

УТВЕРЖДЕН

Правлением

АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Дата заседания «01» марта 2024 г.

Протокол № 19 от «01» марта 2024 г.

РЕГЛАМЕНТ

оказания брокерских услуг на финансовых рынках

АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

(версия 9.0)

Москва

АО АКБ "НОВИКОМБАНК"

КАНЦЕЛЯРИЯ

Рег. № 97/1п-0/62-0/116-
022/2024

Дата 01.03.2024

СОДЕРЖАНИЕ

СОДЕРЖАНИЕ	2
I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
II. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ.....	4
2.1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	4
2.2. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ СОКРАЩЕНИЯ.....	11
III. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА, СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ, РАСКРЫТИЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ	12
3.1. Порядок заключения Договора	12
3.2. СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ	15
3.3. РАСКРЫТИЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ.....	17
IV. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГ.....	26
4.1. Услуги Банка	26
4.2. РЕГИСТРАЦИЯ КЛИЕНТА, СЧЕТА КЛИЕНТА И УПОЛНОМОЧЕННЫЕ ПРЕДСТАВИТЕЛИ	29
4.3. ТЕСТИРОВАНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ.....	32
V. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ПОРУЧЕНИЙ И ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ БАНКА С КЛИЕНТОМ	34
5.1. ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ, СПОСОБЫ И ВИДЫ ПОДАЧИ ПОРУЧЕНИЙ.....	34
5.2. ПОДАЧА ПОРУЧЕНИЙ НА БУМАЖНОМ НОСИТЕЛЕ	38
5.3. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ БАНКА С КЛИЕНТОМ ПО ТЕЛЕФОНУ	38
5.4. ПОДАЧА ПОРУЧЕНИЙ ПО ЭЛЕКТРОННОЙ ПОЧТЕ	41
5.5. ПОДАЧА ПОРУЧЕНИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ QUIK	43
5.6. ОТМЕНА РАНЕЕ ПОДАННОГО ПОРУЧЕНИЯ	44
5.7. НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ.....	44
VI. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ	46
6.1. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ СОВЕРШЕНИЯ ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ.....	46
6.2. СДЕЛКИ КУПЛИ-ПРОДАЖИ ЦЕННЫХ БУМАГ	48
6.3. СДЕЛКИ РЕПО	49
6.4. ОСОБЕННОСТИ СДЕЛОК С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ В РЕЖИМЕ T+N НА ФОНДОВОМ РЫНКЕ БИРЖИ	53
VII. ОТЧЕТНОСТЬ	54
VIII. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ	59
8.1. ОСОБЕННОСТИ СОВЕРШЕНИЯ СДЕЛОК С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫМИ ДЛЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫХ ИНВЕТОРОВ	59
8.2. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА И ВОЗМЕЩЕНИЕ РАСХОДОВ.....	61
8.3. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ	63
8.4. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ	67
8.5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА И КЛИЕНТА	67
8.6. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ	70
8.7. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В РЕГЛАМЕНТ	71
8.8. РАССМОТРЕНИЕ ОБРАЩЕНИЙ/ЖАЛОБ И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ.....	73
8.9. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА	76
IX. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	78
ПРИЛОЖЕНИЯ	79
ПРИЛОЖЕНИЕ № 1 ДОГОВОР НА БРОКЕРСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ (ЮЛ).....	79
ПРИЛОЖЕНИЕ № 2 ДОГОВОР НА БРОКЕРСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ (ФЛ).....	81
ПРИЛОЖЕНИЕ № 3 МЕТОДИКА ОЦЕНКИ СТОИМОСТИ АКТИВОВ КЛИЕНТА.....	83
ПРИЛОЖЕНИЕ № 4 ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ.....	85
Часть 1. Декларация об общих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг	85
Часть 2. Декларация о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг	90
Часть 3. Декларация о рисках, связанных с осуществлением операций с финансовыми инструментами на внебиржевом рынке ценных бумаг (вне организованных торгов).....	92

Часть 4. Декларация о рисках, связанных с совмещением АО АКБ «НОВИКОМБАНК» различных видов профессиональной деятельности, профессиональной деятельности с иными видами деятельности и об общем характере и источниках конфликта интересов	95
Приложение № 5 Заявление на регистрацию	98
Приложение № 6 Извещение об открытии счетов	99
Приложение № 7 Доверенность (ЮЛ).....	100
Приложение № 8 Доверенность (ФЛ).....	101
Приложение № 9 Поручение на перевод денежных средств	102
Приложение № 10 Поручение на совершение сделок с ценными бумагами	103
Приложение № 11 Сводное Поручение Клиента	104
Приложение № 12 Поручение на конвертацию валюты.....	105
Приложение № 13 Уведомление по сделке РЕПО	106
Приложение № 14 Политика совершения торговых операций	107
Приложение № 15 Уведомление о расторжении договора (Банк).....	113
Приложение № 16 Уведомление о расторжении договора (Клиент)	114
Приложение № 17 Уведомление о запрете манипулирования рынком	115
Приложение № 18 Перечень документов для идентификации юридических лиц, предоставляемых для идентификации в рамках Договора	117
Приложение № 19 Перечень документов для идентификации физических лиц, предоставляемых для идентификации в рамках Договора	123

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Регламент оказания брокерских услуг на финансовых рынках АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Регламент) определяет условия и порядок оказания АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Банк) физическим и юридическим лицам брокерских услуг на финансовых рынках, а также иных услуг, предусмотренных Регламентом.

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 и внутренними стандартами НАУФОР), Правилами торговых систем, внутренними нормативными 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 в дату, указанную 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

2.1. Термины и определения

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

Аутентификация – процедура проверки подлинности.

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.

Брокерский счет типа «С» – счет, открываемый Банком для проведения расчетов и осуществления (исполнения) сделок (операций), на который распространяется порядок исполнения обязательств, предусмотренный Указом Президента Российской Федерации от 5 марта 2022 года №95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами».

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.

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 между Банком и Клиентом, заключаемый путем подписания Договора и присоединения Клиента к Регламенту в соответствии с условиями настоящего Регламента.

Договор счета депо – договор между депозитарием Банка и Клиентом об оказании услуг по учету прав на ценные бумаги.

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

Квалифицированный инвестор – лицо, являющееся таковым в соответствии с п. 2 ст. 51.2 Федерального закона № 39-ФЗ, 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, центрального контрагента 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.

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 – совокупность действий Банка, не являющихся Торговой операцией, в интересах и по поручению Клиентов в рамках Регламента.

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.

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.

Плановый остаток – сумма денежных средств/количество ценных бумаг на денежной позиции и позиции по ценным бумагам Клиента в QUIK 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 в QUIK 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, 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, 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.

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.

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

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 – ценные бумаги, зарегистрированные и допущенные к обращению на территории Российской Федерации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, либо иностранные финансовые инструменты, квалифицированные в качестве

ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Margin Call (MC) – 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.

QUIK – информационная-торговая система, с помощью которой Клиент имеет возможность в режиме реального времени наблюдать за ходом торгов на торговых площадках, проводить операции на торговых площадках (в т.ч. выставлять заявки, заключать сделки). Банк применяет многофункциональную информационно-торговую систему «QUIK MultiPurpose» версии «Брокер» ЗАО «АРКА Текнолоджиз».

2.2. Используемые сокращения

Базовый стандарт – Базовый стандарт совершения брокером операций на финансовом рынке (в новой редакции), утвержденный Банком России от 29.09.2022, протокол № КФНП-37.

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

Биржа – Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ – РТС» (сокращенное наименование – Московская Биржа) оказывающий услуги по проведению организованных торгов на финансовом рынке на основании лицензии биржи.

НАУФОР – Национальная ассоциация участников фондового рынка, саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, действующая в соответствии с Федеральным законом от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», членом которой является Банк.

Правила ВК по ПОД/ФТ и ФРОМУ – правила внутреннего контроля АО АКБ «НОВИКОМБАНК» по противодействию легализации

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Правила признания КИ – Правила признания АО АКБ «НОВИКОМБАНК» юридических и физических лиц квалифицированными инвесторами.

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

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».

Иные термины и определения, значения которых не определены в Регламенте, используются в значениях, установленных действующим законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг и нормативными актами Банка России, регулирующими обращение ценных бумаг, внутренними стандартами НАУФОР, Правилами ТС, 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 следующие документы:

- Договор в 2 (двух) экземплярах по форме Приложения № 1 к настоящему Регламенту для юридического лица или по форме Приложения № 2 к Регламенту для физического лица), 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;

- уведомление о запрете на осуществление действий, относящихся к манипулированию рынком, и ограничениях на использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком согласно Приложению № 17 к 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.

3.1.4. Договор может быть заключен только с лицом, предоставившим документы, необходимые для заключения Договора в соответствии с Приложением № 18 и/или в соответствии с Приложением № 19 и прошедшим процедуру идентификации в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом № 115-ФЗ и Правилами ВК по ПОД/ФТ и ФРОМУ. Если на момент заключения Договора

Заинтересованное лицо находится на обслуживании в Банке, Банком могут быть использованы документы, предоставленные указанным лицом в Банк ранее при принятии на обслуживание, в случае отсутствия в них изменений.

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

3.1.6. Клиенты принимают на себя все обязательства, предусмотренные Регламентом, с учетом условий, указанных в Договоре.

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

3.1.8. 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.

3.1.9. Договор заключается на неопределенный срок и может быть расторгнут в соответствии с п.8.9 настоящего Регламента.

3.1.10. Все приложения к настоящему Регламенту являются его неотъемлемой частью.

3.1.11. 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.

3.1.12. Банк осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг разумно и добросовестно, не злоупотребляя своими правами и не ущемляя интересы клиента.

3.1.13. Банк предоставляет получателям финансовых услуг доступ к информации на равных правах и в равном объеме с соблюдением требований федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных актов.

3.1.14. Настоящий Регламент не регулирует отношения по депозитарному обслуживанию Клиента в отношении ценных бумаг, находящихся на Счете депо, открытом в депозитарии Банка или ином депозитарии. Указанные отношения регулируются депозитарным договором, заключенным Клиентом с соответствующим профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим депозитарную деятельность.

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

3.1.16. В рамках настоящего Регламента не оказываются финансовые услуги по открытию банковских счетов и приему вкладов.

3.1.17. 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.

ИНН/КПП: 7706196340/770601001.

ОГРН: 1027739075891.

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

Банковские реквизиты для зачисления денежных средств для совершения операций в соответствии с Регламентом: к/с № 30101810245250000162 в ГУ Банка России по ЦФО, г. Москва, БИК 044525162.

Сайт Банка в сети «Интернет»: www.novikom.ru.

Адрес электронной почты: office@novikom.ru, brokerage@novikom.ru.

Место обслуживания (офис Банка): Удаленная точка обслуживания по адресу: 119180, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Якиманка, наб. Якиманская, д. 2.

