

УТВЕРЖДЕН

протоколом заседания Правления
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

от «11» июля 2017 г. № 44

РЕГЛАМЕНТ

оказания брокерских услуг на финансовых рынках

АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

версия 4.0

Москва

АО АКБ "НОВИКОМБАНК"
КАНЦЕЛЯРИЯ

рег. № 11/987-010-46/116-43/2017

дата 11.07.2017

СОДЕРЖАНИЕ

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
II. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ.....	4
III. ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К РЕГЛАМЕНТУ, СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ, РАСКРЫТИЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ.....	12
3.1. Порядок присоединения к Регламенту	12
3.2. Сведения о Банке	14
3.3. Раскрытие и использование информации	16
IV. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГ	20
4.1. Услуги Банка.....	20
4.2. Регистрация Клиента, счета Клиента и Уполномоченные представители	22
V. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ПОРУЧЕНИЙ	26
5.1. Общие требования, способы и виды подачи поручений	26
5.2. Подача поручений в письменной форме	29
5.3. Подача поручений по телефону.....	30
5.4. Подача поручений по электронной почте	32
5.5. Подача поручений с использованием информационно-торговой системы QUIK	33
5.6. Отмена ранее поданного поручения	33
5.7. Неторговые операции	34
VI. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ	35
6.1. Общие условия совершения торговых операций.....	36
6.2. Сделки купли-продажи ценных бумаг	37
6.3. Сделки РЕПО.....	38
6.4. Срочные сделки.....	40
6.5. Особенности сделок с ценными бумагами в режиме T+N на фондовом рынке Биржи.....	43
6.6. Особенности сделок купли-продажи валюты на валютном рынке ТС	44
VII. ОТЧЕТНОСТЬ	47
VIII. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ	50
8.1. Особенности совершения сделок с активами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.....	50
8.2. Вознаграждение Банка и возмещение расходов	50
8.3. Налогообложение.....	51
8.4. Конфиденциальность.....	56
8.5. Ответственность Банка и Клиента	56
8.6. Обстоятельства непреодолимой силы.....	58
8.7. Внесение изменений и дополнений в Регламент	59
8.8. Разрешение споров	61
8.9. Расторжение Договора	62
IX. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	64
X. ПРИЛОЖЕНИЯ.....	66
Приложение 1. Договор на брокерское обслуживание на фондовом рынке для юр. лиц.....	66
Приложение 1а. Договор на брокерское обслуживание на фондовом рынке для физ. лиц.....	68
Приложение 2. Договор на брокерское обслуживание на валютном рынке для юр. лиц.....	70
Приложение 2а. Договор на брокерское обслуживание на валютном рынке для физ. лиц.....	72
Приложение 3. Перечень документов, предоставляемых для открытия счета.....	74
Приложение 4. Уведомление о рисках, связанных с инвестированием на финансовых рынках.....	77
Приложение 5. Заявление на регистрацию.....	88
Приложение 6. Извещение об открытии счетов.....	89
Приложение 7. Доверенность на уполномоченного представителя от юр. лица.....	90
Приложение 8. Доверенность на уполномоченного представителя от физ. лица.....	91
Приложение 9. Поручение на перевод денежных средств.....	92
Приложение 10. Поручение на сделку с ценными бумагами.....	93
Приложение 11. Сводное поручение на сделки с ценными бумагами.....	94

Приложение 12. Поручение на сделку с валютой.....	95
Приложение 13. Сводное поручение на сделки с валютой.....	96
Приложение 14. Перечень доступных инструментов валютного рынка.....	97
Приложение 15. Поручение на конвертацию.....	98
Приложение 16. Уведомление об урегулировании операции РЕПО.....	99
 XI. ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	 100

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Регламент оказания брокерских услуг на финансовых рынках 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 финансовых рынках, 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, стандартами Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА), Правилами торговых систем, валютным законодательством РФ, внутренними документами Банка, а также в соответствии с обычаями делового оборота.

