборота.

### **III. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА, СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ, РАСКРЫТИЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ**

#### **3.1. Порядок заключения Договора.**

3.1.1. Регламент является частью договора присоединения.

3.1.2. Для присоединения к Регламенту и заключения Договора Заинтересованное лицо должно предоставить в Банк подписанные таким лицом или его уполномоченным представителем:

- договор в 2 (двух) экземплярах (согласно Приложению № 1 к настоящему Регламенту (в случае, если Заинтересованное лицо является юридическим лицом) или согласно Приложению № 2 к Регламенту (в случае, если Заинтересованное лицо является физическим лицом), который рекомендуется распечатывать с двух сторон на одном листе;

- декларацию о рисках, связанных с инвестированием на финансовых рынках, в одном экземпляре (Приложение № 4 к настоящему Регламенту);

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

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

3.1.3. Договор считается заключенным между Банком и Заинтересованным лицом, и Заинтересованное лицо считается присоединившимся к настоящему Регламенту и становится Клиентом с момента подписания Договора уполномоченным лицом Банка и Заинтересованным лицом. 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. Клиенты принимают на себя все обязательства, предусмотренные Регламентом, с учетом условий, указанных в Договоре.

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

3.1.6. Клиенты 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 настоящему Регламенту являются его неотъемлемой частью.

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

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

3.1.12. В рамках настоящего Регламента не отказываются финансовые услуги 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 в банках Российской Федерации».

## **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 Банка России на осуществление банковских операций № 2546, выдана 20.11.2014;

– Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-06439-100000, выдана 25.02.2003 ФКЦБ (переоформлена Центральным банком Российской Федерации), бессрочная;

– Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-06443-010000, выдана 25.02.2003 ФКЦБ (переоформлена Центральным банком Российской Федерации), бессрочная;

– Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-13074-001000, выдана 29.04.2010 ФСФР (переоформлена Центральным банком Российской Федерации), бессрочная;

– Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-06450-000100, выдана 25.02.2003 ФКЦБ (переоформлена Центральным банком Российской Федерации), бессрочная.

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

3.3.1. В соответствии с Федеральным законом № 46-ФЗ Банк в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг по требованию Клиента обязан предоставить ему 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 помимо информации, состав которой определен федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, предоставить следующую информацию:

- сведения о регистрации выпуска этих ценных бумаг, в том числе регистрационный номер этого выпуска;

- сведения, содержащиеся в решении о выпуске этих ценных бумаг и проспекте этих ценных бумаг;

- сведения о ценах 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 о кредитных рейтингах, присвоенных кредитным рейтинговым агентством или иностранным кредитным рейтинговым агентством, осуществляющим в соответствии со своим личным законом рейтинговую деятельность, этим ценным бумагам, эмитенту этих ценных бумаг (в случае присвоения кредитного рейтинга этим ценным бумагам, кредитного рейтинга эмитенту этих ценных бумаг), а также сведения об их подтверждении, пересмотре или отзыве.

3.3.3. Банк при отчуждении ценных бумаг Клиентом обязан по требованию Клиента помимо информации, состав которой определен



федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, предоставить информацию о:

- ценах 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, оказывая услуги, предусмотренные 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 непредъявления 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. В целях получения информации о возможных рисках, в том числе связанных с совмещением Банком различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, и возникновением конфликта интересов, Клиент обязан ознакомиться с Декларацией о рисках, связанных с инвестированием на финансовых рынках (Приложение № 4 к Регламенту) (далее – Декларация). Факт ознакомления Клиента с Декларацией подтверждается подписанием Клиентом Декларации и означает принятие Клиентом рисков, указанных в Декларации.

Учитывая, что Банк также является эмитентом ценных бумаг, существует риск возникновения конфликта интересов при совершении Банком в интересах Клиента сделок с ценными бумагами (в том числе в рамках первичного размещения ценных бумаг), эмитентом которых является Банк. Клиент путем заключения Договора подтверждает свою информированность о возможности возникновения указанного конфликта интересов; подача Клиентом поручения на совершение сделок с ценными бумагами, эмитентом которых является Банк, расценивается Сторонами как согласие Клиента на совершение сделок с потенциальным конфликтом интересов.

3.3.11. Банк настоящим уведомляет Клиента о недопустимости использования инсайдерской информации и манипулирования рынком в соответствии с требованиями Федерального закона № 224-ФЗ.

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 Федеральным законом № 224-ФЗ 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. В случае передачи Клиентом полномочий на совершение от имени Клиента фактических и/или юридических действий, предусмотренных Регламентом Уполномоченному представителю Клиента, Клиент обязан уведомить такое лицо о действиях, которые законодательством Российской Федерации отнесены к манипулированию рынком, о недопустимости манипулирования и об ответственности за манипулирование рынком.

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. Банк вправе не принимать/не исполнять поручения Клиента на совершение сделки при наличии у Банка оснований полагать, что такое поручение имеет признаки манипулирования и/или использования инсайдерской информации.

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

3.3.17. Банк предоставляет Клиентам, не являющимся квалифицированными инвесторами, до принятия от них поручений на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами, следующую информацию:

3.3.17.1. В отношении ценных бумаг, допущенных к обращению 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 пп. 3.3.17.1 настоящего пункта Регламента, Банк, действуя разумно и добросовестно, вправе предоставить информацию, предусмотренную пп.пп. 3.3.17.2, 3.3.17.3 настоящего пункта Регламента, при этом по запросу Клиента ему дополнительно должна быть предоставлена информация, указанная в абзаце первом настоящего подпункта.