Членство в саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров: Банк является членом Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР).

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

Виды профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг

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

– брокерская деятельность;

- дилерская деятельность;
- деятельность по управлению ценными бумагами;
- депозитарная деятельность;
- деятельность по инвестиционному консультированию.

Лицензии Банка:

– Генеральная лицензия 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.

– Сведения о Банке внесены Банком России в единый реестр инвестиционных советников 26.04.2022 г.

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, Базовым стандартом, а также иными федеральными законами Российской Федерации, в том числе 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 в соответствии с Федеральным законом № 46-ФЗ. Клиент подтверждает, что ему были разъяснены права и гарантии, предоставленные указанным законом, а также порядок запроса и получения информации и документов, право на получение которых предоставлено законом.

3.3.10. В целях предотвращения конфликта интересов между имущественными и иными интересами Клиента и Банка и для уменьшения возможных негативных последствий такого конфликта интересов, Банк в своей профессиональной деятельности, связанной с настоящим Регламентом, обязуется соблюдать безусловный принцип приоритета интересов Клиента перед собственными интересами.

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. Клиент обязан ознакомиться с Уведомлением о запрете на осуществление действий, относящихся к манипулированию рынком, и ограничениях на использование инсайдерской информации и(или) манипулированием (Приложение № 17 к Регламенту). Факт ознакомления Клиента с уведомлением подтверждается подписанием Клиентом уведомления.

3.3.12. 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.

3.3.13. 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.

3.3.14. Клиент обязан письменно уведомить Банк обо всех изменениях сведений, в том числе относящихся к идентификационным сведениям Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца, 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.

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

3.3.15.1. 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. 3.3.15.1 настоящего пункта Регламента, Банк, действуя разумно и добросовестно, вправе предоставить информацию, предусмотренную пп.пп. 3.3.15.2, 3.3.15.3 настоящего пункта Регламента, при этом по запросу Клиента ему дополнительно должна быть предоставлена информация, указанная в абзаце первом настоящего подпункта.

3.3.15.2. 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).

3.3.15.3. В случае, если до предоставления информации, указанной в пп.пп. 3.3.15.1, 3.3.15.2 настоящего пункта Регламента, известен тип сделки (покупка или продажа), Банк вправе предоставлять информацию только о ценах, соответствующих данному типу сделки (при намерении Клиента купить ценную бумагу – информацию о цене ее продажи, при намерении продать ценную бумагу – информацию о цене ее покупки).

3.3.15.4. В случае, если до предоставления информации, указанной в пп.пп. 3.3.15.1 – 3.3.15.3 настоящего Регламента, известен объем сделки (сумма денежных средств или количество ценных бумаг), Банк вправе предоставлять информацию о ценах, указанную в пп.пп. 3.3.15.1 – 3.3.15.3 настоящего Регламента, соответствующую известному ему объему сделки.

3.3.15.5. В случае намерения Клиента совершить сделку РЕПО вместо информации, указанной в пп.пп. 3.3.15.1, 3.3.15.2 настоящего 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. 3.3.15.3, 3.3.15.4 настоящего Регламента.

3.3.15.6. Банк вправе не предоставлять информацию, указанную в пп.пп. 3.3.15.1 – 3.3.15.5 настоящего 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. 3.3.15.1 – 3.3.15.5 настоящего Регламента, предоставляется Клиенту в устной форме или в письменной форме путем направления электронного сообщения на адрес электронной почты Клиента, указанный в договоре с Клиентом.

3.3.15.7. Информация, указанная в пп.пп. 3.3.15.1 – 3.3.15.5 настоящего Регламента, предоставляется Клиенту в устной форме при принятии Поручения посредством телефонной связи.

3.3.15.8. Клиент, использующий для подачи Поручения QUIK, получает информацию, указанную в пп.пп. 3.3.15.1 – 3.3.15.5 настоящего Регламента, посредством этой системы.

3.3.15.9. Клиент вправе отказаться от получения информации, указанной в пп.пп. 3.3.15.1 – 3.3.15.5 настоящего Регламента, предоставив заявление об этом на бумажном носителе в свободной форме. Клиент имеет право в любой момент отозвать отказ от получения информации, предусмотренный пп. 3.3.15.9 настоящего Регламента.

3.3.16. Банк информирует Клиента о невозможности предоставления информации, указанной в пп.пп. 3.3.15.1 – 3.3.15.5 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 сети «Интернет».

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

IV. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГ

4.1. Услуги Банка

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

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

Клиенту открываются Брокерские счета в валюте, указанной в Приложении № 5 Договора.

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 Банком России. 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 Банка России.

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.

4.1.1.4. Осуществлять расчеты по заключенным на основании Поручений 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 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», Правилами признания КИ.

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

4.1.1.11. 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.

4.1.1.12. 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.

4.1.1.13. 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 ценных бумаг с учетом отрицательного результата тестирования Клиента (отказа Клиента – физического лица, не являющегося Квалифицированным инвестором, от прохождения тестирования);

– требовать от юридического лица, признанного Банком Квалифицированным инвестором, подтверждения соблюдения требований, соответствие которым необходимо для признания лица Квалифицированным инвестором, и осуществлять проверку соблюдения указанных требований в соответствии с Правилами признания КИ.

4.2. Регистрация Клиента, счета Клиента и Уполномоченные представители

4.2.1. Банк присваивает Клиенту уникальный регистрационный код (далее – код Клиента) для аутентификации Клиента (Уполномоченного представителя Клиента) при проведении Торговых/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 работниками 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 работником Банка, передается Клиенту в Месте обслуживания.

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

4.2.9. Открытие счетов депо в депозитарии Банка осуществляется в соответствии с Регламентом 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 работника 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 представителя;
- 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 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 действующей редакции; далее – Базовый стандарт защиты прав БО).

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 БО, с использованием Сайта Банка в 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 времени 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/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 предоставляются лично по Месту обслуживания;

– Поручения по электронной почте направляются на адрес brokerage@novikom.ru с последующим подтверждением по телефону;

– в случае подачи Поручения в письменной форме, такое Поручение составляется исключительно по установленной Регламентом форме.

5.1.3. Поручения направляются/передаются следующими способами:

– лично по Месту обслуживания;

– путем подачи устных поручений по телефону с обязательной аутентификацией;

– путем направления Поручений по электронной почте с обязательной аутентификацией и подтверждением по телефону;

– путем использования QUIK.

5.1.4. Письменные Поручения Клиента хранятся Банком не менее 5 (пяти) лет со дня прекращения их действия. До истечения срока их хранения копии указанных Поручений могут быть предоставлены Банком Клиенту по его письменному требованию.

5.1.5. Поручения направляются Банку в одном экземпляре.

5.1.6. Банк обязан не допускать дискриминацию одних Клиентов по отношению к другим. Все Поручения исполняются Банком в порядке очередности их поступления от Клиентов.

5.1.7. Банк осуществляет проверку полученного Поручения на его соответствие требованиям Регламента и/или законодательства Российской Федерации. При этом письменные Поручения считаются подписанными Уполномоченными представителями 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.

5.1.8. Банк не принимает к исполнению Поручения в случаях:

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

– если содержащиеся в Поручении инструкции на совершение Торговой/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;

– недостатка на соответствующем разделе торгового счета Клиента денежных средств и/или ценных бумаг, необходимых для надлежащего исполнения Поручения, а также для уплаты комиссионного вознаграждения. Наличие денежных средств для уплаты комиссионного вознаграждения не требуется при подаче поручения на продажу бумаг в режиме расчетов T0;

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

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

5.1.9. Банк не несет ответственности перед Клиентом за исполнение Поручения 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.

5.1.10. Банк вправе в одностороннем порядке вводить любые ограничения на способы передачи Поручений, за исключением предоставления оригинальных документов на бумажном носителе.

5.1.11. 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.

5.1.12. 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.

5.1.13. При подаче Поручений на совершение Торговых операций посредством телефона Клиент предоставляет сводное Поручение на бумажном носителе по требованию Банка в сроки, установленные Регламентом.

5.1.14. Принятие от Клиента Поручения не означает выдачу Клиенту гарантий по его исполнению.

5.1.15. Прекращение действия Договора автоматически приводит к отмене всех принятых Поручений, в отношении которых на момент прекращения Договора не было совершено действий по их исполнению.

5.1.16. Банк применяет меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества, приостанавливает исполнение Поручений, а также вправе отказывать в их исполнении в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

5.1.17. 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.

5.1.18. Банк вправе не выполнять Поручение (с обязательным уведомлением об этом Клиента) в случае, если выполнение Поручения очевидно приведет к нарушению действующего законодательства, базовых и внутренних стандартов НАУФОР. 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.

5.1.19. 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 настоящего Регламента.

5.2. Подача поручений на бумажном носителе

5.2.1. 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/Неторговых операций.

5.2.4. Письменное Поручение на бумажном носителе не должно содержать исправлений или подчисток и иных искажений информации.

5.3. Взаимодействие Банка с Клиентом по телефону

5.3.1. Клиент вправе подавать Банку по телефону только Поручения на совершение Торговых операций.

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 работником 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 аутентификации, осуществляемую Банком. Аутентификация считается успешной при правильном ответе Клиента (Уполномоченного представителя Клиента) на запрос уполномоченного работника Банка по следующим данным:

- наименование Клиента для юридического лица или ФИО Клиента для физического лица;
- код Клиента, присваиваемый Банком для аутентификации Клиента и/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 настоящего 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 и/или 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 на совершение Торговой операции уполномоченный работник Банка обязан повторить вслух содержание указанного Поручения. Клиент сразу после повтора содержания поручения уполномоченным работником Банка обязан однозначно подтвердить либо отменить Поручение. После подтверждения Клиентом Поручения оно считается принятым Банком к исполнению.

Клиент вправе предоставить Банку письмо, содержащее указание пароля Клиента, не указанного ранее или отличного от указанного в Заявлении на регистрацию, который будет использоваться для аутентификации Клиента Банком. Письмо составляется в свободной форме, заверяется подписью Клиента и печатью (если Клиент является юридическим лицом) и предоставляется Банку лично по Месту обслуживания.

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 работника Банка, принимающего Поручения, в правомочности лица, подающего Поручение, и/или подозрений на компрометацию кода/пароля Клиента, работник 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 работника 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/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 или в доверенности, оформленной Клиентом на его Уполномоченного представителя и подтверждены по телефону в соответствии с процедурой, изложенной в п. 5.3 настоящего Регламента.

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/Неторговых операций. Письмо составляется в свободной форме, заверяется подписью Клиента и печатью (если Клиент является юридическим лицом, при наличии) и предоставляется Банку лично по Месту обслуживания или по почте РФ. При подаче письма по почте РФ клиент подтверждает отправку письма в соответствии с процедурой, изложенной в п.5.3 настоящего Регламента.