1.3. Настоящий Регламент утверждается Правлением Банка и вступает в силу через 10 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. № 05-0034/2015 от 10.06.2015).

II. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

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

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

Валюта – наличные и безналичные средства в денежных единицах иностранных государств, международных денежных или расчетных единицах (иностранная валюта), и рублях Российской Федерации (валюта Российской Федерации).

Валюта лота – Иностранная Валюта, в которой номинирован лот Инструмента.

Валютный инструмент – инструмент секции «Валютный рынок» Московской биржи, совокупность условий заключения которой определена в соответствующей спецификации и (или) в списке параметров соответствующих сделок. Доступные валютные инструменты указаны в Приложении № 14 к Регламенту.

Валютный своп – операция по покупке и продаже иностранной валюты, по условиям которой одновременно заключается сделка по покупке какой-либо иностранной валюты и сделка по продаже той же валюты и, наоборот, при заключении сделки по продаже какой-либо иностранной валюты одновременно заключается сделка по покупке этой валюты. При этом сумма иностранной валюты в сделках покупки и продажи совпадает. В случае если сделка с иностранной валютой с более ранней датой исполнения обязательств имеет направленность «покупка» сделка своп имеет направленность «покупка/продажа». В случае если сделка по иностранной валюте с более ранней датой исполнения обязательств имеет направленность «продажа» сделка своп имеет направленность «продажа/покупка».

Вариационная маржа – сумма денежных средств, рассчитываемая Биржей и уплачиваемая /получаемая участниками Срочных сделок в соответствии с Правилами ТС.

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

Гарантийное обеспечение - рассчитываемый по итогам клиринга размер активов, требуемых от Клиента для обеспечения всех открытых позиций.

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) – счет открытый Депоненту в соответствии с договором счета депо и Регламентом депозитарного обслуживания депонентов АО АКБ "НОВИКОМБАНК" (Условиями осуществления депозитарной деятельности) осуществления и предназначенный для хранения и/или учета и перехода прав на ценные бумаги Депонента.

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

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

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

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

Конверсионная сделка – осуществляемая Банком по Поручению и за счет Клиента операция по купле/продаже Иностранной Валюты на валютном рынке Биржи в соответствии с Договором, Правилами ТС.

Квалифицированный инвестор – физическое или юридическое лицо, отвечающее требованиям действующего законодательства Российской Федерации и настоящего Регламента, признанное таковым Банком в соответствии с Положением о признании АО АКБ «НОВИКОМБАНК» юридических и физических лиц квалифицированными инвесторами в отношении одного или нескольких видов ценных бумаг и/или иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов.

Клиент – юридическое или физическое 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.

Московская Биржа - Публичное акционерное общество "Московская Биржа ММВБ - РТС".

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

Нетто-обязательство Клиента – сумма Валюты, выраженная в Валюте лота/Сопряженной валюте и представляющая собой превышение обязательств Клиента по Сделкам над его требованиями по Сделкам к Клиринговому центру в данной Валюте; Нетто-обязательство Клиента определяется по итогам клиринга в соответствии с Правилами ТС.

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 определенный договором момент в будущем или на протяжении определенного отрезка времени.

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

Отчет брокера – 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.

Открытая Позиция – ненулевая разница между величиной требований и величиной обязательств Клиента в соответствующей Валюте лота, возникших в результате совершения Конверсионных Сделок.

Плановое ГО – рассчитываемый Банком в течение дня размер денежных средств, необходимый для обеспечения исполнения обязательств Клиента по сделкам.

Плановый остаток – сумма денежных средств / кол-во ценных бумаг, зарезервированных на Брокерском счете / счете депо Клиента для совершения сделок, увеличенная (-ое) на сумму денежных средств / кол-во ценных бумаг, которые должны поступить Клиенту по ранее заключенным сделкам, за вычетом денежных средств / ценных бумаг, которые должны быть списаны с Брокерского счета / счета депо в счет исполнения Обязательств Клиента. Плановый остаток рассчитывается Банком отдельно по каждому наименованию ценных бумаг и отдельно по каждой валюте, входящим в портфель Клиента.

