

УТВЕРЖДАЮ

Президент

АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

И.Н. Губин

2015 г.



РЕГЛАМЕНТ

оказания брокерских услуг на рынке ценных бумаг и срочном рынке

АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

(версия 3.0)

Москва

АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	
КАНЦЕЛЯРИЯ	
рег. №	05-0034/2015
дата	10.06.2015

СОДЕРЖАНИЕ

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	4
II. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ.....	5
III. ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К РЕГЛАМЕНТУ, СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ, РАСКРЫТИЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ	11
3.1. Порядок присоединения к Регламенту	11
3.2. Сведения о Банке	13
3.3. Раскрытие и использование информации.....	15
IV. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГ	19
4.1. Услуги Банка	19
4.2. Регистрация Клиента, счета Клиента и Уполномоченные представители ...	21
V. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ПОРУЧЕНИЙ НА ТОРГОВЫЕ И НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ	25
5.1. Общие требования, способы и виды подачи поручений.....	25
5.2. Подача поручений в письменной форме	28
5.3. Подача поручений по телефону	29
5.4. Подача поручений по электронной почте	30
5.5. Подача поручений с использованием информационно-торговой системы QUICK	31
5.6. Отмена ранее поданного поручения	31
5.7. Неторговые операции	32
5.8. Общие условия и порядок совершения торговых операций	34
5.9. Сделки РЕПО.....	36
5.10. Срочные сделки	39
5.11. Особенности проведения Торговых операций в режиме основных торгов Т+2 системы торгов ЗАО «ФБ ММВБ»	41
VI. ОТЧЕТНОСТЬ	43
VII. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.....	46
7.1. Особенности совершения сделок с активами, предназначенными для квалифицированных инвесторов	46
7.2. Вознаграждение Банка и возмещение расходов.....	48
7.3. Налогообложение.....	49
7.4. Конфиденциальность.....	53
7.5. Ответственность Банка и Клиента	54
7.6. Обстоятельства непреодолимой силы	56
7.7. Внесение изменений и дополнений в Регламент	57
7.8. Разрешение споров	59
7.9. Расторжение Договора	60
VIII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	62
Приложение № 1.....	63
Приложение № 2.....	65
Приложение № 3.....	67
Приложение № 4.....	70
Приложение № 4а.....	73
Приложение № 5.....	77

Приложение № 6.....	78
Приложение № 7.....	79
Приложение № 8.....	80
Приложение № 9.....	81
Приложение № 10.....	82
Приложение № 11.....	83
Приложение № 12.....	84
Приложение № 13.....	85
Приложение № 14.....	86
Приложение № 15.....	87
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	88

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Регламент оказания брокерских услуг на рынке ценных бумаг и срочном рынке АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Регламент) разработан с целью определения условий и порядка, в соответствии с которыми АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Банк) оказывает физическим и юридическим лицам брокерские услуги на рынке ценных бумаг и срочном рынке, а также иные услуги, предусмотренные Регламентом.

1.2. Настоящий Регламент разработан в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами в сфере финансовых рынков Банка России и внутренними нормативными документами Банка, в том числе:

- Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- Порядком ведения внутреннего учета сделок, включая срочные сделки, и операции с ценными бумагами профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими брокерскую деятельность, дилерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами, утверждённым постановлением ФКЦБ России и Минфина России от 11.12.2001 № 32/108н;
- Приказом ФСФР России от 18.03.2008 № 08-12/пз-н «Об утверждении Положения о признании лиц квалифицированными инвесторами»;
- другими действующими федеральными законами, нормативными актами и внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими операции с ценными бумагами.

1.3. Настоящий Регламент утверждается Президентом Банка и вступает в силу через 30 календарных дней с момента утверждения новой редакции Регламента и отменяет действие Регламента оказания брокерских

услуг на рынке ценных бумаг и срочном рынке АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (рег. № 05-0089/2014 от 05.08.2014).

II. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

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

Биржа – организатор торговли на рынке ценных бумаг, зарегистрировавший (аккредитовавший) Банк в качестве участника торгов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Правилами ТС.

Брокерский счет Клиента (далее – Брокерский счет) – счет, открываемый Банком в рамках конкретной ТС или ВНБР для хранения и учета денежных средств, предоставленных Клиентом для расчетов по сделкам с ценными бумагами и Срочным сделкам.

Вариационная маржа – сумма денежных средств, рассчитываемая организатором торговли и уплачиваемая (получаемая) участниками Срочных сделок в соответствии с установленными организаторами торговли правилами.

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

Гарантийное обеспечение (ГО) – рассчитываемый по итогам клиринга размер активов Срочного рынка, требуемых от Клиента для обеспечения всех открытых позиций по срочным контрактам.

День Т – день, в который Банк заключил сделку в соответствии с поручением Клиента.

Депозитарий Банка – подразделение Банка, обособленное от других его подразделений и ведущее депозитарную деятельность на основании

соответствующей лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Депозитарный договор (Договор счета депо) – договор между депозитарием и депонентом, регулирующий их отношения в процессе депозитарной деятельности.

Депо счет (счет депо) – объединенная общим признаком совокупность записей в регистрах депозитария, предназначенная для учета ценных бумаг.

Депонент – физическое или юридическое лицо, пользующееся на договорных основах услугами депозитария по осуществлению депозитарной деятельности.

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

Закрытие позиции по Срочной сделке – совершение действий, направленных на прекращение прав и обязанностей по Срочной сделке.

Квалифицированный инвестор – физическое или юридическое лицо, отвечающее требованиям действующего законодательства Российской Федерации и настоящего Регламента, признанное таковым Брокером в отношении одного или нескольких видов ценных бумаг и/или иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов.

Клиент – любое заинтересованное лицо, заключившее с Банком Договор.

Лимитированная цена – цена, указанная в поручении Клиента на покупку определенного количества ценных бумаг по цене не выше максимальной цены покупки или на продажу определенного количества ценных бумаг по цене не ниже минимальной цены продажи.

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

Обязательства Клиента – обязательства Клиента по сделке, заключенной Брокером по поручению Клиента, по оплате расходов, вознаграждения Брокера, а также налоговые обязательства и любые иные обязательства Клиента, предусмотренные Регламентом и Договором.

Оператор счета депо (раздела счета депо) – юридическое лицо, не являющееся владельцем данного счета депо, но имеющее право на основании полномочий, полученных от депонента, отдавать распоряжения депозитарию на выполнение депозитарных операций по счету депо (разделу счета депо) депонента в рамках, установленных депонентом и депозитарным договором полномочий.

Опционный контракт (опцион) – договор, по которому потенциальный покупатель или потенциальный продавец приобретает право, но не обязательство, совершить покупку или продажу базового актива по установленной при совершении сделки цене в определённый договором момент в будущем или на протяжении определённого отрезка времени.

Открытие позиции по срочной сделке – заключение сделки, повлекшей возникновение прав и обязанностей по фьючерсному или опционному контракту.

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

Плановое ГО – рассчитываемый Банком в течение дня размер активов срочного рынка, необходимый для обеспечения исполнения обязательств по открытой позиции Клиента по срочным сделкам.

Плановый остаток - денежные средства, зарезервированные на Брокерском счете для совершения сделок в соответствующей ТС, а также денежные средства, которые должны поступить Клиенту по ранее заключенным в данной ТС сделкам, за вычетом денежных средств,

которые должны быть списаны с Брокерского счета в счет исполнения обязательств, возникших по ранее заключенным Клиентом сделкам в указанной ТС и/или в соответствии с поданным Поручением на возврат денежных средств, включая денежные средства в счет уплаты комиссий Банка и возмещения понесенных Банком расходов и/или ценные бумаги, зарезервированные Клиентом на Торговом разделе Счета депо для совершения сделок в соответствующей ТС, а также ценные бумаги, которые должны поступить на указанный раздел Счета депо Клиенту по ранее заключенным сделкам в данной ТС, и/или в соответствии с Поручением на перевод ценных бумаг, за вычетом ценных бумаг, которые должны быть списаны с Торгового раздела Счета депо в счет исполнения обязательств, возникших по ранее заключенным в ТС сделкам.

Поручение – поручение Клиента Банку на осуществление торговых и неторговых операций.

Правила торгов – внутренние документы Биржи, депозитариев, регистраторов, клиринговых или кредитных организаций, регламентирующие порядок и условия проведения торгов ценными бумагами или совершения срочных сделок, а также вопросы, связанные с организацией торговли на рынке ценных бумаг и проведения расчетов по торговым операциям.

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

Рынок T+2 – Режим торгов «Режим основных торгов T+» Сектора рынка основной рынок ЗАО «Фондовая биржа ММВБ».

Рыночная цена – наилучшая цена в соответствующих торговых системах, по которой Банк может продать или купить ценные бумаги с учетом объема сделки, действуя в рамках настоящего Регламента.

Свободный остаток средств гарантийного обеспечения (Свободные средства) – средства, незарезервированные в качестве Гарантийного обеспечения по Открытым позициям.

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

Сделка РЕПО – торговая операция по продаже (покупке) ценных бумаг (первая часть сделки РЕПО) с обязательством обратной покупки (продажи) ценных бумаг того же эмитента, выпуска и в том же количестве (вторая часть сделки РЕПО) через определенный условиями такой операции срок и по определенной условиями такой операции цене.

Срочная сделка – сделка с фьючерсными контрактами (фьючерсами) или опционными контрактами (опционами).

Срочный рынок – рынок срочных контрактов (фьючерсов и опционов).

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

Счет депо Клиента – счет депо, предназначенный для учета и удостоверения прав на ценные бумаги, принадлежащие Клиенту на праве собственности или ином вещном праве.

Торговая система (ТС) - профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг по определенным процедурам, установленным в Правилах этих ТС или иных нормативных документах, обязательных для исполнения всеми участниками этих ТС. В понятие ТС также включаются организации, выполняющие функции клиринговых депозитарных и расчетных систем данной ТС при совершении сделок в ТС, а правила и процедуры данных организаций понимаются как неотъемлемая часть Правил ТС.

Торговые операции – заключение Банком в интересах, за счет и по поручению Клиента сделок купли-продажи ценных бумаг и срочных сделок.

Торговый день (день Т) – день, в который Банк заключил сделку в соответствии с поручением Клиента.

Торговый раздел счета депо – раздел счета депо, открываемый депозитарием Клиенту, для отражения операций Клиента в рамках Договора, заключенного между Банком и Клиентом.

Уполномоченный представитель – физическое лицо, которое имеет полномочия в силу закона или по доверенности совершать от имени Клиента какие-либо действия, предусмотренные Регламентом.

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.

Финансовые инструменты – ценные бумаги, а также стандартные срочные контракты (фьючерсные контракты и опционные контракты), которые могут являться объектом гражданско-правовых сделок в соответствии с действующим законодательством РФ.

Фьючерсный контракт (фьючерс) – производный финансовый инструмент, стандартный срочный биржевой контракт купли-продажи базового актива, заключаемый на стандартных условиях с исполнением обязательств в будущем в течение срока, определенного правилами ТС.

Иные термины и определения, специально не оговоренные в Регламенте, используются в значениях, установленных нормативными документами, регулирующими обращение ценных бумаг и срочных инструментов Российской Федерации, а также обычаями делового оборота.

III. ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К РЕГЛАМЕНТУ, СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ, РАСКРЫТИЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ

3.1. Порядок присоединения к Регламенту

3.1.1. Регламент является предложением Банка заключить договор в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации на условиях, предусмотренных Регламентом (далее – Договор).

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

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

- договор в двух экземплярах (Приложение № 1 или Приложение № 2 к Регламенту), который должен быть распечатан 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, прошитую, пронумерованную и заверенную подписью уполномоченного лица;

- уведомление о рисках в одном экземпляре (Приложение № 4, Приложение № 4а к Регламенту);

- документы в соответствии с Приложением № 3 к Регламенту, а также иные документы, которые могут быть дополнительно запрошены Банком у заинтересованного лица для проверки его правоспособности и/или дееспособности, а также полномочий его представителей или органов действовать от имени такого заинтересованного лица.

3.1.4. Договор и указанные документы представляются заинтересованным лицом в Банк по адресу: 119180, г. Москва, Якиманская набережная, дом 4/4, строение 2.

3.1.5. Договор считается заключенным между Банком и заинтересованным лицом с момента его подписания уполномоченным лицом Банка и Клиентом. При этом один экземпляр Договора, подписанного уполномоченным лицом Банка, предоставляется Клиенту по месту нахождения Банка по адресу: 119180, г. Москва, Якиманская набережная, дом 4/4, строение 2.

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

3.1.7. Лица, присоединившиеся к Регламенту, принимают на себя все обязательства, предусмотренные Регламентом, с учетом условий, указанных в Договоре.

3.1.8. Лица, присоединившиеся к Регламенту, могут заключать с Банком двусторонние дополнительные соглашения к Договору, изменяющие или дополняющие положения Регламента. В этом случае положения Регламента применяются к отношениям Банка с такими лицами по Договору в части, не противоречащей условиям указанных дополнительных соглашений.

3.1.9. Лица, присоединившиеся к Регламенту, обязаны соблюдать требования законодательства Российской Федерации, а также требования Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ). Банк в свою очередь имеет право осуществлять проверку соблюдения Клиентом правил проведения отдельных видов операций, достоверность информации, предоставляемой в Банк, а также запрашивать у Клиента информацию и документы, предусмотренные действующим законодательством, в том числе Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ.

3.1.10. Договор заключается на неопределенный срок и может быть расторгнут в соответствии с Регламентом.

3.1.11. Все приложения к Регламенту являются его неотъемлемой частью.

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

3.1.13. Настоящий Регламент не регулирует отношения по депозитарному обслуживанию Клиента в отношении ценных бумаг, находящихся на счете депо Клиента, открытом в депозитарии Банка или ином депозитарии.

3.1.14. В настоящем Регламенте под термином «время» понимается московское время.

3.2. Сведения о Банке

Полное фирменное наименование: Акционерный Коммерческий Банк «НОВИКОМБАНК» акционерное общество.

Краткое фирменное наименование: АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

Фирменное наименование на английском языке: Joint-Stock Commercial Bank «NOVIKOMBANK».

Место нахождения: Российская Федерация, 119180, г. Москва, Якиманская набережная, дом 4/4, строение 2.

Почтовый адрес: Российская Федерация, 119180, г. Москва, Якиманская набережная, дом 4/4, строение 2.

Телефон: (495) 974-71-87.

Факс: (499) 230-03-68.

SWIFT-код: CNOVRUMMXXX.

ИНН/КПП: 7706196340/775001001.

ОГРН: 1027739075891.

Статистические коды: ОКВЭД 65.12, ОКПО 17541272, ОКТМО 45384000000.

Банковские реквизиты: к/с № 30101810000000000162 в Отделении 1 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва, БИК 044583162.

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

Адрес электронной почты: office@novikom.ru.

Виды профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг

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

- брокерская деятельность;
- дилерская деятельность;
- деятельность по управлению ценными бумагами;
- депозитарная деятельность.

Лицензии Банка:

– Генеральная лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 2546 выдана 20 ноября 2014 года;

– Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-06439-100000 от 25 февраля 2003 года;

– Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-06443-010000 от 25 февраля 2003 года;

– Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-13074-001000 от 29 апреля 2010 года;

– Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-06450-000100 от 25 февраля 2003 года.

3.3. Раскрытие и использование информации

3.3.1. В соответствии с Федеральным законом от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» (далее – Федеральный закон от 05.03.1999 № 46-ФЗ) Банк в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг по письменному запросу Клиента обязан предоставить следующие документы и информацию:

- копию лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- копию документа о государственной регистрации Банка в качестве юридического лица;
- сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (его наименование, адрес и телефоны);
- сведения об уставном капитале, о размере собственных средств Банка и его резервном фонде.