5.4.2. Клиент направляет в Банк сканированные копии Поручений на совершение Торговых/Неторговых операций согласно Приложению №9, Приложению №10 или Приложению №12 Регламента, с последующим предоставлением оригиналов 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, пока соответствующее обязательство не будет исполнено Клиентом.

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 настоящего Регламента.

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

- Клиент признает, что 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 QUIK

5.5.1. Порядок обмена сообщениями и обеспечение технического доступа к QUIK регулируются дополнительным соглашением к Договору.

5.5.2. Поручения с использованием QUIK могут подаваться только на Торговые операции.

5.5.3. Датой и временем принятия Банком от Клиента (Уполномоченного представителя Клиента) Поручения с использованием QUIK считается дата и время регистрации данного электронного документа на сервере Банка по часам сервера.

5.5.4. Все электронные документы, передаваемые с использованием QUIK, имеют равную юридическую силу с документами, оформленными на

бумажном носителе и подписанными собственноручными подписями Клиента (Уполномоченными представителями).

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 и однозначно указывает, какое именно Поручение считается отмененным, а также все существенные условия отменяемого Поручения.

5.6.2. Поручение на отмену подается Клиентом одним из способов, указанным в п. 5.1.3 настоящего 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 на бумажном носителе, 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/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 на банковский счет Клиента, указанный в Приложении № 9 Договора. Перевод денежных средств с Брокерского счета Клиента на счета третьих лиц не допускается.

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 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 после 16:00 по московскому времени – в срок не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем получения Банком указанного Поручения.

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 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 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. Банк оставляет за собой право запросить у Клиента, а Клиент обязуется предоставить продублированные (подписанные) Поручения, направленные Клиентом в Банк по телефону, лично по Месту обслуживания, почтой РФ на бумажном носителе не позднее, чем через 30 (тридцать) календарных дней со дня получения требования Банка.

Для упрощения процедуры дублирования Банк оставляет за собой право самостоятельно составить сводное Поручение на бумажном носителе (по форме Приложения № 11 к настоящему Регламенту) на основании Поручений на совершение Торговых операций, поданных Клиентом по телефону. В этом случае Банк направляет Клиенту сводное Поручение на бумажном носителе на почтовый адрес Клиента, указанный в Договоре для обмена информацией, либо предоставляет Клиенту в Месте обслуживания.

При несоблюдении Клиентом указанных выше требований Банк оставляет за собой право приостановить прием Поручений. Возобновление приема Поручений возможно только после выполнения Клиентом требований Банка.

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, 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;
- дату оформления Поручения;

- вид сделки (купля-продажа, РЕПО, иной вид сделки);
- наименование эмитента, вид, категория (тип), выпуск, рег. номер выпуска, ISIN, CFI или иная информация, однозначно идентифицирующая ценную бумагу;
- количество ценных бумаг;
- направление сделки (покупка, продажа);
- 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 Клиентом для участия в первичном размещении ценных бумаг.

6.3. Сделки РЕПО

6.3.1. Сделка РЕПО может быть заключена, если одной из Сторон по такой сделке выступает Брокер или лицо, осуществляющее функции центрального контрагента.

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

- цена второй части сделки РЕПО или ставка РЕПО;
- срок РЕПО;

- дисконт по сделке РЕПО;
- направление сделки РЕПО (прямое/обратное).

6.3.3. 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).

6.3.4. 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.

6.3.5. Для исполнения обязательств по второй части сделки РЕПО Поручение на сделку Клиентом Банку не предоставляется.

6.3.6. 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 настоящего Регламента.

6.3.7. При заключении внебиржевой сделки РЕПО Банк согласует с Клиентом условия сделки (п. 6.3.2 настоящего Регламента), в том числе условия возникновения права на МС.

6.3.8. 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.

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

6.3.10. В случае неисполнения Клиентом своих обязательств по расчетам по второй части сделки РЕПО в соответствии с п. 6.3.4 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. 6.3.11 Регламента.

6.3.11. Банк вправе прекратить обязательства, возникшие у Клиента перед Банком в соответствии с п. 6.3.10 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.

6.3.12. В случае, если на счетах Клиента недостаточно ценных бумаг для заключения сделок, указанных в п. 6.3.11 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.

6.3.13. В случае получения Банком от контрагента по сделке РЕПО Клиента требования о внесении дополнительного обеспечения

(МС) Банк вправе переадресовать такое требование Клиенту в полном объеме. В случае неисполнения Клиентом этого требования Банк оставляет за собой право провести необходимые расчёты в соответствии с п.п. 6.3.10 - 6.3.12 Регламента.

6.3.14. 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 денежную позицию (формируется обязательство по сделкам) Клиента в QUIK 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 позицию по ценным бумагам (формируется обязательство по сделкам) Клиента в QUIK на величину ценных бумаг в количестве, необходимом для проведения расчетов по заключенной сделке, и денежную позицию 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 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, 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.

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

7.4. Отчет брокера направляется Банком Клиенту в зашифрованном виде по электронной почте на электронный адрес, указанный в Договоре. 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, при наличии).

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

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

Отчет брокера, направленный Клиенту на адрес его электронной почты, считается полученным и одобренным Клиентом, если в течение 3 (трех) рабочих дней с даты его отправки Банк не получил письменного уведомления от Клиента о неполучении или неодобрении Отчета брокера. Уведомление Клиент может направить в Банк способами, указанными в п. 7.21 настоящего Регламента.

Отсутствие уведомления от Клиента о неполучении или неодобрении Отчета брокера в указанный срок рассматривается Банком как подтверждение получения и одобрения Отчета брокера Клиентом. Уведомление Клиента о факте неполучения Отчета брокера рассматривается как повторный запрос на предоставление отчета.

7.7. 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 работником, ответственным за ведение внутреннего учета, и Клиентом. Один экземпляр Отчета брокера остается у Клиента, второй экземпляр – у Банка.

В случае направления Клиенту Отчета брокера заказным письмом посредством почты России по последнему актуальному адресу, предоставленному Клиентом в рамках Договора, отчет считается полученными Клиентом в дату, указанную в почтовом уведомлении о вручении письма. При этом Отчет брокера, направленный Клиенту и возвращенный в Банк почтой России с отметкой «за истечением срока хранения/отсутствие по указанному адресу», считается направленным Банком надлежащим образом, а Клиент считается надлежащим образом уведомленным о поступлении в его адрес Отчета брокера. Банк не несет ответственности перед Клиентом, если Банк направил Клиенту Отчет брокера вышеуказанным способом, а Отчет брокера не был получен Клиентом в установленный срок по не зависящим от Банка причинам.

В случае передачи Отчета брокера Клиенту лично либо его Уполномоченному представителю фактом подтверждения получения является подпись Клиента либо его Уполномоченного представителя на втором экземпляре/копии Отчета брокера с указанием даты получения.

7.8. 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.

7.9. 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.

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

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

7.12. 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.

7.13. Отчет брокера за месяц предоставляется Клиенту в случаях, если:

- в течение предыдущего месяца произошло движение активов или совершена Сделка;

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

7.14. 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.

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

7.16. 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.

7.17. 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.

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

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

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

7.21. В течение действия Договора по письменному запросу Клиента Банк предоставляет Отчет брокера в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней со дня получения запроса.

Запрос направляется в Банк следующими способами:

– на адрес электронной почты Банка brokerage@novikom.ru с адреса электронной почты Клиента, указанного в Договоре;

– на бумажном носителе почтовым отправлением на адрес Банка, указанный в п. 3.2 настоящего Регламента, или передается лично по Месту обслуживания.

7.22. Банк представляет Отчет брокера лицу, с которым у него прекращен Договор, по его письменному запросу на бумажном носителе, если срок хранения записей внутреннего учета, на основании которых составляется отчетность, не истек. Отчет брокера предоставляется в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней со дня получения запроса Клиента.

7.23. Запрос Клиента должен содержать сведения о Клиенте, номер и дату заключения Договора, период времени, за который должен быть составлен Отчет брокера, и способ направления Банком Отчета брокера Клиенту (по электронной почте или на бумажном носителе).

7.24. Порядок подтверждения факта направления Банком Клиенту любых документов в рамках Договора, в том числе писем, уведомлений, информационных сообщений и др., аналогичен порядку подтверждения факта направления Банком Отчетов брокера.

VIII. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

8.1. Особенности совершения сделок с ценными бумагами, предназначенными для Квалифицированных инвесторов

8.1.1. Брокерское обслуживание Клиентов по совершению Сделок с ценными бумагами, 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 на покупку ценных бумаг, предназначенных для Квалифицированных инвесторов, если Клиент не является Квалифицированным инвестором.

8.1.3. Банк вправе принимать к исполнению Поручения на продажу ценных бумаг, 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 и Правилами признания КИ. 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. Банк осуществляет проверку соблюдения юридическими лицами, признанными Банком Квалифицированными инвесторами, требований, соответствие которым необходимо для признания Квалифицированным инвестором, не реже 1 (одного) раза в год.

8.1.7. 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.

8.1.8. В целях последующего подтверждения статуса Квалифицированного инвестора Клиент, являющийся юридическим лицом и признанный Банком Квалифицированным инвестором, обязуется предоставлять документы, подтверждающие соответствие требованиям, установленным для Квалифицированных инвесторов, в течение 1 (одного)

года с момента признания Квалифицированным инвестором либо последнего подтверждения соблюдения статуса Квалифицированного инвестора.

В случае непредставления Клиентом указанных документов, предоставления неполного комплекта или представления документов, не соответствующих требованиям Правил признания КИ, Банк исключает Клиента из реестра лиц, признанных Квалифицированными инвесторами.

8.1.9. Клиент вправе отказаться от статуса Квалифицированного инвестора путем направления соответствующего заявления, оформленного в соответствии с Правилами признания КИ.

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 расходы согласно Регламенту.

8.2.2. Вознаграждение Банку по Договору устанавливается тарифами Банка. Размер тарифов на услуги депозитария Банка зафиксирован в Регламенте депозитария. Тарифы Банка размещаются на Сайте Банка в 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 беспорном 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 возмещения расходов, понесенных Банком в связи с исполнением Договора, в том числе для проведения расчетов по сделкам, осуществить реализацию любых ценных бумаг, принадлежащих Клиенту и учитываемых на его счете депо, 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 метод ФИФО, в соответствии с которым при реализации ценных бумаг расходы в виде стоимости приобретения ценных бумаг признаются по стоимости первых по времени приобретения.

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, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

8.3.6. При осуществлении перевода ценных бумаг в Депозитарий Банка из другого депозитария Клиент обязан предоставить Банку:

- документы, подтверждающие 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);

– документы о движении ценных бумаг по счетам депо, начиная с 01.03.2022 г. по дату подачи поручения на перевод ценных бумаг в соответствии с Договором счета депо;

– иные документы в соответствии с Регламентом депозитария.