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

Правила торговой системы (далее – Правила ТС) – внутренние документы Биржи, депозитариев, регистраторов, клиринговых или кредитных организаций, регламентирующие порядок и условия проведения торгов ценными бумагами, валютой и производными финансовыми инструментами, а также вопросы, связанные с организацией торгов, клиринга и 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.

Режим торгов T+n - режим торгов в ТС Московская Биржа, где T - фактическая дата заключения сделки, n - число расчетных дней, значение которого определяется последней цифрой кода расчетов по сделке в соответствии с Правилами ТС.

Рыночная цена – наилучшая цена, по которой Банк может заключить сделку с учетом объема этой сделки, действуя в рамках настоящего Регламента.

Свободные средства – средства Клиента на Брокерском счете, не зарезервированные в качестве Гарантийного обеспечения и свободные от любых обязательств Клиента по Договору и заключенным Сделкам.

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

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.

Сопряженная валюта – Валюта, за которую производится покупка-продажа Валютного инструмента. Определяется в соответствии с Правилами ТС.

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 сессия – период времени, в течение которого на Бирже могут заключаться сделки в соответствии с Правилами ТС. Если иное не оговорено особо в тексте любого пункта Регламента, под Торговой сессией подразумевается только период основной Торговой сессии, то есть сессии, в течение которой сделки могут заключаться по общим правилам (торговый период). Период времени, в течение которого торги проводятся по специальным правилам (периоды открытия, закрытия торгов, торговля неполными лотами и т.п.) в период Торговой сессии не включаются.

Торговая система (ТС) – организованный рынок (фондовая биржа, иной организатор торговли) или отдельная секция (сектор) организованного рынка, посредством которых происходит заключение и исполнение Сделок по определенным установленным процедурам, зафиксированным в Правилах этой ТС или иных нормативных документах, обязательных или рекомендуемых для исполнения всеми участниками этой ТС. Банк совершает Сделки по поручению Клиента в Торговых системах только при условии, что учет операций с Ценными бумагами осуществляется на Торговом счете депо.

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

Торговые операции – сделки, заключаемые Банком в интересах, за счет и по поручению Клиента.

Торговый счет депо – счет депо соответствующий следующим требованиям:

- на указанном счете учитываются ценные бумаги, которые могут быть использованы для исполнения и/или обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу;

-операции по указанному счету осуществляются на основании распоряжений клиринговой организации без распоряжения лица, которому открыт данный счет, и/или на основании распоряжений лица, которому открыт указанный счет, с согласия клиринговой организации.

Уполномоченный представитель – лицо, действующее от имени и в интересах или за счет клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица. Такой представитель обязан предоставить Банку все необходимые для его идентификации сведения в соответствии с требованиями Банка России.

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 (а) или Приложение № 2 (а) 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 к Регламенту);

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

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

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

3.1.4. Договор и указанные документы представляются заинтересованным лицом в Банк по адресу: 119180, г. Москва, ул. Полянка Большая, д. 50/1, стр. 1.

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, ул. Полянка Большая, д. 50/1, стр. 1.

3.1.6. Настоящий Регламент не является публичной офертой, Банк оставляет за собой право отказать в заключении Договора обратившемуся в Банк лицу.

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, вправе заключать с Банком дополнительные соглашения к Договору, изменяющие или дополняющие положения Регламента. При этом положения Регламента будут распространяться на отношения сторон в части, не противоречащей условиям указанных дополнительных соглашений.

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

3.1.10. 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 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.

3.1.15. Денежные средства, зачисляемые на Брокерский счет, не включены в систему страхования вкладов.

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, ул. Полянка Большая, д. 50/1, стр. 1.

Почтовый адрес: Российская Федерация, 119180, г. Москва, ул. Полянка Большая, д. 50/1, стр. 1.

Телефон: (495) 974-71-87.

Факс: (499) 230-03-68.

SWIFT-код: CNOVRUMMXXX.

