

УТВЕРЖДЕНЫ

Правлением

АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Дата заседания «15» августа 2025

Протокол № 71 от «15» августа 2025

ИЗМЕНЕНИЯ № 2
в Регламент оказания брокерских услуг
на финансовых рынках
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
(версия 9.2)

Москва

В целях актуализации Регламента оказания брокерских услуг на финансовых рынках АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (версия 9.0), утвержденного Протоколом заседания Правления АО АКБ «НОВИКОМБАНК» от 30.05.2025 № 19, рег. № 97/1п-0/62-0/116-022/2024 (далее – Регламент), в связи со вступлением в силу с 07.11.2025 новой редакции Базового стандарта защиты прав и интересов инвесторов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров (утв. Банком России 30.04.2025 № КФНП-14), Внутреннего стандарта НАУФОР «О предоставлении деклараций о рисках», Внутреннего стандарта НАУФОР «О предоставлении ключевой информации о договоре о брокерском обслуживании» (далее – стандарты НАУФОР), а также в связи с введением изменений в Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» внести следующие изменения (далее – Изменения):

1. Раздел I Регламента дополнить пунктом 1.5 в следующей редакции:

«1.5. Регламент является предложением Банка заключить договор об оказании услуг, указанных в п. 1.1 настоящего Регламента, в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации на условиях, предусмотренных Регламентом (далее – Договор).».

2. Из пункта 2.1 Регламента исключить термин «Договор».

3. Пункт 2.2 Регламента дополнить сокращением в следующей редакции:

«**Базовый стандарт защиты прав** – Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров, утвержденный Банком России от 30.04.2025, протокол № КФНП-14.».

4. Пункт 3.1.2 Регламента изложить в следующей редакции:

«3.1.2. Для присоединения к Регламенту до заключения Договора Заинтересованное лицо должно предоставить в Банк подписанные

таким лицом или его Уполномоченным представителем следующие документы:

- Ключевую информацию о Договоре на брокерское обслуживание по форме Приложения № 5 к настоящему Регламенту;
- Декларацию о рисках, связанных с инвестированием на финансовых рынках по форме Приложения № 4 к настоящему Регламенту;
- Документы, указанные в Приложении № 18 – для юридических лиц и Приложении № 19 – для физических лиц к настоящему Регламенту.

После предоставления документов по формам Приложений №№ 4, 5, 18 или 19 Заинтересованное лицо должно предоставить в Банк подписанные таким лицом или его Уполномоченным представителем следующие документы:

- Заявление о присоединении к Регламенту оказания брокерских услуг АО АКБ «НОВИКОМБАНК» по формам, установленным Приложением № 1 – для юридических лиц и Приложением № 2 – для физических лиц к настоящему Регламенту (далее – Заявление о присоединении) – в двух экземплярах;
- Согласие на обработку персональных данных по форме Приложения № 20 к настоящему Регламенту;
- иные документы, которые могут быть дополнительно запрошены Банком у Заинтересованного лица в соответствии с законодательством Российской Федерации.».

5. Дополнить пункт 3.1 Регламента подпунктом 3.1.18 в следующей редакции:

«3.1.18. В рамках настоящего Регламента:

- Банком не оказываются финансовые услуги по совершению маржинальных и необеспеченных сделок, сделок на срочном и валютном рынках, а также заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;
- Банк не использует в своих интересах ценные бумаги клиентов.».

6. Пункт 3.2 Регламента «Место обслуживания» изложить в следующей редакции:

«Место обслуживания – информация раскрывается на сайте Банка в сети «Интернет» в разделе «Раскрытие информации профессиональным участником» и «Брокерское обслуживание».».

7. Второй абзац пункта 3.3.10 Регламента изложить в следующей редакции:

«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 до заключения Договора 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 ней.».

8. Пункт 3.3.11 Регламента изложить в следующей редакции:

«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) манипулирование рынком (часть 6 Приложения № 4 к Регламенту).».

9. Пункт 3.3.14 Регламента изложить в следующей редакции:

«3.3.14. В соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ 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, предоставив в Банк Заявление об изменении и обновленную Анкету Клиента с приложением оригиналов документов (или их копий, заверенных надлежащим

образом) в течение 7 (семи) рабочих дней со дня наступления таких изменений по форме Приложения № 1.2 – для юридического лица, Приложения №2.2 – для физического лица к настоящему Регламенту.».

10. Первый абзац подпункта 4.1.1.1 Регламента изложить в следующей редакции:

«Открыть Брокерские счета для учета денежных средств Клиента, а также для проведения расчетов по Договору в соответствии с Заявлением о присоединении. Клиенту по умолчанию открывается Брокерский счет в рублях Российской Федерации. Клиент имеет право дополнительно указать иную валюту в Заявлении о присоединении/Заявлении об изменении.».

11. Пункт 4.3.1 Регламента изложить в следующей редакции:

«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 и Базовым стандартом защиты прав.».

12. Пункт 7.3 Регламента исключить.

13. Пункт 7.4 Регламента изложить в следующей редакции:

«7.4. Отчет брокера направляется Банком в зашифрованном виде по электронной почте на электронный адрес Клиента, указанный в Заявлении о присоединении/Заявлении об изменении. Клиент указывает только один адрес электронной почты для получения Отчетов брокера.».

14. Приложение № 1 Регламента изложить в редакции Приложения № 1 к Изменениям.

15. Дополнить Регламент Приложением № 1.1 в редакции Приложения № 1.1 к Изменениям.

16. Приложение № 2 Регламента изложить в редакции Приложения № 2 к Изменениям.

17. Дополнить Регламент Приложением № 2.1 в редакции Приложения № 2.1 к Изменениям.

18. Часть 1 «Декларация о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг», Часть 2 «Декларация о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг» Приложения № 4 Регламента, изложить в редакции Приложения № 3 к Изменениям.

19. Дополнить Приложение № 4 Регламента Частью 5 «Декларация о рисках приобретения акций в процессе их первичного публичного предложения» в редакции Приложения № 4 к Изменениям.

20. Дополнить Приложение № 4 Регламента Частью 6 «Уведомление клиента о запрете на осуществление действий, относящихся к манипулированию рынком, и ограничениях на использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком» в редакции Приложения № 5 к Изменениям.