3.3.17.2. 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).

3.3.17.3. В случае, если до предоставления информации, указанной в пп.пп. 3.3.17.1, 3.3.17.2 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).

3.3.17.4. В случае, если до предоставления информации, указанной в пп.пп. 3.3.17.1 – 3.3.17.3 настоящего пункта Регламента, известен объем сделки (сумма денежных средств или количество финансовых инструментов), Банк вправе предоставлять информацию о ценах, указанную в пп.пп. 3.3.17.1 – 3.3.17.3 настоящего пункта Регламента, соответствующую известному ему объему сделки.

3.3.17.5. В случае намерения Клиента совершить сделку РЕПО вместо информации, указанной в пп.пп. 3.3.17.1, 3.3.17.2 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 пп.пп. 3.3.17.3, 3.3.17.4 настоящего пункта Регламента.

3.3.17.6. Банк вправе не предоставлять информацию, указанную в пп.пп. 3.3.17.1 – 3.3.17.5 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 пп.пп. 3.3.17.1 – 3.3.17.5 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.

3.3.17.7. Информация, указанная в пп.пп. 3.3.17.1 – 3.3.17.5 настоящего пункта Регламента, предоставляется Клиенту в устной форме при принятии поручения посредством телефонной связи.

3.3.17.8. Клиент, использующий для подачи поручения информационно-торговую систему QUIK, получает информацию, указанную в пп.пп. 3.3.17.1 – 3.3.17.5 настоящего пункта Регламента, посредством этой системы.

3.3.17.9. Клиент вправе отказаться от получения информации, указанной в пп.пп. 3.3.17.1 – 3.3.17.5 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 пп. 3.3.17.9 настоящего пункта Регламента.

3.3.18. Банк информирует Клиента о невозможности предоставления информации, указанной в пп.пп. 3.3.17.1 – 3.3.17.5 настоящего Регламента, в случае неисправности оборудования, сбоя в работе программно-

технических средств, возникновения проблем с каналами связи, энергоснабжением, иных причин технического характера, в результате которых Банк временно утратил доступ к источникам соответствующей информации, путем размещения информации на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

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 информационно-телекоммуникационной 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:

4.1.1.1. Открыть Брокерские счета для учета активов Клиента, а также для проведения расчетов по Договору в соответствии с Заявлением на регистрацию по форме Приложения № 5 к настоящему Регламенту.

Клиенту по умолчанию открываются Брокерские счета в следующих валютах: рубли Российской Федерации, доллары США и евро. При желании Клиент имеет право указать иную валюту в Заявлении на регистрацию.

В случаях, установленных законодательством, без дополнительных заявлений со стороны Клиента Банк открывает Клиенту Брокерский счет типа «С». Порядок совершения операций по Брокерскому счету типа «С» определяется в установленном порядке Центральным Банком Российской Федерации. Для совершения операции по Брокерскому счету типа «С» Клиент одновременно с поручением предоставляет в Банк документы и информацию, необходимые в соответствии с действующими на момент



подачи поручения требованиями Центрального Банка Российской Федерации.

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

4.1.1.3. 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.

Банк исполняет Поручения на совершение сделки в качестве поверенного (от имени и за счет Клиента) при условии соблюдения следующих требований:

- Поручения содержат (в поле «Иная информация») прямое указание Клиента на то, что оно должно быть исполнено Банком в качестве поверенного;

- Клиент выдал Банку доверенность (с правом передоверия) на право совершения Банком от имени Клиента всех юридических и фактических действий, необходимых для исполнения Поручений Клиента.

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

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

4.1.1.6. 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.

4.1.1.7. 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 настоящему Регламенту).

4.1.1.8. Совершать неторговые операции.

4.1.1.9. 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 № 3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами».

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

4.1.1.11. Без дополнительного согласования с Клиентом привлекать третьих лиц для надлежащего исполнения обязательств Банка по Договору.

4.1.1.12. 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.

4.1.1.13. Филиалы Банка, дополнительные 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 Банка и передачу документов и информации, полученных от головного офиса Банка, Клиентам.

4.1.1.14. Банк вправе:

- определять порядок оказания и объем услуг на финансовом рынке, оказываемых в соответствии с 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 доступным в сложившихся обстоятельствах 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 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 извещение по форме Приложения № 6 к Регламенту в зашифрованном виде по адресу электронной почты, указанному в Договоре. По просьбе Клиента оригинал извещения, подписанный уполномоченным сотрудником Банка, передается Клиенту в Месте обслуживания.

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

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 оформлении и подписании доверенности физическим лицом – доверителем непосредственно в Банке в присутствии уполномоченного работника Банка указанный работник удостоверяется в личности физического лица – доверителя 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 в срок 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 № 39-ФЗ (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 (в новой редакции).

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 (в новой редакции), 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](mailto: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 подачи 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 с обязательной идентификацией и подтверждением по телефону;

– 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 и/или реквизитов, 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 бумажном носителе.

5.1.10. Банк не несет ответственности за возможные убытки, которые могут возникнуть у Клиента в результате временного отсутствия технической возможности направить Банку или получить от Банка сообщение способом, отличным от предоставления оригинальных письменных документов на бумажном носителе.