ИНН/КПП: 7706196340/770601001.

ОГРН: 1027739075891.

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

Банковские реквизиты: к/с № 30101810245250000162 в ГУ Банка России по ЦФО, г. Москва, БИК 044525162.

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

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

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 № 177-06443-010000 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 № 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 № 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 № 46-ФЗ и несет риск последствий не предъявления 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 Клиентов Банк принимает на себя обязательства предоставлять за вознаграждение в соответствии с тарифами Банка следующие услуги:

4.1.2. Открыть брокерский(ие) счет(а) для учета активов Клиента, а также для проведения расчетов по Договору в соответствии с Заявлением на регистрацию по форме Приложения №5 к Регламенту.

4.1.3. Заключать в интересах, за счет и по поручениям Клиента сделки на фондовом, срочном и валютном рынках Биржи. При совершении торговых операций на Бирже Банк действует от своего имени, но за счет Клиента. Услуги по совершению от своего имени сделок купли-продажи валюты в интересах и за счет Клиента Банк оказывает, действуя в качестве комиссионера, в рамках Генеральной лицензии Банка России и в соответствии с требованиями законодательства РФ.

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, но за счет Клиента.

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 на Бирже.

4.1.7. 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.

4.1.8. 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).

4.1.9. Совершать неторговые операции.

4.1.10. 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», Указанием Банка России от 29.04.2015 N 3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами».

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

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

4.1.13. Приведенный в настоящем разделе список услуг Банка не является исчерпывающим. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Правилами ТС, Банк осуществляет иные действия в интересах Клиентов.

4.1.14. Все услуги, предусмотренные настоящим Регламентом, оказываются Головным офисом Банка. Филиалы Банка и внутренние структурные подразделения Банка имеют право осуществлять только прием документов от Клиентов для передачи в Головной офис и передачу документов и информации, полученных от Головного офиса, Клиентам. Филиалы и внутренние структурные подразделения Банка не осуществляют брокерскую деятельность.

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 с Депозитарием Банка и назначает Банк оператором Торгового 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. Торговые и/или неторговые операции совершаются Банком только при условии наличия у Клиента и/или Банка всех счетов (разделов счетов), необходимых для совершения указанных операций.

4.2.7. Банк не начисляет Клиенту проценты на денежные средства, находящиеся на брокерских счетах.

4.2.8. Банк обязан на следующий рабочий день после открытия Банком Клиенту счетов и присвоения регистрационных кодов

предоставить Клиенту 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.

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

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

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

4.2.12. Доверенность Клиента – юридического лица предоставляется в виде оригинала или в виде нотариально удостоверенной копии. Доверенность Клиента – физического лица должна быть удостоверена нотариально в случае, если указанный документ не оформляется в присутствии уполномоченного 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», удостоверялся в личности (ФИО доверителя) на основании предъявленного паспорта: _____

выдан _____, «___» _____ года.

«___» _____ 20__ года

подпись

4.2.13. Уполномоченный представитель Клиента 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.

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

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

- наименование Клиента;
- номер и дата доверенности;
- фамилия, имя, отчество уполномоченного 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).

4.2.16. 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.

4.2.17. 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

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, должны быть заверены подписью уполномоченного представителя и печатью юридического лица (при её наличии);
- поручения в письменной форме направляются по месту нахождения Банка, указанному в п. 3.2 Регламента;
- поручения по электронной почте присылаются на адрес brokerage@novikom.ru;
- в случае подачи поручения в письменной форме, 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 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 прекращения их действия. 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 законодательства Российской Федерации. При этом письменные поручения считаются подписанными уполномоченными лицами Клиента, а действия Банка по их исполнению – правомерными в случае, если простое визуальное сличение подписей лиц и оттиска печати на поручении позволяет установить их схожесть по внешним признакам с образцами, указанными в оригинале или нотариально удостоверенной копии карточки с образцами подписей, а также в доверенностях, имеющихся у Банка.

5.1.7. 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 десятого рабочего дня с даты принятия соответствующих поручений способом, предусмотренным настоящим Регламентом.