3.3.2. Банк, при приобретении у него ценных бумаг Клиентом либо при приобретении им ценных бумаг по поручению Клиента, обязан по требованию Клиента предоставить следующую информацию:

- сведения о государственной регистрации выпуска этих ценных бумаг и государственный регистрационный номер этого выпуска;
- сведения, содержащиеся в решении о выпуске этих ценных бумаг и проспекте их эмиссии;
- сведения о ценах и котировках этих ценных бумаг на организованных торгах в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Клиентом требования о предоставлении информации, если эти ценные бумаги включены в котировальный список биржи, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в котировальных списках бирж;
- сведения о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение шести недель, предшествовавших дате

предъявления Клиентом требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились;

- сведения об оценке этих ценных бумаг рейтинговым агентством, признанным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

3.3.3. Банк при отчуждении ценных бумаг Клиентом обязан по требованию Клиента предоставить информацию о:

- ценах и котировках этих ценных бумаг на организованных торгах в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Клиентом требования о предоставлении информации, если эти ценные бумаги включены в котировальный список биржи, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в котировальных списках бирж;

- ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Клиентом требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились.

3.3.4. Банк вправе потребовать за предоставленную Клиенту в письменной форме информацию плату в размере, не превышающем затрат на ее копирование. Надзор за обоснованностью размеров платы за предоставление информации, взимаемой Банком, возлагается на Банк России.

3.3.5. Банк, предоставляя услуги, предусмотренные настоящим Регламентом, информирует Клиента о прочих правах и гарантиях, предоставляемых ему в соответствии с Федеральным законом от 05.03.1999 № 46-ФЗ.

3.3.6. Нарушение требований, установленных настоящим разделом, в том числе предоставление недостоверной, неполной и (или) вводящей в заблуждение Клиента информации, является основанием для изменения или расторжения Договора между Клиентом и Банком по требованию

Клиента в порядке, установленном гражданским законодательством Российской Федерации.

3.3.7. Клиент вправе в связи с приобретением или отчуждением ценных бумаг потребовать у Банка предоставить информацию в соответствии с Федеральным законом от 05.03.1999 № 46-ФЗ и несет риск последствий непредъявления такого требования.

3.3.8. Банк уведомляет Клиента о недопустимости использования инсайдерской информации и манипулирования рынком в соответствии с требованиями 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 – Закон).

3.3.9. Запрещается использование инсайдерской информации:

- для осуществления операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, которых касается инсайдерская информация, за свой счет или за счет третьего лица, за исключением совершения операций в рамках исполнения обязательства по покупке или продаже финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров, срок исполнения которого наступил, если такое обязательство возникло в результате операции, совершенной до того, как лицу стала известна инсайдерская информация;

- путем передачи ее другому лицу, за исключением случаев передачи этой информации лицу, включенному в список инсайдеров, в связи с исполнением обязанностей, установленных федеральными законами, либо в связи с исполнением трудовых обязанностей или исполнением договора;

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

3.3.10. Запрещается осуществлять действия, относящиеся в соответствии с Законом к манипулированию рынком.

3.3.11. В целях соблюдения установленных законодательством требований, направленных на противодействие манипулированию рынком и неправомерному использованию инсайдерской информации, Клиент уведомляется:

- о недопустимости подачи поручений на совершение сделок, которые могут содержать признаки действий, относимых законодательством к манипулированию рынком, а также поручений с использованием инсайдерской информации;
- о необходимости уведомлять Банк о получении доступа к инсайдерской информации (и/или непосредственно инсайдерской информации), о возникновении обстоятельств, в результате которых Клиент должен быть включен или исключен из списка инсайдеров Банка, а также о фактическом включении или исключении из списка инсайдеров третьих лиц;
- о необходимости обеспечивать наличие в сведениях и документах, передаваемых Банку, прямого указания на то, что данные сведения или документы являются инсайдерскими или содержат инсайдерскую информацию;
- о личной ответственности Клиента, в том числе административной и уголовной, за совершенную Банком операцию в интересах Клиента, сопровождающуюся неправомерным использованием инсайдерской информации и (или) являющуюся манипулированием рынком, если указанная операция совершена по поручению (распоряжению) Клиента.

3.3.12. Банк вправе по своему усмотрению проводить проверку любой сделки или операции Клиента, в отношении которой у Банка есть основания полагать, что данная сделка или операция направлена на манипулирование рынком или совершена с использованием инсайдерской информации. В целях недопущения и выявления сделок и операций,

направленных на манипулирование рынком или использование инсайдерской информации, в том числе при проведении указанной проверки, Банк вправе запросить у Клиента, а Клиент обязан предоставить в течение 5 (пяти) рабочих дней письменные разъяснения, документы и любые другие сведения, запрашиваемые Банком. Банк вправе направить информацию о факте проведения и результатах такой проверки организатору торговли, в Банк России или иной уполномоченный орган государственной власти.

3.3.13. Клиент обязан письменно уведомить Банк обо всех изменениях сведений, указанных в анкете, в течение 10 (десяти) календарных дней со дня наступления таких изменений и с последующим предоставлением подтверждающих документов в соответствии с Регламентом.

IV. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГ

4.1. Услуги Банка

4.1.1. В отношении лиц, присоединившихся к Регламенту, Банк принимает на себя обязательства предоставлять следующие услуги:

4.1.2. Открыть брокерский счет для учета денежных средств лица, присоединившегося к Регламенту, а также для проведения расчетов по Договору.

4.1.3. Заключать в интересах, за счет и по поручениям Клиента сделки с ценными бумагами и на срочном рынке в ТС. При совершении торговых операций в ТС Банк действует от своего имени и за счет Клиента.

4.1.4. 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 и за счет Клиента. При этом Клиент имеет возможность заключить сделки от своего имени и за свой счет, назначив Банк поверенным предварительно оформленной доверенностью по форме Приложения № 9 или Приложения № 10 к Регламенту.

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

4.1.6. Представлять интересы Клиента при выкупе корпоративных облигаций, объявленном эмитентами этих облигаций, проводимом в ТС.

4.1.7. Предоставлять услуги по заключению сделок по выбору Клиента в следующих ТС:

- Фондовый рынок ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»;
- Срочный рынок ПАО Московская Биржа (FORTS);
- а также на внебиржевом рынке.

4.1.8. Заключать Торговые операции в интересах Клиента, расчеты по которым производятся в иностранной валюте, с учетом требований законодательства Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.

4.1.9. Предоставить Клиенту право выбирать ТС и рынки, на которых он планирует работать в рамках настоящего Регламента, путем указания соответствующих ТС и рынков в заявлении на регистрацию (Приложение № 5 к Регламенту).

4.1.10. Совершать неторговые операции.

4.1.11. Осуществлять признание Клиентов квалифицированными инвесторами на основании Положения о признании АО АКБ «НОВИКОМБАНК» физических и юридических лиц квалифицированными инвесторами, а также в соответствии с положениями Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Приказом ФСФР России от 18.03.2008 № 08-12/пз-н «Об

утверждении Положения о признании лиц квалифицированными инвесторами» и иными законодательными актами Российской Федерации.

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

4.1.13. Банк вправе без дополнительного согласования с Клиентом привлекать третьих лиц для надлежащего исполнения своих обязательств по настоящему Регламенту.

4.1.14. Приведенный в настоящем разделе список услуг Банка не является исчерпывающим. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, правилами торговых систем, Банк осуществляет иные действия в интересах Клиентов.

4.2. Регистрация Клиента, счета Клиента и Уполномоченные представители

4.2.1. Банк присваивает Клиенту уникальный регистрационный код (далее – код Клиента) для идентификации Клиента (уполномоченного представителя Клиента) при проведении торговых и неторговых операций.

4.2.2. Банк рекомендует Клиенту ограничить круг лиц, обладающих сведениями о коде Клиента. Банк обязуется по первому требованию Клиента, заявленному устно, письменно или любым иным способом, а также в случае наличия собственных сведений, позволяющих предположить утечку (компрометацию) кода Клиента или нарушение Клиентом правил пользования кодом Клиента, незамедлительно приостановить действие текущего кода Клиента и информировать об этом Клиента наиболее быстрым и доступным способом.

4.2.3. В случае наличия у Клиента сведений, позволяющих предполагать нарушение его уполномоченными представителями или работниками Банка правил пользования кодом Клиента или утечку (компрометацию) кода Клиента, он должен информировать об этом Банк наиболее быстрым и доступным способом. Действие кода Клиента во всех

случаях, указанных в настоящем пункте Регламента, возобновляется Банком только после получения от Клиента официального оригинального документа (в произвольной форме) на бумажном носителе о возобновлении действия выданного кода Клиента.

4.2.4. В случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и/или правилами ТС, Банк направляет Бирже имеющуюся у него информацию о Клиенте, необходимую для совершения торговых операций на Бирже.

4.2.5. Для учета операций с ценными бумагами при осуществлении операций в рамках настоящего Регламента Клиент заключает Депозитарный договор в депозитарии Банка (при его отсутствии) и назначает Банк оператором раздела «Торговый» счета депо путем предоставления в депозитарий Банка доверенности по форме депозитария. Банк вправе отказать в заключении Договора в случае отказа Клиента от заключения Депозитарного договора.

4.2.6. Для учета торговых и неторговых операций Клиента Банк открывает Клиенту брокерский счет для каждой ТС и внебиржевого рынка, заявленных Клиентом в заявлении на регистрацию (Приложение № 5 к Регламенту).

4.2.7. Торговые и/или неторговые операции совершаются Банком только при условии наличия у Клиента и/или Банка всех счетов (разделов счетов), необходимых для совершения указанных операций.

4.2.8. Банк не начисляет Клиенту проценты на денежные средства, находящиеся на брокерском счете.

4.2.9. 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 или факсимильной связи по реквизитам Клиента, указанным им в Договоре.

4.2.10. Открытие счетов депо в депозитарии Банка осуществляется в соответствии с действующей редакцией Регламента депозитарного обслуживания депонентов АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

4.2.11. Клиент вправе предоставить физическим лицам полномочия на совершение от его имени каких-либо действий в рамках Регламента.

4.2.12. Право физических лиц выступать в качестве уполномоченных представителей Клиента может подтверждаться доверенностью по форме Приложения № 7 или Приложения № 8 к Регламенту, выданной Клиентом.

4.2.13. Доверенность Клиента – юридического лица предоставляется в виде оригинала или в виде нотариально заверенной копии. Доверенность Клиента – физического лица должна быть заверена нотариально в случае, если указанный документ не оформляется в присутствии уполномоченного сотрудника Банка.

При предоставлении физическим лицом письменного полномочия (доверенности) непосредственно в Банке при личном присутствии доверителя уполномоченный работник Банка удостоверяется в личности физического лица и делает на доверенности об этом отметку:

Я, (ФИО), (наименование должности, отдела) АО АКБ «НОВИКОМБАНК», удостоверился в личности (ФИО доверителя) на основании предъявленного паспорта: _____
выдан _____, «___» _____ года.

«___» _____ 20__ года

подпись м.п.

4.2.14. Уполномоченный представитель Клиента в случае отсутствия в Банке документов, подтверждающих его полномочия, обязан предоставить в Банк соответствующий комплект документов, перечень и требования к оформлению которого приведен в Приложении № 3 к Регламенту. Без доверенности в качестве уполномоченного представителя

Клиента – физического лица может выступать законный представитель Клиента.

4.2.15. Без доверенности выступать в качестве уполномоченного представителя Клиента – юридического лица может единоличный исполнительный орган юридического лица либо иное лицо, уполномоченное на это учредительными документами юридического лица или законодательством Российской Федерации.

4.2.16. Клиент имеет право в любой момент отменить выданные им доверенности на уполномоченных представителей (за исключением случаев выдачи безотзывной доверенности), направив в Банк соответствующее уведомление в произвольной форме с указанием следующей информации:

- наименование Клиента;
 - номер и дата доверенности;
 - фамилия, имя, отчество уполномоченного лица;
 - номер и дата Договора;
 - дата отмены доверенности;
 - дата заявления на прекращение/приостановление/возобновление действия доверенности;
- документ заверяется подписью Клиента и печатью (если Клиент является юридическим лицом).

4.2.17. Клиент обязан письменно уведомить Банк о прекращении полномочий уполномоченных представителей Клиента не позднее даты прекращения таких полномочий. В случае отсутствия в распоряжении Банка указанного уведомления Банк не несет перед Клиентом ответственности за совершение каких-либо действий в рамках Регламента по поручению уполномоченных представителей Клиента.

4.2.18. Не позднее чем за 15 (пятнадцать) рабочих дней до истечения срока действия доверенности Клиентом в Банк предоставляется доверенность на новый срок.

V. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ПОРУЧЕНИЙ НА ТОРГОВЫЕ И НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

5.1. Общие требования, способы и виды подачи поручений

5.1.1. Клиент вправе направлять Банку поручения на совершение торговых и неторговых операций.

5.1.2. Подача поручений осуществляется с соблюдением следующих общих правил:

- поручения подаются лицами, обладающими необходимыми полномочиями;
- поручения подаются способом (способами), установленным в Регламенте;
- поручения Клиента – юридического лица, поданные в письменной форме на бумажном носителе, в том числе по факсу, должны быть заверены печатью юридического лица;
- поручения направляются по месту нахождения Банка, а также по другим реквизитам (факс, электронная почта), указанным в п. 3.2 Регламента;
- в случае если для соответствующего поручения Регламентом установлена определенная форма его составления, такое поручение составляется исключительно по установленной Регламентом форме.

5.1.3. Поручения направляются следующими способами:

- путем направления письменных поручений по почте (заказным письмом с уведомлением), лично или курьером;
- путем направления письменных поручений по факсу;
- путем подачи устных поручений по телефону;
- путем направления поручений по электронной почте;
- путем использования информационно-торговой системы QUIK.

5.1.4. Письменные поручения Клиента хранятся Банком не менее 5 лет со дня расторжения Договора с Клиентом. До истечения срока их

хранения копии указанных поручений могут быть предоставлены Банком Клиенту по его письменному требованию за плату, не превышающую расходов на их копирование.

5.1.5. Поручения направляются Банку в одном экземпляре.

5.1.6. Банк осуществляет проверку полученного поручения на его соответствие требованиям Регламента и/или действующего законодательства Российской Федерации. При этом имеющиеся на письменном поручении подписи и/или оттиски печатей проверяются Банком на их соответствие образцам, указанным в оригинале или нотариально заверенной копии карточки с образцами подписей, а также в доверенностях, имеющихся у Банка, только по внешним признакам.

5.1.7. Банк не принимает к исполнению поручения Клиента в случаях:

- отрицательного результата проверки полученного поручения;
- если содержащиеся в поручении Клиента инструкции на совершение торговой или неторговой операции не являются однозначными и могут быть истолкованы различным образом;
- несоответствия поручения требованиям Регламента, установленным к содержанию и форме поручения с учетом особенностей способа направления поручения, используемого Клиентом;
- отсутствия в распоряжении Банка всех документов, необходимых для надлежащего исполнения поручения Клиента;
- недостатка на соответствующем разделе торгового счета Клиента денежных средств и/или ценных бумаг, необходимых для надлежащего исполнения поручения Клиента, а также для уплаты комиссионного вознаграждения;
- нарушения Клиентом условий Регламента и/или дополнительных соглашений к Договору;
- в иных случаях, установленных Регламентом и/или дополнительными соглашениями к Договору.

5.1.8. Банк не несет ответственности перед Клиентом за исполнение поручения Клиента в случае признания такого поручения недействительным по причинам фальсификации подписи Клиента или его уполномоченных представителей, либо оттиска печати Клиента, в случае если такая фальсификация не могла быть определена Банком по внешним признакам.

5.1.9. Банк вправе в одностороннем порядке вводить любые ограничения на способы передачи поручений, за исключением предоставления оригинальных документов на бумаге.

5.1.10. Банк не принимает на себя ответственности за возможные убытки, которые могут возникнуть у Клиента в результате временной технической невозможности направить Банку или получить от Банка сообщение способом, отличным от предоставления оригинальных письменных документов.

5.1.11. Банк имеет право исполнить любое поручение частями, если иных инструкций в отношении этого поручения не содержится в нем самом или не получено от Клиента дополнительно.

5.1.12. Оригиналы поручений на совершение неторговых операций должны быть предоставлены в Банк не позднее одного рабочего дня с даты принятия соответствующих поручений способом, предусмотренным настоящим Регламентом.

5.1.13. В случае непредоставления Клиентом в установленный срок оригиналов поручений Банк вправе не исполнять новые поручения Клиента, пока соответствующее обязательство не будет исполнено.

5.1.14. При подаче поручений на совершение торговых операций посредством факса, телефона и электронной почты Клиент предоставляет сводное поручение в сроки, установленные Регламентом.