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 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.

8.3.10. 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.

8.3.11. 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.

8.3.12. 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.

8.3.13. 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.

8.3.14. Удержание налога производится без дополнительных распоряжений Клиента на основании составленных Банком расчетных (платежных) документов с Брокерского счета Клиента 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 19.09.2023 № ЕД-7-11/649@). Отраженную в справке о доходах физического лица задолженность по налогу, не удержанную Банком, Клиент должен самостоятельно уплатить налоговому органу после подачи налоговой декларации.

8.3.15. Банк рекомендует Клиенту при подаче Поручений на вывод денежных средств/ценных бумаг, а также в дату окончания текущего налогового периода, учитывать необходимость поддержания на Брокерском счете остатка денежных средств, достаточного для уплаты налогов.

8.3.16. Справку по форме согласно Приложению № 4 к приказу ФНС России от 19.09.2023 № ЕД-7-11/649@, формируемую Банком по итогам налогового периода, Клиент может получить в Банке по адресу, указанному в п. 3.2 Регламента, после 25 февраля следующего налогового периода либо по истечении одного месяца с момента расторжения Договора.

8.3.17. 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.

8.3.18. 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 работников, 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, НАУФОР в рамках соответствующих запросов/проверок, 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 подано Клиентом с нарушением условий и порядка подачи поручений, установленных Регламентом;

- если Поручение содержит недостоверную или неполную информацию о ФИО (наименовании) Клиента, реквизитах его 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 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, вступление в силу законодательных актов, актов государственных органов или органов местного самоуправления в Российской Федерации, а также законодательных актов, актов иностранных государств и их органов, международных правовых актов, судебных решений или решений компетентных органов иностранных государств, действий вышеуказанных органов государственной власти Российской Федерации и иностранных государств, а также иных третьих лиц, запретительные меры государств, запрет торговых операций, в том числе с отдельными странами, вследствие принятия международных санкций, в том числе прямо или косвенно препятствующих или запрещающих исполнение предусмотренных Договором обязательств, и иных обстоятельств непреодолимой силы повлекшие за собой невозможность для соответствующей Стороны надлежащего исполнения своих обязательств в рамках настоящего 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 в течение следующих 7 (семи) рабочих дней представляет доказательства факта наличия и продолжительности обстоятельств непреодолимой силы, а также 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, тарифов, 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) рабочих 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 на Сайте Банка в сети «Интернет», а также обеспечения возможности ознакомления с полным текстом изменений и дополнений или с новым текстом Регламента в офисе Банка. Дополнительно к размещению информации на Сайте Банка в сети «Интернет» 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 в дату, указанную в сообщении Банка о вступлении в силу новой редакции Регламента, размещенном на Сайте Банка в 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 5 (пять) календарных дней самостоятельно или через Уполномоченных представителей обращаться в Банк (на Сайте Банка в сети «Интернет») 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. Рассмотрение обращений/жалоб и 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.

Банк обеспечивает объективное, всестороннее и своевременное рассмотрение обращений/жалоб, поступивших от Клиентов, и дает ответ по существу поставленных вопросов в порядке и сроки, предусмотренные Порядком взаимодействия АО АКБ «НОВИКОМБАНК» с получателями

финансовых услуг при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (раскрытие и предоставление информации, рассмотрение обращений и жалоб), размещенном на Сайте Банка в сети «Интернет».

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 вправе в любой момент времени расторгнуть Договор в одностороннем порядке путем направления (предоставления) Банку соответствующего письменного уведомления по форме Приложения № 16 к Регламенту лично по Месту обслуживания или по почте заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу Места нахождения Банка. Договор

считается расторгнутым по истечении 10 (десяти) календарных дней с даты получения Банком указанного уведомления в письменном виде.

8.9.2. Банк имеет право расторгнуть Договор в одностороннем порядке путем направления Клиенту соответствующего письменного уведомления по форме Приложения № 15 к Регламенту по почте заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу, указанному в Анкете Клиента, в соответствии с Приложениями № 18 - № 19 к Регламенту.

8.9.3. Договор считается расторгнутым по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты направления Банком уведомления в случаях:

- нарушения Клиентом требований Регламента;
- в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- в случае 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.

8.9.4. 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.

8.9.5. До расторжения Договора Клиент обязан предоставить в Банк Поручение на вывод всех денежных средств с Брокерского счета и на перевод всех ценных бумаг с брокерских разделов счетов депо и торговых разделов торговых счетов депо.

8.9.6. 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 законодательства Российской Федерации, в том числе 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.

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 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 подтверждает, что в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», 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 выражает свое согласие на передачу Банком в уполномоченные органы Российской Федерации информации в соответствии с Федеральным законом 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».

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.

Приложение № 2
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 _____, 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, предоставление, доступ, обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных автоматизированным и неавтоматизированным способом в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», 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 цене закрытия (Last Price) на фондовой бирже на дату проведения оценки, раскрываемую Cbonds, в следующем приоритетном порядке:

- Лондонская фондовая биржа;
- Франкфуртская фондовая биржа;
- Штутгартская фондовая биржа;
- Берлинская фондовая биржа;
- Нью-Йоркская фондовая биржа;

- 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 – равна нулю.

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.

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

ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ИНВЕСТИРОВАНИЕМ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ

Часть 1. Декларация об общих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг

Целью настоящей Декларации является предоставление Клиенту АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Банк/Брокер) информации об основных рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг.

Обращаем внимание на то, что настоящая Декларация не раскрывает информацию обо всех рисках на финансовом рынке вследствие разнообразия возникающих на нем ситуаций.

В общем смысле риск представляет собой возможность возникновения убытков при осуществлении финансовых операций в связи с возможным неблагоприятным влиянием разного рода факторов.

Настоящей Декларацией Банк извещает:

– о том, что денежные средства, переданные Брокеру, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;

– о праве Клиента на получение по его запросу информации о видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые Клиент должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги, включая информацию о размере вознаграждения (порядке определения размера вознаграждения) Брокера и порядке его уплаты;

– о праве Клиента на получение по его запросу информации, указанной в пунктах 4.4-4.5 Порядка взаимодействия АО АКБ «НОВИКОМБАНК» с получателями финансовых услуг (раскрытие и предоставление информации, рассмотрение обращений и жалоб).

Ниже приводятся виды рисков, список которых не является исчерпывающим, но позволяет Клиенту иметь представление об основных рисках, с которыми он может столкнуться при инвестировании средств в ценные бумаги.

I. Системный риск

Этот риск затрагивает несколько финансовых институтов и проявляется в снижении их способности выполнять свои функции. В силу большой степени взаимодействия и взаимозависимости финансовых институтов между собой оценка системного риска сложна, но его реализация может повлиять на всех участников финансового рынка.

Это 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 Договора осуществляются через клиринговую организацию, иные кредитные учреждения, являющиеся элементами денежных расчетных систем, а

также посредством расчетно-операционных подразделений Банка России, которые могут быть задействованы в рамках Договора. 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.

II. Рыночный риск

Этот риск проявляется в неблагоприятном изменении цен (стоимости) принадлежащих Клиенту финансовых инструментов, в том числе из-за неблагоприятного изменения политической ситуации, резкой девальвации национальной валюты, кризиса рынка государственных долговых обязательств, банковского и валютного кризиса, обстоятельств непреодолимой силы, главным образом стихийного и военного характера, и как следствие, приводит к снижению доходности или даже убыткам. В зависимости от выбранной стратегии рыночный (ценовой) риск будет состоять в увеличении (уменьшении) цены финансовых инструментов. Клиент должен отдавать себе отчет в том, что стоимость ему принадлежащих финансовых инструментов может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем.

Клиенту следует специально обратить внимание на следующие рыночные риски:

1. Валютный риск

Валютный риск проявляется в неблагоприятном изменении курса рубля по отношению к иностранной валюте, при котором доходы от владения финансовыми инструментами могут быть подвергнуты инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности), вследствие чего можно потерять часть дохода, а также понести убытки. Валютный риск также может привести к изменению размера обязательств по финансовым инструментам, связанным с иностранной валютой или иностранными финансовыми инструментами, что может привести к убыткам или к затруднению возможности рассчитываться по ним.

2. Процентный риск

Проявляется в неблагоприятном изменении процентной ставки, влияющей на курсовую стоимость облигаций с фиксированным доходом. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

3. Риск банкротства эмитента акций

Проявляется в резком падении цены акций акционерного общества, признанного несостоятельным, или в предвидении такой несостоятельности.

Для того чтобы снизить рыночный риск, Клиенту следует внимательно отнестись к выбору и диверсификации финансовых инструментов. Кроме того, Клиенту следует внимательно ознакомиться с условиями взаимодействия Клиента и Брокера для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с финансовыми инструментами и убедиться, в том, что они приемлемы и не лишают ожидаемого дохода.

III. Риск ликвидности

Этот риск проявляется в снижении возможности реализовать финансовые инструменты по необходимой цене из-за снижения спроса на них. Данный риск может проявиться, в частности, при необходимости быстрой продажи финансовых инструментов, в убытках, связанных со значительным снижением их стоимости.

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 проведения операции по лимитированной цене увеличивает риск его неисполнения в связи с возможными неблагоприятными изменениями конъюнктуры рынка, но при этом ограничивает ценовой риск).

IV. Кредитный риск

Этот риск заключается в возможности невыполнения контрактных и иных обязательств, принятых на себя другими лицами в связи с операциями Клиента.

Риск заключается в возникновении 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 может привести к дополнительным временным и финансовым затратам.

К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

1. Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам

Заключается в возможности неплатежеспособности эмитента долговых ценных бумаг, что приведет к невозможности или снижению вероятности погасить ее в срок и в полном объеме.

2. Риск контрагента

Риск контрагента — третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед Клиентом или Брокером со стороны контрагентов. Брокер должен принимать меры по минимизации риска контрагента, однако не может исключить его полностью. Особенно высок риск контрагента при совершении операций, совершаемых на неорганизованном рынке, без участия клиринговых организаций, которые принимают на себя риски неисполнения обязательств.

Клиент должен отдавать себе отчет в том, что хотя Брокер и действует в интересах Клиента от своего имени, риски, которые он принимает в результате таких действий, в том числе риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств третьих лиц перед Брокером, несет Клиент. Клиенту следует оценить, где именно будут храниться переданные Брокеру активы, готов ли Клиент осуществлять операции вне централизованной клиринговой инфраструктуры.

3. Риск неисполнения обязательств перед Клиентом Брокером

Риск неисполнения Брокером некоторых обязательств перед Клиентом является видом риска контрагента.

Законодательство не предусматривает возможности разделения денежных средств Брокера, являющегося кредитной организацией, и денежных средств его Клиентов, в связи с чем Брокер вправе использовать денежные средства Клиентов и Клиенты принимают на себя риск его банкротства. Такой риск в настоящее время не страхуется.

