

Приложение № 1
к Приказу от «18» февраля 2021 г.
№ 097

РЕГЛАМЕНТ
использования Системы Novikom FX
для финансовых институтов

Москва

1. Предмет

1.1. Настоящий Регламент использования Системы «Novikom FX» для финансовых институтов (далее – Регламент) определяет условия использования АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Банк) Системы электронного взаимодействия сторон «Novikom FX» (далее – Система) для заключения Банком с юридическими лицами, являющимися финансовыми институтами, Сделок, предусмотренных заключенными с ними Генеральными соглашениями, порядок предоставления и прекращения доступа к Системе, порядок заключения Сделок, а также порядок подачи Заявок с использованием Системы.

1.2. Далее по тексту лицо, присоединяющееся или присоединившееся к Регламенту, именуется Клиент. Банк и Клиент совместно именуется Стороны, а по отдельности также – Сторона.

1.3. Регламент является составной частью заключаемого между Банком и Клиентом Соглашения об использовании Системы (далее – Соглашение), которое является договором присоединения и представляет собой совокупность Регламента и подписанного Клиентом и акцептованного Банком Заявления о присоединении к Регламенту по форме Приложения 1.1 к Регламенту (далее – Заявление о присоединении).

1.4. Настоящий Регламент размещен на официальном сайте Банка в сети интернет novikom.ru, при этом такое размещение не является публичным предложением (офертой) Банка заключить Соглашение. Банк вправе без объяснения причин отказать любому заинтересованному лицу в заключении Соглашения об использовании Системы и присоединении к настоящему Регламенту, в том числе, если лицо, намеревающееся заключить Соглашение, не удовлетворяет требованиям, предъявляемым к потенциальным клиентам Банка и (или) предусмотренным действующим законодательством, равно как при непредоставлении по запросу Банка документов и (или) сведений, либо в случае выявления несоответствий в представленных Клиентом сведениях и (или) документах.

1.5. Заключение Банком Соглашения с Клиентом осуществляется в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации путем присоединения Клиента к Регламенту путем подачи Клиентом Банку Заявления о присоединении.

Заявление о присоединении может быть подано Клиентом на бумажном носителе в 2 (Двух) экземплярах, подписанных уполномоченным представителем Клиента и скрепленных оттиском его печати (при наличии). Второй экземпляр указанного Заявления с отметкой Банка об акцепте Заявления передается Клиенту и является документом, подтверждающим факт заключения Соглашения;

Заявление о присоединении может быть направлено Клиентом в Банк с использованием системы «Банк-Клиент» в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью (далее – квалифицированная электронная подпись) уполномоченного представителя Клиента. Указанное Заявление акцептуется Банком путем проставления квалифицированной электронной подписи уполномоченного представителя Банка.

1.6. Изменение условий присоединения Клиента к Регламенту, изложенных в Заявлении о присоединении, допускается по соглашению Сторон, оформленному в свободной форме или посредством акцепта Банком заявления Клиента об изменении условий присоединения к Регламенту, поданного в Банк по форме Приложения 1.2 к Регламенту (далее – Заявление об изменении условий присоединения) в порядке, указанном в пункте 1.4 Регламента.

1.7. Присоединение Клиента к условиям Регламента означает согласие Клиента с нижеследующим:

1.7.1. Банк вправе проверить достоверность и полноту сведений о Клиенте, изложенных в Заявлении о присоединении к Регламенту и иных документах, представленных Клиентом в Банк. Клиент несет ответственность и риски, связанные с предоставлением неполной,

неточной, недостоверной информации или недействительных документов и обязан незамедлительно уведомлять Банк об изменении любых фактических данных о Клиенте, имеющих значение для целей Регламента, а также об изменении в документах, предоставленных в Банк;

1.7.2. используемые в Системе методы идентификации и аутентификации Стороны, обеспечения конфиденциальности и целостности ЭД являются обеспечивающими надлежащую защиту интересов Клиента;

1.7.3. в качестве надлежащего доказательства факта направления ЭД используются выписки (распечатки) из системных журналов Банка, фиксирующих принятые Банком от Клиента ЭД.

1.8. Соглашение об использовании Системы является составной частью заключенного между Сторонами Генерального соглашения.

1.9. Система используется Сторонами для заключения Сделок, предусмотренных Генеральным соглашением.

1.10. Банк имеет право изменять перечень Сделок, доступных для заключения в Системе, в одностороннем порядке с предварительным уведомлением Клиента в порядке, предусмотренном Регламентом. В случае неиспользования Клиентом Системы для целей заключения Сделок в течение более 1 (одного) года доступ Клиента к Системе может быть ограничен или прекращен.

1.11. Стороны вправе заключать Сделки, используя Каналы заключения Сделок. Банк вправе изменять список Каналов заключения Сделок в одностороннем порядке с уведомлением Клиента в порядке, предусмотренном Регламентом.