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. При подаче поручений на совершение торговых операций посредством телефона Клиент предоставляет сводное поручение на бумажном носителе в сроки, установленные Регламентом.

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

5.1.14. 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.

5.1.15. 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.

5.1.16. 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 по телефону или адресу электронной почты, указанным в Договоре, об ошибке и/или запроса дополнительной информации о порядке и условиях выполнения Поручения. В случае неполучения от Клиента ответа в течение одного рабочего дня с даты вышеуказанного информирования/направления запроса Банк исполняет Поручение на условиях, указанных в Поручении Клиента.

5.1.17. Банк вправе не выполнять поручение Клиента (с обязательным 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.

5.1.18. Клиент вправе отменить поручение в любое время до начала его исполнения. Поручения на отмену ранее принятого к исполнению Поручения подаются в соответствии с п. 5.6 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 Регламентом.

5.2.2. Датой и временем принятия Банком поручения, поданного Клиентом на бумажном носителе лично по Месту обслуживания, считается фактическая дата и время получения Банком соответствующего поручения.

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

5.2.4. Письменное поручение на бумажном носителе не должно содержать исправлений или подчисток.

### **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 на бумажном носителе.

5.3.2. По умолчанию срок действия поручения, переданного по телефону – текущий рабочий день.

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. Использование Клиентом телефонной связи для направления поручений означает, что на момент подачи такого поручения в отношении Клиента не подано исковое или иное заявление о признании Клиента банкротом, не введена процедура банкротства, у Клиента 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 п.5.3.9 Регламента.

5.3.5. Датой и временем принятия Банком от Клиента (уполномоченного представителя Клиента) Поручения по телефону считается дата и время телефонного разговора, в котором передается Поручение.

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 наличия у Клиента сведений, позволяющих предполагать нарушение Уполномоченными представителями Клиента или работниками Банка правил использования кода/пароля или разглашение (компрометацию или подозрение на компрометацию) кода/пароля, он обязан информировать об этом Банк наиболее быстрым и доступным способом. Клиент несет все риски убытков, которые он может понести в результате утраты или компрометации кода/пароля Клиента при отсутствии виновных действий Банка. 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 на бумажном носителе в письменной форме.

5.3.9. В случае наличия сомнений у 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 или Уполномоченным представителем Клиента.

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

5.4.1. Клиент вправе подавать Банку по электронной почте сканированные копии Поручений 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 или в доверенности, 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).

5.4.2. Клиент направляет в Банк сканированные копии Поручений на совершение торговых и неторговых операций согласно Приложению №9, Приложению №10 или Приложению №12 Регламента, с последующим предоставлением оригинала на бумажном носителе по почтовому адресу Банка или лично по Месту обслуживания в срок не позднее десятого рабочего дня с даты направления сканированной копии Поручения.

В случае не предоставления Клиентом в установленный срок оригиналов Поручений на бумажном носителе Банк вправе не исполнять новые поручения Клиента, пока соответствующее обязательство не будет исполнено.

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, поданного по электронной почте, считается дата и время подтверждения Клиентом (уполномоченным представителем Клиента) указанного Поручения по телефону. Клиент (уполномоченный представитель Клиента) обязан по телефону подтвердить Поручение, поданное Банку по электронной почте. Процедура подтверждения аналогична процедуре, изложенной в п.п. 5.3.3 – 5.3.9 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 переданные посредством электронной почты копии Поручений, составленных на бумажных носителях, содержащих подписи Клиента (для Клиентов - физических лиц) или его Уполномоченных представителей и оттиск печати Клиента (для Клиентов - юридических лиц), имеют такую же юридическую силу, как подлинники документов, составленных на бумажных носителях.

- Клиент признает, что воспроизведение подписей Уполномоченных представителей и оттиска печати Клиента (для Клиентов - юридических лиц) на копиях Поручений, поданных посредством электронной почты, является аналогом их собственноручных подписей и означает соблюдение письменной формы сделки в смысле ст. 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 регулируются дополнительным соглашением к Договору.

5.5.2. Поручения с использованием информационно-торговой системы QUIK могут подаваться только на торговые операции.

5.5.3. Датой и временем принятия Банком от Клиента (уполномоченного представителя Клиента) поручения с использованием информационно-торговой системы QUIK считается 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 после того, как 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 (зачисление денежных средств по сделкам продажи ценных бумаг осуществляется на следующий рабочий день после даты расчетов, в срок не позднее 10:00 по московскому времени);
- 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 к Регламенту 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 могут направляться Клиентом Банку ежедневно (кроме выходных и нерабочих праздничных дней) с понедельника по четверг с 9:00 до 18:00, в пятницу с 9:00 до 16:45 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 – в срок не позднее окончания текущего рабочего дня;

– в случае получения Банком указанного поручения от Клиента после 16:00 по московскому времени – в срок 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 операций по покупке или продаже ценных бумаг.

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 выходных и нерабочих праздничных 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 биржевые торговые операции по умолчанию действует в течение дня подачи поручения.

6.1.5 Поручение на внебиржевую сделку должно быть подано Клиентом в Банк не позднее 16:00 по московскому времени для заключения сделки текущим днем. Если поручение на внебиржевую сделку Клиентом в Банк подано после 16:00 по московскому времени текущего дня, 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 на основе принципов равенства условий для всех Клиентов и приоритетности интересов Клиентов над интересами самого Банка при совершении сделок на фондовом рынке.