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

5.1.16. Прекращение действия договора автоматически приводит к отмене всех принятых поручений Клиента, в отношении которых на момент прекращения договора не было совершено действий по их исполнению.

5.2. Подача поручений в письменной форме

5.2.1. В письменной форме на бумажном носителе за подписью и печатью Клиента или уполномоченного представителя Клиента могут подаваться любые поручения и документы, предусмотренные настоящим Регламентом.

5.2.2. Датой и временем принятия Банком поручения считается фактическая дата и время получения Банком соответствующего поручения.

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

5.2.4. Клиент обязан не позднее 30 (тридцати) минут с момента отправки Банку поручения по факсу осуществить голосовое подтверждение по телефону факта отправки поручения и содержащейся в нем информации. Банк вправе не исполнять поручения Клиента, полученные по факсу, до голосового подтверждения Клиентом.

5.2.5. Датой и временем принятия Банком от Клиента (уполномоченного представителя Клиента) поручения, направленного по факсу, считается дата и время подтверждения Клиентом (уполномоченным представителем Клиента) по телефону факта отправки поручения Банку по факсу.

5.2.6. Поручения, переданные по факсу, имеют юридическую силу оригиналов поручений (в том числе являются достаточным доказательством, пригодным для предъявления при разрешении споров в суде), если они являются разборчивыми и четко отражают содержание поручений.

5.2.7. Поручения, полученные Банком по факсимильной связи, не соответствующие минимальным требованиям качества, считаются не переданными и могут не приниматься Банком к исполнению. Факсимильная копия документа будет считаться соответствующей минимальным требованиям качества, если она позволяет однозначно определить содержание поручения и наличия необходимых реквизитов оригинального документа, в том числе подписи уполномоченного представителя и печати. Поручение, поступившее в Банк по факсу, считается подписанным Клиентом или его уполномоченным представителем, а действия Банка по его исполнению правомерными, в случае если простое визуальное сличение подписей лиц (или, соответственно, подписей лиц и оттиска печати) позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями Клиента или его уполномоченных представителей и оттиска печати Клиента.

5.2.8. Банк и Клиент признают факсимильное воспроизведение подписи Клиента в качестве аналога его собственноручной подписи в соответствии со ст. 160 Гражданского кодекса Российской Федерации.

5.3. Подача поручений по телефону

5.3.1. Клиент вправе подавать Банку по телефону только поручения на совершение торговых операций с последующим подписанием сводного поручения.

5.3.2. Клиент (уполномоченный представитель Клиента) при подаче поручений по телефону для своей идентификации обязан сообщить код Клиента, присваиваемый Банком для идентификации Клиента.

5.3.3. Датой и временем принятия Банком от Клиента (уполномоченного представителя Клиента) поручения считается дата и время исполнения поручения в случае, если поручение исполнено во время телефонного разговора, в котором передается поручение, либо время окончания данного разговора.

5.3.4. Клиент обязан приложить все усилия для недопущения попадания кода Клиента к лицам, не уполномоченным подавать Банку поручения от имени Клиента. Банк не принимает претензий по поводу ущерба и не несет ответственности за несанкционированное использование кода Клиента третьими лицами.

5.3.5. После получения по телефону поручения Клиента на совершение торговой операции уполномоченный сотрудник Банка обязан повторить вслух содержание указанного поручения. Клиент сразу после повтора содержания поручения уполномоченным сотрудником Банка обязан однозначно подтвердить либо отменить поручение. После подтверждения Клиентом поручения оно считается принятым Банком к исполнению.

5.3.6. В случае несоблюдения Клиентом порядка передачи поручения по телефону Банк вправе не принимать его к исполнению.

5.3.7. Клиент признает, что все поручения, переданные по телефону в соответствии с процедурами, описанными в настоящем разделе, имеют юридическую силу поручений, составленных в письменной форме.

5.3.8. Банк вправе осуществлять запись телефонных переговоров с Клиентом на магнитных и/или иных носителях. Записи переговоров Банка и Клиента признаются Сторонами в качестве достаточного доказательства при рассмотрении спорных вопросов и претензий, связанных с Регламентом.

5.4. Подача поручений по электронной почте

5.4.1. Банк принимает от Клиента (уполномоченного представителя Клиента) по электронной почте только поручения на совершение торговых операций при условии, что такое поручение отправлено с электронного адреса, указанного в Договоре Клиента, и представляет электронное сообщение с указанием всех существенных условий по сделке, указанных

в п. 5.8.9, п. 5.9.1 или п. 5.10.2 настоящего Регламента, с последующим подписанием сводного поручения.

5.4.2. Датой и временем принятия Банком от Клиента (уполномоченного представителя Клиента) поручения считается дата и время подтверждения Клиентом (уполномоченным представителем Клиента) по телефону факта отправки поручения Банку по электронной почте.

5.5. Подача поручений с использованием информационно-торговой системы QUIK

5.5.1. Порядок обмена сообщениями и обеспечение технического доступа к информационно-торговой системе QUIK регулируется Дополнительным соглашением к Договору.

5.5.2. Поручения с использованием информационно-торговой системы QUIK могут подаваться как на торговые, так и неторговые операции.

5.5.3. Датой и временем принятия Банком от Клиента (уполномоченного представителя Клиента) поручения считается дата и время приема электронного документа к исполнению Банком – дата и время регистрации данного электронного документа на сервере Банка по часам сервера.

5.5.4. Все электронные документы, передаваемые с использованием информационно-торговой системы QUIK, имеют равную юридическую силу с документами, оформленными на бумажном носителе и подписанными собственноручными подписями (Уполномоченными лицами).

5.6. Отмена ранее поданного поручения

5.6.1. Клиент имеет право отменить поданное поручение путем подачи в Банк поручения на отмену ранее поданного поручения. Отмена поручения Клиентом возможна, если в поручении на отмену Клиент

абсолютно определенно указывает, какое именно поручение считается отмененным, а также все существенные условия отменяемого поручения.

5.6.2. Поручение на отмену подается Клиентом одним из способов, указанных в п. 5.1 Регламента, с соблюдением требований и способов подачи, предусмотренных для отменяемого поручения. В случае если такое поручение было подано Клиентом, когда отменяемое поручение было исполнено Банком полностью или в части, Клиент обязан принять все исполненное Банком в ходе исполнения такого поручения. Торговое поручение, частично исполненное Банком к моменту исполнения поручения на отмену ранее поданного поручения, будет считаться отмененным только в отношении неисполненной части.

5.6.3. Поручение на отмену ранее поданного поручения, в случае его передачи в письменном виде, составляется в произвольной форме с проставлением даты и времени отмены.

5.6.4. Оригиналы документов, направленных Банком Клиенту по электронной почте, предоставляются Клиенту (Уполномоченному представителю Клиента) по его требованию по месту нахождения Банка.

5.7. Неторговые операции

5.7.1. Клиент вправе подавать Банку поручения на совершение следующих неторговых операций:

- перевод денежных средств между брокерскими счетами;
- вывод денежных средств с брокерского счета Клиента.

5.7.2. Денежные средства зачисляются на брокерский счет Клиента в результате:

- перевода денежных средств со счетов Клиента из иных кредитных организаций;
- перевода денежных средств со счета Клиента, открытого в Банке;
- проведения расчетов по торговой операции, совершенной Банком по поручению Клиента.

5.7.3. Зачисление денежных средств на брокерский счет Клиента со счетов третьих лиц не допускается.

5.7.4. Вывод денежных средств с брокерского счета Клиента осуществляется Банком только после подачи Клиентом (Уполномоченным представителем Клиента) поручения на перевод денежных средств (Приложение № 13 к Регламенту). Вывод денежных средств с брокерского счета Клиента осуществляется путем перевода денежных средств только на банковские счета Клиента, реквизиты которых указаны в поручении Клиента.

5.7.5. Поручения на неторговые операции Клиентом Банку могут направляться ежедневно (с понедельника по пятницу, кроме праздничных и нерабочих дней) с 9.00 до 18.00 по московскому времени.

5.7.6. Банк исполняет поручение Клиента на вывод денежных средств:

- в случае получения Банком указанного поручения от Клиента до 16.00 по московскому времени – не позднее окончания текущего рабочего дня;

- в случае получения Банком указанного поручения от Клиента после 16.00 по московскому времени – не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем получения Банком указанного поручения Клиента.

5.7.7. В случае получения Банком поручения на перевод денежных средств между брокерскими счетами Банк исполняет указанное поручение не позднее одного рабочего дня, следующего за днем получения Банком указанного поручения.

5.7.8. Вывод денежных средств Клиента осуществляется с его брокерского счета в пределах остатка денежных средств, свободных от любых обязательств Клиента перед Банком, и по расчетам по заключенным на основании поручения Клиента сделкам и операциям после получения Банком соответствующего подтверждения от ТС.

5.7.9. Контроль достаточности денежных средств с учетом планируемых зачислений/списаний на/с брокерский(-ого) счет(-а) является обязанностью Клиента.

5.8. Общие условия и порядок совершения торговых операций

5.8.1. Клиент вправе подавать Банку поручения на совершение следующих торговых операций:

- покупка ценных бумаг;
- продажа ценных бумаг;
- сделка РЕПО;
- срочная сделка.

5.8.2. Если иное не установлено Регламентом или правилами ТС, торговые операции совершаются Банком исключительно в качестве комиссионера (от своего имени, но за счет Клиента).

5.8.3. Поручения на торговые операции Клиента Банку могут направляться ежедневно (с понедельника по пятницу, кроме праздничных и нерабочих дней). Временные рамки приема и исполнения поручений на совершение торговых операций определяются в соответствии с правилами ТС, в рамках которой было подано поручение. Поручение на сделку должно быть подано Клиентом в Банк не позднее чем за 15 (пятнадцать) минут до окончания торговой сессии в соответствующей ТС. Это правило не распространяется на поручения, переданные с использованием информационно-торговой системы QUIK.

5.8.4. Поручение Клиента на торговые операции в рамках ТС действует в течение 1 (одного) календарного дня или до отмены Клиентом указанного поручения.

5.8.5 Поручение на внебиржевую сделку должно быть подано Клиентом в Банк не позднее 16:00 для заключения сделки в текущем числе. Если поручение на внебиржевую сделку Клиентом в Банк подано

после 16:00 текущего числа, то заключение сделки происходит на следующий рабочий день.

5.8.6. Сроки расчетов по сделкам, заключенным на внебиржевом рынке, определяются обычаями делового оборота, действующими на этих рынках, если срок расчетов прямо не указан в поручении Клиента или договоре с контрагентом.

5.8.7. Все поручения исполняются Банком в хронологическом порядке их поступления от Клиентов.

5.8.8. В случае подачи Клиентом поручений на совершение торговых операций Банк самостоятельно составляет сводное поручение (Приложение № 14 к Регламенту) на основании всех поручений Клиента на совершение торговых операций, полученных Банком за календарный месяц, и на бумажном носителе по истечении каждого календарного месяца направляет Клиенту способом, предусмотренным для получения отчета о состоянии счетов - на почтовый адрес, либо предоставляет Клиенту по месту нахождения Банка. Клиент обязан подписать и представить в Банк сводное поручение в течение 30 (тридцати) календарных дней после его получения.

5.8.9. Поручение Клиента на совершение сделки с ценными бумагами независимо от способа его направления Банку должно содержать следующие условия:

- наименование Клиента;
- номер Договора;
- вид сделки (покупка, продажа);
- тип приказа (лимитированный, рыночный);
- наименование эмитента;
- вид, категория (тип), номер выпуска ценной бумаги;
- цена одной ценной бумаги (не заполняется в случае рыночного приказа);
- валюта цены;

- количество ценных бумаг или однозначные условия его определения;
- срок действия поручения;
- фамилия, имя, отчество уполномоченного представителя Клиента.

5.9. Сделки РЕПО

5.9.1. Поручение Клиента на совершение сделки РЕПО дополнительно к установленным требованиям должно содержать следующие условия:

- срок РЕПО;
- цена первой и второй части сделки РЕПО;
- процентная ставка (% годовых) РЕПО;
- срок исполнения обязательств по второй части сделки РЕПО;
- дисконт по сделке РЕПО.

5.9.2. В случае заключения биржевой сделки РЕПО цена второй части сделки РЕПО определяется Биржей, исходя из указанного срока РЕПО и ставки РЕПО. В случае заключения внебиржевой сделки РЕПО цена второй части сделки определяется условиями внебиржевого договора. При этом число дней в году принимается равным действительному числу календарных дней (365 или 366 соответственно).

5.9.3. Для обеспечения надлежащего исполнения своих обязательств по заключенной сделке РЕПО Клиент обязан:

- непосредственно перед подачей Банку поручения на сделку РЕПО обеспечить наличие на своем счете депо ценных бумаг или денежных средств, являющихся предметом предполагаемой к заключению сделки РЕПО в количестве и сумме, необходимой для исполнения обязательств по такой сделке РЕПО;
- ценные бумаги, являющиеся предметом сделки РЕПО, должны быть свободными от обязательств перед третьими лицами;

- в срок до 16:00 часов по московскому времени дня, являющегося днем расчетов по второй части РЕПО, обеспечить на своем брокерском счете наличие денежных средств или ценных бумаг в сумме или количестве, достаточном для исполнения в полном объеме второй части РЕПО.

5.9.4. Для исполнения обязательств по второй части сделки РЕПО поручение Клиента на сделку Банку не предоставляется.

5.9.5. Изменение даты исполнения второй части сделки РЕПО допускается только при согласии Банка и оформляется путем подачи Клиентом заявления на изменение параметров сделки РЕПО, которое должно содержать условия, идентичные условиям изменяемого поручения на сделку РЕПО, с указанием измененного срока РЕПО. Указанное заявление может быть передано с использованием способов передачи, указанных в п. 5.1 Регламента.

5.9.6. В случае если Клиентом в поручении на совершение сделки РЕПО не определены обязательные условия, Банк вправе отказать Клиенту в исполнении такого поручения.

5.9.7. При заключении внебиржевой сделки РЕПО Банк согласует с Клиентом условия сделки (п. 5.9.1 Регламента), в том числе условия возникновения права на Margin Call (далее по тексту - МС), которое представляет собой право требования перевода дополнительного покрытия стороной, предоставившей в РЕПО ценные бумаги, при понижении их рыночной стоимости ниже уровня, согласованного при заключении сделки РЕПО.

5.9.8. В случае, когда Банк является стороной, предоставившей в РЕПО ценные бумаги, уровень падения рыночных цен на ценные бумаги, находящиеся в РЕПО, определяется Банком путем переговоров в момент согласования условий сделки. В случае, когда Банк является стороной, предоставившей в РЕПО денежные средства, уровень падения рыночных цен на ценные бумаги, находящиеся в РЕПО, определяется Банком

посредством переговоров, причем допустимая величина изменения рыночных цен зависит от того, с какими ценными бумагами осуществляется операция.

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

5.9.10. В случае неисполнения Клиентом своих обязательств по расчетам по второй части сделки РЕПО в соответствии с п. 5.9.3 Регламента, либо в случае неисполнения Клиентом полученного от Банка письменного уведомления по форме Приложения № 15 к Регламенту, Банк вправе провести необходимые расчеты по второй части сделки РЕПО за счет собственных денежных средств с последующим прекращением возникших обязательств Клиента перед Банком в соответствии с п. 5.9.11 Регламента.

5.9.11. Банк вправе прекратить обязательства, возникшие у Клиента перед Банком в соответствии с п. 5.9.10 Регламента, путем реализации ценных бумаг, которые причитаются Клиенту в результате расчетов по исполненной Банком второй части сделки РЕПО и/или путем реализации иных ценных бумаг, находящихся на счете депо Клиента.

Такая реализация ценных бумаг осуществляется Банком в ТС по рыночной цене в объеме, достаточном для возмещения всех расходов Банка, понесенных им в результате исполнения за Клиента обязательств по второй части сделки РЕПО.

Ценные бумаги и/или денежные средства, оставшиеся после осуществления Банком процедуры реализации ценных бумаг в соответствии с настоящим пунктом Регламента и возмещения собственных расходов, зачисляются на счет депо Клиента.