5.1.13. В случае не предоставления 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 телефона или 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.

5.1.17. Банк имеет право приостанавливать исполнение поручений Клиента, а также отказывать в их исполнении в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

5.2. подача поручений в письменной форме

5.2.1. В письменной форме на бумажном носителе за подписью и печатью (при её наличии) 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 не принимает от Клиента по факсу поручения на совершение торговых и неторговых операций.

5.2.4 Письменное поручение не должно содержать исправлений или подчисток (исключение составляет раздел «Заполняется Банком» в нижней части поручения).

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 Использование Клиентом телефонной связи для направления поручений будет означать, что Клиент предоставляет Банку согласие на запись телефонных переговоров, а также признание Клиентом в качестве допустимого и достаточного доказательства, пригодного для предъявления при разрешении споров в суде записей телефонных переговоров между уполномоченным сотрудником Банка и Клиентом, осуществленных Банком при помощи специальных технических и программных средств на магнитных или иных носителях. Используя телефонную связь для направления поручений Клиент заверяет, что на момент подачи такого поручения в отношении Клиента не подано исковое или иное заявление о признании Клиента банкротом / не введена процедура банкротства / не отозвана лицензия, имеющая значение для осуществления данной операции / не введена временная администрация. Клиент также подтверждает, что понимает, что данное заверение имеет существенное значение для Банка.

5.3.3. Клиент (уполномоченный представитель Клиента) при подаче поручений по телефону для своей идентификации обязан сообщить код Клиента, присваиваемый Банком для идентификации Клиента. Банк оставляет за собой право провести дополнительную проверку факта подачи поручения любым Клиентом в порядке, предусмотренном пунктом 5.3.8. Регламента.

5.3.4. 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.

5.3.5. 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. Срок действия поручения, переданного по телефону – текущий рабочий день. Банк имеет право продлить срок действия поручения на совершение торговых операций по согласованию с Клиентом.

5.3.6. 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.

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

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

5.3.9. В случае сомнений уполномоченного сотрудника Банка, принимающего поручения, в правомочности лица, подающего поручение и/или подозрений на компрометацию кода Клиента, уполномоченный сотрудник Банка обязан провести дополнительную проверку того, что поручение действительно исходит от Клиента.

Дополнительная проверка осуществляется путем устного запроса у лица, подающего поручение, следующей информации (полностью или каких-либо отдельных вопросов на усмотрение уполномоченного сотрудника Банка):

- данные о Брокерском счете Клиента;

- данные о последних поданных Клиентом поручениях;
- любая другая информация, позволяющая однозначно считать лицо, подающее поручение, Клиентом Банка или Уполномоченным представителем Клиента.

5.4. Подача поручений по электронной почте

5.4.1. Клиент вправе подавать Банку по электронной почте поручения на совершение торговых и неторговых операций. Банк принимает от Клиента (уполномоченного представителя Клиента) поручения по электронной почте при условии, что такие поручения отправлены с электронного адреса, указанного в Договоре Клиента.

5.4.2. Клиент направляет в Банк сканированную копию неторгового поручения или поручение на совершение торговых операций с указанием всех существенных условий по сделке, указанных в п.6.2, п.6.3, п.6.4 или п.6.6 настоящего Регламента, с последующим подписанием сводного поручения. Электронное сообщение Клиента на совершение неторговой операции должно содержать во вложении сканированную копию поручения с последующим предоставлением оригинала.

5.4.3. Клиент подтверждает свою осведомленность о том, что направление поручений по электронной почте несет риск их неполучения, получения или направления неуполномоченными лицами, а также риск искажения содержащейся в них информации.

5.4.4. Датой и временем принятия Банком от Клиента (уполномоченного представителя Клиента) поручения считается дата и время подтверждения Клиентом (уполномоченным представителем Клиента) по телефону факта отправки поручения Банку по электронной почте. Клиент (уполномоченный представитель Клиента) обязан по телефону подтвердить факт отправки поручения Банку по электронной почте. Процедура подтверждения аналогична процедуре, изложенной в пунктах 5.3.2 – 5.3.9 настоящего Регламента.