21. Приложение № 5 Регламента изложить в редакции Приложения № 6 к Изменениям.

22. Приложение № 17 Регламента исключить.

23. Дополнить Регламент Приложением № 20 в редакции Приложения № 7 к Изменениям.

Приложение № 1
к Изменениям № 2 в Регламент оказания
брокерских услуг на финансовых
рынках АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

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

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ
(для юридических лиц)

ЗАЯВИТЕЛЬ

ПОЛНОЕ ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ¹			
ЕГРЮЛ			
ОГРН		ОКВЭД	
ИНН		КПП	
ЮРИДИЧЕСКИЙ АДРЕС ²			

ПРЕДСТАВИТЕЛЬ

ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО			
ДОКУМЕНТ, УДОСТОВЕРЯЮЩИЙ ЛИЧНОСТЬ			
ОРГАН, ВЫДАВШИЙ ДОКУМЕНТ			
СЕРИЯ		НОМЕР:	
ДАТА ВЫДАЧИ		КОД ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ:	
ИНН		СНИЛС	
АДРЕС РЕГИСТРАЦИИ			

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ³:

НОМЕР ТЕЛЕФОНА	
ЭЛЕКТРОННАЯ ПОЧТА ⁴	
ПОЧТОВЫЙ АДРЕС	

Настоящим заявляю о своем намерении присоединиться в соответствии со ст.428 ГК РФ:

☐ к Договору на брокерское обслуживание, условия которого определены в Регламенте оказания брокерских услуг на финансовых рынках АО АКБ «НОВИКОМБАНК (далее - Регламент), размещенному на официальном сайте Банка www.novikom.ru.

В целях совершения операций в рамках Договора на брокерское обслуживание:

ПРОШУ ПРЕДОСТАВИТЬ МНЕ ВОЗМОЖНОСТЬ СОВЕРШЕНИЯ ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ НА СЛЕДУЮЩИХ ПЛОЩАДКАХ	
☐ Фондовый рынок ПАО Московская Биржа	☐ Внебиржевой рынок

ПРОШУ ОТКРЫТЬ БРОКЕРСКИЙ СЧЕТ В ВАЛЮТЕ ⁵

¹ На основании учредительных документов

² На основании выписки из ЕГРЮЛ

³ Используются для взаимодействия между Банком и Представителем в рамках Регламента

⁴ Обязательный реквизит

⁵ Указать наименование валюты отличной от Российского рубля в соответствии с Общероссийским классификатором валют

ПРОШУ ВЗИМАТЬ С МЕНЯ ПЛАТУ ЗА УСЛУГИ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ В СООТВЕТСТВИИ С РЕГЛАМЕНТОМ, С УЧЕТОМ ТАРИФНОГО ПЛАНА

☐ тарифный план «ИНВЕСТОР»

ПРОШУ ПРЕДОСТАВИТЬ ДОСТУП К ТОРГАМ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ

☐ ИТС QUIK¹

ПРОШУ ИСПОЛЬЗОВАТЬ СЛЕДУЮЩИЕ БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ

БАНК:

К/С:

ИНН:

СЧЕТ:

БИК:

ПРОШУ АУТЕНТИФИЦИРОВАТЬ МЕНЯ ПО ПАРОЛЮ

ПРОШУ ПЕРЕДАТЬ МНЕ КОПИЮ ИЗВЕЩЕНИЯ С РЕКВИЗИТАМИ ДОГОВОРА НА БРОКЕРСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ И БРОКЕРСКОГО СЧЕТА СЛЕДУЮЩИМ СПОСОБОМ

☐ по электронной почте

☐ в офисе Банка

Подтверждаю, что передача извещения указанным способом будет считаться надлежащим предоставлением, равносильным передаче оригинала извещения, а также достаточным доказательством (пригодным для предъявления при разрешении споров, в том числе в судебном порядке) передачи извещения и его содержания.

Подтверждаю, 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 субъектов персональных данных на обработку Банком их персональных данных.

Подтверждаю, что до подписания настоящего Заявления:

- проинформирован Банком обо всех условиях обслуживания, взаимных правах и обязанностях, зафиксированных в Регламенте;
- ознакомлен с «Декларацией о рисках, связанных с инвестированием на финансовых рынках» (Приложение № 4 к Регламенту). Декларация мне понятна и разъяснена работником Банка. Все возможные риски принимаю на себя в полном объеме;
- ознакомлен с краткой информацией об условиях брокерского договора, отраженной в «Ключевой информации о договоре на брокерское обслуживание» (Приложение № 5 к Регламенту);
- ознакомлен с положениями Федерального закона от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» и проинформирован о правах и гарантиях, предусмотренных статьей 6 Федерального закона от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»;
- уведомлен о том, что заключение брокерского договора не является услугой по открытию банковского счета и приему вкладов, а также о том, что денежные средства, передаваемые по брокерскому договору, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»;
- ознакомлен с Уведомлением клиента о запрете на осуществление действий, относящихся к манипулированию рынком и ограничениях на использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком (Приложение № 17

¹ Необходимо заключение Дополнительного соглашения к Договору на брокерское обслуживание (Заявление о присоединении) по типовой форме Банка

- к Регламенту) и проинформирован(а) об ответственности за манипулирование рынком и неправомерное использование инсайдерской информации;
- обязуюсь использовать биржевую информацию, полученную от Банка, только в целях принятия решения о подаче поручений Банку на заключение сделок на организованных торгах и не вправе без письменного согласия Биржи осуществлять её дальнейшую передачу в любом виде и любыми средствами, включая электронные, механические или другие, её демонстрацию на интернет-сайтах, а также её использование в игровых, тренажерных и иных системах, предусматривающих демонстрацию и/или передачу биржевой информации, и для расчёта производной информации, предназначенной для дальнейшего публичного распространения, а также с мерами ответственности, которые Банк обязан применить к Клиенту в случае нарушения указанной обязанности, а именно на усмотрение Банка: предупреждение о нарушении в отношении использования биржевой информации в письменном виде, приостановка предоставления Клиенту биржевой информации до устранения допущенных Клиентом нарушений в отношении использования биржевой информации, прекращение предоставления Клиенту биржевой информации.