1.12. Стороны признают, что электронное взаимодействие в рамках Системы является лишь одним из способов подачи Заявок и заключения

Сделок. В случае невозможности подачи Заявок или заключения Сделок через Систему Клиент может обратиться в Банк для подачи Заявки или заключения Сделки любым другим способом, предусмотренным Генеральным соглашением.

2. Термины и определения

Указанные ниже термины используются в Регламенте в следующем значении:

Генеральное соглашение – Генеральное соглашение о срочных сделках на финансовых рынках, Генеральное соглашение об общих условиях проведения операций на валютном и денежном рынках, либо любой иной вид рамочного соглашения, регулирующего общие отношения Сторон при совершении сделок с финансовыми инструментами.

Заявка – поручение Клиента, содержащее надлежащим образом оформленное намерение Клиента (оферту) совершить Сделку на заданных условиях.

Канал заключения сделок (Мобильное приложение, Торговый терминал) – часть Системы, используемая Клиентом для электронного взаимодействия с Банком в целях заключения Сделок.

Котировки – отдельные предполагаемые условия Сделки, возможной для заключения в порядке, определенном настоящим Регламентом.

Мобильное приложение «Pro Trading Terminal» – один из Каналов заключения сделок, который является программным обеспечением, предназначенным для работы на смартфонах, планшетах и других мобильных устройствах, разработанным для конкретной платформы (iOS, Android и т.д.) и которое может быть загружено из онлайн магазинов, таких как App Store, Google Play.

Пользователь – Клиент в лице его Уполномоченного лица.

Сделка – сделка, заключенная на основании Генерального соглашения, в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом.

Система – Система «Novikom FX», являющаяся программно-аппаратным комплексом, предлагаемым Банком Клиентам для электронного взаимодействия Банка и Клиента в целях заключения Сделок. Ссылка на скачивание Системы направляется Клиенту Банком согласованным Сторонами способом.

Торговый терминал – один из Каналов заключения сделок, представляющий собой устанавливаемое на компьютере Клиента программное обеспечение для работы в Системе.

Уполномоченное лицо - лицо, которое имеет право на заключение, изменение и прекращение Сделок от имени Стороны, и/или на получение информации посредством Системы на основании устава или доверенности.

Финансовый институт – банки и небанковские кредитные организации Российской Федерации и стран ближнего зарубежья.

Электронные средства связи – системы «Refinitiv FXT», «Bloomberg», «Reuters FXALL», «Reuters FXPRO», «Bloomberg FXGO», Система «Novikom FX» и другие средства связи, согласованные Сторонами в письменной форме при заключении Генерального соглашения или путем заключения дополнительного соглашения к Генеральному соглашению.

Электронный документ (ЭД) - документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме, направляемый Стороной посредством Системы.

Двухфакторная аутентификация – механизм подтверждения происхождения передаваемой информации в Системе. Данный механизм предусматривает использование Клиентом средств аутентификации (штатная система криптозащиты, логин и пароль доступа) и одноразовые коды, полученные Клиентом самостоятельно с помощью QR кода, сгенерированного мобильным приложением «Pro Trading Terminal».

Термины, используемые в тексте настоящего Регламента, значение которых не определено в настоящем разделе, могут иметь значение, определенное в Генеральном соглашении. При отсутствии определений в указанных выше документах, соответствующие термины имеют значение, обычно используемое профессиональными участниками финансовых рынков.

3. Общие условия использования Системы

3.1. Банк с даты заключения Соглашения предоставляет Клиенту право пользования Системой на следующих условиях:

3.1.1. Право пользования Системой, а также доступ к Системе предоставляется на условиях безвозмездной простой (неисключительной) лицензии только для целей получения Котировок, подачи Заявок и заключения Сделок с Банком в порядке, предусмотренном Регламентом и Генеральным соглашением. Клиент приобретает право пользования Системой, а также право доступа к Системе на всей территории Российской Федерации, а также на территории любого иностранного государства, в котором Клиент зарегистрирован или фактически осуществляет деятельность.

3.1.2. Полученное Клиентом право пользования Системой, а также право доступа к Системе не подразумевает прав на:

3.1.2.1. передачу права пользования Системой или права доступа к Системе третьим лицам;

3.1.2.2. модифицирование и декомпилирование программных компонентов Системы;

3.1.2.3. иное использование Системы, прямо не предусмотренное Регламентом.

3.2. Банк имеет право по своему усмотрению изменять объем информации, предоставляемой через Систему, с предварительным уведомлением Клиента в порядке, предусмотренном Регламентом.

3.3. Все права на содержание, название, любое коммерческое и некоммерческое использование Системы, а также любой информации, передаваемой посредством Системы (исключая информацию, направляемую Клиентом Банку), включая авторское право и иные права в отношении Системы, принадлежат Банку.