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 с брокерского счета/между брокерскими счетами;
- конвертацию валюты.

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

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

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

5.7.4. Неторговые операции осуществляются Банком только после подачи Клиентом (Уполномоченным представителем Клиента) поручения на перевод денежных средств по форме Приложения №9 или поручения на конвертацию валюты по форме Приложения №15 к Регламенту. Перевод

денежных средств с брокерского счета Клиента осуществляется путем перевода денежных средств только на банковские счета Клиента, открытые в АО АКБ "НОВИКОМБАНК"

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 совершение неторговой операции:

- 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. Конвертация и перевод денежных средств Клиента осуществляется с его брокерского счета только в пределах Свободных средств.

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

5.7.9. В случае если сумма, указанная Клиентом в поручении на совершение неторговой операции, превышает величину Свободных средств, Банк имеет право отклонить такое поручение целиком, либо исполнить его частично.

VI. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

6.1. Общие условия совершения торговых операций

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

- покупка или продажа ценных бумаг;
- покупка или продажа валюты;
- срочная сделка.

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

6.1.3. Поручения на торговые операции Клиента Банку могут направляться ежедневно (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 на соответствующем рынке Биржи. Это правило не распространяется на поручения, переданные с использованием информационно-торговой системы QUIK.

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

6.1.5 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 не позднее следующего рабочего дня.

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

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

6.1.8. Банк самостоятельно составляет сводное поручение (Приложение № 11 и/или Приложение № 13 к Регламенту) на основании всех поручений Клиента на совершение торговых операций (если они были), 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.

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

6.1.10. Клиент обязуется ознакомиться с Правилами ТС до направления Поручения Брокеру, а также самостоятельно отслеживать изменения и дополнения, вносимые в Правила ТС. Клиент подтверждает исполнение обязательств Брокером по ознакомлению Клиента с указанными в настоящем пункте документами.

6.2. Сделки купли-продажи ценных бумаг

Поручение Клиента на совершение сделки купли-продажи ценных бумаг должно содержать следующие условия:

- наименование и/или код Клиента;
- номер Договора;
- вид сделки (покупка/продажа);

- наименование эмитента, вид, категория (тип), выпуск, рег. номер выпуска, ISIN, CFI или иная информация, однозначно идентифицирующая ценную бумагу;
- количество ценных бумаг;
- срок действия Поручения;
- цена одной бумаги (не нужно в случае рыночного Приказа);
- фамилия, имя, отчество уполномоченного представителя Клиента;
- иные условия.

6.3. Сделки РЕПО

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

- цена второй части сделки РЕПО или ставка РЕПО;
- срок РЕПО;
- дисконт по сделке РЕПО
- направление сделки РЕПО (прямое/обратное).

6.3.2. 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).

6.3.3. 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.

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

6.3.5. 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.

6.3.6. При заключении внебиржевой сделки РЕПО Банк согласует с Клиентом условия сделки (п. 6.3.1 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.

6.3.7. 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.

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

6.3.9. В случае неисполнения Клиентом своих обязательств по расчетам по второй части сделки РЕПО в соответствии с п. 6.3.3 Регламента, либо в случае неисполнения Клиентом полученного от Банка письменного требования (уведомления) по форме Приложения №16 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. 6.3.10 Регламента.

6.3.10. Банк вправе прекратить обязательства, возникшие у Клиента перед Банком в соответствии с п. 6.3.9 Регламента, путем реализации ценных бумаг, которые причитаются Клиенту в результате расчетов по исполненной Банком второй части сделки РЕПО и/или путем реализации иных ценных бумаг, находящихся на счете депо Клиента.

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

Ценные бумаги 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.

6.4. Срочные сделки

6.4.1. Срочные сделки совершаются Банком только на Бирже.

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

- наименование и/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.

6.4.3. 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.