Подписывая настоящее Заявление обязуюсь соблюдать все положения вышеуказанных документов, осознаю и принимаю на себя риски, изложенные в вышеперечисленных документах.

ПРЕДСТАВИТЕЛЬ

ПОДПИСЬ	ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО			
	ДАТА (ДД / ММ / ГГГГ)			ВРЕМЯ
				час мин

☐ ДОКУМЕНТ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЙ ПОЛНОМОЧИЯ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ

НАИМЕНОВАНИЕ:		НОМЕР:	
ДАТА ВЫДАЧИ:		ДЕЙСТВУЕТ ДО:	

ОТМЕТКА БАНКА

УПОЛНОМОЧЕННЫЙ РАБОТНИК

ПОДПИСЬ	ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО			
	ДАТА (ДД / ММ / ГГГГ)			ВРЕМЯ
				час мин

ДОКУМЕНТ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЙ ПОЛНОМОЧИЯ РАБОТНИКА

НАИМЕНОВАНИЕ:		НОМЕР:	
ДАТА ВЫДАЧИ:		ДЕЙСТВУЕТ ДО:	

Приложение № 1
к Изменениям № 2 в Регламент оказания
брокерских услуг на финансовых
рынках АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Приложение № 1.1
к Регламенту оказания брокерских услуг
на финансовых рынках
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ИЗМЕНЕНИИ
(для юридических лиц)

В соответствии с Регламентом оказания брокерских услуг на финансовых рынках АО АКБ
«НОВИКОМБАНК»

ПРОШУ ВНЕСТИ ИЗМЕНЕНИЯ В СЛЕДУЮЩИЕ ДАННЫЕ¹

НОМЕР ДОГОВОРА НА БРОКЕРСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ	ДАТА ЗАКЛЮЧЕНИЯ (ДД / ММ / ГГГГ)
---	----------------------------------

ЗАЯВИТЕЛЬ

ПОЛНОЕ ФИРМЕННОЕ
НАИМЕНОВАНИЕ²

ЮРИДИЧЕСКИЙ АДРЕС³

ПРЕДСТАВИТЕЛЬ

ФАМИЛИЯ, ИМЯ,
ОТЧЕСТВО

ДОКУМЕНТ,
УДОСТОВЕРЯЮЩИЙ
ЛИЧНОСТЬ

ОРГАН, ВЫДАВШИЙ
ДОКУМЕНТ

СЕРИЯ

НОМЕР:

ДАТА ВЫДАЧИ

КОД ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ:

АДРЕС РЕГИСТРАЦИИ

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ⁴:

НОМЕР ТЕЛЕФОНА

ЭЛЕКТРОННАЯ ПОЧТА⁵

ПОЧТОВЫЙ АДРЕС

ПРОШУ ОТКРЫТЬ БРОКЕРСКИЙ СЧЕТ В ВАЛЮТЕ⁶

ПРОШУ АУТЕНТИФИЦИРОВАТЬ МЕНЯ ПО ПАРОЛЮ

ПРОШУ ИСПОЛЬЗОВАТЬ СЛЕДУЮЩИЕ БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ

БАНК:

К/С:

ИНН:

СЧЕТ:

БИК:

¹ Заполняются пункты, в отношении которых произошли изменения

² На основании учредительных документов

³ На основании выписки из ЕГРЮЛ

⁴ Используются для взаимодействия между Банком и Представителем в рамках Регламента

⁵ Обязательный реквизит

⁶ Указать наименование валюты отличной от Российского рубля в соответствии с Общероссийским классификатором валют

ПРЕДСТАВИТЕЛЬ

ПОДПИСЬ	ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО			
	ДАТА (ДД / ММ / ГГГГ)			ВРЕМЯ
				часмин

☐ ДОКУМЕНТ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЙ ПОЛНОМОЧИЯ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ			
НАИМЕНОВАНИЕ:		НОМЕР:	
ДАТА ВЫДАЧИ:		ДЕЙСТВУЕТ ДО:	

ОТМЕТКА БАНКА

УПОЛНОМОЧЕННЫЙ РАБОТНИК

ПОДПИСЬ	ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО			
	ДАТА (ДД / ММ / ГГГГ)			ВРЕМЯ
				часмин

ДОКУМЕНТ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЙ ПОЛНОМОЧИЯ РАБОТНИКА			
НАИМЕНОВАНИЕ:		НОМЕР:	
ДАТА ВЫДАЧИ:		ДЕЙСТВУЕТ ДО:	

Приложение № 2
к Изменениям № 2 в Регламент оказания
брокерских услуг на финансовых
рынках АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Приложение № 2
к Регламенту оказания брокерских услуг
на финансовых рынках
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ
(для физических лиц)

ЗАЯВИТЕЛЬ

ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО			
ДОКУМЕНТ, УДОСТОВЕРЯЮЩИЙ ЛИЧНОСТЬ			
ОРГАН, ВЫДАВШИЙ ДОКУМЕНТ			
СЕРИЯ		НОМЕР:	
ДАТА ВЫДАЧИ		КОД ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ:	
ИНН ¹		СНИЛС ¹	
АДРЕС РЕГИСТРАЦИИ			

ПРЕДСТАВИТЕЛЬ²

ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО			
ДОКУМЕНТ, УДОСТОВЕРЯЮЩИЙ ЛИЧНОСТЬ			
ОРГАН, ВЫДАВШИЙ ДОКУМЕНТ			
СЕРИЯ		НОМЕР:	
ДАТА ВЫДАЧИ		КОД ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ:	
ИНН ¹		СНИЛС ¹	
АДРЕС РЕГИСТРАЦИИ			

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ³:

НОМЕР ТЕЛЕФОНА	
ЭЛЕКТРОННАЯ ПОЧТА ⁴	
ПОЧТОВЫЙ АДРЕС	

Настоящим заявляю о своем намерении присоединиться в соответствии со ст.428 ГК РФ:

☐ к Договору на брокерское обслуживание, условия которого определены в Регламенте оказания брокерских услуг на финансовых рынках АО АКБ «НОВИКОМБАНК (далее - Регламент), размещенному на официальном сайте Банка www.novikom.ru .