6.1.8. Поручения на сделки, поданные Клиентом по телефону, должны быть продублированы Клиентом путем предоставления Поручений на бумажном носителе. Для упрощения процедуры дублирования Банк самостоятельно составляет сводное поручение на бумажном носителе (по форме Приложения № 11 к настоящему Регламенту) на основании поручений Клиента на совершение торговых операций, поданных по телефону 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 полученное от Банка сводное поручение на бумажном носителе в течение 30 (тридцати) календарных дней после его получения.

6.1.9. В случае если Клиентом при подаче поручения на совершение сделки не соблюдены обязательные условия, предусмотренные Политикой совершения АО АКБ «НОВИКОМБАНК» торговых операций за счет Клиентов на лучших условиях (Приложение № 14 к настоящему Регламенту), Банк вправе отказать Клиенту в исполнении такого поручения.

6.1.10. Клиент обязуется ознакомиться с Правилами ТС до направления Поручения Банку, а также самостоятельно отслеживать изменения и дополнения, вносимые в Правила ТС. Настоящим пунктом Регламента Клиент подтверждает исполнение Банком обязательства 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 и Политикой совершения АО АКБ «НОВИКОМБАНК» торговых операций за счет Клиентов на лучших условиях (Приложение № 14 к Регламенту).

6.1.12. Банк не несет ответственность перед Клиентом за неисполнение или ненадлежащее исполнение 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 (если не указывается, то Поручение считается действующим в течение дня его подачи);
- цена одной бумаги (не указывается в случае Поручения на совершение сделки по рыночной цене);
- фамилия, имя, отчество уполномоченного представителя Клиента;
- иные условия.

Настоящим Клиент соглашается с правом Банка самостоятельно согласовывать с контрагентом по внебиржевой сделке дополнительные условия такой сделки, прямо не предусмотренные в Поручении Клиента.

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 первичном размещении ценных бумаг.

### **6.3. Сделки РЕПО**

6.3.1. Поручение Клиента на совершение сделки РЕПО должно, помимо условий, указанных в п. 6.2 Регламента, 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 14:00 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, достаточных 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 настоящего Регламента), в том числе условия возникновения права на Margin Call (далее – МС), которое представляет собой право требования перевода продавцом по сделке РЕПО дополнительного покрытия при понижении рыночной стоимости ценных бумаг, переданных в собственность покупателю по сделке РЕПО, ниже уровня, согласованного при заключении сделки РЕПО.

6.3.7. В случае, когда Банк является продавцом по сделке РЕПО, уровень падения рыночных цен на ценные бумаги, переданные в собственность покупателю по сделке РЕПО, определяется Банком путем переговоров в момент согласования условий сделки. В случае, когда Банк является покупателем по сделке РЕПО, уровень падения рыночных цен на ценные бумаги, переданные в собственность покупателю по сделке 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 указываются 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, 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, если на счетах Клиента недостаточно ценных бумаг для заключения сделок, указанных в п. 6.3.10 Регламента, Банк имеет право совершать любые необходимые для прекращения обязательств действия и сделки, в том числе:

– на любых условиях заключить с контрагентом по сделке РЕПО соглашение о расторжении сделки РЕПО, в соответствии с которым стороны не обязаны исполнять обязательства по второй части сделки РЕПО;

– не исполнить обязательство по второй части сделки РЕПО и провести урегулирование неисполненных обязательств в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (ст. 51.3 Федерального закона № 39-ФЗ) и условиями сделки РЕПО, заключенной на основании поручения Клиента.

Клиент обязан возместить любые расходы, понесенные Банком, и любые убытки (реальный ущерб и упущенную выгоду), причиненные Банку в связи с неисполнением (ненадлежащим исполнением) Клиентом обязательства по второй части сделки РЕПО, а также обязательств по резервированию денежных средств или ценных бумаг перед исполнением второй части сделки РЕПО, в том числе:

- возместить размер всех неустоек, выплаченных Банком контрагенту по сделке РЕПО или организатору торговли;
- возместить убытки, понесенные контрагентом по сделке РЕПО и взысканные им с Банка;
- возместить убытки, связанные с исполнением обязательства Клиента по второй части сделки РЕПО, в случае если Банк исполнит обязательства по второй части сделки РЕПО за свой счет.

6.3.12. 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 объёме. В случае неисполнения Клиентом этого требования Банк оставляет за собой право провести необходимые расчёты в соответствии с п.п. 6.3.9 – 6.3.11 Регламента.

6.3.13. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение контрагентом условий сделок РЕПО. Клиент соглашается с тем, что неисполнение или ненадлежащее исполнение контрагентом обязательств по сделке РЕПО является риском Клиента.

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

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

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

6.4.3. 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 сделкой. Банк не учитывает эти денежные средства как Свободный остаток и не принимает к исполнению Поручения на перевод этих денежных средств.

6.4.4. 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.

6.4.5. 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).

6.4.6. 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.

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

6.4.8. 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.

## **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 Банка как 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.

Движение активов (денежных средств и ценных бумаг) отражается в Отчете брокера, если Банк по Договору с Клиентом, совершая сделки за счет Клиента, принимает обязанности перед третьими лицами по их

передаче, а также получает указанные активы в распоряжение, в том числе путем приобретения прав по распоряжению такими активами.