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

6.4.5. 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.

6.4.6. 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.

6.4.7. В случае намерения 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.

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

6.4.9. 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.

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

6.5. Особенности сделок с ценными бумагами в режиме T+n на фондовом рынке Биржи

6.5.1. Банк принимает от Клиента Поручение на сделку на Рынке T+n в пределах Планового остатка.

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

6.5.3. При приеме поручения на покупку ценных бумаг на Рынке T+n 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+n 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.

6.5.4. При принятии поручения на продажу ценных бумаг на Рынке T+n 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 на Бирже.

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

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

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

6.5.8. Банк вправе не учитывать плановые поступления ценных бумаг по сделкам, заключенным на Рынке $T+n$, для определения количества ценных бумаг, доступных Клиенту для заключения сделок в ТС и для исполнения Поручения на перевод ценных бумаг до проведения расчетов по указанным сделкам.

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

6.6. Особенности сделок купли-продажи валюты на валютном рынке ТС

6.6.1. Клиент вправе направлять Банку поручения на совершение Конверсионных сделок после открытия ему отдельных брокерских счетов в валюте Российской Федерации и иностранных валютах для учета денежных средств Клиента. Поручение на совершение Конверсионной сделки должно содержать следующие условия:

- наименование и/или код Клиента;
- номер Договора;

- наименование (обозначение) Инструмента в соответствии с Правилами ТС (полный перечень используемых Инструментов приведен в Приложении №14 к настоящему Регламенту);
- направление сделки (покупка/продажа);
- цена одного Инструмента (в случае лимитированной заявки в терминах Правил ТС) или однозначные условия ее определения;
- количество лотов Инструмента;
- иные условия.

6.6.2. В рамках Договора клиенты могут совершать на валютном рынке Биржи следующие сделки:

TOD – Сделка купли-продажи со сроком исполнения обязательств в день ее заключения на Бирже;

TOM – Сделка купли-продажи со сроком исполнения обязательств на следующий за днем ее заключения Рабочий день проведения торгов на Бирже;

SPT – Сделка купли-продажи со сроком исполнения обязательств на второй после даты ее заключения Рабочий день проведения торгов на Бирже;

TODTOM – сделка СВОП, состоящая из одновременной покупки/продажи Иностранной Валюты за Сопряженную валюту со сроком исполнения TOD и продажи/покупки той же суммы этой Иностранной Валюты за ту же Сопряженную валюту со сроком исполнения TOM;

TOMSPT – сделка СВОП, состоящая из одновременной покупки/продажи Иностранной Валюты за Сопряженную валюту со сроком исполнения TOM и продажи/покупки той же суммы этой Иностранной Валюты за ту же Сопряженную валюту со сроком исполнения SPT.

6.6.3. Ежедневно в момент завершения Торговой сессии по Инструментам TOD Банк прекращает прием Поручений Клиента со сроком исполнения TOD и TODTOM. Неисполненные к данному времени Поручения на Сделки со сроком исполнения TOD и TODTOM считаются автоматически прекращенными.

6.6.4. Если в 16:00 текущего Рабочего дня или в момент завершения Торговой сессии по Инструментам TOD (в случае, если она завершается после 16:00) сумма Нетто-обязательств Клиента в какой-либо валюте по Сделкам, по которым дата расчетов наступает в текущем Рабочем дне, превышает сумму Планового остатка в этой валюте в текущем Рабочем дне, то считается, что Клиент дает Банку Поручение совершить по усмотрению Банка следующие действия:

- закрыть Открытую Позицию Клиента во Внесистемном режиме торгов (в соответствии с Правилами ТС); или
- осуществить конвертацию Валюты по курсу Банка, установленному на дату совершения такой конвертации, в целях ликвидации задолженности; или
- заключить между Банком и Клиентом сделку Валютный своп с целью переноса Открытой позиции Клиента в соответствии с тарифами Банка.; или
- совершить одновременно любые из вышеперечисленных действий.