5.10. Срочные сделки

5.10.1. Срочные сделки совершаются Банком только на Бирже.

5.10.2. Поручение Клиента на совершение срочной сделки независимо от способа его направления Банку должно содержать следующие условия:

- наименование или код Клиента;
- номер Договора;
- вид срочной сделки (фьючерсный контракт, опцион);
- тип срочной сделки (покупка, продажа);
- наименование (обозначение) фьючерсного контракта или опциона, установленное на соответствующей Бирже;
- цена одного фьючерсного контракта (размер премии по опциону) или однозначные условия ее определения;
- цена исполнения по опциону;
- количество фьючерсных контрактов, опционов или однозначные условия его определения;
- срок действия поручения;
- фамилия, имя, отчество уполномоченного представителя Клиента;
- иные условия, указанные в Приложении № 12 к Регламенту.

5.10.3. Для обеспечения исполнения Открытых позиций Клиент резервирует на брокерском счете денежные средства для использования на Срочном рынке в качестве ГО. Клиент обязан поддерживать на брокерском счете зарезервированный на Срочном рынке остаток денежных средств в размере не менее величины ГО, необходимого для проведения расчетов по всем Открытым позициям.

5.10.4. Банк производит списание и начисление вариационной маржи с брокерского счета Клиента без предварительного уведомления Клиента в соответствии с правилами ТС и условиями настоящего Регламента.

5.10.5. При отсутствии или недостатке на брокерском счете денежных средств для погашения задолженности по уплате вариационной маржи, комиссии Биржи или вознаграждения Банка в соответствии с тарифами Банка Клиент обязан до 12.00 по московскому времени дня, следующего за днем возникновения задолженности, обеспечить поступление средств на брокерский счет в размере, достаточном для погашения задолженности, указанной в Отчете брокера по срочным сделкам.

5.10.6. Банк взимает с Клиента вознаграждение за оказание брокерских услуг и суммы возмещения расходов при исполнении сделок и операций, произведенных Банком в размере и порядке, предусмотренном тарифами Банка.

5.10.7. В случае намерений Клиента осуществить поставку/оплату базового актива по поставочному фьючерсному контракту или поставочному опционному контракту, Клиент обязан не позднее чем за 3 (три) рабочих дня до поставки/оплаты базового актива письменно уведомить об этом Банк и обеспечить наличие денежных средств на брокерском счете и/или ценных бумаг на соответствующем счете депо в составе и количестве, необходимом и достаточном для поставки/оплаты базового актива.

5.10.8. Поставка/оплата базового актива по поставочному фьючерсному контракту или поставочному опционному контракту осуществляется в соответствии с правилами ТС.

5.10.9. Банк вправе самостоятельно (без поручения Клиента) полностью или частично закрыть позиции Клиента по срочным сделкам в случаях:

- превышения Клиентом предельно допустимой правилами ТС величины открытой позиции по срочным сделкам;
- недостатка на брокерском счете денежных средств, необходимых для поддержания открытой позиции по срочной сделке, после 12.00 по

московскому времени рабочего дня, следующего за днем образования такого недостатка на брокерском счете;

- неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств;

- в иных случаях согласно правилам ТС.

При этом все возможные убытки возлагаются на Клиента.

5.10.11. Заккрытие Банком позиций Клиента по срочным сделкам осуществляется по цене, сложившейся на Бирже на момент выставления Банком соответствующей заявки в торговую систему Биржи.

5.11. Особенности проведения Торговых операций в режиме основных торгов T+2 системы торгов ЗАО «ФБ ММВБ»

5.11.1. Банк принимает от Клиента Поручение на сделку на Рынке T+2 в пределах Планового остатка.

5.11.2. При приеме к исполнению Поручения в режиме основных торгов T+2 происходит контроль лимитов только по плановой позиции (лимит «T2»), исходя из имеющихся позиций.

5.11.3. При приеме поручения на покупку ценных бумаг на Рынке T+2 Банк уменьшает остаток денежных средств на брокерском счете (формируется обязательство по сделкам) Клиента на величину денежных средств, необходимых для проведения расчетов по заключенной на Рынке T+2 сделке, уплаты вознаграждения Банку и возмещения расходов Банка в связи с заключаемой в интересах Клиента сделки. Банк не принимает к исполнению Поручения на перевод денежных средств, а также не учитывает эти средства как Свободный остаток и как Плановый остаток при приеме Поручений на сделку.

5.11.4. При принятии поручения на продажу ценных бумаг на Рынке T+2 к исполнению Банк уменьшает остаток ценных бумаг на счете депо (формируется обязательство по сделкам) Клиента на величину ценных бумаг в количестве, необходимом для проведения расчетов по

заключенной сделке, и остаток денежных средств на величину, необходимую для уплаты вознаграждения Банку и возмещения расходов Банка в связи с заключаемой в интересах Клиента сделки. Банк не принимает к исполнению Поручение на перевод ценных бумаг, а также не учитывает эти ценные бумаги при приеме Поручений на сделку для исполнения в ТС ЗАО «ФБ ММВБ».

5.11.5. Банк не принимает поручения на сделку при отсутствии денежных средств на брокерском счете для уплаты вознаграждения Банку и возмещения расходов Банка в связи с заключаемой в интересах Клиента сделки.

5.11.6. Прием Банком Поручений на вывод денежных средств с Клиентского счета производится в пределах «свободного» наличного остатка. Под «свободным» наличным остатком здесь понимается наличный остаток денежных средств на Клиентском счете, свободных от любых обязательств Клиента перед Банком по расчетам за подтвержденные сделки и операции, совершенные в соответствии с Регламентом.

5.11.7. В случае если сумма, указанная Клиентом в Поручении на вывод денежных средств, превышает величину «свободного» наличного остатка, Банк имеет право отклонить такое Поручение целиком, либо исполнить его частично.

5.11.8. При определении Плановой позиции Клиента Банк учитывает плановые поступления/списания денежных средств/ценных бумаг по сделкам, заключенным в режиме основных торгов T+, в соответствии с планируемыми сроками проведения расчетов по указанным сделкам.

5.11.9. Банк вправе не учитывать плановые поступления денежных средств на Лицевой счет по сделкам, заключенным на Рынке T+2, при определении Свободного остатка до проведения расчетов по указанным сделкам.

5.11.10. Банк вправе не учитывать плановые поступления ценных бумаг по сделкам, заключенным на Рынке T+2, для определения количества ценных бумаг, доступных Клиенту для заключения сделок в секторе «Основной рынок» режима основных торгов ЗАО «ФБ ММВБ» (основной рынок) и для исполнения Поручения на перевод ценных бумаг до проведения расчетов по указанным сделкам.

5.11.11. Контрагентом по сделкам, заключенным в режиме основных торгов T+2, является Центральный Контрагент (НКЦ). Формально расчеты по сделкам происходят в 17:00 в день T+2.

VI. ОТЧЕТНОСТЬ

6.1. Учет торговых и неторговых операций, совершенных Банком по поручениям Клиента, осуществляется отдельно от торговых и неторговых операций, совершенных Банком по поручениям других Клиентов, а также операций, совершаемых Банком за свой счет.

6.2. Отчеты Брокера предоставляются Клиенту в разрезе ТС и внебиржевого рынка.

6.3. Банк предоставляет Клиенту следующие отчеты в рамках Регламента:

- отчет по торговым и неторговым операциям и сделкам, совершенным в интересах Клиента в течение дня (далее – отчет по сделкам, совершенным в течение дня);

- отчет по срочным сделкам и операциям, с ними связанным, совершенным в интересах Клиента в течение дня (далее – отчет по срочным сделкам, совершенным в течение дня);

- отчет о состоянии брокерских счетов клиента по сделкам и операциям с ценными бумагами Клиента за месяц (квартал) (далее – отчет о состоянии счетов Клиента, за месяц (квартал));

– отчет о состоянии брокерских счетов клиента по срочным сделкам и операциям, с ними связанным, за месяц (квартал) (далее – отчет о состоянии счетов Клиента, за месяц (квартал)).

6.4. Отчеты Клиенту составляются Банком в соответствии с требованиями, установленными Банком России, и включают в себя полные сведения обо всех сделках, совершенных за счет Клиента, сведения о движении денежных средств и ценных бумаг Клиента.

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

6.6. Банк предоставляет Клиенту отчет по сделкам, совершенным в течение дня, и отчет по срочным сделкам, совершенным в течение дня, как по требованию Клиента, так и на регулярной основе при выборе данного пункта в Договоре.

6.7. В случае если Клиентом Банка является другой профессиональный участник, отчеты по сделкам, совершенным в течение дня, и отчеты по срочным сделкам, совершенным в течение дня, направляются Клиенту в обязательном порядке по адресу электронной почты, указанному в анкете Клиента, или предоставляются в офисе Банка.

6.8. Отчет по сделкам, совершенным в течение дня, и срочным сделкам, совершенным в течение дня, составляется в одном экземпляре, подписывается сотрудником Банка, ответственным за ведение внутреннего учета, и направляется Клиенту не позднее окончания рабочего дня, следующего за отчетным днем, по адресу электронной почты, указанному в Договоре, или предоставляется в офисе Банка.

6.9. В случае если сделки в интересах Клиента были осуществлены через другого профессионального участника в порядке поручения (субкомиссии), то отчеты по сделкам, совершенным в течение дня, и отчеты по срочным сделкам, совершенным в течение дня, направляются

Клиенту не позднее конца рабочего дня, следующего за днем, когда Банк получит от другого профессионального участника отчет по сделкам, совершенным в течение дня, но не позднее второго рабочего дня, следующего за днем совершения сделки.

6.10. Отчет о состоянии счетов Клиента за месяц предоставляется Клиенту при условии ненулевого остатка на брокерском счете Клиента в случаях, если:

- в течение предыдущего месяца по брокерскому счету Клиента произошло движение денежных средств или ценных бумаг, фьючерсных и опционных контрактов;
- по запросу Клиента и на регулярной основе при выборе данного пункта в Договоре.

6.11. Отчет о состоянии счетов Клиента за квартал предоставляется Клиенту при условии ненулевого остатка на брокерском счете Клиента в случае, если по брокерскому счету Клиента в течение данного квартала не произошло движения денежных средств или ценных бумаг, фьючерсных и опционных контрактов.

6.12. Отчет о состоянии счетов Клиента за месяц/квартал направляется Клиенту в течение первых 10 (десяти) рабочих дней месяца/квартала, следующего за отчетным.

6.13. Указанные отчеты могут быть предоставлены Клиенту в офисе Банка. Отчеты на бумажном носителе о состоянии счетов Клиента за месяц/квартал направляются Клиенту заказным письмом на почтовый адрес, указанный в Договоре, либо предоставляются Клиенту в офисе Банка. Конкретный способ получения Отчета брокера на бумажном носителе по истечении каждого календарного месяца/квартала указывается в Договоре. Также Отчеты направляются по электронной почте, в случае если в Договоре указан электронный адрес для связи.

6.14. В отчетности, высылаемой Банком Клиенту по электронной почте, Банк указывает символ «NVK», приравненный к подписи сотрудника Банка, ответственного за ведение внутреннего учета.

6.15. Отчет о состоянии счетов Клиента на бумажном носителе составляется в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, подписывается со стороны Банка сотрудником, ответственным за ведение внутреннего учета, и Клиентом. Один экземпляр остается у Клиента, второй – у Банка.

6.16. Отчеты считаются подтвержденными в случае, если Клиент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем предоставления соответствующего отчета, не предоставил в Банк в письменной форме мотивированные возражения в отношении содержания таких отчетов.

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

6.18. Разногласия Сторон по содержанию отчетов, не урегулированные путем переговоров, разрешаются в соответствии с пунктом 7.8 Регламента.

6.19. В случае получения Банком мотивированных возражений Клиента Банк вправе без предварительного или последующего уведомления Клиента отказать Клиенту в исполнении либо приостановить исполнение любых поручений Клиента до момента полного урегулирования Сторонами разногласий по содержанию отчетов.

VII. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

7.1. Особенности совершения сделок с активами, предназначенными для квалифицированных инвесторов

7.1.1. Брокерское обслуживание Клиентов по совершению Сделок с ценными бумагами, предназначенными для Квалифицированных

инвесторов, осуществляется с учетом положений, указанных в настоящем пункте Регламента, а также установленных законодательством Российской Федерации.

7.1.2. Поручение Клиента на совершение Сделок по приобретению ценных бумаг и иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, исполняется Банком только в случае, если Клиент является Квалифицированным инвестором (в силу закона или признан таковым Банком в соответствии с Положением о признании АО АКБ «НОВИКОМБАНК» юридических и физических лиц квалифицированными инвесторами).

7.1.3. Банк исполняет поручение Клиента, не являющегося Квалифицированным инвестором, только на совершение сделок по отчуждению ценных бумаг (активов), предназначенных для Квалифицированных инвесторов.

7.1.4. Клиент, не являющийся Квалифицированным инвестором в силу закона и желающий совершать сделки с ценными бумагами, предназначенными для Квалифицированных инвесторов, должен предварительно подать Банку заявление о признании его Квалифицированным инвестором с приложением подтверждающих документов.

7.1.5. Клиент может быть признан Банком Квалифицированным инвестором только в том случае, если он соответствует требованиям, предъявляемым законодательством Российской Федерации и Положением о признании АО АКБ «НОВИКОМБАНК» юридических и физических лиц квалифицированными инвесторами в порядке, установленном таким Положением.

7.1.6. Клиент считается признанным Квалифицированным инвестором с момента внесения Банком записи о его включении в реестр лиц, признанных Квалифицированными инвесторами.

7.2. Вознаграждение Банка и возмещение расходов

7.2.1. Клиент обязан уплатить Банку вознаграждение за все предоставленные услуги, предусмотренные Регламентом и действующим Регламентом депозитарного обслуживания депонентов АО АКБ «НОВИКОМБАНК», и возместить все понесенные Банком при исполнении поручения Клиента расходы согласно Регламенту.

7.2.2. Вознаграждение Банку по Договору устанавливается тарифами Банка. Размер действующих тарифов на услуги, выполняемые в соответствии с Регламентом депозитарного обслуживания депонентов АО АКБ «НОВИКОМБАНК», зафиксирован в тарифах депозитария Банка. Тарифы Банка размещаются на официальном сайте Банка www.novikom.ru в сети Интернет.

7.2.3. Вознаграждение Банка и/или расходы, понесенные им при исполнении поручений Клиента, или совершение в его интересах иных действий в рамках Регламента списываются Банком с брокерского счета Клиента без предварительного и последующего согласования с Клиентом.

7.2.4. Указанные расходы могут включать, не ограничиваясь, суммы денежных средств, взимаемые Биржей, депозитарием, регистратором, трансфер-агентом, клиринговой или расчетной организациями, иными третьими лицами, участие которых необходимо для заключения и урегулирования сделок и прочих операций, предусмотренных Регламентом, с Банка при исполнении им поручения Клиента в рамках Регламента, а также иные расходы, связанные с операциями, являющимися предметом настоящего Регламента.

7.2.5. Расходы взимаются Банком с Клиента на основании и в соответствии со счетами, выставленными соответствующими организациями Банку, либо в сумме денежных средств, списанных со счетов Банка в безакцептном порядке такими организациями или в пользу таких организаций.

7.2.6. В случае если поручение Клиента не было исполнено Банком по причинам, зависящим от Клиента, Банк сохраняет право на вознаграждение, а также на возмещение расходов, понесенных им при исполнении поручения Клиента.

7.3. Налогообложение

7.3.1. В соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации Банк выполняет функции налогового агента в отношении доходов Клиентов – физических лиц (резидентов и нерезидентов РФ), иностранных юридических лиц по операциям с ценными бумагами и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, проводимым в рамках настоящего Регламента. Ставки налога устанавливаются Налоговым кодексом Российской Федерации.

7.3.2. При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок учитываются доходы, полученные по следующим операциям:

- с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;
- с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;
- с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке;
- с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке.

7.3.3. Финансовый результат по операциям с ценными бумагами и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок определяется как доходы от операций за вычетом расходов.

7.3.4. При расчете налоговой базы Банк применяет единый метод выбытия ценных бумаг ФИФО, в соответствии с которым при реализации

ценных бумаг расходы в виде стоимости приобретения ценных бумаг признаются по стоимости первых по времени приобретений.