В целях совершения операций в рамках Договора на брокерское обслуживание:

ПРОШУ ПРЕДОСТАВИТЬ МНЕ ВОЗМОЖНОСТЬ СОВЕРШЕНИЯ ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ НА СЛЕДУЮЩИХ ПЛОЩАДКАХ	
☐ Фондовый рынок ПАО Московская Биржа	☐ Внебиржевой рынок

¹ При наличии

² Заполняется Клиентом при наличии Представителя

³ Используются для взаимодействия между Банком и Представителем в рамках Регламента

⁴ Обязательный реквизит

ПРОШУ ОТКРЫТЬ БРОКЕРСКИЙ СЧЕТ В ВАЛЮТЕ¹

ПРОШУ ВЗИМАТЬ С МЕНЯ ПЛАТУ ЗА УСЛУГИ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ В СООТВЕТСТВИИ С РЕГЛАМЕНТОМ, С УЧЕТОМ ТАРИФНОГО ПЛАНА

☐ тарифный план «ИНВЕСТОР»

☐ тарифный план «КОНСЕРВАТИВНЫЙ»²

☐ тарифный план «РАЦИОНАЛЬНЫЙ»²

ПРОШУ ПРЕДОСТАВИТЬ ДОСТУП К ТОРГАМ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ

☐ ИТС QUIK³

ПРОШУ ИСПОЛЬЗОВАТЬ СЛЕДУЮЩИЕ БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ

БАНК:

К/С:

ИНН:

СЧЕТ:

БИК:

ПРОШУ АУТЕНТИФИЦИРОВАТЬ МЕНЯ ПО ПАРОЛЮ

ПРОШУ ПРЕДОСТАВИТЬ МНЕ ИЗВЕЩЕНИЕ С РЕКВИЗИТАМИ ДОГОВОРА НА БРОКЕРСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ И БРОКЕРСКОГО СЧЕТА СЛЕДУЮЩИМ СПОСОБОМ

☐ по электронной почте

☐ в офисе Банка

Подтверждаю, что передача извещения указанным способом будет считаться надлежащим предоставлением, равносильным передаче оригинала извещения, а также достаточным доказательством (пригодным для предъявления при разрешении споров, в том числе в судебном порядке) передачи извещения и его содержания.

Подтверждаю, что до подписания настоящего Заявления:

- проинформирован Банком обо всех условиях обслуживания, взаимных правах и обязанностях, зафиксированных в Регламенте;
- ознакомлен с «Декларацией о рисках, связанных с инвестированием на финансовых рынках» (Приложение № 4 к Регламенту). Декларация мне понятна и разъяснена работником Банка. Все возможные риски принимаю на себя в полном объеме;
- ознакомлен с краткой информацией об условиях брокерского договора, отраженной в «Ключевой информации о договоре на брокерское обслуживание» (Приложение № 5 к Регламенту);
- ознакомлен с положениями Федерального закона от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» и проинформирован о правах и гарантиях, предусмотренных статьей 6 Федерального закона от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»;
- ознакомлен с информационными документами о финансовых инструментах, размещенными на сайте Банка. Подтверждаю, что мне рекомендовано ознакомиться с информационными документами о финансовых инструментах, размещенными на сайте Банка, непосредственно перед подачей поручений на совершение сделок с такими финансовыми инструментами;
- обязуюсь использовать биржевую информацию, полученную от Банка, только в целях принятия решения о подаче поручений Банку на заключение сделок на организованных торгах и не вправе без письменного согласия Биржи

¹ Указать наименование валюты отличной от Российского рубля в соответствии с Общероссийским классификатором валют

² Определяется Банком при одновременном заключении с Клиентом - физическим лицом договора инвестиционного консультирования с учетом его инвестиционного профиля.

³ Необходимо заключение Дополнительного соглашения к Договору на брокерское обслуживание (Заявление о присоединении) по типовой форме Банка

осуществлять её дальнейшую передачу в любом виде и любыми средствами, включая электронные, механические или другие, её демонстрацию на интернет-сайтах, а также её использование в игровых, тренажерных и иных системах, предусматривающих демонстрацию и/или передачу биржевой информации, и для расчёта производной информации, предназначенной для дальнейшего публичного распространения, а также с мерами ответственности, которые Банк обязан применить к Клиенту в случае нарушения указанной обязанности, а именно на усмотрение Банка: предупреждение о нарушении в отношении использования биржевой информации в письменном виде, приостановка предоставления Клиенту биржевой информации до устранения допущенных Клиентом нарушений в отношении использования биржевой информации, прекращение предоставления Клиенту биржевой информации.

Подписывая настоящее Заявление обязуюсь соблюдать все положения вышеуказанных документов, осознаю и принимаю на себя риски, изложенные в вышеперечисленных документах.

ЗАЯВИТЕЛЬ / ПРЕДСТАВИТЕЛЬ

ПОДПИСЬ	ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО			
	ДАТА (ДД / ММ / ГГГГ)			ВРЕМЯ
				час мин

☐ ДОКУМЕНТ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЙ ПОЛНОМОЧИЯ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ			
НАИМЕНОВАНИЕ:		НОМЕР:	
ДАТА ВЫДАЧИ:		ДЕЙСТВУЕТ ДО:	

ОТМЕТКА БАНКА

УПОЛНОМОЧЕННЫЙ РАБОТНИК

ПОДПИСЬ	ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО			
	ДАТА (ДД / ММ / ГГГГ)			ВРЕМЯ
				час мин

ДОКУМЕНТ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЙ ПОЛНОМОЧИЯ РАБОТНИКА			
НАИМЕНОВАНИЕ:		НОМЕР:	
ДАТА ВЫДАЧИ:		ДЕЙСТВУЕТ ДО:	

Приложение № 2
к Изменениям № 2 в Регламент оказания
брокерских услуг на финансовых
рынках АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Приложение № 2.1
к Регламенту оказания брокерских услуг
на финансовых рынках
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ИЗМЕНЕНИИ
(для ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ)

В соответствии с Регламентом оказания брокерских услуг на финансовых рынках АО АКБ
«НОВИКОМБАНК»