3.4. Клиент принимает на себя обязательство не копировать, не размножать и не распространять среди третьих лиц материалы, полученные из Системы, или их составляющие в любой форме без предварительного письменного согласия Банка. Исключением из этих условий являются случаи, письменно согласованные с Банком, в том числе, если такая возможность предусмотрена договором с иными лицами, с которыми Клиент заключает аналогичные Сделки.

3.5. Для обеспечения электронного взаимодействия с Банком посредством Системы Клиент самостоятельно и за свой счет обязан обеспечить наличие программно-аппаратных средств, необходимых для ее использования и указанных в Приложении 5 к Регламенту, и поддерживать их в рабочем состоянии.

3.6. Банк вправе в одностороннем порядке производить обновление Системы и выпускать новые версии Системы, изменять требования к программно-аппаратным средствам Клиента, а также форматы ЭД. Банк уведомляет Клиента об изменении требований к программно-аппаратным средствам Клиента в порядке, предусмотренном Регламентом.

3.7. Клиент обязан самостоятельно производить обновление Системы и тестирование иных Каналов заключения Сделок, если таковые будут использоваться для работы Системы, после направления Банком соответствующего сообщения.

3.8. Обмен ЭД между Сторонами посредством Системы осуществляется по каналам сети интернет.

3.9. При обмене ЭД в Системе в качестве времени совершения соответствующего действия в журналах работы Системы указывается текущее московское время, фиксируемое по системным часам программно-аппаратных средств Банка.

3.10. Банк поддерживает системные журналы и текущие базы, содержащие ЭД, которыми обменивались Стороны, в течение не менее 30 (тридцати) календарных дней после их получения, на собственных программно-аппаратных средствах, после чего помещает их в электронный архив. Банк обеспечивает сохранность ЭД Клиента, принятых посредством Системы, и системных журналов в течение 5 (пяти) лет. Банк обязуется предоставить Клиенту распечатки из системных журналов и текущих баз данных, содержащих ЭД, в разумный срок после получения письменного заявления Клиента.

3.11. Базы данных, содержащие ЭД, переданные Сторонами друг другу с использованием Системы, а также распечатки указанных ЭД и журналов работы Системы на бумажном носителе, могут быть использованы в качестве доказательств заключения, изменения, прекращения Сделок в случае рассмотрения спора.

В целях выполнения Банком требований действующего законодательства Клиент обязан предоставлять в Банк по его запросу документы и сведения, необходимые Банку для исполнения требований, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в течение 7 (семи) рабочих дней после получения запроса, если иной срок не установлен запросом.

4. Порядок подтверждения происхождения ЭД

4.1. ЭД в Системе передаются Клиентом только с использованием Двухфакторной аутентификации, такие ЭД в целях Генерального соглашения имеют юридическую силу документов, составленных на бумажном носителе, заверенных собственноручной подписью Клиента.

4.2. Клиент обязуется принимать все необходимые меры по предотвращению неавторизованного доступа к Каналам заключения Сделок и любым элементам Системы, а использования Системы третьими лицами и поражения Системы вредоносным программным обеспечением.

5. Порядок предоставления доступа к Системе

5.1. Вход Клиента в Систему осуществляется на основании подписанного Клиентом и акцептованного Банком Заявления о присоединении к Регламенту при условии, что между Клиентом и Банком заключено Генеральное соглашение, Клиент осуществил инсталляцию Торгового терминала и обеспечил наличие средств двухфакторной аутентификации (логин, пароль и одноразовые коды).

5.2. Клиент самостоятельно осуществляет установку программного обеспечения торгового терминала Системы, скачанного Клиентом по каналу, предоставленному Клиенту Банком, на автоматизированные рабочие места Уполномоченных лиц Клиента и её настройку.

5.3. Клиент обязуется предоставлять доступ к Системе только Уполномоченным лицам Клиента. Если какое-либо лицо фактически получило доступ к Системе, полномочия этого лица на осуществление действий от имени Клиента, в том числе на подачу Заявок и заключение Сделок, считаются явствующими из обстановки, в которой действует это лицо. Заключение Сделки таким лицом создает для Клиента гражданские права и обязанности по данной Сделке в соответствии с ее условиями с момента ее заключения.

5.4. Для регистрации Уполномоченного лица Клиента в Системе в целях присвоения соответствующего уникального логина Клиент обязан представить в Банк Заявление о регистрации/изменении данных Клиента или Уполномоченного лица Клиента (по форме Приложения 2 к Регламенту), в котором определяется объем прав доступа Уполномоченного лица Клиента. Заявление должно быть подписано со стороны Клиента лицом, имеющим право подписывать документы на основании Устава или доверенности, и скреплено оттиском печати Клиента (при наличии).