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

7.5. Отчет брокера направляется Банком Клиенту в зашифрованном виде по электронной почте на электронный адрес, указанный в Договоре с Клиентом. Клиент указывает только один адрес электронной почты для получения Отчетов брокера.

Клиент вправе предоставить письмо, содержащее указание адреса электронной почты, не указанного ранее или отличного от указанного в Договоре, на который будут направляться Отчеты брокера. Письмо составляется в свободной форме, заверяется подписью Клиента и печатью (если Клиент является юридическим лицом).

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

7.7. В Отчетах брокера, направляемых Банком Клиенту по электронной почте, Банк указывает символ «NVK», приравненный к подписи сотрудника Банка, ответственного за ведение внутреннего учета.

7.8. Отчет брокера на бумажном носителе (в случае выбора Клиентом данного способа предоставления отчетов) составляется Банком в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, подписывается со стороны Банка сотрудником, ответственным за ведение внутреннего учета, и Клиентом. Один экземпляр такого Отчета остается у Клиента, второй экземпляр - у Банка.

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

7.10. 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.

7.11. 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 с Клиентом, или предоставляются в офисе Банка (в случае выбора Клиентом данного способа предоставления Отчетов).

7.12. Отчеты брокера за день направляются Клиенту не позднее окончания рабочего дня, следующего за отчетным днем.

7.13. 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.

7.14. 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.

7.15. 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.

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

7.17. 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.

7.18. 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.

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

7.20. Разногласия Сторон по содержанию Отчетов брокера, не урегулированные путем переговоров, разрешаются в соответствии с п. 8.8 настоящего Регламента.

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

7.22. 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.



7.23. 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.

## **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.

8.1.5. Клиенты, являющиеся квалифицированными инвесторами в силу Федерального закона № 39-ФЗ, должны подтвердить свой статус путем предоставления соответствующих документов в подразделение Банка, осуществляющее брокерскую деятельность.

8.1.6. Коммерческие организации обязаны предоставлять в Банк документы в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете (международными стандартами, законодательством страны регистрации иностранного юридического лица в сфере бухгалтерской (финансовой) отчетности) по итогам каждого отчетного года для подтверждения их соответствия одному из требований, указанных в подпункте 10.3 пункта 2 статьи 51.2 Федерального закона № 39-ФЗ.

## **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 информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

8.2.3. Вознаграждение Банка по Договору и (или) суммы в возмещение расходов, понесенных им при исполнении Поручений Клиента или при совершении в его интересах иных действий в рамках Регламента, списываются Банком с Брокерского счета Клиента без каких-либо дополнительных распоряжений Клиента (на условиях заранее данного акцепта) на основании составленных Банком расчетных (платежных) документов. Подписанием Договора Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт на списание Банком вышеуказанных сумм полностью или частично с Брокерского счета Клиента в дату соответствующего платежа.

8.2.4. Указанные расходы могут включать в себя, 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 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 на основании заранее данного акцепта или в бесспорном 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, за Банком сохраняется право на вознаграждение, а также на возмещение расходов, понесенных им при исполнении Поручения Клиента.

8.2.7. Настоящим Клиент предоставляет Банку право в случае недостаточности денежных средств, учитываемых на Брокерском счете Клиента, для оплаты вознаграждения Банка и компенсации расходов, понесенных Банком в связи с исполнением Договора, в том числе для проведения расчетов по сделкам, осуществить реализацию любых ценных бумаг, принадлежащих Клиенту, в количестве и сумме, достаточных для погашения задолженности Клиента перед Банком. При этом определение вида, категории и количества реализуемых Банком ценных бумаг осуществляется Банком самостоятельно. Если сумма денежных средств, вырученная от реализации ценных бумаг, превышает сумму, необходимую для погашения задолженности Клиента перед Банком, сумма оставшихся денежных средств зачисляется на Брокерский счет Клиента.

### **8.3. Налогообложение**

8.3.1. В соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации Банк выполняет функции налогового агента в отношении удержания и уплаты налога на доходы физических лиц с

выплачиваемых Банком Клиентам - физическим лицам (резидентам и нерезидентам Российской Федерации) доходов 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 учитываются доходы, полученные по:

- Сделкам с ценными бумагами, обращающимися на Бирже;
- Сделкам с ценными бумагами, 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 ФИФО, в соответствии с которым при реализации ценных бумаг расходы в виде стоимости их приобретения ценных бумаг признаются по их стоимости 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 в Банк из другого депозитария Клиент обязан предоставить Банку документы, 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 вправе 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 Российской Федерации Банк на основании Поручения на конвертацию, поданного Клиентом, 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).

Для получения вычета Клиент вправе обратиться в Банк с соответствующим заявлением либо оформить вычет самостоятельно при представлении налоговой декларации.

8.3.12. Исчисление и удержание суммы налога производятся Банком при осуществлении операций с ценными бумагами 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 Российской Федерации) 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 законодательством Российской Федерации Банк может раскрывать третьим лицам, в том числе Банку России, СРО НФА в рамках соответствующих 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 настоящего 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 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 убытки, возникшие в результате поломок оборудования, неполадок коммуникационных линий, несанкционированного доступа третьих лиц, ошибок операторов связи, если такие убытки возникли не по вине Банка.