7.3.5. Расчет финансового результата осуществляется в валюте Российской Федерации. Доходы, полученные в иностранной валюте, в целях налогообложения учитываются в валюте Российской Федерации по курсу Банка России на дату зачисления дохода на брокерский счет Клиента. Расходы, произведенные в иностранной валюте, в целях налогообложения учитываются по курсу Банка России на дату фактического осуществления таких расходов.

7.3.6. При осуществлении перевода ценных бумаг из другого депозитария Клиент уведомлен о необходимости предоставления документов, подтверждающих расходы на приобретение вводимых ценных бумаг (брокерские отчеты, договоры купли-продажи, документы, подтверждающие факт перехода прав собственности на ценные бумаги, факт и сумму оплаты соответствующих расходов).

7.3.7. Клиент предоставляет оригиналы или надлежащим образом заверенные копии документов, на основании которых он произвел соответствующие расходы не позднее предпоследнего рабочего дня года. Банк оставляет за собой право требовать от Клиента предоставления документального подтверждения метода выбытия ценных бумаг, применяемого сторонним брокером в соответствующем налоговом периоде (ранее 2010 года), при отсутствии такого подтверждения, расчет осуществляется по методу ФИФО.

7.3.8. В случае если документы не были предоставлены в срок, расходы по приобретению зачисляемых ценных бумаг для целей расчета НДФЛ считаются равными нулю.

7.3.9. При расчете налога в случае выплаты купонного дохода по корпоративным облигациям сумма выплаченного накопленного купонного дохода (далее – НКД) не уменьшается на НКД, уплаченный при покупке ценной бумаги в этом же купонном периоде. НКД, уплаченный при

приобретении, уменьшает финансовый результат при реализации/погашении ценной бумаги.

7.3.10. Клиент – физическое лицо (резидент) имеет право на инвестиционный налоговый вычет при продаже ценных бумаг, купленных после 1 января 2014 года и находившихся в собственности Клиента более 3 (трех) лет (ст. 219.1 Налогового кодекса Российской Федерации).

7.3.11. Исчисление и уплата суммы налога производятся Банком при осуществлении операций с ценными бумагами и с финансовыми инструментами срочных сделок в следующие сроки:

- по окончании налогового периода – по состоянию на 31 декабря отчетного года включительно;
- до истечения налогового периода;
- до истечения срока действия Договора в пользу физического лица.

Исчисление и уплата суммы налога в отношении доходов по ценным бумагам производится Банком при осуществлении выплат такого дохода в пользу физического лица.

7.3.12. Банк уплачивает удержанный у физического лица налог в срок не позднее одного месяца с наиболее ранней из следующих дат:

- дата окончания соответствующего налогового периода;
- дата истечения срока действия последнего по дате начала действия договора, на основании которого Банк - налоговый агент осуществляет выплату физическому лицу дохода;
- дата выплаты денежных средств (передачи ценных бумаг).

7.3.13. Под выплатой денежных средств понимается выплата Банком наличных денежных средств физическому лицу или третьему лицу по требованию физического лица, а также перечисление денежных средств на банковский счет физического лица или на счет третьего лица по требованию физического лица.

Выплатой дохода в натуральной форме признается передача Банком физическому лицу (или по указанию физического лица третьим лицам) ценных бумаг со счета депо (лицевого счета) Банка или со счета депо (лицевого счета) физического лица, по которым Банк наделен правом распоряжения.

7.3.14. По окончании календарного года производится итоговый расчет налоговой базы с учетом всех сделок по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок, совершенных в налоговом периоде, с перерасчетом и зачетом налогов, удержанных при промежуточных выплатах.

7.3.15. Удержание налога производится без дополнительных распоряжений Клиента на основании составленных Банком расчетных (платежных) документов с брокерского счета Клиента, в период с первого по предпоследний рабочий день января включительно при наличии свободного остатка денежных средств.

При недостаточности денежных средств для удержания налога в полном объеме производится частичное удержание налога. При невозможности удержать налог Банк направляет сведения о задолженности по налогу по Клиенту в налоговый орган в порядке и в сроки, определенные законодательством Российской Федерации. Сумма задолженности в данном случае отражается в справке о доходах физического лица (форма 2-НДФЛ). Отраженную в справке о доходах физического лица задолженность по налогу, не удержанную Банком, Клиент должен самостоятельно уплатить налоговому органу после подачи налоговой декларации.

7.3.16. Банк рекомендует Клиенту при подаче поручений на вывод денежных средств/ценных бумаг, а также в период с момента окончания текущего налогового периода до 31 января года, следующего за отчетным, учитывать необходимость поддержания на брокерском счете остатка денежных средств, достаточного для уплаты налогов.

7.3.17. Справку по форме 2-НДФЛ, формируемую Банком по итогам налогового периода, Клиент может получить в Банке по адресу, указанному в п. 3.1.4 Регламента, после 20 февраля следующего налогового периода либо по истечении одного месяца с момента расторжения Договора.

7.3.18. Клиенты – юридические лица (резиденты РФ) налог на прибыль с доходов, полученных от операций с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок, рассчитывают и уплачивают самостоятельно в соответствии с требованиями главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации.

7.3.19. Налогообложение иностранных юридических лиц, не осуществляющих деятельность через постоянное представительство в Российской Федерации, осуществляется в соответствии со ст. 309 и ст. 310 главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации.

7.4. Конфиденциальность

7.4.1. Стороны обязуются обеспечивать соблюдение конфиденциальности информации, полученной в ходе исполнения Договора.

7.4.2. Условия о конфиденциальности распространяются на все документы, связанные с Договором, за исключением Регламента, и действуют в течение 5 (пяти) лет со дня его расторжения.

7.4.3. Вышеуказанные ограничения не распространяются на следующие случаи:

- предоставление информации уполномоченным государственным органам или иным лицам в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- если информация является общедоступной и может быть без ограничений получена из открытых источников.

7.5. Ответственность Банка и Клиента

7.5.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в соответствии с положениями Регламента и действующим законодательством Российской Федерации.

7.5.2. Стороны не несут ответственность за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, а также возникшие в связи с этим убытки в случаях, если это является следствием неисполнения либо ненадлежащего исполнения своих обязательств другой Стороной.

7.5.3. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, а также возникшие в связи с этим убытки в случаях:

- если Банк обоснованно полагался на поручения Клиента при их исполнении;
- использования Банком полученной ранее от Клиента информации, которая потеряла свою актуальность на момент ее использования Банком, о чем последний не был надлежащим образом уведомлен Клиентом;
- если поручение Клиента подано с нарушением условий и порядка подачи поручений, установленных Регламентом;
- если поручение Клиента содержит недостоверную или неполную информацию о ФИО (наименовании) Клиента, реквизитах счетов, количестве денежных средств и/или ценных бумаг, а также иных условиях, необходимых Банку для надлежащего исполнения соответствующего поручения;
- неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, включая несостоятельность (банкротство), третьими лицами, с которыми Банк взаимодействует в рамках настоящего Регламента, и/или исполнении

поручений Клиента (депозитарии, кредитные и расчетные учреждения, регистраторы, Биржи и др.);

– подделки, подлога либо иного искажения Уполномоченным представителем Клиента либо третьими лицами информации, содержащейся в поручении либо иных документах, предоставленных Банку.

7.5.4. Банк не несет ответственность за достоверность информации, включая данные клиринга, предоставленной Биржей Банку и переданной последним Клиенту.

7.5.5. Банк не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых Клиентом на основе аналитических и/или информационных материалов, предоставляемых Банком.

7.5.6. При использовании Сторонами информационно-торговой системы QUIK Банк не отвечает за ущерб, возникший в результате поломок оборудования, неполадок коммуникационных линий, несанкционированного доступа третьих лиц, ошибок операторов связи, если такой ущерб возник не по вине Банка.

7.5.7. Клиент несет перед Банком ответственность за убытки, причиненные Банку по вине Клиента, в том числе за ущерб, причиненный в результате непредставления (несвоевременного представления) Клиентом любых документов, предоставление которых Банку предусмотрено Регламентом, и за ущерб, причиненный Банку в результате любого искажения информации, содержащейся в представленных Клиентом документах, разглашения конфиденциальной и инсайдерской информации или несанкционированного доступа третьих лиц к системам удаленного доступа, используемых при дистанционных способах обмена Сообщениями, произошедшего по вине Клиента.

7.6. Обстоятельства непреодолимой силы

7.6.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных Регламентом, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора о брокерском обслуживании, в результате событий чрезвычайного характера, которые они не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.

7.6.2. Обстоятельствами непреодолимой силы признаются чрезвычайные и непредотвратимые при данных условиях обстоятельства, включая военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия, забастовки, технические сбои функционирования программного обеспечения, пожары, взрывы и иные техногенные катастрофы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются также и действия (бездействие) государственных и/или муниципальных органов, повлекшие за собой невозможность для соответствующей Стороны надлежащего исполнения своих обязательств в рамках Регламента. Надлежащим доказательством наличия обстоятельств непреодолимой силы будут служить свидетельства, выданные компетентными органами.

7.6.3. Затронутая обстоятельствами непреодолимой силы Сторона без промедления информирует другую Сторону об этих обстоятельствах и об их возможных последствиях и принимает все возможные меры с целью максимально ограничить отрицательные последствия, вызванные указанными обстоятельствами.

7.6.4. Незвещение или несвоевременное извещение о наступлении обстоятельств непреодолимой силы влечет за собой утрату права ссылаться на эти обстоятельства.

7.6.5. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы срок исполнения Сторонами своих обязательств в рамках Договора отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства.

7.6.6. После прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы исполнение любой Стороной своих обязательств в соответствии с Договором должно быть продолжено в полном объеме.

7.6.7. Отсутствие ценных бумаг и/или денежных средств на счетах Сторон не является обстоятельством непреодолимой силы.

7.7. Внесение изменений и дополнений в Регламент

7.7.1. Внесение изменений и/или дополнений в Регламент и приложения к Регламенту (в том числе в тарифы) производится Банком в одностороннем порядке.

7.7.2. В соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации Клиент вправе потребовать расторжения или изменения Договора, если Договор хотя и не противоречит закону и иным правовым актам, но лишает Клиента прав, исключает или ограничивает ответственность Банка за нарушение обязательств либо содержит другие явно обременительные для Клиента условия, которые он, исходя из своих разумно понимаемых интересов, не принял бы при наличии у него возможности участвовать в определении условий Договора.

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

7.7.4. Любые изменения и дополнения в Регламент с момента вступления их в силу равно распространяются на всех Клиентов, присоединившихся к Регламенту, в том числе присоединившихся к Регламенту ранее даты вступления изменений (дополнений) в силу. В случае несогласия с изменениями и дополнениями, внесенными в Регламент Банком, Клиент имеет право до вступления в силу таких изменений или дополнений расторгнуть Договор в предусмотренном Регламентом порядке.

7.7.5. Изменения и дополнения в Регламент, в связи с изменением законодательства Российской Федерации, а также правил ТС, вступают в силу одновременно с вступлением в силу изменений (дополнений) в указанных актах.

7.7.6. Для вступления в силу изменений и дополнений в Регламент, вносимых Банком по собственной инициативе и не связанных с изменением законодательства Российской Федерации, нормативных актов в сфере финансовых рынков и Банка России, правил ТС, Банк соблюдает обязательную процедуру по извещению Клиента путем предварительного (не позднее чем за 10 (десять) рабочих дней до вступления в силу изменений и дополнений) размещения Банком информации с полным текстом изменений и дополнений или новой редакции Регламента, а также информации о дате вступления изменений в силу в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на WEB-сайте Банка, а также обеспечения возможности ознакомления с полным текстом изменений и дополнений или с новым текстом Регламента в офисе Банка. Дополнительно к размещению информации на WEB-сайте Банка Банк может направить соответствующее уведомление нешифрованной электронной почтой по адресу, указанному Клиентом в Договоре.

7.7.7. Раскрытие информации способами, указанными выше, по усмотрению Банка может (дополнительно) сопровождаться уведомлением Клиентов способами, определенными настоящим Регламентом для направления сообщений.

7.7.8. Изменения и дополнения, вносимые Банком в Регламент по собственной инициативе, вступают в силу через 30 (тридцать) календарных дней после их утверждения.

7.7.9. С целью обеспечения гарантированного ознакомления всех лиц, присоединившихся к Регламенту до вступления в силу изменений или дополнений, Регламентом установлена обязанность для Клиента не реже 1 (одного) раза в месяц самостоятельно или через уполномоченных

представителей обращаться в Банк (на сайте Банка – www.novikom.ru) за сведениями об изменениях, произведенных в Регламенте. Присоединение к Регламенту на иных условиях не допускается. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по предварительному раскрытию информации.

7.8. Разрешение споров

7.8.1. Стороны договорились, что они будут стремиться к разрешению всех споров и разногласий, которые могут возникнуть в связи с исполнением условий Регламента, путем переговоров.

7.8.2. При рассмотрении спорных вопросов, связанных с исполнением Договора, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

7.8.3. Если Клиент – юридическое лицо или физическое лицо, имеющее статус гражданина-предпринимателя, спорные вопросы между Сторонами, неурегулированные путем переговоров, подлежат рассмотрению в Арбитражном суде города Москвы.

7.8.4. Если Клиент – физическое лицо, спорные вопросы между Сторонами, неурегулированные путем переговоров, решаются в суде общей юрисдикции в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.8.5. В случае возникновения спорных вопросов, связанных с использованием информационно-торговой системы QUIK, к процедуре их разрешения в качестве независимого эксперта может быть привлечен разработчик информационно-торговой системы QUIK.

7.8.6. Признание недействительной какой-либо части или положения Регламента означает только недействительность данной части или положения и не влечет за собой недействительности всего Регламента в целом, равно как признание недействительной какой-либо части сделки,

заключенной Банком за счет Клиента в соответствии с Регламентом, не влечет недействительности всей сделки в смысле ст. 180 Гражданского кодекса Российской Федерации.

7.9. Расторжение Договора

7.9.1. Клиент имеет право в любой момент расторгнуть Договор путем простого уведомления Банка в письменном виде с учетом требований настоящего Регламента.

7.9.2. Банк имеет право отказаться от исполнения Регламента в одностороннем порядке. Отказ вступает в силу с учетом требований Регламента со дня вручения Клиенту уведомления либо по истечении 10 (десяти) рабочих дней с момента направления уведомления Банком заказным письмом с уведомлением о вручении в случаях:

- несвоевременности в оплате Клиентом сумм сделок, вознаграждения Банку или сопутствующих расходов, предусмотренных Регламентом;
- нарушения Клиентом при исполнении Регламента требований действующего законодательства Российской Федерации;
- несвоевременного предоставления Банку сведений, документов, предусмотренных Регламентом;
- невозможности для Банка самостоятельного исполнения заявок Клиента или иных обязательств, предусмотренных Регламентом, по причине ликвидации, отзыва соответствующих лицензий, решения государственных либо судебных органов Российской Федерации или иным причинам;
- нарушения Клиентом любых иных требований настоящего Регламента;
- опубликования в средствах массовой информации любой информации, способной оказать негативное влияние на финансовое состояние Клиента и его возможность исполнять свои обязательства;

- направления любым лицом в суд заявления о признании Клиента банкротом (неправоспособным/недееспособным) или возникновения предусмотренных законодательством Российской Федерации оснований для признания Клиента банкротом или применения к ним любых процедур банкротства;

- принятия уполномоченным органом Клиента – юридического лица решения о реорганизации или ликвидации Клиента – юридического лица или направления уполномоченным государственным органом в суд иска о принудительной ликвидации Клиента, или возникновения оснований для направления такого иска, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

- предоставления Клиентом Банку любой заведомо недостоверной информации о своей деятельности и финансовом состоянии;

- наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счетах Клиента, или приостановления операций по этим счетам на основании решений уполномоченных государственных органов, а также наложения ареста на любое иное имущество Клиента;

- уклонения Клиента от выполнения Банком контрольных процедур;

- в иных случаях по усмотрению Банка.

7.9.3. Договор будет считаться расторгнутым только после надлежащего исполнения Сторонами своих обязательств, в том числе обязательств по ранее совершенным сделкам и операциям, а также возмещения расходов, понесенных Банком в соответствии с тарифами третьих лиц, оплаты необходимых расходов и выплаты процентов и вознаграждения Банку, предусмотренных Регламентом.