5.5. Доступ к Системе посредством двухфакторной аутентификации:

а) Первоначальный пароль (далее - Sync key) для входа в Систему передается представителю Клиента на бумажном носителе лично в руки, либо передается с использованием систем SWIFT, «Банк-Клиент». Клиент при первом входе в Систему обязан изменить первоначальный пароль;

б) Представитель Клиента вводит Sync key в установленное у него программное обеспечение Системы;

в) После ввода Sync key Система предложит сканировать сгенерированный QR код мобильным приложением «Pro Trading Terminal» для получения одноразовых кодов для входа в Систему.

5.6. Прохождение Клиентом Двухфакторной аутентификации в Системе является для Банка неоспоримым фактом использования Системы именно данным Клиентом. Банк не обязан каким-либо иным образом идентифицировать Клиента и не несет какой-либо ответственности за доступ к Системе третьих лиц.

6. Блокирование и прекращение доступа к Системе

6.1. Банк блокирует доступ Клиента и/или Уполномоченных лиц Клиента к Системе при наступлении одного из следующих случаев:

6.1.1. получение от Клиента сообщения о расторжении Соглашения в соответствии с пунктом 13.4 Регламента;

6.1.2. получение Банком Заявления Клиента на аннулирование доступа/блокировку доступа;

6.1.3. получение Банком письменного уведомления Клиента о досрочном прекращении полномочий Уполномоченного лица Клиента;

6.1.4. расторжения Генерального соглашения.

6.2. Банк вправе блокировать доступ к Системе Уполномоченных лиц Клиента в следующих случаях:

6.2.1. при возникновении между Сторонами спора по поводу использования Системы;

6.2.2. при проведении регламентных работ в Системе;

6.2.3. при наличии обоснованных подозрений в неавторизованном доступе к Системе на стороне Клиента;

6.2.4. при подозрениях на попытки манипулирования рынком и/или использование инсайдерской информации Клиентом;

6.2.5. при нарушении какого-либо обязательства со стороны Клиента по Генеральному соглашению или любой Сделке (в том числе, если применимо, при возникновении в отношении Клиента иного основания досрочного прекращения в соответствии с Генеральным соглашением или любой Сделкой);

6.2.6. при выявлении в деятельности Клиента признаков сомнительных операций и Сделок;

6.2.7. при непредоставлении Клиентом актуальных (действительных) сведений в целях идентификации Клиента;

6.2.8. по иным основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

6.3. Банк уведомляет Клиента о блокировке/прекращении доступа к Системе не позднее следующего рабочего дня после даты блокировки путем направления Клиенту информационного сообщения посредством систем SWIFT, СПФС, TELEX, «Банк-Клиент», а в случае невозможности направления уведомления Клиенту по системам SWIFT, СПФС, TELEX, «Банк-Клиент» - путем направления письменного уведомления по реквизитам Клиента, указанным в Заявлении о присоединении или в Заявлении об изменении условий присоединения.

6.4. Банк снимает блокировку доступа к Системе в случае устранения причин, приведших к блокировке.

6.5. Банк вправе прекратить (аннулировать) доступ Клиента или отдельных Уполномоченных лиц Клиента к Системе:

6.5.1. при отсутствии реакции со стороны Клиента на уведомление о блокировке доступа в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента направления уведомления;

6.5.2. на основании заявления Клиента, направленного способами, предусмотренными пунктом 7.4 Регламента.

6.6. Клиент обязан самостоятельно контролировать сроки действия полномочий Уполномоченных лиц, а также своевременно предоставлять документы, необходимые для предоставления доступа Уполномоченных лиц к Системе.

6.7. При досрочном прекращении полномочий Уполномоченного лица Клиент обязан сообщить об этом Банку способами, предусмотренными пунктом 7.4 Регламента.

6.8. До поступления в Банк заявления на аннулирование доступа Уполномоченного лица, полномочия которого прекратились, все действия, совершенные этим Уполномоченным лицом от имени Клиента, считаются совершенными надлежащим образом уполномоченным представителем Клиента.

6.9. Блокировка доступа к Системе по основаниям, указанным в пункте 6.1 Регламента, осуществляется Банком в день наступления соответствующего события либо в день получения документов, указанных в подпунктах 6.1.2 – 6.1.3 Регламента.

7. Компрометация средств защиты передаваемой информации и авторства ЭД

7.1. Уполномоченное лицо Клиента обязано сохранять конфиденциальность при хранении паролей и одноразовых кодов, используемых для доступа к Системе и принимать все возможные меры для предотвращения их утери, раскрытия, искажения и несанкционированного доступа к ним.