ПРОШУ ВНЕСТИ ИЗМЕНЕНИЯ В СЛЕДУЮЩИЕ ДАННЫЕ ¹			
НОМЕР ДОГОВОРА НА БРОКЕРСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ		ДАТА ЗАКЛЮЧЕНИЯ (ДД / ММ / ГГГГ)	

ЗАЯВИТЕЛЬ

ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО			
ДОКУМЕНТ, УДОСТОВЕРЯЮЩИЙ ЛИЧНОСТЬ			
ОРГАН, ВЫДАВШИЙ ДОКУМЕНТ			
СЕРИЯ		НОМЕР:	
ДАТА ВЫДАЧИ		КОД ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ:	
АДРЕС РЕГИСТРАЦИИ			

ПРЕДСТАВИТЕЛЬ

ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО			
ДОКУМЕНТ, УДОСТОВЕРЯЮЩИЙ ЛИЧНОСТЬ			
ОРГАН, ВЫДАВШИЙ ДОКУМЕНТ			
СЕРИЯ		НОМЕР:	
ДАТА ВЫДАЧИ		КОД ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ:	
АДРЕС РЕГИСТРАЦИИ			

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ²:

НОМЕР ТЕЛЕФОНА	
ЭЛЕКТРОННАЯ ПОЧТА ³	
ПОЧТОВЫЙ АДРЕС	

ПРОШУ ОТКРЫТЬ БРОКЕРСКИЙ СЧЕТ В ВАЛЮТЕ ⁴

ПРОШУ ВЗИМАТЬ С МЕНЯ ПЛАТУ ЗА УСЛУГИ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ В СООТВЕТСТВИИ С РЕГЛАМЕНТОМ, С УЧЕТОМ ТАРИФНОГО ПЛАНА
☐ тарифный план «ИНВЕСТОР»

¹ Заполняются пункты, в отношении которых произошли изменения.

² Используются для взаимодействия между Банком и Представителем в рамках Регламента

³ Обязательный реквизит

⁴ Указать наименование валюты отличной от Российского рубля в соответствии с Общероссийским классификатором валют.

☐ тарифный план «КОНСЕРВАТИВНЫЙ» ¹
☐ тарифный план «РАЦИОНАЛЬНЫЙ» ¹

ПРОШУ АУТЕНТИФИЦИРОВАТЬ МЕНЯ ПО ПАРОЛЮ

ПРОШУ ИСПОЛЬЗОВАТЬ СЛЕДУЮЩИЕ БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ	
БАНК:	
К/С:	ИНН:
СЧЕТ:	БИК:

ЗАЯВИТЕЛЬ / ПРЕДСТАВИТЕЛЬ

ПОДПИСЬ	ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО		
	ДАТА (ДД / ММ / ГГГГ)		ВРЕМЯ
			час мин

☐ ДОКУМЕНТ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЙ ПОЛНОМОЧИЯ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ			
НАИМЕНОВАНИЕ:		НОМЕР:	
ДАТА ВЫДАЧИ:		ДЕЙСТВУЕТ ДО:	

ОТМЕТКА БАНКА

УПОЛНОМОЧЕННЫЙ РАБОТНИК

ПОДПИСЬ	ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО		
	ДАТА (ДД / ММ / ГГГГ)		ВРЕМЯ
			час мин

ДОКУМЕНТ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЙ ПОЛНОМОЧИЯ РАБОТНИКА			
НАИМЕНОВАНИЕ:		НОМЕР:	
ДАТА ВЫДАЧИ:		ДЕЙСТВУЕТ ДО:	

¹ Определяется Банком при одновременном заключении с Клиентом - физическим лицом договора инвестиционного консультирования с учетом его инвестиционного профиля.

Приложение № 3
к Изменениям № 2 в Регламент оказания
брокерских услуг на финансовых
рынках АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

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

Часть 1. Декларация о рисках, связанных с совершением 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.

II. Рыночный риск

Этот риск проявляется в неблагоприятном изменении цен принадлежащих Клиенту финансовых инструментов, в том числе из-за неблагоприятного изменения рыночных условий для эмитента, 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. Клиент должен отдавать себе отчет в том, что стоимость принадлежащих ему 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 Клиента от операций с финансовыми инструментами могут быть подвержены инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности), вследствие чего Клиент может потерять часть дохода, а также понести убытки, по сравнению с соответствующей иностранной валютой или выраженными в ней финансовыми инструментами. Валютный риск также может проявляться в неблагоприятном изменении курса иностранной валюты по отношению к рублю, вследствие чего Клиент может потерять часть дохода, а также понести убытки от операций с финансовыми инструментами, связанными с иностранной валютой, по сравнению с российскими финансовыми инструментами, выраженными в рублях.

2. Процентный риск

Этот риск проявляется в неблагоприятном изменении процентной ставки, влияющей на курсовую стоимость облигаций с фиксированным доходом, что приводит к снижению стоимости таких облигаций.

3. Риск банкротства эмитента акций

Риск банкротства акционерного общества проявляется в резком падении цены акций акционерного общества, признанного несостоятельным, или в предвидении такой несостоятельности.

Для того чтобы снизить рыночный риск, Клиенту следует внимательно относиться к выбору финансовых инструментов и их диверсификации, то есть к составу финансовых инструментов, которые

Клиент намерен приобрести. Кроме того, Клиенту следует внимательно ознакомиться с условиями взаимодействия Клиента с Брокером 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 Клиента ожидаемого дохода.

III. Риск ликвидности

Этот риск проявляется в снижении возможности реализовать финансовые инструменты по приемлемой цене из-за снижения спроса на них, то есть в убытках, связанных со значительным снижением стоимости финансовых инструментов, по которой их придется продать при возникновении такой необходимости.

IV. Кредитный риск

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

К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

1. Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам

Этот риск заключается в возможной неплатежеспособности эмитента долговых ценных бумаг, что приведет к невозможности или снижению вероятности погасить их 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 по операциям, совершаемым на внебиржевом рынке, без участия клиринговых организаций, которые в значительной мере принимают на себя риски неисполнения обязательств.

Клиент должен отдавать себе отчет в том, что хотя брокер действует в его интересах, риски, которые он принимает в результате таких действий, в том числе риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств третьих лиц перед Брокером, несет Клиент.