8.5.7. Клиент несет перед Банком ответственность за убытки, причиненные Банку по вине Клиента, в том числе за убытки, причиненные в результате непредставления (несвоевременного представления) Клиентом любых документов, предоставление которых Банку предусмотрено Регламентом, и за убытки, причиненные 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.

8.5.8. Клиент гарантирует, что им соблюдены все процедуры, необходимые для совершения сделок в соответствии с Регламентом, что

совершение таких сделок одобрено уполномоченным органом Клиента в установленном законом порядке (в случае если принятие такого решения необходимо в соответствии с требованиями действующего законодательства), а исполнение Договора не нарушает требований законодательства и не противоречит положениям учредительных документов Клиента. Клиент обязуется возместить Банку все причиненные убытки в случае нарушения Клиентом указанных гарантий.

### **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, в том числе, но не исключительно, 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 настоящий Регламент и приложения к настоящему 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.

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

8.7.4. Любые изменения и дополнения в Регламент с даты 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.

8.7.5. 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.

8.7.6. 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 (десять) 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.

8.7.7. Раскрытие информации способами, указанными выше, по усмотрению Банка может (дополнительно) сопровождаться уведомлением

Клиентов способами, определенными Регламентом для направления сообщений.

8.7.8. Изменения и дополнения, вносимые Банком в настоящий Регламент, вступают в силу через 3 (три) календарных дня с даты утверждения либо в иную дату, если она указана в сообщении Банка о вступлении в силу новой редакции Регламента, размещенном на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

8.7.9. С целью обеспечения гарантированного ознакомления всех лиц, заключивших Договор до вступления в силу изменений или дополнений в Регламент, 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 или дополнениях, внесенных в настоящий Регламент. Заключение Договора 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 о внесении в настоящий Регламент изменений или дополнений.

## **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:

- наименование (фамилия), местонахождение (адрес) Клиента, номер и дата заключения Договора;
- 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. Обращения, не содержащие сведений о наименовании (фамилии), месте нахождения (адресе) Клиента, признаются анонимными и Банком не рассматриваются.

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. Банк вправе оставить претензию без рассмотрения, если данная претензия является повторной, при этом повторная претензия не содержит новых данных, а все изложенные в них доводы ранее полно и

объективно рассматривались, и заявителю был передан ответ. Одновременно заявителю направляется извещение об оставлении претензии без рассмотрения со ссылкой на данный ранее ответ.

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 пп. 8.8.2.3 Регламента, подписывается уполномоченным лицом Банка и направляется способом, позволяющим зафиксировать дату направления ответа, либо вручается под расписку. В случае невозможности урегулирования разногласий путем переговоров, либо неполучения ответа на претензию в срок, предусмотренный пп. 8.8.2.3 Регламента, Клиент, являющийся юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, вправе предъявить иск в Арбитражный суд г. Москвы, а Клиент, являющийся физическим лицом – в суд общей юрисдикции по месту нахождения Банка 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 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 иных расходов, предусмотренных Регламентом;
- непредоставления или 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 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 нему любых процедур банкротства;
- принятия уполномоченным органом Клиента - юридического лица решения о реорганизации или ликвидации Клиента 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;

– отсутствия операций в течение 1 (одного) года при нулевом остатке ценных бумаг на счете депо Клиента и при нулевом остатке денежных средств на Брокерском счете Клиента;

– 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 обязан предоставить в Банк поручение на вывод всех денежных средств с Брокерского счета и на перевод всех ценных бумаг с торгового раздела счета депо.

8.9.5. Если на дату расторжения Договора от Клиента не поступит поручение на вывод денежных средств и на перевод ценных бумаг с торгового раздела счета депо, Банк вправе без дополнительных распоряжений Клиента перечислить все денежные средства, учитываемые на Брокерском счете Клиента, на любой банковский счет Клиента, указанный им в Договоре, по выбору Банка, а ценные бумаги – на основной счет депо Клиента с учетом требований Регламента депозитария.

## **IX. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

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

9.2. По вопросам, не урегулированным Регламентом, Банк и Клиенты руководствуются законодательством Российской Федерации.

9.3. Положения Регламента являются обязательными для исполнения Банком и Клиентами.

**Х. 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 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;
  - инвестируемые им средства не являются для него последними, а также он согласен нести риск потерь от операций на рынке ценных бумаг;
  - 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;
  - 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, а Банк подтверждает доведение до сведения Клиента информации о его рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг.
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 Российской Федерации 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 Российской Федерации информации в соответствии с Законом № 173-ФЗ.

6. Способ обмена информацией:

- выдача на руки;  
 электронная почта:

\_\_\_\_\_;

*(указать один адрес электронной почты)*

- 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:**

	<b>Банк:</b>	<b>Клиент:</b>
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 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;
  - инвестируемые им средства не являются для него последними, а также он согласен нести риск потерь от операций на рынке ценных бумаг;
  - 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;
  - 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, а Банк подтверждает доведение до сведения Клиента информации о его рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг.
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 способом в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ

«О персональных данных», Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» и иными нормативными актами Российской Федерации. Указанные персональные данные предоставляются Клиентом Банку в целях соблюдения нормативных актов Российской Федерации, 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 Российской Федерации, после чего может быть отозвано путем направления соответствующего письменного уведомления Банку.