7.2. К событиям, относящимся к компрометации средств защиты передаваемой информации и авторства ЭД, относятся:

- увольнение сотрудников Клиента, имевших доступ к логину и паролю от Системы и (или) к одноразовым кодам для входа в Систему;
- доступ посторонних лиц к логину и паролю от Системы и (или) к одноразовым кодам для входа в Систему;
- доступ посторонних лиц к программно-аппаратным средствам Клиента, обеспечивающим функционирование Системы или доступ к ней;
- иные обстоятельства, прямо или косвенно свидетельствующие о наличии возможности доступа лиц, не являющихся Уполномоченными лицами, к программно-аппаратным средствам Клиента, обеспечивающим функционирование Системы или доступ к ней, а также к средствам контроля целостности и авторства передаваемой информации.

7.3. В случае компрометации или угрозы компрометации средств защиты передаваемой информации и авторства ЭД Клиент обязан:

7.3.1. немедленно информировать Банк о компрометации средств защиты передаваемой информации и авторства ЭД путем направления в Банк заявления на аннулирование или блокировку доступа;

7.3.2. немедленно прекратить использование Системы;

7.3.3. выполнить замену скомпрометированных средств защиты передаваемой информации и авторства ЭД.

7.4. Заявление на аннулирование или блокировку доступа Клиента или Уполномоченного лица Клиента направляется в Банк в виде заявления (по форме, соответственно, Приложения 3 или Приложения 4 к Регламенту), подписанного надлежащим образом Уполномоченным лицом и скрепленного оттиском печати Клиента (при наличии) с использованием одного из следующих способов связи:

7.4.1. передача заявления на бумажном носителе;

7.4.2. передача через систему «Банк-Клиент» в форме электронного документа, подписанного квалифицированной электронной подписью уполномоченного представителя Клиента;

7.4.3. передача по системе SWIFT.

7.5. Заявление на аннулирование или блокировку доступа считается полученным Банком в дату и время, указанные в отметке, проставленной уполномоченным сотрудником Банка на заявлении в случае подписания на бумажном носителе, либо, в случае направления через системы SWIFT, «Банк-Клиент», в дату и время подписания данного заявления усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченных представителей Сторон.

8. Порядок предоставления Котировок

8.1. Банк имеет право предоставлять следующую информацию для целей заключения Сделок через Систему:

8.1.1. собственные Котировки по различным инструментам;

8.1.2. графическую и текстовую информацию, отражающую историю Котировок по различным инструментам;

8.1.3. прочие информационные сообщения для Клиента.

8.2. Порядок предоставления Котировок по различным инструментам:

8.2.1. Клиент может получать Котировки посредством Каналов заключения Сделок;

8.2.2. количество инструментов, по которым предоставляются Котировки, может быть различным в зависимости от используемого Канала заключения Сделок и полномочий (торговых прав на заключение Сделок) Уполномоченных лиц Клиента;

8.2.3. Котировки на одни и те же инструменты могут отличаться в зависимости от используемого Канала заключения Сделок и торговых прав Уполномоченных лиц Клиента;

8.2.4. Банк не гарантирует возможность совершения Сделки на условиях ранее переданной котировки при ее текущем изменении в результате сетевых и системных задержек и изменения рыночной ситуации. В таком случае Банк обязан направить Клиенту по выбранному Каналу заключения Сделок сообщение об отказе в совершении Сделки в течении

1 (одного) дня с момента отказа от Сделки;

8.2.5. Банк имеет право в одностороннем порядке менять любую Котировку по любому инструменту или прекратить (приостановить) предоставление Котировок при наступлении следующих обстоятельств:

8.2.5.1. чрезвычайная волатильность цен или иная существенная нестабильность рынка или отсутствие рыночных котировок по данному инструменту;

8.2.5.2. нарушение Клиентом обязательств по Соглашению или по Сделке или Генеральному соглашению (в том числе, если применимо, при возникновении в отношении Клиента иного основания досрочного прекращения);

8.2.5.3. технические проблемы на стороне Банка и сторонних систем, обеспечивающих работоспособность Системы;

8.2.5.4. обоснованное суждение Банка о том, что деятельность Клиента при использовании Системы нарушает какие-либо законодательные требования;

8.2.5.5. нарушение Клиентом правил пользования Системой, использования Каналов заключения Сделок.

8.3. Банк вправе предоставлять через Систему Котировки различных бирж или электронных площадок.

8.4. Данные о котировках, получаемые Клиентом через сторонние Каналы заключения Сделок, могут быть подвергнуты изменениям или ограничениям в соответствии с технической спецификацией конкретного канала. Банк не несет ответственность за подобные изменения (ограничения).

9. Порядок заключения Сделок с использованием Системы

9.1. Порядок заключения Сделки в Системе:

9.1.1. Клиент инициирует согласование существенных условий Сделки, направляя Заявку, содержащую существенные условия Сделки, в Систему через Канал заключения Сделок, в том числе на основании Котировок, предоставляемых Банком. Выставление Заявок на основании каждой конкретной Котировки возможно только посредством того Канала заключения Сделок, через который поступила соответствующая Котировка.