Риск введения санкций, запретов и иных ограничительных мер в отношении Банка, вследствие которых исключается возможность исполнения обязательств Банка/Брокера по Договору полностью принимает на себя Клиент.

Клиенту следует внимательно ознакомиться с проектом Договора для того, чтобы оценить, какие полномочия по использованию вашего имущества будет иметь Брокер, каковы правила его хранения, а также возврата.

Брокер является членом НАУФОР, в которую Клиент может обратиться в случае нарушения своих прав и интересов. Государственное регулирование и надзор в отношении деятельности эмитентов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли и других финансовых организаций осуществляется Банком России, к которому Клиент также может обращаться в случае нарушения своих прав и интересов. Помимо этого, Клиент вправе обращаться за защитой в судебные и правоохранительные органы.

V. Правовой риск

Связан с возможными негативными последствиями утверждения законодательства или нормативных актов, стандартов саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, или иные отрасли экономики, которые могут привести к негативным для Клиента последствиям.

Правовой риск включает также возможность возникновения негативных последствий от отсутствия нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность на рынке ценных бумаг или в каком-либо секторе финансового рынка.

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

VI. Операционный риск

Заключается в возможности причинения Клиенту убытков в результате нарушения внутренних процедур Брокера, ошибок и недобросовестных действий его сотрудников, сбоев в работе технических средств Брокера, его партнеров, инфраструктурных организаций, в том числе организаторов торгов, клиринговых организаций, а также других организаций. Операционный риск может исключить или затруднить совершение операций и, в результате, привести к убыткам.

Клиенту следует ознакомиться внимательно с Договором для того, чтобы оценить, какие из рисков, в том числе риски каких технических сбоев, несет Брокер, а какие из рисков несет Клиент.

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.

VII. Риск введения ограничений, санкций, запретов и иных ограничительных мер

Риск убытков Клиента, связанный с введением в отношении Российской Федерации, граждан Российской Федерации, российских юридических лиц, Банка, Клиента, и/или их аффилированных лиц и/или какого-либо из контрагентов по сделкам и/или операциям Клиента, совершаемым на рынке ценных бумаг с ценными бумагами, иными финансовыми инструментами и денежными средствами в любой валюте, а также в отношении организатора торговли, клиринговой организации, центрального депозитария, расчетного депозитария, депозитариев, кредитных организаций, и других третьих лиц, участвующих в процессе исполнения обязательств сторонами таких сделок и/или операций политических и/или экономических санкций, торговых, финансовых санкций, эмбарго, запретов, иных ограничительных мер (включая но не ограничиваясь): ограничений или блокирования сделок и/или операций с денежными средствами в любой валюте, любыми ценными бумагами и иными финансовыми инструментами (в том числе, приобретаемыми в иностранных юрисдикциях у нерезидентов), ограничений или блокирования любых видов счетов, включая счета депо, запрещение совершения определенных финансовых операций (операций с определенными финансовыми инструментами и/или иностранными валютами) или установление ограничений на их осуществление, а также любых иных ограничений по обращению финансовых инструментов введенных и/или администрируемых, иностранными государствами, органами власти или центральными (национальными) банками иностранных государств, международными и межгосударственными организациями и объединениями, а также в связи с применением Российской Федерацией, органами государственной власти, Банком России ответных мер воздействия (противодействия), специальных экономических мер.

В результате Клиент может не получить исполнения обязательств по сделкам и/или операциям, совершаемым на рынке ценных бумаг, совершенная сделка может быть признана недействительной (ничтожной), Клиент может быть ограничен в возможности (либо полностью лишен возможности) распоряжаться ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, в том числе, совершить сделку и/или операцию с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, может не получить доход (выплату) по ценной бумаге и иному финансовому инструменту, может быть ограничен в возможности (или полностью лишен возможности) принятия участия в корпоративных действиях, проводимых в отношении ценной бумаги (финансового инструмента), может не получить исполнения обязательств Брокера из Договора, может не получить ожидаемый финансовый результат и понести финансовые потери.

VIII. Риск использования информации на финансовых рынках

Риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с использованием корпоративной информации на финансовых рынках.

Информация, используемая Брокером при оказании услуг Клиенту, поступает из заслуживающих доверия источников, однако Брокер 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 могут отличаться от международных, что затрудняет возможность адекватной оценки результатов деятельности и активов эмитентов.

Брокер и Клиент (вместе – 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.

IX. Риск осуществления электронного документооборота

Связан 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, операциях и сведениях о Клиенте/его активах.

X. Риск взимания комиссионных и других сборов

Риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с неполной осведомленностью Клиента об издержках, связанных возникающих при осуществлении операций с ценными бумагами.

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.

Часть 2. Декларация о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг

Целью настоящей Декларации является предоставление Клиенту информации о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг. Иностранные ценные бумаги могут быть приобретены за рубежом или на российском, в том числе организованном, фондовом рынке.

Операциям с иностранными ценными бумагами присущи общие риски, связанные с операциями на рынке ценных бумаг со следующими особенностями.

I. 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, Клиенту 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.

II. Правовые риски

При приобретении иностранных ценных бумаг Клиенту 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.

III. 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.

IV. Риск введения ограничений, санкций, запретов и иных ограничительных мер

Риск введения ограничений, санкций, запретов и иных ограничительных мер – риск убытков Клиента, связанный ограничениями на обращение ценных бумаг (финансовых инструментов) иностранных эмитентов, ограничений, связанных с заключением сделок с ценными бумагами (финансовыми инструментами) иностранных эмитентов (в том числе приобретаемыми в иностранных юрисдикциях у нерезидентов (как из недружественных, так и из дружественных стран)), ограничений, приводящих к отсутствию возможности осуществления клиринга и расчетов по заключенным сделкам с ценными бумагами (финансовыми инструментами) иностранных эмитентов, ограничений, приводящих к отсутствию возможности учета прав на ценные бумаги (финансовые инструменты) иностранных эмитентов, ограничений на проведение расчетов в иностранной валюте, ограничений на зачисление дохода (выплаты) по ценной бумаге (финансовому инструменту) иностранного эмитента на счет, указанный Клиентом, введенных и/или администрируемых международными организациями, Российской Федерацией, иностранными государствами, любыми уполномоченными органами власти или центральными (национальными) банками Российской Федерации или иностранных государств и/или организатором торговли (биржей)/ клиринговой организацией/ центральным депозитарием/ расчетным депозитарием/ депозитарием места хранения (вышестоящим депозитарием).

Клиент в полном объеме принимает на себя риск ограничений, санкций, запретов и иных ограничительных мер, в случае реализации которого, Клиент, владеющий иностранной ценной бумагой (финансовым инструментом), будет ограничен в возможности (или полностью лишен возможности) распоряжаться указанной иностранной ценной бумагой (финансовым инструментом), в том числе совершить сделку (операцию) с указанной иностранной ценной бумагой (финансовым инструментом), включая сделку по продаже указанной иностранной ценной бумаги (финансового инструмента), или получить исполнение обязательств по заключенной сделке (операции) с иностранной ценной бумагой (финансовым инструментом), ограничен в возможности (или полностью лишен возможности) получения дохода (выплаты) по иностранной ценной бумаге (финансовому инструменту), ограничен в возможности (или полностью лишен возможности) принятия участия в корпоративных действиях, проводимых в отношении иностранной ценной бумаги (финансового инструмента), ограничен в возможности (или полностью лишен возможности) получить ожидаемый финансовый результат, причем такие запреты и ограничительные меры могут действовать продолжительное время.

Часть 3. Декларация о рисках, связанных с осуществлением операций с финансовыми инструментами на внебиржевом рынке ценных бумаг (вне организованных торгов)

В связи с тем, что внебиржевой рынок ценных бумаг – это совершаемые на неорганизованных торгах сделки с ценными бумагами/иными финансовыми инструментами, в которых отсутствует или применяется ограниченно система многостороннего клиринга с гарантией поставки и платежа.

Операции с финансовыми инструментами, совершаемые на внебиржевом рынке ценных бумаг (вне организованных торгов) на основании поданных Клиентом поручений в соответствии с Договором, могут предусматривать следующие условия, устанавливающие порядок и сроки проведения платежей по сделке, порядок и сроки перехода права собственности на финансовые инструменты по сделке (включая, но не ограничиваясь):

– «поставка против платежа» (delivery versus payment, DVP), согласно которому окончательный перевод одного актива обеспечивается только в том случае, если произойдет окончательный перевод другого актива. Активы могут включать денежные активы (в том числе иностранная валюта), ценные бумаги или производные финансовые инструменты (совместно «финансовые инструменты»). Такая модель расчетов DVP предполагает, что продавец поставляет финансовые инструменты одновременно с совершением платежа покупателем, что снижает риск неисполнения обязательств обеих сторон по сделке;

– «свободно от платежа» FOP (free of payment), когда расчёты денежными средствами проходят по расчётным счетам контрагентов в банках, а движение ценных бумаг — по счетам депо. При этом ни кредитная организация, ни депозитарий, обслуживающие контрагентов, достоверно не знают и не подтверждают информацию о выполнении контрагентами своих обязательств в полном объёме. Сроки исполнения обязательств по оплате и по поставке финансовых инструментов могут не совпадать;

– «предоплата» – порядок расчетов, при котором поставка финансовых инструментов контрагентом осуществляется только после перевода суммы сделки покупателем на счет продавца;

– «предпоставка» – порядок расчетов, при котором перевод суммы сделки на счет контрагента осуществляется только после поставки финансовых инструментов контрагентом;

– дата фактического исполнения контрагентом Банка обязательств по поставке ценных бумаг может отличаться от согласованной Банком и его контрагентом при заключении сделки даты поставки ценных бумаг, указанной в брокерском отчете Клиента, (т.е. условиями соглашения между Банком и контрагентом может предусматриваться Грაციонный период по поставке, поставка ценных бумаг в течение такого периода не будет являться неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств по сделке).

Процесс осуществления операций с финансовыми инструментами на внебиржевом рынке ценных бумаг (вне организованных торгов) характеризуется как специфическими, так и общими рисками, описанными в части 1 Декларации о рисках. К специфическим рискам, связанным с осуществлением операций с финансовыми инструментами на внебиржевом рынке ценных бумаг (вне организованных торгов), на которые Клиенту необходимо обратить особое внимание следует отнести следующие риски:

I. Информационные риски

Клиенту следует обратить внимание на следующие особенности указанного риска, связанные с осуществлением операций с финансовыми инструментами на внебиржевом рынке ценных бумаг (вне организованных торгов). В отличие от информации о ценах финансовых инструментов, допущенных к организованным торгам, организованным биржей, которая подлежит обязательному раскрытию биржей, информация о ценах финансовых инструментов, не допущенных к организованным торгам, получается из информационных систем и от контрагентов. Кроме того, следует учитывать, что может быть ограничена или полностью исключена возможность получения и/или использования сведений о котировках, ценах (стоимости) финансовых инструментов, драгоценных металлов и иностранных валют от иностранных информационных агентств, например, Томсон Рейтерс (Thomson Reuters), «Блумберг» (Bloomberg), «Рефинитив» (Refinitiv) в связи с отсутствием доступа к ресурсам указанных информационных агентств по причине введения и действия санкций, запретов и иных ограничительных мер, о которых подробно указано в разделе VII «Риски,

связанные с введением ограничений, санкций, запретов и иных ограничительных мер» части 1 Декларации о рисках и в п. «г» части 3 Декларации о рисках.