V. Правовой риск

Этот риск связан с возможными изменениями законодательства или нормативных актов, стандартов саморегулируемых организаций, регулирующих рынок ценных бумаг, или иные отрасли экономики, которые могут привести к негативным для Клиента последствиям.

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

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 торговли, клиринговых организаций, а также других организаций. Операционный риск может исключить или затруднить совершение операций, привести к совершению неправильных операций, и в результате повлечь возникновение убытков.

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.

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

Цель настоящей декларации – предоставить Клиенту информацию об основных рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг. Учитывая большое разнообразие стран и подходов, используемых при регулировании и функционировании финансовых рынков, эти риски отличаются большим разнообразием. Операциям с иностранными ценными бумагами присущи общие риски, связанные с операциями на рынке ценных бумаг со следующими особенностями.

I. Системные риски

Иностранные ценные бумаги подвержены системным рискам стран, где они выпущены или обращаются. В ряде случаев одни иностранные ценные бумаги могут удостоверять права в отношении других иностранных ценных бумаг той же или иной страны и в этом случае следует учитывать системный риск всех стран, к которым относятся такие ценные бумаги.

II. Валютные риски

Поскольку иностранные ценные бумаги номинированы в иностранной валюте, сделки с ними рассчитываются и доходы по ним выплачиваются в иностранной валюте, операции с ними подвержены валютному риску. При неблагоприятном изменении курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю Клиент может потерять часть дохода, а также понести убытки по иностранным ценным бумагам в сравнении с аналогичными российскими финансовыми инструментами, выраженными в рублях.

III. Правовые риски

1. Риск ограничения операций с иностранными ценными бумагами

В настоящее время законодательство разрешает российским инвесторам, в том числе не являющимся квалифицированными, приобретение иностранных ценных бумаг как за рубежом, так и в России, а также позволяет вести учет прав на такие ценные бумаги российским депозитариям. 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.

2. Санкционные риски

В настоящее время в отношении ряда российских юридических лиц и граждан Российской Федерации США, странами Европейского союза и иными недружественными государствами введены санкции, затрагивающие операции на финансовом рынке, в том числе блокировка активов (иностраннных ценных бумаг) российских инвесторов. Велика вероятность дальнейшего расширения списка подсанкционных лиц и перечня санкционных мероприятий, в результате которых Клиент не только не сможет заключать сделки с иностранными ценными бумагами (в том числе, иностранными ценными бумагами, эмитентами которых являются резиденты дружественных государств), но и распоряжаться принадлежащим Клиенту имуществом, в том числе, осуществлять права по ценным бумагам.

3. Различия в регулировании ценных бумаг

При приобретении иностранных ценных бумаг необходимо отдавать себе отчет в том, что они не всегда являются аналогами российских ценных бумаг, а предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским ценным бумагам.

Существенным отличием являются также правила учета прав на ценные бумаги и возможности их защиты в случаях банкротства, учитывающего их финансового института.

4. Различия в раскрытии информации

Клиенту следует оценить свою готовность анализировать информацию, раскрываемую на иностранном языке. Правила раскрытия информации в отношении иностранных ценных бумаг – объем и периодичность могут отличаться от правил, действующих в России. Оценить также то, понимает ли Клиент отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных ценных бумаг.

Российские организаторы торговли и (или) брокеры могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом, для удобства Клиента. В этом случае перевод должен восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Клиенту следует всегда 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.

5. Защита прав в иностранном суде и правоохранительных органах

Возможности судебной защиты прав по иностранным ценным бумагам усложнены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России. При операциях с иностранными ценными бумагами Клиент, в большинстве случаев, не сможет полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

Приложение № 4
к Изменениям № 2 в Регламент оказания
брокерских услуг на финансовых
рынках АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

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

Часть 5. Декларация о рисках приобретения акций в процессе их первичного публичного предложения

Цель настоящей Декларации — предоставить Клиенту информацию об основных рисках приобретения акций в процессе их первичного публичного предложения (размещения) (далее – IPO). Данные сделки подходят не всем клиентам, поскольку сопряжены с дополнительными рисками.

Первичное публичное предложение (размещение) акций (в международной терминологии — «initial public offering» или «IPO») означает, что акции впервые предлагаются широкому кругу инвесторов. Акции может продавать сама компания - эмитент, либо один или несколько ее акционеров.

Клиенту следует внимательно изучить эмиссионную документацию, в том числе проспект ценных бумаг. Оценить динамику отрасли эмитента, изучите финансовые показатели аналогичных компаний, акции которых уже публично обращаются на рынке ценных бумаг.

Приобретению акций в процессе IPO присущи общие риски, связанные с операциями на рынке ценных бумаг, со следующими особенностями.

I. Рыночные риски

Стоимость акций, приобретенных в процессе IPO, может быть подвержена существенным колебаниям: рыночная цена акций после начала торгов может оказаться как существенно выше, так и существенно ниже стоимости их приобретения в процессе IPO.

Во многих случаях при проведении IPO крупные акционеры компании, выходящей на IPO, принимают на себя обязательство не продавать принадлежащие им акции в течение определенного периода времени после проведения IPO (обычно это называется «lock up – период»). Клиенту следует обратить внимание, что подобные обязательства могут принять на себя не все действующие акционеры, а в случае нарушения таких обязательств крупные продажи акций после проведения IPO, могут снизить их рыночную цену.

II. Риски «аллокации»

Принимая поручение на покупку акций в процессе IPO, Брокер не гарантирует его исполнение. Информация о поступивших заявках передается через организатора IPO продавцу акций и именно он решает, в каком количестве акции будут распределены между инвесторами (обычно это называется «аллокацией»). Клиенту следует обратить внимание, что поручение Клиента может быть исполнено частично и Клиент получит меньшее количество акций, чем изначально собирались приобрести, либо не исполнено вовсе.

В случае, если, предполагая невысокую аллокацию, Клиент использует заемные средства и подает поручение на приобретение большего количества акций, чем изначально собирался купить, существует риск того, что поручение Клиента будет исполнено в полном объеме и тогда Клиент получит большее количество акций, чем изначально планировал.