7.9.4. До расторжения Договора Клиент должен направить Банку инструкции (поручения) в отношении ценных бумаг и денежных средств, учитываемых на счетах в составе торгового счета Клиента. До получения таких инструкций Банк осуществляет ответственное хранение указанных

ценных бумаг и денежных средств за вознаграждение, предусмотренное публичными тарифами Банка.

VIII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

8.2. По вопросам, не урегулированным настоящим Регламентом, сотрудники Банка руководствуются законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

8.3. Положения Регламента являются обязательными для исполнения подразделениями Банка, оказывающими Клиентам брокерские услуги на рынке ценных бумаг и срочном рынке в АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

Приложение № 1
к Регламенту оказания брокерских услуг на рынке
ценных бумаг и срочном рынке
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Договор
на брокерское обслуживание № _____
(договор присоединения)

г. Москва

« ____ » _____ 20__ г.

Акционерный Коммерческий Банк «НОВИКОМБАНК» акционерное общество, именуемое в дальнейшем Банк, в лице _____, действующего на основании _____, и _____, именуемый(-ая) в дальнейшем Клиент, в лице _____, действующего(-ей) на основании _____, совместно именуемые Стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. Банк обязуется за вознаграждение совершать по поручению Клиента юридические и иные действия, связанные с совершением сделок с ценными бумагами и срочных сделок, на условиях и в порядке, установленных Регламентом брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг и срочном рынке АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Регламент).
2. Клиент подтверждает, что до заключения настоящего Договора:
 - ему разъяснены права и гарантии, предоставляемые ему федеральным законодательством Российской Федерации как инвестору;
 - ему разъяснены и им поняты риски, связанные с осуществлением операций на рынке ценных бумаг и срочном рынке;
 - инвестируемые им средства не являются для него последними, а также он согласен нести риск потерь от операций на рынке ценных бумаг и срочном рынке;
 - ему не давались ни в каком виде гарантии или обещания в отношении доходов от инвестирования денежных средств;
 - ему известно о факте совмещения Банком деятельности брокера с иными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и срочном рынке;
 - с Регламентом ознакомлен, все положения разъяснены в полном объеме, включая тарифы, взаимные права и обязанности, а также правила внесения изменений и дополнений в указанный документ.
3. Заключением настоящего Договора Клиент присоединяется к Регламенту в целом, согласен со всеми его положениями, он не считает их лишающими его прав или содержащими обременительные для него условия и добровольно принимает на себя обязательства по исполнению требований Регламента.
4. Клиент принимает на себя все возможные риски, связанные с осуществлением операций на рынке ценных бумаг и срочном рынке, а Банк подтверждает доведение до сведения Клиента информации о его рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг и срочном рынке.
5. Настоящим Клиент подтверждает, что в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» и Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее – Закон № 173-ФЗ), по указанным в документах, предоставляемым в соответствии с законодательством РФ и настоящим Договором, персональным данным физических лиц, а также лиц, представляющих интересы Клиента на основании доверенности (далее -

субъекты персональных данных), получены согласия на обработку Банком персональных данных субъектов персональных данных (включая трансграничную передачу) и выражаем свое согласие на передачу Банком иностранному налоговому органу и (или) иностранным агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов, а также в уполномоченные органы РФ информации в соответствии с Законом № 173-ФЗ.

6. Способ обмена информацией:

- ☐ выдача на руки;
- ☐ факс: () ;
(указать номер факса)
- ☐ электронная почта: ;
(указать адреса электронной почты)
- ☐ почтовое отправление: ;
(указать почтовый адрес)

7. Отчеты, предоставляемые Клиенту:

- ☐ отчет при наличии операций за день;
- ☐ отчет при наличии операций за месяц при условии ненулевого сальдо по брокерскому счету;
- ☐ отчет за месяц при отсутствии операций, при условии ненулевого сальдо по брокерскому счету.

8. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, по одному для каждой из Сторон.

9. Настоящий Договор заключен на неопределенный срок и может быть расторгнут любой из Сторон в случаях и на условиях, предусмотренных Регламентом.

Банк:		Клиент:
Наименование:	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	
Место нахождения:	119180, г. Москва, Якиманская набережная, д. 4/4, стр. 2	
Почтовый адрес:	119180, г. Москва, Якиманская набережная, д. 4/4, стр. 2	
Реквизиты:	к/с 301018100000000000162 в Отделении 1 Москва, БИК 044583162	
ИНН(КИО)/ КПП	7706196340/775001001	
Телефон, факс	(495) 974-71-87 (499) 230-03-68	

Подпись _____ / _____ /
м.п.

Подпись _____ / _____ /
м.п.

Приложение № 2
к Регламенту оказания брокерских услуг на рынке
ценных бумаг и срочном рынке
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Договор
на брокерское обслуживание № _____
(договор присоединения)

г. Москва

« ____ » _____ 20__ г.

Акционерный Коммерческий Банк «НОВИКОМБАНК» акционерное общество, именуемое в дальнейшем Банк, в лице _____, действующего на основании _____, и _____, паспорт серии _____, № _____, выданный _____ от _____, именуемый(-ая) в дальнейшем Клиент, совместно именуемые Стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. Банк обязуется за вознаграждение совершать по поручению Клиента юридические и иные действия, связанные с совершением сделок с ценными бумагами и срочных сделок, на условиях и в порядке, установленных Регламентом брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг и срочном рынке АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Регламент).
2. Клиент подтверждает, что до заключения настоящего Договора:
 - ему разъяснены права и гарантии, предоставляемые ему федеральным законодательством Российской Федерации как инвестору;
 - ему разъяснены и им поняты риски, связанные с осуществлением операций на рынке ценных бумаг и срочном рынке;
 - инвестируемые им средства не являются для него последними, а также он согласен нести риск потерь от операций на рынке ценных бумаг и срочном рынке;
 - ему не давались ни в каком виде гарантии или обещания в отношении доходов от инвестирования денежных средств;
 - ему известно о факте совмещения Банком деятельности брокера с иными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и срочном рынке;
 - с Регламентом ознакомлен, все положения разъяснены в полном объеме, включая тарифы, взаимные права и обязанности, а также правила внесения изменений и дополнений в указанный документ.
3. Заключением настоящего Договора Клиент присоединяется к Регламенту в целом, согласен со всеми его положениями, он не считает их лишающими его прав или содержащими обременительные для него условия и добровольно принимает на себя обязательства по исполнению требований Регламента.
4. Клиент принимает на себя все возможные риски, связанные с осуществлением операций на рынке ценных бумаг и срочном рынке, а Банк подтверждает доведение до сведения Клиента информации о его рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг и срочном рынке.
5. Настоящим Клиент выражает согласие Банку на обработку своих персональных данных, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), трансграничную передачу (в том числе передачу Банком информации иностранным налоговым органам и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранными налоговыми органами на удержание иностранных налогов и сборов), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных автоматизированным и неавтоматизированным способом в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс РФ об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов РФ» и иными нормативными актами РФ. Указанные персональные данные предоставляются Клиентом Банку в целях соблюдения

нормативных актов РФ, заключения и исполнения Договора, а также в целях информирования о других продуктах и услугах Банка. Настоящее согласие дается до истечения сроков хранения документов, содержащих вышеуказанную информацию, определяемых в соответствии с законодательством РФ, после чего может быть отозвано путем направления соответствующего письменного уведомления Банку.

6. Способ обмена информацией:

- ☐ выдача на руки;
- ☐ факс: (_____) _____;
(указать номер факса)
- ☐ электронная почта: _____;
(указать адреса электронной почты)
- ☐ почтовое отправление: _____;
(указать почтовый адрес)

7. Отчеты, предоставляемые Клиенту:

- ☐ отчет при наличии операций за день;
- ☐ отчет при наличии операций за месяц при условии ненулевого сальдо по брокерскому счету;
- ☐ отчет за месяц при отсутствии операций, при условии ненулевого сальдо по брокерскому счету.

8. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, по одному для каждой из Сторон.

9. Настоящий Договор заключен на неопределенный срок и может быть расторгнут любой из Сторон в случаях и на условиях, предусмотренных Регламентом.

Банк:

Клиент:

Наименование:	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	
Место нахождения:	119180, г. Москва, Якиманская набережная, д. 4/4, стр. 2	
Почтовый адрес:	119180, г. Москва, Якиманская набережная, д. 4/4, стр. 2	
Реквизиты:	к/с 301018100000000000162 в Отделении 1 Москва, БИК 044583162	
ИНН(КИО)/КПП	7706196340/775001001	
Телефон, факс	(495) 974-71-87 (499) 230-03-68	

Подпись _____ / _____ /
м.п.

Подпись _____ / _____ /

Приложение № 3
к Регламенту оказания брокерских услуг на
рынке ценных бумаг и срочном рынке
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Перечень документов, предоставляемых для открытия счета

1. Физические лица – резиденты предоставляют следующие документы:

- Копия паспорта гражданина Российской Федерации либо иного документа, удостоверяющего личность (с предъявлением оригинала документа), или нотариально удостоверенная копия;
- Копия Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе физического лица по месту жительства на территории Российской Федерации (при наличии);
- Оригинал Анкеты клиента - физического лица или индивидуального предпринимателя (самоидентификация) (FATCA);
- Оригинал Анкеты*.

2. Физические лица - нерезиденты предоставляют следующие документы:

- Копия документа, удостоверяющего личность (предъявляется вместе с его нотариально удостоверенным переводом на русский язык). К документам, удостоверяющим личность физического лица-нерезидента, относится паспорт или иной действительный документ, удостоверяющий его личность и признаваемый Российской Федерацией (далее – РФ) в этом качестве, если иное не предусмотрено международными договорами РФ, содержащий въездную визу, выданную соответствующим дипломатическим представительством или консульским учреждением РФ за пределами территории РФ, либо органом внутренних дел или Министерством иностранных дел РФ, если иное не предусмотрено международным договором РФ. Если международным договором РФ предусмотрен безвизовый въезд физического лица-нерезидента, пребывающего из иностранного государства на территорию РФ, то въездная виза не требуется;
- Копия миграционной карты;
- Копия документа, подтверждающего право лица на пребывание на территории РФ;
- Копия Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе физического лица по месту жительства на территории Российской Федерации (при наличии);
- копия документа (при наличии), подтверждающего регистрацию на территории иностранного государства, переведенного на русский язык (нотариально удостоверенный перевод);
- Оригинал Анкеты клиента - физического лица или индивидуального предпринимателя (самоидентификация) (FATCA);
- Оригинал Анкеты*.

3. Индивидуальные предприниматели представляют следующие документы:

- Копия паспорта гражданина РФ или иного документа, признаваемого в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина (с предъявлением оригинала);
- Нотариально заверенная копия Свидетельства о государственной регистрации индивидуального предпринимателя;
- Нотариально заверенный оригинал Карточки с образцом подписи и печатью;
- Нотариально заверенная копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе/ извещения о постановке на учет в налоговом органе;
- Нотариально заверенная копия информационного письма из ЕГРП с кодами статистики;
- Оригинал Анкеты клиента - физического лица или индивидуального предпринимателя (самоидентификация) (FATCA);
- Оригинал Анкеты*.

4. Юридические лица - резиденты РФ предоставляют следующие документы:

- Нотариально заверенные копии Учредительных документов со всеми изменениями и дополнениями к ним, или их последняя редакция;
- Нотариально заверенная копия Свидетельства о регистрации изменений в Учредительных документах (если таковые были);
- Нотариально заверенная копия Свидетельства о государственной регистрации юридического лица;
- Нотариально заверенная копия Свидетельства о внесении в ЕГРЮЛ (для юридических лиц, зарегистрированных до 01.02.2002);
- Нотариально заверенная копия Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе на территории Российской Федерации;
- Нотариально заверенная копия Кодов статистики (Информационное письмо об учете в ЕГРПО);
- Нотариально заверенный оригинал карточки с образцами подписей и оттиска печати юридического лица;
- Документы, удостоверяющие личность лиц, имеющих право подписи в карточке с образцами подписей и оттиска печати, либо сведения об их реквизитах (серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения) в соответствии с законодательством РФ;
- Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц не позднее, чем за 1(Один) месяц до даты предоставления;
- Нотариально заверенные копии Лицензий (при наличии);
- Заверенная юридическим лицом копия документа, содержащего сведения о действующих членах Совета Директоров, или документ, подтверждающий, что Совет Директоров не сформирован;
- Заверенная юридическим лицом копия документа, подтверждающего назначение на должность Единоличного исполнительного органа имеющего в соответствии с уставом право действовать без доверенности, и сроки его полномочий (протокол (решение) и приказ о назначении);
- Оригинал Анкеты клиента – юридического лица и кредитной организации (самоидентификация) (FATCA);
- Оригиналы Анкет*.

При наличии дополнительно предоставляются:

- кредитными организациями – нотариально удостоверенная копия согласования ЦБ РФ всех первых лиц, указанных в банковской карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента;
- организациями, являющиеся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, страховыми, лизинговыми компаниями, организациями почтовой, телеграфной связи, ломбардами или банками или иными некредитными организациями, осуществляющими переводы денежных средств - документ, подтверждающий факт принятия мер, предусмотренных законодательством РФ в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

5. Юридические лица - нерезиденты РФ предоставляют следующие документы:

- Нотариально заверенные копии Учредительных документов в соответствии с законодательством страны места нахождения;
- Копию документа о регистрации, выданного регистрирующим органом, согласно законодательству страны происхождения иностранного юридического лица;
- Нотариально удостоверенное Налоговое освобождение на территории РФ (при наличии);
- Доверенность Уполномоченного представителя на право заключения договора и осуществление операций по нему (в случае необходимости);
- свидетельство о директорах и секретаре со сроком выдачи не более 50 (пятидесяти)

календарных дней до даты ее предоставления;

- выписку из торгового или банковского (для банков) реестра или аналогичный документ со сроком выдачи не более 50 (пятидесяти) календарных дней до даты ее предоставления;
- свидетельство об адресе;
- документ, подтверждающий назначение на должность лиц, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности;
- заверенную в установленном порядке карточку с образцами подписей (банки – нерезиденты предоставляют альбом образцов подписей лиц, уполномоченных совершать сделки от имени банка - нерезидента, в том числе распоряжаться счетом банка - нерезидента в валюте Российской Федерации) или заверенную копию такой карточки (листа);
- копию документа об уплате налога на прибыль юридическим лицом на территории страны инкорпорации (при наличии);
- справку о постановке на учет в налоговой инспекции РФ - нотариально заверенная копия (предоставляется только в случае, если юридическое лицо-нерезидент стоит на учет в налоговой инспекции на территории РФ);
- Оригинал Анкеты клиента – юридического лица и кредитной организации (самоидентификация) (FATCA);
- Оригинал Анкеты юридического лица*.

Список документов, предоставляемых Представителем /лицами, имеющими право действовать без доверенности:

- Анкета* (по форме Анкеты физического/ юридического лица);
- Перечень документов, предусмотренный для представления физическим/юридическим лицом (для Клиента и Представителя Клиента);
- Нотариально заверенная доверенность Представителю физического лица (за исключением случаев, когда доверенность Представителю составляется в присутствии уполномоченного сотрудника Банка);
- Оригинал доверенности или нотариально заверенная копия, подтверждающая полномочия лица, если данные полномочия не определены Уставом (для Представителя Клиента – юридического лица, если от имени Клиента действует по доверенности уполномоченный представитель).

Указанные в п. 5 настоящего Приложения документы должны быть легализованы в посольстве (консульстве) Российской Федерации за границей или с проставленными в установленных случаях апостилем (для стран, присоединившихся к Гаагской Конвенции 1961 года) с нотариально заверенным переводом на русский язык.

При наличии расчетного счета, открытого Клиентом в Банке, комплект документов Клиентом не предоставляется. При наличии в Банке Согласия на обработку персональных данных Клиента и всех лиц, указанных в Карточке с образцами подписей и оттиска печатей, в том числе и третьих лиц, повторное предоставление не требуется.

Помимо документов, указанных в настоящем Приложении, Клиент также предоставляет документы, предусмотренные Регламентом.