Следствием указанных обстоятельств является повышенный риск получения неактуальной информации.

II. Риск контрагента

Риск контрагента — третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед Клиентом (Банком) по заключенной Банком на основании поручения Клиента сделке на внебиржевом рынке ценных бумаг (вне организованных торгов) со стороны контрагентов/центрального депозитария/ расчетного депозитария/ клиринговой организации/ кредитной организации, профессионального участника рынка ценных бумаг/ финансовой организации и других третьих лиц, участвующих в процессе исполнения обязательств сторонами таких сделок по передаче (возврату) денежных средств и иных Активов, учитываемых на счете депо/клиринговом счете (торгово-клиринговом счете)/ на банковском счете (счете). Банк должен принимать меры по минимизации риска контрагента, однако не может исключить его полностью. Особенно высок риск контрагента при совершении операций на внебиржевом рынке ценных бумаг (вне организованных торгов), без участия клиринговых организаций, которые принимают на себя риски неисполнения обязательств. Клиент должен отдавать себе отчет в том, что, хотя Банк действует в интересах Клиента, риски, которые он принимает в результате таких действий, в том числе риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств третьих лиц перед Банком, несет Клиент.

III. Процедурные риски

Риск финансовых потерь вследствие, как правило, более длительной процедуры заключения сделки по сравнению с биржевой процедурой. Указанный риск возникает вследствие того, что заключение внебиржевой сделки, как правило, включает в себя переговоры с контрагентом. До завершения переговоров по сделке благоприятная конъюнктура может измениться, что может привести к отказу контрагента от заключения сделки по поручению Клиента. Задержка в расчетах может привести к необходимости изменения условий сделки и осуществлению расчетов с контрагентом на новых условиях, если между датами плановых и фактических расчетов по сделке прошло корпоративное действие (дробление, объединение, конвертация, обмен, выделение, сплит, обратный сплит, смена isin/cusip и т.д.).

IV. Риск введения ограничений, санкций, запретов и иных ограничительных мер

Риск введения ограничений, санкций, запретов и иных ограничительных мер — риск убытков Клиента, связанный с введением каких-либо торговых, экономических или финансовых санкций, эмбарго, запретов, включая, но не ограничиваясь, ограничения или блокирование сделок и/или операций, совершаемых на внебиржевом рынке ценных бумаг (вне организованных торгов) с денежными средствами в любой валюте, любыми ценными бумагами (иностранными ценными бумагами) и иными финансовыми инструментами (в том числе, ценными бумагами (финансовыми инструментами) иностранных эмитентов приобретаемыми в иностранных юрисдикциях у нерезидентов (как из недружественных, так и из дружественных стран)), ограничений, приводящих к отсутствию возможности осуществления клиринга и расчетов по заключенным сделкам с ценными бумагами (иностранными ценными бумагами) и иными финансовыми инструментами, ограничений, приводящих к отсутствию возможности учета прав на ценные бумаги (иностранные ценные бумаги) и иные финансовые инструменты, ограничений на проведение расчетов в иностранной валюте, введенные и/или администрируемые международными организациями, Российской Федерацией, иностранными государствами, любыми уполномоченными органами власти или

центральными (национальными) банками Российской Федерации или иностранных государств в отношении Банка, Клиента, и/или их аффилированных лиц и/или какого-либо из контрагентов по сделкам и/или операциям Клиента, совершаемым на внебиржевом рынке ценных бумаг (вне организованных торгов) с ценными бумагами (иностранными ценными бумагами), иными финансовыми инструментами и денежными средствами в любой валюте, а также в отношении депозитариев, банков, клиринговых организаций и других третьих лиц, участвующих в процессе исполнения обязательств сторонами таких сделок и/или операций.

В результате реализации указанного риска Клиент может не получить исполнения обязательств по сделкам и/или операциям, совершаемым на внебиржевом рынке ценных бумаг (вне организованных торгов), может быть ограничен в возможности (или полностью лишен возможности) распоряжаться ценными бумагами (иностранными ценными бумагами) и иными финансовыми инструментами, в том числе, совершать сделки (операции) с указанными ценными бумагами (иностранными ценными бумагами) и иными финансовыми инструментами, перевести их на счета депо в депозитариях, действующих в соответствии с законодательством РФ, ограничен в возможности (или полностью лишен возможности) получения дохода (выплаты) по ценной бумаге (иностранной ценной бумаге) иными финансовыми инструментами, ограничен в возможности (или полностью лишен возможности) принятия участия в корпоративных действиях, проводимых в отношении ценных бумаг (иностранных ценных бумаг) и иных финансовых инструментов.

V. Риск неисполнения обязательств Банком

Риск неисполнения Банком некоторых обязательств перед Клиентом является видом риска контрагента. Законодательство РФ не предусматривает возможности разделения денежных средств Банка (является кредитной организацией), и денежных средств Клиентов, в связи с чем Банк вправе использовать денежные средства Клиентов. Риск введения санкций, запретов и иных ограничительных мер (о которых указано подробно выше), в отношении Банка, вследствие которых исключается возможность исполнения обязательств Банка из Договора на брокерское обслуживание полностью принимает на себя Клиент.

При нарушении прав и интересов, Клиент в праве обратиться в саморегулируемую организацию НАУФОР, членом которой является Банк, в Центральный банк Российской Федерации, в судебные и правоохранительные органы.

Часть 4. Декларация о рисках, связанных с совмещением АО АКБ «НОВИКОМБАНК» различных видов профессиональной деятельности, профессиональной деятельности с иными видами деятельности и об общем характере и источниках конфликта интересов

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

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.

Банк доводит до сведения Клиента, что между Банком и Клиентом возможно возникновение конфликтов интересов следующего характера:

- конфликт собственных интересов Банка и интересов Клиента;
- конфликт интересов работников Банка и интересов Клиента;
- конфликт интересов между Клиентами Банка (интересы одного Клиента находятся в противоречии с интересами другого Клиента).

Банк информирует Клиента о следующих возможных случаях возникновения конфликта интересов:

- совершение сделок с финансовыми инструментами организаций, являющихся аффилированными лицами Банка, и (или) инструментами, которыми владеет Банк или намерение совершить сделку(и) с указанными финансовыми инструментами;
- в связи с тем, что Банк может являться одним из участников размещения или предложения, выкупа ценных бумаг (андеррайтером, организатором (соорганизатором) размещения/предложения/выкупа;
- в связи с предоставлением индивидуальных инвестиционных рекомендаций в случаях, предусмотренных Регламентом оказания услуг инвестиционного консультирования, а также в связи с предоставлением информационно-аналитических материалов общего характера, не являющихся индивидуальной инвестиционной рекомендацией;
- заключение, совершение сделок, операций по поручениям и в интересах других Клиентов Банка.

Указанный перечень возможных конфликтов интересов не является исчерпывающим.

В случае возникновения конфликта интересов, за исключением вышеуказанных, Банк должен дополнительно проинформировать Клиента и предпринять меры с целью урегулирования конфликта.

Основными принципами деятельности в целях предотвращения конфликтов интересов при осуществлении деятельности на финансовых рынках и уменьшения его негативных последствий являются:

- приоритет интересов Клиента перед собственными интересами Банка;
- исполнение поручений Клиентов в порядке очередности их поступления с учетом типов поручений и рыночной ситуации на наилучших условиях;
- обеспечение отдельного функционирования структурных подразделений Банка, осуществляющих различные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и деятельность инвестиционного советника;
- обособленное хранение ценных бумаг и/или учет прав на ценные бумаги Клиентов от ценных бумаг Банка.

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.

Учитывая вышеизложенное, Брокер рекомендует Клиенту внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при осуществлении соответствующих операций на финансовом рынке, 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 условий Договора.

Клиенту необходимо убедиться, что настоящая Декларация о рисках ему понятна, и, при необходимости, получить разъяснения у Брокера или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

Клиент подтверждает, что он ознакомился с Декларацией и согласен 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)
- Внебиржевой рынок (в валюте: _____).
(указывается валюта)

При подаче/подтверждении Поручений по телефону прошу аутентифицировать 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 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 работник
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 – Уполномоченный 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) № _____ 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 Уполномоченным представителем поручений: _____.

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

Приложение № 8
к Регламенту оказания
брокерских услуг на
финансовых рынках
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

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 «Уполномоченный 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) № _____ 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 Уполномоченным представителем поручений: _____.

В течение срока действия настоящей доверенности указанные выше поручения должны считаться действительными и могут приниматься АО АКБ «НОВИКОМБАНК» без ограничений за подписью Уполномоченного 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.
(дата оформления обязательна)

Клиент: _____

Договор на брокерское обслуживание (Договор) № _____ от « ____ » _____ 20__ г.

Настоящим поручаю перевести денежные средства с брокерского счета
№ 306 _____

в сумме до налогообложения*(цифрами) _____ (наименование валюты) _____ (наименование монет)
(прописью) _____ (наименование валюты) _____ (наименование монет)

по реквизитам:

Получатель _____ ИНН _____

Счет в _____
(наименование кредитной организации)

БИК _____ К/счет _____

Счет № _____
(номер счета в кредитной организации)

Назначение платежа «Вывод денежных средств с брокерского счета клиентом».

(ФИО) _____ (подпись)

Действует на основании _____
(указывается при наличии: Устава или Доверенности №__ от __)

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

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

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

ПОРУЧЕНИЕ

на совершение сделок с ценными бумагами

№ _____ от « _____ » _____ 20__ г.
(дата оформления обязательна)

Клиент: _____

Договор на брокерское обслуживание (Договор) № _____ от
« _____ » _____ 20__ г.