6. Способ обмена информацией:

- выдача на руки;  
 электронная почта:

\_\_\_\_\_;  
*(указать один адрес электронной почты)*

- 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, указания их стоимости в отчете брокера**

Настоящая Методика оценки стоимости активов Клиента, указания их стоимости в отчете брокера (далее – Методика) является единой для всех Клиентов.

В настоящей Методике используются следующие определения:

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

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

Банк использует информацию для определения рыночной стоимости финансовых инструментов:

- раскрываемую Московской Биржей (сайт <https://www.moex.com>). Учитывается биржевая информация по ценовому показателю «Рыночная цена (3)» (далее – РЦЗ)
- раскрываемую группой компаний Cbonds на информационном сайте <https://cbonds.ru> (далее – Cbonds).

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

2. В случае отсутствия РЦЗ на дату определения оценочной стоимости оценка признается для ценных бумаг иностранных эмитентов, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации классифицируются как:

2.1. - акции, паи или акции инвестиционных фондов, депозитарные расписки - равной индикативной котировке Cbonds Estimation Last Price, раскрываемой группой компаний Cbonds на дату проведения оценки.

2.2. облигации - равной индикативной котировке Cbonds Estimation INDICATIVE, раскрываемой группой компаний Cbonds на дату проведения оценки.

3. В случае отсутствия на дату проведения оценки котировок, указанных в пунктах 1, 2 настоящей Методики, оценочная стоимость определяется в течение предшествующих 90 дней; а в случае отсутствия котировок свыше 90 дней – по цене приобретения.

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

5. Не принимаются в расчет стоимости активов:

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

– объявленные, но не полученные дивиденды по акциям;

- начисленные, но не полученные доходы по инвестиционным паям закрытых паевых инвестиционных фондов;
  - не полученные доходы (купоны) по облигациям.
6. Банк устанавливает следующий способ оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг – по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (способ ФИФО).

Приложение № 4  
к Регламенту оказания брокерских услуг  
на финансовых рынках  
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

## **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 Российской Федерации. 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 Клиента, на которого 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 Российской Федерации (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 Клиенту, 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 Клиента, не являющегося резидентом Российской Федерации, необходимо учитывать различие стандартов и подходов в подготовке и предоставлении информации, используемых в Российской Федерации и принятых за ее пределами. Так, российские стандарты и принципы бухгалтерского учета 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.



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

### **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 и правил их осуществления по российским ценным бумагам.

Возможности судебной защиты прав по иностранным ценным бумагам могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России. Кроме того, при операциях с иностранными ценными бумагами Клиент в большинстве случаев не сможет 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. Клиенту необходимо оценить свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, понимаете ли он отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности и Международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных ценных бумаг.

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

**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 убытков Клиенту вследствие:

- неправомерного использования работниками Банка, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, конфиденциальной информации при совершении операций (сделок) на рынке ценных бумаг;
- неправомерного и/или ненадлежащего использования инсайдерской информации, полученной в связи с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- противоправного распоряжения работниками Банка ценными бумагами и денежными средствами Клиента;
- осуществления работниками 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 на рынке ценных бумаг;
- возникновения конфликта интересов, а именно, нарушения принципа приоритетности интересов Клиента перед интересами Банка, которое может привести в результате действий (бездействия) Банка и его работников к убыткам и/или иным неблагоприятным последствиям для Клиента.

Общий характер и источники конфликта интересов:

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

При возникновении конфликта интересов Банк обязуется немедленно уведомлять Клиента о наличии конфликта интересов до заключения Сделки с ценными бумагами для учета его инвестиционных целей, отдавая в любом случае приоритет интересам и целям Клиента.

Наиболее вероятны следующие виды Сделок, которые могут повлечь возникновение конфликта интересов:

- продажа Клиенту ценных бумаг по завышенной цене или ценных бумаг без учета инвестиционных целей Клиента из собственного портфеля Банка, работников Банка и других аффилированных и заинтересованных лиц;
- продажа ценных бумаг Клиента по заниженной цене или ценных бумаг Клиента без учета инвестиционных целей Клиента в собственный портфель Банка, работников Банка и других аффилированных и заинтересованных лиц;
- совершение иных сделок с ценными бумагами Клиента не по рыночным ценам или в нарушение инвестиционных целей Клиента в пользу Банка, работников Банка, других аффилированных и заинтересованных лиц;
- оказание давления на Клиента или предоставление ему рекомендаций с тем, чтобы его действия и сделки соответствовали выгоде Банка, работников Банка, других аффилированных и заинтересованных лиц;
- совершение излишних или невыгодных Клиенту сделок с целью увеличения суммы комиссионных и иных платежей за услуги, оказываемые Банком;
- использование сделок Клиента для реализации собственных торговых стратегий Банка, достижения выгодных для Банка условий сделок, в том числе:
  - приобретение контроля над коммерческими организациями на основе соединения собственных сделок и сделок Клиента;
  - манипулирование ценами на финансовом рынке за счет использования ресурсов Клиента;
  - умышленное удержание средств Клиента, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги, на счетах Банка с целью ненадлежащего их использования для осуществления собственных операций Банка;
  - использование инсайдерской информации, полученной от Клиента, имеющей существенное значение и способной повлиять на ценообразование на рынке ценных бумаг, для получения выгоды Банком, работниками Банка и другими заинтересованными и аффилированными лицами в ущерб Клиенту;
- инвестирование средств Клиента в собственные ценные бумаги Банка или ценные бумаги аффилированных лиц, или лиц, аффилированных с работниками Банка;
- совершение иных Сделок с ценными бумагами Клиента в пользу Банка, его работников, других аффилированных и заинтересованных лиц.