Список поддерживаемых типов заявок определяется технической документацией Канала заключения Сделок;

9.1.2. моментом формирования Заявки в Системе, считается время получения (регистрации) Заявки в Системе;

9.1.3. заявка является офертой Клиента на совершение Сделки/Сделок на соответствующих условиях и с заданными параметрами,

Заявка Клиента может содержать также иные дополнительные условия и параметры Сделки;

9.1.4. сделка считается заключенной при условии акцепта Банком Заявки Клиента, направленной в Системе, что подтверждается статусом Заявки в Системе;

9.1.5. все заключенные в Системе сделки отражаются в списке Сделок в Системе;

9.1.6. учет отправленных Клиентом и акцептованных Банком Заявок ведется Банком в Электронном журнале Системы;

9.1.7. в рамках одной Заявки могут быть заключены одна или несколько Сделок, если это предусмотрено типом поданной Заявки.

9.2. Заявка Клиента может быть отклонена Банком и в заключении Сделки может быть отказано в следующих случаях:

9.2.1. отсутствие рыночных котировок по данному инструменту;

9.2.2. отсутствие или недостаток доступных лимитов на заключение сделок с Клиентом по данному инструменту, отсутствие или недостаток средств для исполнения Сделки на счете Клиента;

9.2.3. изменение Котировки или ее снятие (отмена);

9.2.4. обоснованное подозрение Банка в манипулировании рынком, незаконном использовании инсайдерской информации или другой незаконной деятельности со стороны Клиента;

9.2.5. наличие ограничений регуляторного характера;

9.2.6. возникновение оснований для досрочного прекращения обязательств по Сделкам в соответствии с Генеральным соглашением;

9.2.7. непредоставление обеспечения по Сделкам в соответствии с ранее заключенными соглашениями;

9.2.8. нарушение Клиентом обязательств по Соглашению.

9.3. Перечень существенных условий Сделки определяется в соответствии с Генеральным соглашением, в рамках которого заключается соответствующая Сделка.

9.4. Использование Системы при заключении Сделки признается Сторонами соблюдением письменной формы Сделки.

9.5. Сделки с использованием Системы заключаются в рамках установленных Банком для Клиента лимитов, размер которых Клиент может запросить у Уполномоченного лица Банка. Некоторые виды лимитов также могут быть отражены в Торговом терминале:

9.5.1. лимиты на совершение Сделок могут различаться в зависимости от вида актива, типа расчетов и других существенных условий Сделки;

9.5.2. Банк имеет право изменять лимиты в одностороннем порядке без уведомления Клиента.

9.6. Система не используется для изменения/расторжения совершенных Сделок, которые совершаются в порядке, установленном Генеральным соглашением.

9.7. Расчеты по Сделкам заключенным через Систему будут проводиться только после обмена Подтверждениями по Сделке между Клиентом и Банком через систему «Банк-Клиент», SWIFT или в порядке, предусмотренном в Генеральном соглашении.

9.8. Клиент вправе запросить подтверждение по Сделке (в случае неполучения подтверждения) у Уполномоченного лица Банка.

10. Ответственность Сторон

10.1. Каждая из Сторон несет ответственность за доступ к Системе неуполномоченных лиц и не вправе ссылаться на это обстоятельство с целью признания недействительными или незаключенными Сделок, заключенных в соответствии с Соглашением, или отказа от поданных Заявок.

10.2. Банк не несет ответственность за убытки, в том числе в форме упущенной выгоды, понесенные Клиентом в результате:

10.2.1. Задержки или невозможности передачи ЭД с использованием Системы в случае сбоев программно-аппаратных средств,

обеспечивающих функционирование Системы на стороне Клиента, сбоев в функционировании каналов связи, по которым происходит обмен ЭД, а также сбоев в работе программно-аппаратных компонентов Системы;

10.2.2. Несанкционированного получения информации о Сделках неуполномоченными лицами с использованием несанкционированного доступа к Системе;

10.2.3. Использования третьими лицами информации о Сделках, полученной по электронным каналам связи, используемым для электронного взаимодействия с использованием Системы;

10.2.4. Отказа любой из сторон от заключения Сделки (ее изменения или расторжения) по любым основаниям и причинам.

10.3. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных Регламентом, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших в результате событий чрезвычайного характера, которые Стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами, при условии, что данные обстоятельства непосредственно повлияли на выполнение обязательств по Регламенту.

10.4. Срок исполнения обязательств Стороной, для которой это исполнение оказалось невозможным вследствие обстоятельств непреодолимой силы, отодвигается на период действия этих обстоятельств и их последствий.

10.5. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств вследствие обстоятельств непреодолимой силы, должна в течение 3 (трех) рабочих дней с момента наступления/прекращения обстоятельств непреодолимой силы уведомить другую Сторону, соответственно, о наступлении обстоятельств непреодолимой силы (с указанием их характера и срока действия (при невозможности определить точный срок – предполагаемого срока действия)/их прекращении.