В ряде случаев продавцы акций или организаторы IPO ограничивают количество заявок на приобретение акций, которые могут быть поданы инвестором через разных брокеров. Механизм проведения биржевых торгов позволяет отследить количество торговых заявок, поданных в интересах одного инвестора разными брокерами. В случае превышения установленного максимального количества, все заявки Клиента могут остаться без удовлетворения.

Приложение № 5
к Изменениям № 2 в Регламент оказания
брокерских услуг на финансовых
рынках АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

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

Часть 6. 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 прописной 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;

6) 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, обзывания 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.

Приложение № 6
к Изменениям № 2 в Регламент оказания
брокерских услуг на финансовых
рынках АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Приложение № 5
к Регламенту оказания брокерских услуг
на финансовых рынках
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Ключевая информация о договоре на брокерское обслуживание

Кто такой брокер и что такое договор на брокерское обслуживание?

АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее - Банк) выступает посредником между Вами и биржей. По законодательству Вы не можете совершать операции на бирже напрямую, поэтому Вы даете поручения Банку, который их исполняет за Ваш счет – совершает сделки с финансовыми инструментами. Происходит это на основании договора на брокерское обслуживание в соответствии с Регламентом оказания брокерских услуг на финансовых рынках АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее - Регламент¹).

Представленная в данном документе информация является минимальной. Внимательно ознакомьтесь со всеми условиями договора на брокерское обслуживание до его подписания.

Инвестиции связаны с риском. Вы можете потерять все инвестированные средства, а в некоторых случаях – остаться должны Банку. Доход от Ваших инвестиций не гарантирован.

Внимательно ознакомьтесь с декларацией о рисках, связанных с инвестированием на финансовых рынках, которую Банк обязан предоставить Вам до подписания договора на брокерское обслуживание.

Как подаются и исполняются поручения?

Вы самостоятельно принимаете решение и подаете Банку поручение на совершение сделки с финансовыми инструментами.

Вы можете подавать поручения способами и в сроки приёма/исполнения поручений:

- лично по Месту обслуживания;
- путем подачи устных поручений по телефону: +7 (495) 777-74-86, с обязательной аутентификацией;
- путем направления поручений по электронной почте: brokerage@novikom.ru, с обязательной аутентификацией и подтверждением по телефону;
- путем использования торгового терминала QUIK (при условии заключения дополнительного соглашения).

Поручения на торговые операции, поданные лично или по телефону, принимаются 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.

Поручение на внебиржевую сделку должно быть подано не позднее 16:00 по московскому времени для заключения сделки текущим днем.

Торговые поручения исполняются в течение дня подачи поручения (по умолчанию) или срок, указанный в поручении (если поручение содержит срок его исполнения) или при наступлении условия исполнения поручения (если поручение содержит условия его исполнения).

Поручения исполняются в хронологическом порядке их поступления от Клиентов.

Банк может исполнить поручение на внебиржевом рынке, если в поручении Вы не указали местом совершения сделки биржу, в том числе исполнить Ваше поручение, выступив стороной по сделке, либо совершить сделку с другим своим клиентом.

Во всех случаях Банк должен исполнить Ваше поручение на лучших условиях или в соответствии с условиями, которые Вы указали в поручении.

История Ваших сделок отражается Банком в отчетах брокера, которые Вы будете получать

- по электронной почте на электронный адрес, указанный в договоре на брокерское обслуживание;

- либо на бумажном носителе на почтовый адрес, указанный в договоре на брокерское обслуживание.

¹ Регламент размещен в разделе «Брокерское обслуживание» на сайте Банка <https://novikom.ru>

Отчет брокера за день направляется Клиенту не позднее окончания рабочего дня, следующего за отчетным днем. Отчет брокера за месяц/квартал направляется Клиенту в течение первых 10 (десяти) рабочих дней месяца/квартала, следующего за отчетным.

С какими финансовыми инструментами можно совершать сделки?

Через Банк Вы сможете совершать сделки со следующими финансовыми инструментами:

- сделки (покупка-продажа, договоры РЕПО) с ценными бумагами, допущенными к публичному размещению и/или публичному обращению в Российской Федерации, на биржевом (ПАО Московская Биржа – Фондовый рынок) и внебиржевом рынках в соответствии с Регламентом и с учетом ограничений, установленных законодательством РФ;
- Банк не оказывает финансовые услуги на срочном и валютном рынках, а также услуги по заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Для совершения сделок с иностранными ценными бумагами и некоторыми сложными финансовыми инструментами требуется пройти тестирование или получить статус квалифицированного инвестора. Такие сделки являются более рискованными. Вы несете повышенный риск потери инвестированных средств, а также можете остаться должны Банку.

Кто несет риски?

Вы самостоятельно оцениваете и несете риски по каждому финансовому инструменту от момента его покупки до момента продажи.

Внимательно ознакомьтесь с декларациями о рисках, которые Банк должен предоставить Вам до начала совершения соответствующих операций: с декларацией о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг, о рисках приобретения акций в процессе их первичного публичного предложения.

Что придется оплачивать?

За оказание услуг по брокерскому обслуживанию взимается плата в соответствии с Тарифами Банка, размещенными в разделе «Брокерское обслуживание/Тарифы брокерского обслуживания» на сайте Банка (<https://novikom.ru>).

Уплата комиссии и возмещение расходов происходит путём списания Банком с Брокерского счета Клиента без каких-либо дополнительных распоряжений Клиента (на условиях заранее данного акцепта) на основании составленных Банком расчетных (платежных) документов.

Предоставляет ли Брокер денежные средства и ценные бумаги для сделок?

Договор на брокерское обслуживание не предусматривает возможность совершения Вами маржинальных и необеспеченных сделок.

Может ли брокер использовать ценные бумаги?

Договор на брокерское обслуживание не предусматривает использование брокером Ваших ценных бумаг.

Какие налоги необходимо уплачивать?

Доходы Клиентов – физических лиц от инвестиций облагаются налогом на доходы физических лиц (НДФЛ).

Банк является налоговым агентом, т.е. удерживает и перечисляет в бюджет НДФЛ с выплачиваемых Банком клиентам – физическим лицам (резидентам и нерезидентам РФ) доходов по операциям в рамках Регламента.