Указанный перечень возможных конфликтов интересов не является исчерпывающим.

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

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

\*\*\*

Учитывая вышеизложенное, Банк рекомендует Клиенту внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при осуществлении соответствующих операций, приемлемыми для Клиента с учетом инвестиционных целей и финансовых возможностей Клиента. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Клиента отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Клиенту оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Клиентом инвестиционной стратегии и согласовании условий договора.

**Клиент настоящим подтверждает, что он прочитал и понял Декларацию о рисках, связанных с инвестированием на финансовых рынках. Клиент настоящим подтверждает 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: \_\_\_\_\_);  
(указывается валюта, отличная от рублей Российской Федерации, долларов США и евро)
- Внебиржевой рынок (в валюте: \_\_\_\_\_).  
(указывается валюта, отличная от рублей Российской Федерации, долларов США и евро)

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)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

М.П.

Приложение № 6  
к Регламенту оказания  
брокерских услуг на  
финансовых рынках  
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

## 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)

--

2. Вам открыты следующие Брокерские счета:

Дата открытия	Брокерский счет	Валюта счета

Номер телефона для подачи поручений на совершение торговых операций:  
тел.: (495) 777-74-86

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 неторговые операции;

а также получать отчеты брокера.

Адрес электронной почты, с которого осуществляется подача Представителем поручений: \_\_\_\_\_.

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

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

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

удостоверяю.

Подпись \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
(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 неторговые операции;
- а также получать отчеты брокера.

Адрес электронной почты, с которого осуществляется подача Представителем поручений: \_\_\_\_\_.

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

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	
<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>

Приложение № 10  
к Регламенту оказания брокерских услуг  
на финансовых рынках  
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

**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, полученную 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 обязательств по Сделке 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 Сделку РЕПО № \_\_\_\_, заключенную « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г., либо перечислить денежные средства на свой брокерский 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** \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

Приложение № 14  
к Регламенту оказания брокерских услуг  
на финансовых рынках  
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

## 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.

**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 юридических и фактических действий, отличных от Торговых операций, в интересах и по поручению Клиентов в рамках настоящего Регламента.

**Поручение** – сообщение распорядительного характера, поданное Клиентом Банку с целью совершения Торговых/Неторговых операций.

**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, заключаемая Банком от своего имени или от имени Клиента в порядке оказания услуг по Договору в интересах и за счет Клиента.

**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.

**Ценные бумаги** – эмиссионные ценные бумаги, определяемые в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», паи паевых инвестиционных фондов, а также ценные бумаги иностранных эмитентов, в том числе ценные бумаги иностранных государств.

## ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящая Политика определяет общие принципы, которыми руководствуется Банк, исполняя поручения клиентов на совершение сделок и совершая торговые операции за счет клиентов.

2.2. Настоящая Политика разработана в соответствии с требованиями Базового стандарта и применяется при исполнении поручений клиентов по совершению торговых операций за счет клиентов на организованных торгах и внебиржевом рынке, в том числе путем заключения сделок с другими клиентами Банка.

2.3. Настоящая Политика не распространяется на Поручения:

- эмитентов ценных бумаг, связанные с размещением и/или выкупом собственных ценных бумаг;

- лиц, являющихся квалифицированными инвесторами в силу закона или иностранными финансовыми организациями в случаях, когда указанные лица действуют за собственный счет, и соглашение с указанным лицом прямо освобождает Банк от обязанности исполнять Поручение такого клиента на лучших условиях;

- 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.

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

3.4. 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.

3.5. 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.

3.6. Банк, за исключением случаев, указанных в пункте 3.8 настоящей Политики, на основании информации, предусмотренной пунктом 3.5 настоящей Политики, принимает все разумные меры для совершения Торговых операций за счет Клиента на лучших условиях в соответствии с условиями Поручения и Договором.

3.7. Лучшими условиями исполнения Поручения Клиента являются:

- лучшая возможная цена сделки на момент выставления заявки (с учетом объема операции);
- минимальные расходы, связанные с совершением сделки и осуществлением расчетов по ней;
- минимальный срок исполнения Поручения;
- 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.

3.8. Требования пункта 3.6 настоящей 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.

3.9. Приоритетность информации, указанной в пункте 3.5 настоящей 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.

3.10. Банк вправе самостоятельно определить приоритетность информации, указанной в пункте 3.9 настоящей Политики, действуя в интересах Клиента и исходя из сложившихся обстоятельств. Указанная информация будет приниматься во внимание в порядке, который учитывает различные обстоятельства, связанные с исполнением Поручений.

3.11. Требования пункта 3.6 настоящей Политики считается исполненным в случае, если:

– Поручение было исполнено на торгах Биржи на основе заявок на покупку и заявок на продажу ценных бумаг 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 ценные бумаги Клиентов в собственных интересах, в том числе для исполнения обязательств по сделкам, совершенным 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 настоящую 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 информационно-телекоммуникационной сети Интернет в срок не позднее 10 (Десяти) календарных дней до даты введения их в действие.