Эмитент ЦБ /лицо, выдавшее ЦБ/ акцептант	Вид, категория /тип, форма выпуска, транш, серия ЦБ	Вид сделки (купля- продажа, РЕПО, иной вид сделки)	Направлен ие сделки	Количество ЦБ (или однозначные условия его определения)	Валюта цены	Цена одной ЦБ или однозначные условия ее определения	Срок дейст вия поруч ения	Иная инфо рмац ия

_____ (ФИО) _____ (подпись)
Действует на основании _____
(указывается при наличии: Устава или Доверенности №__ от __)

Заполняется Банком	
Дата: ____ / ____ / ____ Имеется свободный остаток для исполнения поручения. Регистрационный номер: _____	Время приема: ____ : ____ Работник, принявший 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 (Договор): _____

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
представителя 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.
(дата оформления обязательна)

Клиент: _____

Договор на брокерское обслуживание (Договор) № _____ 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» № 306 _____
(номер счета в продаваемой валюте)
2. Сумму валюты, полученную после конвертации, прошу зачислить на счет в АО АКБ «НОВИКОМБАНК» № 306 _____
(номер счета в покупаемой валюте)

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

Срок исполнения поручения – в день его принятия.

Дополнительные инструкции _____

(ФИО)

(подпись)

Действует на основании _____

(указывается при наличии: Устава или Доверенности №__ от __)

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

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

² Если сумма сделки указывается в данном поле, то в поле «Сумма продаваемой валюты» проставляется прочерк.

Приложение № 13
к Регламенту оказания
брокерских услуг на
финансовых рынках
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

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 _____ / _____ /

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

1. 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.

2. 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.

3. 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);
- существа 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 определить подавших заявки участников торгов, не раскрывалась в ходе торгов другим участникам;

– 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.

4. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ЦЕННЫХ БУМАГ КЛИЕНТОВ В ИНТЕРЕСАХ БАНКА

4.1. Банк не использует денежные средства и ценные бумаги Клиентов в собственных интересах, в том числе для исполнения собственных обязательств и (или) обязательств из сделок подлежащих исполнению за счет других клиентов.

4.2. Объединение ценных бумаг Клиентов на торговом счете (субсчете) депо номинального держателя, а также использование их в качестве клирингового обеспечения обязательств Клиентов, ценные бумаги которых совместно учитываются на обособленном счете, не является использованием ценных бумаг в интересах Банка, при условии соблюдения требований, установленных Базовым стандартом.

4.3. Объединение денежных средств Клиентов на обособленном счете клиринговой организации, а также использование их в качестве клирингового обеспечения обязательств Клиентов, денежные средства которых совместно учитываются на обособленном счете, не является использованием денежных средств в интересах Банка, при условии соблюдения требований, установленных Базовым стандартом.

5. 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) рабочих дней до даты введения их в действие.

Приложение № 15
к Регламенту оказания
брокерских услуг на
финансовых рынках
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»



НОВИКОМБАНК

Клиент
Адрес Клиента

№ _____
на № _____ от _____

О расторжении договора

Уведомление о расторжении договора

АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Банк) в соответствии с пунктом 8.9.2 Регламента оказания брокерских услуг на финансовых рынках АО АКБ «НОВИКОМБАНК» настоящим уведомляет Вас о своем намерении расторгнуть Договор на брокерское обслуживание от _____ № _____ (далее – Договор), заключенный между _____ (далее – Клиент) и АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в связи с

Договор считается расторгнутым по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты направления настоящего уведомления по почте при условии исполнения сторонами всех обязательств и завершения взаимных расчетов по Договору.

Уведомляем Вас, что в соответствии с п. 8.9.3 и п.8.9.4 Регламента Вам необходимо до даты расторжения Договора погасить все обязательства перед Банком, а также осуществить вывод денежных средств и ценных бумаг (при наличии).

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

С уважением,
Должность уполномоченного
работника

м.п. подпись

Ф.И.О.

Дата

Приложение № 16
к Регламенту оказания
брокерских услуг на
финансовых рынках
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»



АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

119180, город Москва, ул. Большая
Полянка, д. 50/1 стр. 1

№ _____
на № _____ от _____

О расторжении договора

От _____
(ФИО)

Уведомление о расторжении договора

Настоящим в соответствии с пунктом 8.9.1 Регламента оказания брокерских услуг на финансовых рынках АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Регламент) уведомляю АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Банк) о своем намерении расторгнуть в одностороннем порядке Договор на брокерское обслуживание № _____ от _____, заключенный между _____ и Банком (далее – Договор)

Обязуюсь до даты расторжения Договора погасить все обязательства по Договору перед Банком, а также осуществить вывод денежных средств и ценных бумаг.

Договор считается расторгнутым по истечении 10 (десяти) календарных дней с даты получения Банком настоящего уведомления при условии исполнения сторонами всех обязательств и завершения взаимных расчетов по Договору.

(Фамилия И О)

(Подпись)

(Дата)

**УВЕДОМЛЕНИЕ КЛИЕНТА О ЗАПРЕТЕ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ДЕЙСТВИЙ,
ОТНОСЯЩИХСЯ К МАНИПУЛИРОВАНИЮ РЫНКОМ, И ОГРАНИЧЕНИЯХ НА
ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ И (ИЛИ) МАНИПУЛИРОВАНИЕ
РЫНКОМ**

Настоящим АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Банк) уведомляет Клиента о необходимости соблюдения положений Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 224-ФЗ), а Клиент подтверждает, что уведомлен о действиях, которые отнесены к манипулированию рынком, а также ограничениях на использование инсайдерской информации и(или) манипулирование рынком, предусмотренных статьями 5 и 6 Федерального закона № 224-ФЗ.

В случае передачи полномочий по распоряжению Брокерским счетом другому лицу Клиент обязуется уведомить такое лицо о действиях, которые отнесены к манипулированию рынком, и об ограничениях на использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком. В соответствии с Федеральным законом № 224-ФЗ ответственность за совершение операций, сопровождающихся неправомерным использованием инсайдерской информации и (или) являющихся манипулированием рынком, несет лицо, давшее Поручение на проведение указанных операций.

Настоящим Клиент уведомлен, что Банк вправе не принимать/не исполнять Поручение Клиента (или Поручение, предоставленное его уполномоченным представителем) на совершение сделки при наличии у Банка оснований полагать, что такое Поручение имеет признаки манипулирования рынком и/или использования инсайдерской информации.

Термины, используемые в настоящем уведомлении с большой буквы и не определенные в настоящем уведомлении, имеют значение, установленное для таких терминов в Регламенте.

1. В соответствии со ст.5. Федерального закона №224-ФЗ

1.1. К манипулированию рынком относятся следующие действия:

1) умышленное распространение через средства массовой информации, в том числе через электронные, информационно-телекоммуникационные сети, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц (включая информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет»), любым иным способом заведомо ложных сведений, в результате которого цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и/или товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без распространения таких сведений. Если иное не установлено Федеральным законом № 224-ФЗ, производство, выпуск или распространение продукции зарегистрированных средств массовой информации не является манипулированием рынком независимо от их влияния на цену, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром;

2) совершение операций с финансовым инструментом, иностранной валютой и/или товаром по предварительному соглашению между участниками торгов и/или их работниками и/или лицами, за счет или в интересах которых совершаются указанные операции, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и/или товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких операций;

3) совершение сделок, обязательства сторон по которым исполняются за счет или в интересах одного лица, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и/или товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких сделок;

4) выставление за счет или в интересах одного лица заявок, в результате которого на организованных торгах одновременно появляются две и более заявки противоположной направленности, в которых цена покупки финансового инструмента, иностранной валюты и/или товара выше цены либо равна цене продажи такого же финансового инструмента, иностранной валюты и/или товара, в случае, если на основании указанных заявок совершены операции, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и/или товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких операций;

5) неоднократное в течение торгового дня совершение на организованных торгах сделок за счет или в интересах одного лица на основании заявок, имеющих на момент их выставления наибольшую цену покупки либо наименьшую цену продажи финансового инструмента, иностранной валюты и/или товара, в

результате которых их цена существенно отклонилась от уровня, который сформировался бы без таких сделок, в целях последующего совершения за счет или в интересах того же или иного лица противоположных сделок по таким ценам и последующее совершение таких противоположных сделок;

б) неоднократное в течение торгового дня совершение на организованных торгах за счет или в интересах одного лица сделок в целях введения в заблуждение относительно цены финансового инструмента, иностранной валюты и/или товара, в результате которых цена финансового инструмента, иностранной валюты и/или товара поддерживалась на уровне, существенно отличающемся от уровня, который сформировался бы без таких сделок;

7) неоднократное неисполнение обязательств по операциям, совершенным на организованных торгах без намерения их исполнения, с одними и теми же финансовым инструментом, иностранной валютой и/или товаром, в результате чего цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и/или товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких операций. Указанные действия не признаются манипулированием рынком, если обязательства по указанным операциям были прекращены по основаниям, предусмотренным правилами организатора торговли и/или Клиринговой организации;

8) действия, исчерпывающий перечень которых определяется нормативным актом Банка России в целях реализации функций, предусмотренных статьей 13 Федерального закона № 224-ФЗ.

Действия, определенные в п. п. 2-4 п. 1.1 настоящего уведомления, применяются к организованным торгам, операции на которых совершаются на основании заявок, адресованных всем участникам торгов, в случае, если информация о лицах, подавших заявки, а также о лицах, в интересах которых были поданы заявки, не раскрывается другим участникам торгов.

1.2. Не являются манипулированием рынком действия, определенные в п. п. 3-5 п. 1.1 настоящего уведомления, которые направлены:

1) на поддержание цен или спроса на ценные бумаги в связи с размещением и обращением ценных бумаг и осуществляются участниками торгов в соответствии с договором с эмитентом или лицом, обязанным по ценным бумагам;

2) на поддержание цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций, погашения инвестиционных паев, закрытых паевых инвестиционных фондов в случаях, установленных федеральными законами;

3) на поддержание цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и/или товаром и осуществляются участниками торгов в соответствии с договором, одной из сторон которого является организатор торговли.

4) на приобретение за счет и в интересах публичного общества его акций, допущенных к торговле на организованных торгах, осуществляемое в соответствии со статьей 72.1 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

2. В соответствии со ст.6. Федерального закона № 224-ФЗ имеют место ограничения на использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком:

2.1. Запрещается использование инсайдерской информации:

1) 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;

2) 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;

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

2.2. Запрещается осуществлять действия, относящиеся в соответствии с Федеральным законом № 224-ФЗ и указанные в п.1.1. настоящего уведомления, к манипулированию рынком.