В случае внесения изменений в документы, предоставленные Клиентом, Клиент обязуется предоставить в Банк документы с учетом изменений в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты вступления в действие данных изменений.

Документы, перечисленные в вышеуказанном перечне, предоставляются в отношении самого Клиента, его Представителя.

Банк вправе потребовать предоставления иных документов в целях с исполнения Договора и соблюдения требований законодательства РФ.

* Анкеты заполняются в соответствии с Правилами внутреннего контроля АО АКБ «НОВИКОМБАНК» по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризму.

Приложение № 4
к Регламенту оказания брокерских услуг
на рынке ценных бумаг и срочном рынке
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

**УВЕДОМЛЕНИЕ О РИСКАХ,
СВЯЗАННЫХ С ОПЕРАЦИЯМИ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ И СРОЧНОМ
РЫНКЕ**

Цель настоящего уведомления – предоставить Клиенту АО АКБ «НОВИКОМБАНК» информацию о рисках, связанных с осуществлением операций на рынках ценных бумаг, и предупредить о возможных потерях при осуществлении операций. Настоящее уведомление не раскрывает информации обо всех рисках на рынке ценных бумаг вследствие разнообразия ситуаций, которые могут возникнуть. Для целей настоящего уведомления под риском при осуществлении операций на рынке ценных бумаг понимается возможность наступления события, влекущего за собой потери для Клиента.

Не достижение инвестиционных целей. Нет никакой гарантии в том, что сохранение и увеличение капитала, которого Вы хотите добиться, будет достигнуто. Вы можете потерять часть или весь капитал, вложенный в определенные ценные бумаги.

Политические риски. Существует риск изменения политической ситуации в Российской Федерации (изменение политического режима, смена органов власти, изменение политического и/или экономического курса). Наиболее радикальные изменения могут привести к отказу или отсрочке исполнения эмитентами своих обязательств по ценным бумагам, к ограничению определенных (например, иностранных) инвестиций, а возможно, и к конфискации, либо национализации имущества определенных категорий инвесторов.

Экономические риски. Формирующаяся экономическая система Российской Федерации не представляет собой надежного механизма с отлаженными и стабильно функционирующими элементами. Любой участник процесса инвестирования средств в ценные бумаги может оказаться в ситуации, когда в силу экономических причин он не сможет надлежащим образом исполнить свои обязательства, связанные с обращением и обслуживанием выпусков ценных бумаг, или иные обязательства.

Действующее законодательство. Законодательный процесс в Российской Федерации является активным, и вносимые в действующее законодательство изменения могут быть настолько радикальными, что приведут к существенному преобразованию сложившихся правоотношений. Такие кардинальные изменения могут привести к определенным потерям Клиента, связанным с торговыми операциями на фондовом рынке и инвестициями в ценные бумаги.

Курсы обмена валют и валютный контроль. Для Клиентов, не являющихся резидентами Российской Федерации, необходимо учитывать риски возможных убытков, связанные с необходимостью проведения операций с использованием различных валют.

Банковская система. Расчеты между Клиентом и обслуживающей его компанией, а также с другими субъектами правоотношений, возникающих при работе на рынке ценных бумаг, осуществляются через расчетные центры, обслуживающие банки сторон, а также иные кредитные учреждения, являющиеся элементами денежных расчетных систем. Как результат, существуют риски, присущие как банковской системе в целом, так и конкретным кредитным учреждениям, непосредственно связанным с исполнением платежей. Эти риски состоят как в увеличении сроков прохождения платежей, так и в возможной потере денежных сумм, являющихся объектами таких платежей.

Электронные операции. Операции, производимые через ту или иную электронную торговую систему, могут отличаться не только от операций, осуществляемых традиционными методами (т.е. при наличии прямого контакта между продавцом и покупателем), но и от операций, производимых через другие электронные торговые системы. В случае осуществления Вами тех или иных сделок через какую-либо электронную торговую систему Вы будете подвергаться рискам, связанным с работой такой системы, включая ее программные и аппаратные средства. Результатом любого сбоя в работе электронной системы может стать выполнение каких-либо Ваших приказов не в соответствии с Вашими указаниями или их невыполнение вообще.

Комиссионные и другие сборы. Перед началом проведения тех или иных операций Вы должны получить четкое представление обо всех комиссионных и иных сборах, которые будут с Вас причитаться. Размеры таких сборов будут вычитаться из Вашей чистой прибыли (при наличии таковой) или увеличивать Ваши потери.

Риски рыночной ликвидности и приказы (стратегии), направленные на уменьшение риска. Ликвидность российского рынка ценных бумаг ограничена, и, следовательно, может создаться ситуация, когда невозможно будет исполнить Ваше Поручение в полном объеме.

Риски, связанные с проведением операций на срочном рынке.

1. В случае если на рынке фьючерсных контрактов и опционов складывается ситуация, неблагоприятная для занятой Вами на этом рынке позиции, есть вероятность в сравнительно короткий срок потерять все средства, переданные Вами биржевому посреднику и предназначенные для внесения в качестве гарантийного обеспечения по позициям, открываемым по Вашим распоряжениям на рынке фьючерсных контрактов и опционов.

2. При неблагоприятном для Вас движении цен для поддержания занятой на рынке позиции от Вас могут потребовать внести дополнительные средства (вариационную маржу, дополнительное гарантийное обеспечение и т.п.) значительного размера и в короткий срок и, если Вы не сможете внести эти средства в установленные сроки, то Ваша позиция может быть принудительно ликвидирована с убытком, и Вы будете ответственны за любые образовавшиеся при этом потери.

3. Если Вы в ответ на предъявляемое требование к размеру гарантийного обеспечения внесли в соответствии с договором залога имущество или иные ценности, то после совершения по Вашему распоряжению сделки Вы теряете право распоряжения им до закрытия Вами позиций, а кроме того в случаях, предусмотренных правилами торговли и договором залога, на данное имущество или иные ценности может быть обращено взыскание и они могут быть реализованы.

4. Из-за условий, складывающихся на рынке фьючерсных контрактов и опционов, может стать затруднительным или невозможным закрытие открытой Вами позиции. Это возможно, например, когда при быстром изменении цен торги на рынке фьючерсных контрактов и опционов приостановлены или ограничены.

5. Стоп-распоряжения, направленные на ограничение убытков, необязательно ограничат Ваши потери до предполагаемого уровня, так как в складывающейся на рынке ситуации может оказаться невозможным исполнить такое поручение по оговоренной цене.

6. Покупка опциона сопряжена со значительно меньшим риском, чем при торговле фьючерсными контрактами, так как Ваши потери не превысят величину уплаченной Вами премии плюс комиссионное вознаграждение биржевому посреднику и прочие сборы. При продаже опциона Ваш риск сопоставим с риском при сделках с фьючерсными контрактами - при относительно небольших неблагоприятных движениях цен на рынке Вы подвергаетесь риску потенциально неограниченных убытков, превышающих полученную при продаже опциона премию. Совершение сделок по продаже опционов может быть рекомендовано только опытным инвесторам,

обладающим значительными финансовыми возможностями и опытом применения стратегий.

Существуют различные виды опционов, и Вам до начала проведения операций на рынке опционов следует обсудить с Вашим биржевым посредником Ваши инвестиционные потребности и риски, связанные с такого рода сделками;

7. До совершения сделки Вам следует согласовать с Вашим биржевым посредником и получить письменное подтверждение о размере комиссионного вознаграждения, а также информацию о размерах иных сборов.

8. Биржевые посредники могут проводить операции от своего имени и за свой счет с теми же фьючерсными контрактами и опционами, что и Вы, а это может привести к возникновению конфликта интересов. Ваш биржевой посредник должен заранее информировать Вас о том, что он торгует за свой счет на рынках соответствующих фьючерсных контрактов и опционов;

9. Неплатежеспособность Вашего биржевого посредника или иных привлеченных к контракту посредников может повлечь за собой закрытие Вашей позиции без Вашего согласия. Гарантии исполнения контрактов со стороны Биржи применимы только к взаимным обязательствам между Биржей и биржевыми посредниками.

Риск потери средств при проведении операций с фьючерсными контрактами и опционами может быть существенным. Вам следует всесторонне рассмотреть вопрос о приемлемости для Вас проведения подобных операций с точки зрения Ваших финансовых ресурсов.

Настоящее краткое заявление не раскрывает всех рисков, связанных с проведением операций на рынке фьючерсных контрактов и опционов.

«Я прочитал и понял Уведомление о рисках, связанных с операциями на рынке ценных бумаг и срочном рынке. Подтверждаю свое согласие принять на себя вышеизложенные риски».

(наименование юридического лица, ФИО физического лица)

_____/_____/_____
(подпись) (расшифровка подписи)

« _____ » _____ 20 ____ г.

Приложение № 4а
к Регламенту оказания брокерских услуг на
рынке ценных бумаг и срочном рынке
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

УВЕДОМЛЕНИЕ О РИСКАХ

I. СВЯЗАННЫХ С ПРИОБРЕТЕНИЕМ ИНОСТРАННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

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

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

Системные риски

Применительно к иностранным ценным бумагам системные риски, свойственные российскому фондовому рынку дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные ценные бумаги. К основным факторам, влияющим на уровень системного риска в целом, относятся политическая ситуация, особенности национального законодательства, валютного регулирования и вероятность их изменения, состояние государственных финансов, наличие и степень развитости финансовой системы страны места нахождения лица, обязанного по иностранной ценной бумаге.

На уровень системного риска могут оказывать влияние и многие другие факторы, в том числе вероятность введения ограничений на инвестиции в отдельные отрасли экономики или вероятность одномоментной девальвации национальной валюты. Общепринятой интегральной оценкой системного риска инвестиций в иностранную ценную бумагу является «суверенный рейтинг» в иностранной или национальной валюте, присвоенный стране, в которой зарегистрирован эмитент, международными рейтинговыми агентствами MOODY'S, STANDARD & POOR'S, FITCH IBCA, однако следует иметь в виду, что рейтинги являются лишь ориентирами и могут в конкретный момент не соответствовать реальной ситуации.

В случае совершения сделок с иностранными депозитарными расписками помимо рисков, связанных с эмитентом самих расписок, необходимо учитывать и риски, связанные с эмитентом представляемых данными расписками иностранных ценных бумаг.

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

Правовые риски

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

Возможности судебной защиты прав по иностранным ценным бумагам могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно

отличаться от действующих в России. Кроме того, при операциях с иностранными ценными бумагами Вы в большинстве случаев не сможете полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

Раскрытие информации

Российское законодательство допускает раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Оцените свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, понимаете ли Вы отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных ценных бумаг.

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

II. СВЯЗАННЫХ С ЗАКЛЮЧЕНИЕМ ДОГОВОРОВ, ЯВЛЯЮЩИХСЯ ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, БАЗИСНЫМ АКТИВОМ КОТОРЫХ ЯВЛЯЮТСЯ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ИНОСТРАННЫХ ЭМИТЕНТОВ ИЛИ ИНДЕКСЫ, РАССЧИТАННЫЕ ПО ТАКИМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ

Цель настоящего Уведомления - предоставить Вам общую информацию об основных рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам (далее – производные финансовые инструменты с иностранным базисным активом). Заключение указанных договоров связано с рисками, характерными для всех производных финансовых инструментов, а также специфическими рисками, обусловленными иностранным происхождением базисного актива.

Риски, связанные производными финансовыми инструментами

Данные инструменты подходят не всем клиентам. Более того, некоторые виды производных финансовых инструментов сопряжены с большим уровнем риска, чем другие. Так, при покупке опционного контракта потери клиента не превысят величину уплаченных премии, вознаграждения и расходов, связанных с их совершением. Продажа опционных контрактов с точки зрения риска клиента и заключение фьючерсных контрактов, форвардных контрактов и своп контрактов сопоставимы - при относительно небольших неблагоприятных колебаниях цен на рынке Вы подвергаетесь риску значительных убытков, при этом в случае продажи фьючерсных и форвардных контрактов и продажи опционов на покупку (опционов «колл») неограниченных убытков. С учетом этого, совершение сделок по продаже опционных контрактов и заключение фьючерсных и форвардных контрактов может быть рекомендовано только опытным инвесторам, обладающим значительными финансовыми возможностями и практическими знаниями в области применения инвестиционных стратегий.

Настоящее Уведомление относится также и к производным финансовым инструментам, направленным на снижение рисков других операций на фондовом рынке. Внимательно оцените, как Ваши производные финансовые инструменты соотносятся с

операциями, риски по которым Вы намерены ограничить, и убедитесь, что объем Вашей позиции на срочном рынке соответствует объему позиции на спот рынке, которую Вы хеджируете.

Рыночный (ценовой) риск

Помимо общего рыночного (ценового) риска, который несет клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг, Вы, в случае заключения фьючерсных, форвардных и своп договоров (контрактов), а также в случае продажи опционных контрактов, будете нести риск неблагоприятного изменения цены как финансовых инструментов, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением.

В случае неблагоприятного изменения цены Вы можете в сравнительно короткий срок потерять средства, являющиеся обеспечением производных финансовых инструментов.

Риск ликвидности

Если Ваша инвестиционная стратегия предусматривает возможность возникновения необходимости закрытия позиции по соответствующему контракту (или заключения сделки с иным контрактом, которая снижает риск по данному контракту), обращайтесь внимание на ликвидность соответствующих контрактов, так как закрытие позиций по неликвидным контрактам может привести к значительным дополнительным убыткам в связи с их низкой ликвидностью. Обратите внимание, что, как правило, контракты с более отдаленными сроками исполнения менее ликвидны по сравнению с контрактами с близкими сроками исполнения.

Если заключенный Вами договор, являющийся производным финансовым инструментом, неликвиден, и у Вас возникла необходимость закрыть позицию, обязательно рассматривайте помимо закрытия позиции по данному контракту альтернативные варианты исключения риска посредством заключения сделок с иными производными финансовыми инструментами или с базисными активами. Использование альтернативных вариантов может привести к меньшим убыткам.

При этом трудности с закрытием позиций и потери в цене могут привести к увеличению убытков по сравнению с обычными сделками.

Ваши поручения, направленные на ограничение убытков, не всегда могут ограничить потери до предполагаемого уровня, так как в рамках складывающейся на рынке ситуации исполнение такого поручения по указанной Вами цене может оказаться невозможным.

Ограничение распоряжения средствами, являющимися обеспечением

Имущество (часть имущества), принадлежащее Вам, в результате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, будет являться обеспечением исполнения Ваших обязательств по договору и распоряжение им, то есть возможность совершения Вами сделок с ним, будет ограничено. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором (спецификацией контракта), и в результате Вы можете быть ограничены в возможности распоряжаться своим имуществом в большей степени, чем до заключения договора.

Риск принудительного закрытия позиции

Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и брокерского договора, что должно быть сделано в короткий срок, которого может быть недостаточно для Вас. Ваш брокер в этом случае вправе без Вашего дополнительного согласия «принудительно закрыть позицию», то есть заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, или приобрести ценные бумаги за счет Ваших денежных средств, или продать Ваши ценные бумаги. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у Вас убытков.

Принудительное закрытие позиции направлено на управление рисками. Вы можете понести значительные убытки, несмотря на то, что после этого изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для Вас направление и Вы получили бы доход, если бы Ваша позиция не была закрыта.

Применительно к базисному активу производных финансовых инструментов – ценным бумагам иностранных эмитентов и индексам, рассчитанным по таким ценным бумагам, системные риски, свойственные российскому фондовому рынку дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные ценные бумаги. К основным факторам, влияющим на уровень системного риска в целом, относятся политическая ситуация, особенности национального законодательства, валютного регулирования и вероятность их изменения, состояние государственных финансов, наличие и степень развитости финансовой системы страны места нахождения лица, обязанного по иностранным ценным бумагам.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данное Уведомление не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей инвестиционной стратегии и условий договора.

«Я прочитал и понял Уведомление о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг и (или) заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам. Подтверждаю свое согласие принять на себя вышеизложенные риски».

(наименование юридического лица, ФИО физического лица)

_____/_____/_____
(подпись) (расшифровка подписи)

«_____» _____ 20__ г.