Клиенты – юридические лица (резиденты РФ) налог на прибыль с доходов, полученных по операциям в рамках Регламента, рассчитывают и уплачивают самостоятельно в соответствии с требованиями главы 25 НК РФ.

Налогообложение иностранных юридических лиц, не осуществляющих деятельность через постоянное представительство в РФ, осуществляется в соответствии со ст. 309 и ст. 310 главы 25 НК РФ.

Клиенты – физические лица самостоятельно должны уплачивать налог, не удержанный Банком в случае недостаточности денежных средств на брокерском счете для его уплаты, после подачи налоговой декларации.

Как забрать деньги или ценные бумаги?

Для перевода денег и (или) ценных бумаг от Банка необходимо подать соответствующее поручение.

Банк может удержать сумму НДФЛ, а также сумму Вашей задолженности по вознаграждению и других расходов.

Может ли изменяться договор на брокерское обслуживание?

Банк вправе в одностороннем порядке изменить договор на брокерское обслуживание, в том числе тарифы за обслуживание, при этом обязан разместить информацию об этом на своем сайте (<https://novikom.ru>) не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до вступления в силу таких изменений.

Какую ответственность несет брокер?

Банк (брокер) несет перед Вами ответственность за надлежащее соблюдение своих обязанностей по договору на брокерское обслуживание. В соответствии с договором на брокерское обслуживание ответственность Банка ограничена в следующих случаях:

- 1) если Банк обоснованно полагался на поручения Клиента при их исполнении;
- 2) 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;
- 3) если Поручение Клиента подано с нарушением условий и порядка подачи поручений, установленных Регламентом;
- 4) если Поручение Клиента содержит недостоверную или неполную информацию о ФИО (наименовании) Клиента, реквизитах счетов, количестве денежных средств и/или ценных бумаг, а также иных условиях, необходимых Банку для надлежащего его исполнения;
- 5) 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.);
- 6) подделки, подлога либо иного искажения Уполномоченным представителем Клиента, либо третьими лицами информации, содержащейся в Поручении либо иных документах, предоставленных Банку;
- 7) за достоверность информации, включая данные клиринга, предоставленной Биржей Банку и переданной последним Клиенту;
- 8) за результаты инвестиционных решений, принятых Клиентом на основе аналитических и/или информационных материалов, предоставляемых Банком;
- 9) при использовании Сторонами торгового терминала 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;
- 10) Банк освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, 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;
- 11) В иных отдельных случаях, предусмотренных Регламентом, приложениями к нему.

Как подать обращение или жалобу?

Подать обращение (жалобу) в Банк можно следующими способами:

- передать в Банк лично или уполномоченным представителем;
- почтовой /курьерской связью по адресу Банка (информация об адресах офисов Банка – в разделе «Офисы и банкоматы» на сайте Банка (<https://novikom.ru>));
- в электронном виде:
 - через форму Обратной связи на официальном сайте Банка, вкладка «Направить обращение»;
 - сообщением по следующим электронным адресам Банка:
call-center@novikom.ru – для обращений не претензионного характера;
oro@novikom.ru – для обращений претензионного характера.

Брокер обязан ответить на обращение (жалобу) в течении 15 рабочих дней. Этот срок может быть продлен, но не более чем на 10 рабочих дней.

Вы также можете направить обращение (жалобу) о возможном нарушении Банком требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг в Банк России (www.cbr.ru/contacts/), и о возможном нарушении базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей брокеров – в НАУФОР (naufor.ru).

В случае возникновения споров, применяется следующий порядок их разрешения.

Все споры и разногласия между сторонами, возникающие при исполнении договора на брокерское обслуживание, подлежат урегулированию путем переговоров.

В случае невозможности урегулирования разногласий путем переговоров Клиент вправе направить Банку претензию. Стороны обязуются соблюдать предусмотренный Регламентом

претензионный порядок урегулирования споров и разногласий, возникающих из договора на брокерское обслуживание.

Все споры и разногласия, возникающие в ходе взаимодействия сторон в рамках договора на брокерское обслуживание и неурегулированные путем переговоров, в отношении юридического лица или физического лица, имеющего статус гражданина-предпринимателя, подлежат рассмотрению в Арбитражном суде города Москвы, в отношении физического лица решаются в суде общей юрисдикции по Месту нахождения Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Срок действия договора на брокерское обслуживание

Договор на брокерское обслуживание действует бессрочно.

Расторгнуть договор на брокерское обслуживание можно по инициативе Клиента направлением (предоставлением) в Банк уведомления, по форме приложения 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 уведомления о расторжении договора и при условии надлежащего исполнения сторонами своих обязательств по договору.

Банк может расторгнуть договор по своей инициативе, направив Клиенту уведомление, составленное по форме приложения к Регламенту по почте заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты направления Банком уведомления о расторжении Договора при условии надлежащего исполнения сторонами своих обязательств по договору.

Заключительные положения

Подтверждаю, что до подписания договора на брокерское обслуживание ознакомлен с краткой информацией об условиях брокерского договора, отраженной в «Ключевой информации о договоре на брокерское обслуживание». Суть ключевой информации мне понятна и разъяснена работником Банка.

ЗАЯВИТЕЛЬ / ПРЕДСТАВИТЕЛЬ

ПОДПИСЬ	ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО			
	ДАТА (ДД / ММ / ГГГГ)			ВРЕМЯ
				час мин

☐ ДОКУМЕНТ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЙ ПОЛНОМОЧИЯ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ			
НАИМЕНОВАНИЕ:		НОМЕР:	
ДАТА ВЫДАЧИ:		ДЕЙСТВУЕТ ДО:	

Приложение № 20
к Регламенту оказания брокерских услуг
на финансовых рынках
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

ПОДПИСЬ	ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО			
	ДАТА (ДД / ММ / ГГГГ)			ВРЕМЯ
				час мин

☐ ДОКУМЕНТ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЙ ПОЛНОМОЧИЯ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ			
НАИМЕНОВАНИЕ:		НОМЕР:	
ДАТА ВЫДАЧИ:		ДЕЙСТВУЕТ ДО:	