Подпись Клиента (уполномоченного лица) _____ / _____ /

Дата:

Время:

Приложение № 18
к Регламенту оказания
брокерских услуг на
финансовых рынках
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Перечень документов юридических лиц, юридических лиц-нерезидентов, кредитных организаций, предоставляемых для идентификации в рамках Договора		
№	Основной перечень документов	Форма
1	<p>Учредительные документы организации со всеми изменениями (Устав, меморандум и иные документы, определяющие предмет и цели деятельности юридического лица)</p> <p>Типовой устав для ООО по форме, утвержденной приказом Минэкономразвития России (при наличии сведений о номере типового устава в ЕГРЮЛ*)</p>	<p>Также принимается устав:</p> <ul style="list-style-type: none"> – изготовленный нотариусом на бумажном носителе на основании электронного документа, при условии подтверждения нотариусом: тождественности содержания бумажного и электронного документа, соответствия квалифицированной электронной подписи лица, подписавшего электронный документ и равнозначности электронного документа документу на бумажном носителе; – в виде экземпляра электронного документа, составленного и заверенного на бумажном носителе МФЦ*, ФНС*; – в виде электронного документа, подписанный УКЭП* при условии наличия сертификата подписи налогового органа, приложенного к Уставу (электронный устав Сохраняется и переносится в ЭД Клиента*.) <p>Типовой устав распечатывается работником Банка из открытых источников с отметкой о дате формирования и дополнительного заверения не требует.</p>
2	Документы, подтверждающие полномочия ЕИО*: протокол/решение учредителя/участников/акционеров/совета директоров об избрании ЕИО*, либо приказы вышестоящей организации (включая продление полномочий)	В случае предоставления приказа/распоряжения о назначении ЕИО* от вышестоящей организации (Министерства/ведомства/государственных корпораций), предоставляется копия, заверенная Клиентом.
3	Документы, подтверждающие полномочия лиц, заключающих Договор.	
4	Документы, удостоверяющие личность ЕИО* и лиц, наделенных полномочиями по заключению Договора обслуживания.	

	Если указанные лица являются иностранными гражданами или лицами без гражданства, также предоставляется документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (виза, разрешение на временное проживание, иной документ), либо миграционная карта, в случае отсутствия иных документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.	
5	Карточка с образцами подписей и оттиска печати организации или альбом подписей	По форме Банка
6	Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц	Формируется Банком на сайте ФНС* России в сети «Интернет», если документ не предоставлен Клиентом. Не требуется для юридических лиц-нерезидентов.
7	Уведомление Федеральной службы государственной статистики	Формируется Банком, если документ не предоставлен Клиентом (при необходимости). Не требуется для юридических лиц-нерезидентов.
8	Сведения (документы) о финансовом положении Клиента: • копия годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) на последнюю отчетную дату, и (или) копия годовой (либо квартальной) налоговой декларации по налогу на прибыль с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде).	В случае предоставления документов о финансовом положении из открытых источников, документы заверяются сотрудником Банка. В случае, если Клиент в соответствии с законодательством Российской Федерации обязан раскрывать информацию о своей деятельности и публикует финансовую отчетность на своем официальном сайте в сети «Интернет», Клиент информирует об этом Банк письмом в свободной форме с указанием сайта в сети «Интернет», при этом представление в Банк финансовой отчетности не требуется.

	<p>Представление бухгалтерской отчетности и (или) налоговой декларации обязательно. Представление остальных документов – при их наличии.</p> <ul style="list-style-type: none"> • копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации; • и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения Клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах (по запросу Банка); • и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом. <p>Если период деятельности Клиента не превышает трех месяцев со дня регистрации и не позволяет предоставить документы в соответствии с настоящим пунктом – предоставляется гарантийное письмо за подписью руководителя и главного бухгалтера (при наличии) Клиента с обязательством незамедлительного предоставления бухгалтерской и (или) налоговой отчетности за первый наступивший налоговый период (после направления в налоговый орган).</p>	
9	<p>Сведения о деловой репутации (отзывы в произвольной письменной форме) о Клиенте других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых Клиент находится/ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации Клиента</p>	<p>Для подтверждения деловой репутации исполнителей, включенных в кооперацию для исполнения государственного оборонного заказа, принимается письмо-отзыв головного исполнителя с перечнем таких исполнителей или отзыв контрагента по контракту, имеющего открытый счет в Банке</p>

10	Документы, подтверждающие присутствие по адресу регистрации юридического лица, указанного в ЕГРЮЛ*, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности: письменное подтверждение юридического лица о том, что его постоянно действующий орган управления иной орган или лицо, имеющее право действовать от имени юридического лица без доверенности, располагаются по местонахождению (регистрации) юридического лица/договор аренды (субаренды)/документы о собственности/выписка из ЕГРН*/иные документы-основания	Произвольная форма письма.
11	Документ, подтверждающий государственную регистрацию юридического лица по месту регистрации	
12	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе юридического лица по месту нахождения его на территории РФ, либо документ, содержащий код иностранной структуры без образования юридического лица в государстве ее регистрации в качестве налогоплательщика.	
13	Лицензии (разрешения), выданные в установленном законодательством Российской Федерации порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию и (или) Выписка из реестра профессиональных участников рынка ценных бумаг.	В случае отсутствия сведений о наличии лицензии и (или) вида деятельности (по кодам ОКВЭД), подлежащего лицензированию, необходимо предоставить письменное подтверждение произвольной формы о неосуществлении деятельности, подлежащей лицензированию.
14	Документ, содержащий сведения о персональном составе участников (акционеров) юридического лица, за исключением лиц, владеющих менее чем 5 (пятью) % (процентами) долей в уставном капитале юридического лица, в виде списка владельцев акций (долей в уставном капитале)	Список должен содержать в отношении физических лиц фамилию, имя, отчество (при наличии последнего), дату рождения, а также (если имеются) данные документа, удостоверяющего личность.

15	Анкета представителя / выгодоприобретателя клиента	По форме банка В отношении каждого представителя / выгодоприобретателя с приложением документа, на основании которого Клиент действует к выгоде третьего лица
16	Анкета Клиента	По форме Банка
17	Идентификационные сведения бенефициарного владельца Клиента	По форме Банка
18	Анкета самоидентификации и иные документы в рамках проведения FATCA и CRS-идентификации	По форме Банка
19	Налоговая форма W-9 или W-8BEN-E	Если у Клиента имеется один или несколько признаков налогового резидентства США

Примечания:

- Документы могут быть предоставлены:
 - в копиях, заверенных органом, выдавшим/зарегистрировавшим документ;
 - в копиях, заверенных нотариально;
 - в копиях, заверенных Клиентом при условии предоставления оригинала (копии должны содержать подпись уполномоченного лица Клиента, заверившего документ, его фамилию, имя, отчество (отчество при наличии) либо фамилию, инициалы, а также отпечаток печати, используемый Клиентом (печать при наличии));
 - в оригиналах, для изготовления копии для их заверения работником Банка;
- В случае, когда удостоверяемые копии документов составлены на нескольких отдельных листах, заверяется каждый лист или все листы прошиваются. Количество прошитых листов заверяется на оборотной стороне с проставлением соответствующей надписи «копия» или «копия верна», с указанием фамилии, имени, отчества (отчество при наличии) либо фамилии, инициалов, заверившего документы, а также с проставлением его собственноручной подписи;
- Все представляемые документы, должны быть действительными на дату их предъявления;
- В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Банк вправе потребовать от Клиента иные документы, не указанные в настоящем Перечне или повторного предоставления документов;
- Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.
За исключением документов, удостоверяющих личность физического лица, выданных компетентными органами иностранных государств:
 - составленных на нескольких языках, включая русский язык;
 - при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, виза, миграционная карта).

6. Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус банков - нерезидентов, принимаются без их легализации.
7. Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, принимаются без их легализации.

За исключением:

- наличия у работников кредитной организации сомнений в достоверности или точности представленных указанными лицами документов;
- сведений либо подозрений в том, что целью заключения договора указанными лицами с кредитной организацией является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Дополнительные требования к протоколам общих собраний участников (акционеров) обществ с ограниченной ответственностью (ООО) и акционерных обществ (АО), оформляемых начиная с 01.09.2014 (п. 3 ст. 67.1 ГК РФ):

Решения, принятые общим собранием участников (акционеров) ООО или АО в очной форме и состав участников (акционеров) общества, присутствовавших при его принятии, должны быть подтверждены в отношении:

1. публичного акционерного общества лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров такого общества и выполняющим функции счетной комиссии;
2. непубличного акционерного общества путем нотариального удостоверения или удостоверения лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров такого общества и выполняющим функции счетной комиссии;
3. общества с ограниченной ответственностью путем нотариального удостоверения, если иной способ (подписание протокола всеми участниками или частью участников; с использованием технических средств, позволяющих достоверно установить факт принятия решения; иным способом, не противоречащим закону) не предусмотрен уставом такого общества либо решением общего собрания участников общества, принятым участниками общества единогласно.
4. При этом принятые после 25.12.2019 решение, которым избирается иной способ подтверждения принятия решения участниками на общем собрании, а также решение единственного участника общества с ограниченной ответственностью, также требуют нотариального удостоверения.
5. Требования п. 3 ст. 67.1 ГК РФ не применяются к решениям, принятым при учреждении общества, а также к собраниям в заочной форме.

Приложение № 19
к Регламенту оказания
брокерских услуг на
финансовых рынках
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Перечень документов физических лиц, предоставляемых для идентификации в рамках Договора		
1	Документ, удостоверяющий личность	Для открытия брокерского счета физическому лицу – иностранному гражданину или лицу без гражданства дополнительно предоставляются документы, подтверждающие право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (миграционная карта, в случае отсутствия иных документов), в случае если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации
2	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе	При наличии
3	Анкета клиента	По форме Банка
4	Анкета представителя / выгодоприобретателя клиента	По форме банка В отношении каждого представителя / выгодоприобретателя с приложением документа, на основании которого Клиент действует к выгоде третьего лица
5	Анкета самоидентификации и иные документы в рамках проведения FATCA и CRS-идентификации	По форме Банка
6	Налоговая форма W-9 или W-8BEN-E	Если у Клиента имеется один или несколько признаков налогового резидентства США

Для открытия и распоряжения счетом финансовым управляющим при обращении в Банк с целью открытия счета на имя Клиента и (или) с целью распоряжения счетом, ранее открытым Клиентом или открытым третьим лицом на имя Клиента, финансовый управляющий дополнительно документам на открытие текущего счета предоставляет:

1. Заверенную арбитражным судом копию определения о назначении Финансового управляющего.
2. Документ, удостоверяющий личность Финансового управляющего.

Примечания:

1. Документы могут быть предоставлены:
 - в копиях, заверенных органом, выдавшим/зарегистрировавшим документ;
 - в копиях, заверенных нотариально;
 - в копиях, заверенных Клиентом при условии предоставления оригинала (копии должны содержать подпись уполномоченного лица Клиента, заверившего документ, его фамилию, имя, отчество (отчество при наличии) либо фамилию, инициалы, а также оттиск печати, используемый Клиентом (печать при наличии)).
 - в оригиналах, для изготовления копии для их заверения работником Банка.
2. Все представляемые документы, должны быть действительными на дату их предъявления.
3. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Банк вправе потребовать от Клиента иные документы, не указанные в настоящем Перечне или повторного предоставления документов.