10.6. Указанное в пункте 10.5 Регламента обязательство будет считаться выполненным Банком, если Банк направит такое извещение способом, предусмотренным статьей 12 Регламента для уведомления о внесении изменений в Регламент.

10.7. Указанное в пункте 10.5 Регламента обязательство будет считаться выполненным Клиентом, если Клиент направит соответствующее сообщение в Банк заказным письмом с уведомлением о вручении либо путем доставки оригинала извещения с получением расписки о вручении, предварительно направив копию этого сообщения в Банк по факсимильной связи или посредством направления сообщения через системы SWIFT, «Банк-Клиент».

10.8. Сторона, затронутая действием обстоятельств непреодолимой силы, обязана предоставить другой Стороне по ее требованию в течение 20 (двадцати) рабочих дней с даты получения такого требования свидетельство, выданное компетентным органом, подтверждающее возникновение обстоятельств непреодолимой силы и срок их действия. Нарушение сроков, предусмотренных пунктами 10.5 и (или) 10.8 Регламента, влечет за собой утрату права соответствующей Стороны ссылаться на обстоятельства непреодолимой силы как на основание освобождения ее от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей.

10.9. После прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы исполнение затронутой их действием Стороной своих обязательств в соответствии с Регламентом должно быть продолжено в полном объеме.

10.10. Ответственность Банка за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, предусмотренных Регламентом, ограничена понесенным Клиентом реальным ущербом, являющимся прямым следствием нарушения Банка обязательств, предусмотренных Регламентом, в результате прямого умысла или грубой неосторожности.

10.11. Банк не несет ответственности за задержку исполнения своих обязанностей, связанную с перебоями в работе линий связи и непредоставлением (ненадлежащим предоставлением) услуг, как операторами связи, так и компаниями-поставщиками, поддерживающими Каналы заключения Сделок.

11. Порядок рассмотрения споров

11.1. Все споры, разногласия или требования, возникающие из Соглашения или в связи с ним, а также из заключенных в соответствии с ним (на его основе) Сделок, в том числе касающиеся их заключения, изменения, нарушения, исполнения, прекращения, недействительности или незаключенности, разрешаются в порядке, предусмотренном Генеральным соглашением.

11.2. На время разрешения спорной ситуации Банк имеет право заблокировать доступ к Системе всех Уполномоченных лиц Клиента.

12. Порядок уведомления Клиента об изменениях в работе Системы

12.1. Регламент размещается Банком на своем сайте в информационной сети Интернет. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в работу Системы, а также в настоящий Регламент. При внесении изменений в Регламент Банк уведомляет Клиента в порядке, предусмотренном пунктом 12.2 Регламента, не позднее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты вступления таких изменений в силу.

12.2. Банк уведомляет Клиента об изменениях в работе Системы, об изменении требований к программно-аппаратным средствам Системы и о внесении изменений в Регламент одним или несколькими из следующих способов:

- 12.2.1. публикацией информационных сообщений в Системе;
- 12.2.2. направлением Клиенту уведомлений, отчетов и иной информации посредством систем дистанционного банковского обслуживания, в частности, «Банк-Клиент», системы SWIFT;
- 12.2.3. публикацией информационного письма на сайте Банка в сети интернет;

Дополнительно к указанным способам уведомления Банк по своему усмотрению может использовать иные доступные способы информирования Клиентов.

13. Срок действия и порядок прекращения Соглашения

13.1. Соглашение считается заключенным без ограничения срока действия, при этом Соглашение прекращается автоматически в случае прекращения действия Генерального Соглашения (при наличии нескольких Генеральных соглашений – в случае прекращения всех Генеральных соглашений).

13.2. Любая из Сторон вправе расторгнуть Соглашение в любое время, уведомив об этом другую Сторону в письменном виде не менее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения.

13.3. Прекращение Соглашения не влечет расторжения или прекращения Сделок, заключенных путем обмена ЭД по Системе до прекращения его действия. Вышеуказанные Сделки продолжают регулироваться соответствующим Генеральным соглашением.

13.4. В случае получения от Клиента уведомления о расторжении Соглашения Банк вправе заблокировать доступ Клиента к Системе до даты окончания срока действия Соглашения.

14. Адрес и контактные данные Банка

Почтовый адрес:	Российская Федерация, 119180, г. Москва, ул. Полянка Большая, д. 50/1, стр. 1
Вниманию:	АО АКБ «НОВИКОМБАНК», Департамент Казначейство
Телефон (исключая направление Подтверждений):	+7 (495) 974-71-89 +7 (495) 974-71-87 +7 (495) 745-56-10
Факс:	+7 (499) 238-08-89
Телекс:	611691 NVKOM RU
SWIFT:	CNOVRUMMXXX
Reuters Dealing:	NOVM
Bloomberg:	NOVM
Адрес электронной почты:	FX@novikom.ru

**Заявление о присоединении к Регламенту использования Системы
«Novikom FX» для финансовых институтов**

«___» _____ 20__ г.

