

УТВЕРЖДЕНЫ

протоколом заседания Правления  
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

от «23» апреля 2019 г. № 22

**ИЗМЕНЕНИЯ № 3**

**к Регламенту**

**оказания брокерских услуг на финансовых рынках**

**АО АКБ «НОВИКОМБАНК»**

Москва

В связи с изменениями законодательства внести следующие изменения в Регламент оказания брокерских услуг на финансовых рынках АО АКБ «НОВИКОМБАНК» от 15.05.2018 (версия 4.2) (далее – Регламент):

1. Изменить наименование Приложения № 4 с «Уведомление о рисках, связанных с инвестированием на финансовых рынках» на «Декларация о рисках, связанных с инвестированием на финансовых рынках». Заменить везде по тексту Регламента «уведомление о рисках» на «декларацию о рисках».

2. Изложить п. 1.2 в следующей редакции:

«Настоящий Регламент разработан в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами в сфере финансовых рынков Банка России, Базовыми стандартами, внутренними стандартами Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА), Правилами торговых систем, валютным законодательством РФ, внутренними документами Банка, а также в соответствии с обычаями делового оборота».

3. Изложить п.3.1.3 в следующей редакции:

«Для присоединения к Регламенту заинтересованное лицо должно предоставить в Банк подписанный таким лицом или его уполномоченным представителем:

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

- анкету Клиента в одном экземпляре, заполненную в соответствии с Правилами внутреннего контроля АО АКБ «НОВИКОМБАНК» по

противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

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

- документы в соответствии с Приложением № 3 к Регламенту, а также иные документы, которые могут быть дополнительно запрошены Банком у заинтересованного лица в соответствии с законодательством РФ.

Клиенты вправе иметь Договор на брокерское обслуживание на валютном рынке Московской Биржи только при условии наличия открытых в Банке текущих счетов в любой из следующих валют:

- в российских рублях;
- в долларах США;
- в Евро».

4. Изложить п. 3.1.15 в следующей редакции:

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

5. Дополнить п. 3.1 подпунктом 3.1.16 следующего содержания:

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

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

6. Изложить п.4.1.4 в следующей редакции:

«Заключать в интересах, за счет и по поручениям Клиента сделки с ценными бумагами на внебиржевом рынке. При совершении торговых операций на внебиржевом рынке Банк действует от имени и за счет Клиента либо от своего имени, но за счет Клиента. При этом Клиент имеет

возможность заключить сделки от своего имени и за свой счет, назначив Банк поверенным предварительно оформленной доверенностью».

7. Изложить п.4.2.8 в следующей редакции:

«Банк обязан на следующий рабочий день после открытия Банком Клиенту счетов и присвоения регистрационных кодов предоставить Клиенту способом, указанным в Договоре, извещение по форме Приложения № 6 к Регламенту. Оригинал извещения, подписанный уполномоченным сотрудником Банка, передается Клиенту по месту нахождения Банка, указанному в п. 3.1.4 Регламента. Копия извещения может быть направлена Клиенту Банком посредством электронной связи по реквизитам Клиента, указанным им в Договоре».

8. Изложить п.5.1.19 в следующей редакции:

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

9. Изложить п. 6.1.11 в следующей редакции:

«Брокер принимает все разумные меры для совершения торговых операций за счет Клиента на лучших условиях в соответствии с условиями поручения (рыночные приказы), договором на брокерское обслуживание и Политикой совершения АО АКБ «НОВИКОМБАНК» торговых операций за счет Клиента на лучших условиях (Приложение № 18 к Регламенту)».

10. Исключить пункты 6.1.12 – 6.1.14.

11. Изложить Приложение №5 в следующей редакции:

### ЗАЯВЛЕНИЕ НА РЕГИСТРАЦИЮ

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

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

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

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_ г.

**Подпись Клиента:**

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

\_\_\_\_\_  
(Фамилия Имя Отчество)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

М.П.

12. Изложить Приложение №11 в следующей редакции:

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

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

Номер поручения, Дата и время приема поручения	Срок действия поручения	Способ подачи поручения	Полное наименование эмитента	Вид, категория (тип), форма выпуска, транш, серия, номер гос. регистрации, номинал ценной бумаги	Вид сделки (покупка, продажа), Род сделки	Количество ценных бумаг (однозначные условия его определения)	Цена одной ценной бумаги (однозначные условия ее определения) Валюта цены	Состояние поручения

Подпись Клиента  
(уполномоченного  
лица Клиента)

М.П.