Приложение № 5
к Регламенту оказания брокерских услуг
на рынке ценных бумаг и срочном рынке
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

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:

- ☐ ЗАО «Фондовая биржа ММВБ» - Фондовый рынок;
- ☐ ПАО Московская Биржа - Секция срочного рынка;
- ☐ Внебиржевой рынок в валюте: _____
(указать валюту: валюта РФ, доллары США, Евро, др.)
- ☐ Внебиржевой рынок в валюте: _____
(указать валюту: валюта РФ, доллары США, Евро, др.)

« ____ » _____ 20 ____ г.

Подпись Клиента:

_____ действующий(-ая) на основании _____
(должность руководителя юридического лица)

(Фамилия Имя Отчество)

(подпись)

М.П.

Приложение № 6
к Регламенту оказания брокерских
услуг на рынке ценных бумаг и
срочном рынке
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

ИЗВЕЩЕНИЕ ОБ ОТКРЫТИИ СЧЕТОВ

г. Москва

«_____» _____ 20__ г.

Клиенту _____

Договор № _____ от
«_____» _____ 20__ г.

Настоящим уведомляем Вас, что в соответствии с Заявлением, а также Регламентом оказания услуг на рынке ценных бумаг и срочном рынке АО АКБ «НОВИКОМБАНК»:

1. Вам присвоен уникальный идентификационный код (код Клиента)
№ _____

Примечание! Пожалуйста, всегда называйте Ваш код, когда Вы связываетесь с нашим Банком.

2. Вам открыты следующие брокерские счета:

Дата открытия	Наименование торговой системы	Брокерский счет	Валюта счета

Номера телефонов и факса для подачи поручений на совершение торговых операций:
тел.: (495) 974-71-87
факс: (495) 969-20-65

Ответственный сотрудник
АО АКБ «НОВИКОМБАНК» _____ / _____ /

Приложение № 7
к Регламенту оказания брокерских услуг
на рынке ценных бумаг и срочном рынке
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

(на бланке организации)

ДОВЕРЕННОСТЬ № _____

г. _____

« ____ » _____ 20__ г.

Настоящей доверенностью _____
(наименование Клиента)

(далее по тексту «Клиент») в лице _____,

действующего на основании _____,

уполномочивает

(Фамилия Имя Отчество)

(паспорт: серия, номер, кем выдан, дата и место выдачи, код подразделения)

от имени Клиента в рамках Регламента на оказание брокерских услуг на рынке ценных бумаг и срочном рынке АО АКБ «НОВИКОМБАНК» и Договора на брокерское обслуживание (Договора присоединения) № _____ от _____ подписывать и подавать в АО АКБ «НОВИКОМБАНК»:

- поручения на совершение сделок;
- поручения на перевод денежных средств Клиента;
- получать отчеты о сделках, совершенных АО АКБ «НОВИКОМБАНК» за счет и по поручению Клиента;

В течение срока действия настоящей доверенности указанные выше документы должны считаться действительными и могут приниматься АО АКБ «НОВИКОМБАНК» без ограничений за подписью гражданина _____ без печати Клиента.
(Фамилия Имя Отчество)

Настоящая Доверенность действительна до « ____ » _____ 20__ г. без права передоверия.

Образец подписи _____ / _____
(Фамилия Имя Отчество)

Подпись _____ / _____
(занимаемая должность, подпись и Ф.И.О. лица, выдавшего Доверенность)

М.П.

Приложение № 8
к Регламенту оказания брокерских услуг
на рынке ценных бумаг и срочном рынке
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

ДОВЕРЕННОСТЬ № _____

г. _____

« ____ » _____ 20__ г.

Настоящей доверенностью _____
(Фамилия Имя Отчество Клиента)

(далее по тексту «Клиент») _____

(паспорт: серия, номер, кем выдан, дата и место выдачи, код подразделения)

уполномочивает

(Фамилия Имя Отчество)

(паспорт: серия, номер, кем выдан, дата и место выдачи, код подразделения)

от имени Клиента в рамках Регламента на оказание брокерских услуг на рынке ценных бумаг и срочном рынке АО АКБ «НОВИКОМБАНК» и Договора на брокерское обслуживание (Договора присоединения) № _____ от _____ подписывать и подавать в АО АКБ «НОВИКОМБАНК»:

- поручения на совершение сделок;
- поручения на перевод денежных средств Клиента;
- получать отчеты о сделках, совершенных АО АКБ «НОВИКОМБАНК» за счет и по поручению Клиента;

В течение срока действия настоящей доверенности указанные выше документы должны считаться действительными и могут приниматься АО АКБ «НОВИКОМБАНК» без ограничений за подписью гражданина _____

(Фамилия Имя Отчество)

Настоящая Доверенность действительна до « ____ » _____ 20__ г. без права передоверия.

Образец подписи _____ / _____ /

(Фамилия Имя Отчество)

Подпись _____ / _____ /

(подпись Ф.И.О. лица, выдавшего Доверенность)

(Фамилия Имя Отчество)

Приложение № 9
к Регламенту оказания брокерских услуг на рынке
ценных бумаг и срочном рынке
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

НА ФИРМЕННОМ БЛАНКЕ
ДОВЕРЕННОСТЬ

Город _____

дата (прописью)

Настоящей доверенностью _____,
(Полное наименование юридического лица)

ОГРН _____, ИНН _____, КПП _____,

зарегистрированное по адресу: _____, в

лице _____, действующего на основании _____,

уполномочивает

Акционерный Коммерческий Банк «НОВИКОМБАНК» акционерное общество заключать от имени _____

(Полное наименование юридического лица согласно Уставу)

Сделки купли-продажи ценных бумаг в соответствии с условиями, указанными Договором на брокерское обслуживание №__ от «__» _____ 20__ г. и Регламентом оказания брокерских услуг на рынке ценных бумаг и срочном рынке АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

Настоящая доверенность выдана с правом передоверия и действительна в течение 3 (трех) лет с момента ее совершения.

Подпись _____ / _____ /
(занимаемая должность и Ф.И.О. лица, выдавшего Доверенность)

М.П.

Приложение № 10
к Регламенту оказания брокерских услуг на рынке
ценных бумаг и срочном рынке
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

ДОВЕРЕННОСТЬ

Город _____

дата (прописью)

Настоящей доверенностью _____,
зарегистрированный(-ая) по адресу: _____;
паспорт: серии _____ номер _____ выдан _____,
код подразделения _____

уполномочивает

Акционерный Коммерческий Банк «НОВИКОМБАНК» акционерное общество заключать
от имени _____ сделки купли-продажи
(ФИО)
ценных бумаг в соответствии с условиями, указанными Договором на брокерское
обслуживание № _____ от «__» _____ 20__ г. и Регламентом оказания брокерских
услуг на рынке ценных бумаг и срочном рынке АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

Настоящая доверенность выдана с правом передоверия и действительна в течение 3 (трех)
лет с момента ее совершения.

Подпись _____ / _____ /
(Ф.И.О. лица, выдавшего Доверенность)

Приложение № 11
к Регламенту оказания брокерских услуг на
рынке ценных бумаг и срочном рынке
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА
на совершение сделки с ценными бумагами

Организация: АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Клиент: _____
наименование/уникальный код

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

Эмитент ЦБ /лицо, выдавшее ЦБ/ акцептант	Вид, категория /тип, форма выпуска, транш, серия ЦБ	Вид сделки (покупка, продажа, иной вид сделки)	Количес тво ЦБ (или однозначн ые условия его определен ия	Валю та цены	Цена одной ЦБ или однозначн ые условия ее определен ия	Срок дейст вия поруч ения	Иная инфор мация ¹

Подпись Клиента² / иное обозначение,
приравняемое к подписи Клиента³ _____

Для служебных отметок Организации

Входящий № _____ Дата приема поручения «__» _____ 20__ г. Время _____ час. _____ мин.

Размер (в %) денежных средств / ЦБ клиента, за счет которых Организация осуществляет
маржинальную сделку _____

Сотрудник, зарегистрировавший поручение _____
ФИО / код / подпись

¹ В том числе дается указание на сделку РЕПО.

² Указывается в случае подачи поручения в бумажном виде.

³ Указывается в случае подачи поручения в электронном виде.

Приложение № 12
к Регламенту оказания брокерских услуг на
рынке ценных бумаг и срочном рынке
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА
на совершение срочной сделки

Организация: АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Клиент: _____
наименование/уникальный код

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

Вид срочно й сделки (фьюче рсный контра кт, опцион)	Наименов ание / обозначен ие фьючерсн ого контракта (опциона)	Вид сделк и (поку пка, прода жа)	Валю та цены	Цена одного фьючерсного контракта / цена исполнения по опциону или однозначные условия ее определения	Размер премии по опцион у	Количество фьючерсны х контрактов /опционов или однозначн ые условия его определени я	Срок дейст вия поруч ения	Иная инфо рмац ия

Подпись Клиента¹ / иное обозначение,
приравняваемое к подписи Клиента² _____

Для служебных отметок Организации

Входящий № _____ Дата приема поручения «__» _____ 20__ г. Время ____ час. ____ мин.

Сотрудник, зарегистрировавший поручение _____
ФИО / код / подпись

¹ Указывается в случае подачи поручения в бумажном виде.

² Указывается в случае подачи поручения в электронном виде.

Приложение № 13
к Регламенту оказания брокерских услуг на рынке
ценных бумаг и срочном рынке
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Поручение на перевод денежных средств

№ _____ от «___» _____ 20__ г.

Клиент: _____

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

Настоящим поручаю:

☐ Перевести денежные средства
с брокерского счета _____

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

(прописью) _____ (наименование валюты) _____ (наименование монет)

по реквизитам:

Получатель _____ ИНН _____

Банк получателя _____

БИК _____ SWIFT банка получателя _____

Банк-корреспондент _____ SWIFT банка-корреспондента _____

К/счет _____

Расчетный счет _____

Назначение платежа _____

☐ Перевести денежные средства между брокерскими счетами
в сумме (цифрами) _____ (наименование валюты) _____ (наименование монет)

(прописью) _____ (наименование валюты) _____ (наименование монет)

с брокерского счета _____
на брокерский счет _____

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

(ФИО руководителя или физического лица)

(подпись)

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

Заполняется Банком

Регистрационный номер: _____

Дата: _____ / _____ / _____

Время приема: _____ :

ФИО и подпись ответственного сотрудника:

_____ / _____ / _____

Приложение № 14
к Регламенту оказания брокерских услуг на
рынке ценных бумаг и срочном рынке
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

СВОДНОЕ ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА
на совершение сделок с ценными бумагами
за период с _____ по _____

Клиент: _____

Договор на брокерское обслуживание: _____

Номер поручения, Дата и время приёма поручения	Срок действия 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 её определения) Валюта цены	Размер в % денежных средств/ЦБ клиента, за счёт которых Брокер осуществляет маржинальную сделку	Состояние поручения

Подпись Клиента
(уполномоченного
лица Клиента)

М.П.

_____ " _____ 20____ г.

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

Приложение № 15
к Регламенту оказания брокерских услуг
на рынке ценных бумаг и срочном рынке
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

УВЕДОМЛЕНИЕ
Об урегулировании операции РЕПО № _____

Дата направления уведомления «__» _____ 20__ г.

Клиент: _____ / _____
наименование(ФИО)/ код Клиента

В связи с _____

(указывается причина направления уведомления)

Вам необходимо до конца торгового дня «__» _____ 20__ г. досрочно исполнить Операцию РЕПО № __, заключенную «__» _____ 20__ г., либо перечислить денежные средства на свой брокерский счет или перевести ценные бумаги на свой счет депо, в оценке по текущей рыночной цене, в сумме _____.

В случае неисполнения вышеуказанных требований в срок, Банк, руководствуясь п. 5.9 Регламента оказания брокерских услуг на рынке ценных бумаг и срочном рынке АО АКБ «НОВИКОМБАНК», самостоятельно произведет все необходимые действия по урегулированию неисполненных Вами обязательств, а именно: _____

(указываются процедуры урегулирования)

Уполномоченный работник Банка _____ / _____ /

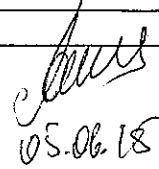
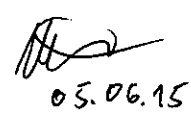
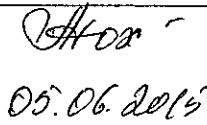
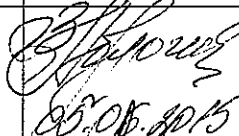
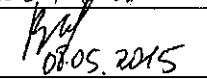
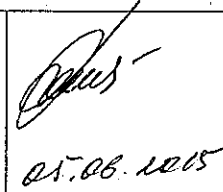
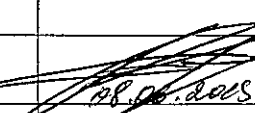
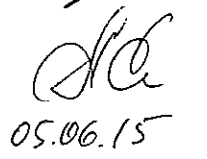
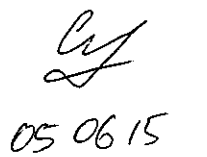
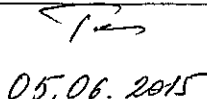
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№	№ версии/ Порядковый номер изменений	ФИО разработчика документа	Дата утверждения новой версии документа/ изменений	Основание для внесения изменений в документ
1	1.0	Коленкова О.Э.	14.06.2012	Первоначальная версия, рег. № 24-0030/2012
2	2.0	Коленкова О.Э.	05.08.2014	Актуализация внутреннего нормативного документа в связи с переходом на новое программное обеспечение Универсальная система внутреннего учета «FANSY-SPECTRE», рег. № 05-0089/2014
3	3.0	Коленкова О.Э.		Актуализация внутреннего нормативного документа в связи с изменением наименования Банка и изменениями в Налоговый кодекс РФ.

Регламент оказания брокерских услуг-2015-1

Версия №1 (Первоначальная версия)

Список сотрудников, подписавших документ электронной подписью:

Кто подписал		За кого поставлена подпись		Дата электронной подписи	Подпись/дата
ФИО	Должность	ФИО	Должность		
Экспертные подразделения (обязательные участники согласования)					
Осокин С.А.	Начальник Управления безопасности и защиты информации	Осокин С.А.	Начальник Управления безопасности и защиты информации	29.05.2015 13:12:16	 05.06.15
Смирнова Е.В.	Начальник Канцелярии	Смирнова Е.В.	Начальник Канцелярии	29.05.2015 14:13:17	 05.06.15
Дар А.А.	И.о. нач. Управления развития продуктов - нач. Отдела аналитики и отчетности	Дар А.А.	И.о. нач. Управления развития продуктов - нач. Отдела аналитики и отчетности	29.05.2015 16:38:26	 05.06.15
Анохина Л.В.	Руководитель Службы комплаенс-контр оля	Анохина Л.В.	Руководитель Службы комплаенс-контр оля	01.06.2015 15:49:05	 05.06.2015
Аблогина В.В.	Начальник Службы финансового мониторинга	Аблогина В.В.	Начальник Службы финансового мониторинга	02.06.2015 16:58:58	 05.06.2015
Семенченков В.А.	Старший вице-президент	Семенченков В.А.	Старший вице-президент	03.06.2015 11:15:15	 05.06.2015
Заинтересованные подразделения					
Коленкова О.Э.	Начальник Службы внутреннего контроля профессиональн ого участника рынка ц.бумаг	Коленкова О.Э.	Начальник Службы внутреннего контроля профессиональн ого участника рынка ц.бумаг	01.06.2015 09:53:01	 05.06.2015
Керч С.Г.	Директор Казначейства	Керч С.Г.	Директор Казначейства	01.06.2015 10:53:48	 05.06.2015
Смолина А.А.	Начальник Управления учета активно-пассивн ых операций	Смолина А.А.	Начальник Управления учета активно-пассивн ых операций	02.06.2015 15:57:01	 05.06.15
Скворцов С.Ю.	Начальник Управления анализа и контроля кредитных рисков	Скворцов С.Ю.	Начальник Управления анализа и контроля кредитных рисков	03.06.2015 12:35:36	 05.06.15
Гордеева Т.В.	Заместитель Главного бухгалтера	Гордеева Т.В.	Заместитель Главного бухгалтера	03.06.2015 13:18:47	 05.06.2015

Распечатал

/Коленкова Ольга Эдуардовна/ 05.06.2015