[●] (ОГРН [●]), именуемое в дальнейшем «Клиент», созданное и действующее в соответствии с законодательством [●], с местонахождением по адресу: [●], в лице [●], действующего на основании [●], настоящим заявляет о присоединении к Регламенту использования Системы «Novikom FX» для финансовых институтов (далее – Регламент):

1. Для целей Регламента:

1.1. Под Генеральным соглашением понимается

Генеральное соглашение о срочных сделках на финансовых рынках № _____ от «___» _____

Генеральное соглашение об общих условиях проведения операций на валютном и денежном рынках № _____ от «___» _____

1.2. Контактные данные Клиента:

Использовать реквизиты соответствующего Генерального соглашения

Иное (указать):

1.3. Стандартные платежные инструкции Клиента:

Использовать реквизиты соответствующего Генерального соглашения

Иное (указать):

2. Акцепт настоящего Заявления со стороны АО АКБ «НОВИКОМБАНК» является заключением между Банком и Клиентом Соглашения об использовании Системы «Novikom FX» («Соглашение»).
3. С даты заключения Соглашения Банк предоставляет Клиенту право пользования Системой «Novikom FX» в порядке и на условиях, предусмотренных Регламентом использования Системы «Novikom FX» для финансовых институтов, являющимся неотъемлемой частью Соглашения. Клиент подтверждает, что ознакомлен с условиями указанного Регламента и обязуется их соблюдать.

**Заявление об изменении условий присоединения к Регламенту использования
Системы «Novikom FX» для финансовых институтов**

« ____ » _____ 20__ г.

[●] (ОГРН [●]), именуемое в дальнейшем «Клиент», созданное и действующее в соответствии с законодательством [●], с местонахождением по адресу: [●], в лице [●], действующего на основании [●], настоящим заявляет о следующих изменениях условий присоединения к Регламенту использования Системы «Novikom FX» для финансовых институтов (далее – Регламент):

1. Для целей Регламента:

1.1. Под Генеральным соглашением понимается

Генеральное соглашение о срочных сделках на финансовых рынках № _____ от « ____ » _____

Генеральное соглашение об общих условиях проведения операций на валютном и денежном рынках № _____ от « ____ » _____

1.2. Контактные данные Клиента:

Использовать реквизиты соответствующего Генерального соглашения

Иное (указать):

1.3. Стандартные платежные инструкции Клиента:

Использовать реквизиты соответствующего Генерального соглашения

Иное (указать):

2. Акцепт настоящего Заявления со стороны АО АКБ «НОВИКОМБАНК» является изменением Соглашения об использовании Системы «Novikom FX» («Соглашение») в соответствии с условиями, изложенными в пункте 1 выше.

От имени [●]³

/ _____ /
подпись

/ _____ /
Фамилия, инициалы

/ _____ /
дата

³ Блок с подписями сторон добавляется при подписании документа на бумаге

М.П.

Заполняется Банком:⁴

Дата акцепта Заявления Банком: «____» _____ 20__ г.

От имени АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

_____ / _____ /

М.П.

⁴ Поле «Заполняется банком» добавляется при подписании документа на бумаге

Заявление на аннулирование доступа

Настоящим просим аннулировать доступ через Торговый Терминал к системе «Novikom FX» перечисленных ниже лиц:

Ф.И.О./Наименование	Логин	Причина аннулирования доступа

Клиент:

Подпись / ФИО Уполномоченного лица _____ /

М.П.

Заявление на блокировку доступа

Настоящим просим заблокировать доступ через Торговый терминал к системе «Novikom FX» перечисленным ниже лицам:

Ф.И.О. / Наименование	Логин

Клиент:

Подпись / ФИО Уполномоченного лица _____ /

М.П.

Требования к программно-аппаратным средствам Клиента для установки Системы

Для работы Торгового Терминала необходимы компьютер и доступ в Интернет. Конфигурация компьютера должна соответствовать нижеуказанным требованиям или превосходить их:

Подсистема	Минимальные требования
Процессор	Процессор с тактовой частотой 1,5 ГГц
Оперативная память	2 Гб
Жесткий диск	200 Мб для установки терминала. Примечание: рекомендуется наличие до 5 Гб свободного дискового пространства
Операционная система для персональных компьютеров	Windows 7 или macOS.
Операционная система для мобильных устройств	iOS, Android

Требования к программно-аппаратным средствам Клиента для установки Системы могут отличаться в зависимости от версии Системы. При проведении обновления Системы Клиент должен самостоятельно проверить соответствие своих программно-аппаратных средств минимальным требованиям.