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Сотрудник, зарегистрировавший поручение (Ф.И.О./код/подпись) \_\_\_\_\_

13. Дополнить раздел «Термины, определения и сокращения» определением базового стандарта:

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

14. Дополнить раздел приложений Приложением №18 «Политика совершения АО АКБ «НОВИКОМБАНК» торговых операций за счёт клиентов на лучших условиях»:

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

### **I. 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".

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

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

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

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

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

- а) лучшая возможная цена сделки на момент выставления заявки (с учетом объема операции);
- б) минимальные расходы на совершение сделки и расчеты по ней;
- в) минимальный срок исполнения сделки;
- г) исполнение Поручения по возможности в полном объеме;
- д) минимизация рисков неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной;
- е) исполнение Поручения в период времени, указанный в Поручении;
- ж) другие условия, имеющие значения для наилучшего исполнения Поручения Клиента.

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

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

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

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

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

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

## **II. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

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

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

2.3. Политика не распространяется:

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

## **III. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ПОРУЧЕНИЙ**

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

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

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

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



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

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

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

- цену сделки;
- расходы, связанные с совершением сделки осуществлением расчетов по ней;
- срок исполнения Поручения;
- возможность исполнения Поручения в полном объеме;
- риски неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной;
- периода времени, в который должна быть совершена сделка;
- иной информации, имеющей значение для Клиента.

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

3.8. Лучшими условиями исполнения Поручения Клиента являются:

- лучшая возможная цена сделки на момент выставления заявки (с учетом объема операции);
- минимальные расходы на совершение сделки и расчеты по ней;
- минимальный срок исполнения сделки;

- исполнение Поручения по возможности в полном объеме;
- минимизация рисков неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной;
- исполнение Поручения в период времени, указанный в Поручении;
- другие условия, имеющие значение для наилучшего исполнения Поручения Клиента.

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

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

- условий Договора с Клиентом, в том числе способа передачи Клиентом Поручений Банку;
- категории Клиента (квалифицированный инвестор в силу закона, инвестор, признанный квалифицированным, или неквалифицированный инвестор);
- 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.

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

– Поручение было исполнено на торгах Биржи на основе заявок на покупку и заявок на продажу ценных бумаг и (или) иностранной валюты и (или) заявок на заключение договора, являющегося производным финансовым инструментом, по наилучшим ценам при том, что заявки были адресованы всем участникам торгов и информация, позволяющая идентифицировать подавшие заявки участников торгов, не раскрывалась в ходе торгов другим участникам; и

– из существа Поручения, Договора или характеристик финансового инструмента, в отношении которого было дано Поручение, следовала обязанность Банка исполнить это поручение не иначе как на торгах указанной Биржи.

3.12. При совершении сделки на внебиржевом рынке Банк должен провести сделку в соответствии с Политикой и внутренними процедурами, а также убедиться в:

- наличии полномочий контрагента на совершение данной операции;
- 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.

#### **IV. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ЦЕННЫХ БУМАГ КЛИЕНТОВ В ИНТЕРЕСАХ БАНКА**

4.1. Банк не использует денежные средства и ценные бумаги Клиентов для исполнения обязательств по сделкам, совершаемым за счет Банка.

4.2. Объединение ценных бумаг Клиентов на торговом счете (субсчете) депо номинального держателя, а также использование их в качестве клирингового обеспечения не является использованием ценных бумаг в интересах Банка, если ценных бумаг каждого Клиента, объединенных таким образом с ценными бумагами других Клиентов, достаточно для исполнения обязательств из сделок, совершенных за счет такого Клиента, с учетом ценных бумаг, которые должны поступить Клиенту, либо должны быть переданы Клиентом по ранее совершенным, но еще не исполненным сделкам.

## **V. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

5.1. Банк на постоянной основе осуществляет контроль за исполнением настоящей Политики.

5.2. Внесение изменений и/или дополнений в Политику производится Банком в одностороннем порядке с учетом требований законодательства Российской Федерации и Стандартов саморегулируемой организации, членом которой является Банк.

5.3. Политика, а также изменения и дополнения к ней раскрываются Банком на официальном сайте в сети Интернет не позднее 10 (Десяти) календарных дней до даты введения их в действие.