При исполнении Поручения Клиента Банк действует в интересах Клиента с учетом складывающейся рыночной обстановки на Бирже.

6.6.5. В случае заключения сделки Валютный своп в соответствии с п.6.6.4, Клиент обязуется не позднее завершения Торговой сессии по Инструментам TOD следующего Рабочего дня исполнить свои обязательства перед Банком по этой сделке.

6.6.6. Все Сделки, заключенные Банком с целью переноса и/или закрытия Открытой позиции Клиента в соответствии с п.6.6.4, считаются автоматически подтвержденными Клиентом.

6.6.7. В случае неисполнения Клиентом его обязательств перед Банком в соответствии с п.6.6.5, Банк имеет право прекратить прием Поручений от Клиента, а также вправе осуществить действия по закрытию Открытых позиций Клиента с целью взыскания задолженности Клиента и/или расторгнуть Договор в соответствии п.8.9.

VII. ОТЧЕТНОСТЬ

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

7.2. Отчеты брокера предоставляются Клиенту в разрезе Биржи и внебиржевого рынка.

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

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

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

7.6. Банк предоставляет Клиенту Отчеты брокера за день (при наличии операций), как по требованию Клиента, так и на регулярной основе при выборе данного пункта в Договоре.

7.7. В случае, если Клиентом Банка является другой профессиональный участник, Отчеты брокера за день (при наличии операций) направляются Клиенту в обязательном порядке по адресу электронной почты, указанному в Договоре Клиента, или предоставляются в офисе Банка.

7.8. Отчеты брокера за день подписываются сотрудником Банка, ответственным за ведение внутреннего учета, и направляются Клиенту не позднее окончания рабочего дня, следующего за отчетным днем, по адресу электронной почты, указанному в Договоре, или предоставляются в офисе Банка.

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

7.10. Отчет брокера 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 совершена Сделка;
- по запросу Клиента и на регулярной основе при выборе данного пункта в Договоре.

7.11. Отчет брокера за квартал предоставляется Клиенту при условии ненулевого остатка на брокерском счете Клиента в случае, если по брокерскому счету Клиента в течение данного квартала не произошло движения денежных средств или не совершены Сделки.

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

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

7.14. Отчет брокера 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.

7.15. Отчет брокера считается подтвержденным в случае, если Клиент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем его предоставления Клиенту, не предоставил в Банк в письменной форме мотивированные возражения в отношении его содержания.

7.16. В случае получения Банком мотивированных возражений Клиента, Банк вправе отказать Клиенту в исполнении Поручений либо приостановить исполнение любых Поручений Клиента до момента полного урегулирования Сторонами разногласий по содержанию Отчета брокера.

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

7.18. Разногласия Сторон по содержанию Отчетов брокера, не урегулированные путем переговоров, разрешаются в соответствии с пунктом 8.8 Регламента.

7.19. По письменному запросу Клиента Банк предоставляет Клиенту отчет брокера в срок, не превышающий десяти рабочих дней со дня получения запроса. В этом случае такие отчеты брокера содержат отчетность за период времени, указанный в запросе клиента.

7.20. Банк представляет лицу, с которым у него прекращен Договор, по его письменному запросу отчет брокера, если срок хранения записей

внутреннего учета, на основании которых составляется отчетность, не истек.

VIII. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

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

8.1.1. Брокерское обслуживание Клиентов по совершению Сделок с активами, предназначенными для Квалифицированных инвесторов, осуществляется с учетом положений, указанных в настоящем пункте Регламента, а также установленных законодательством Российской Федерации.

8.1.2. Банк не вправе принимать к исполнению Поручения Клиента на покупку активов, предназначенных для Квалифицированных инвесторов, если Клиент не является Квалифицированным инвестором.

8.1.3. Банк вправе принимать к исполнению Поручения на продажу активов, предназначенных для Квалифицированных инвесторов, если Клиент не является Квалифицированным инвестором.

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

8.2. Вознаграждение Банка и возмещение расходов

8.2.1. 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 Поручений Клиента расходы согласно Регламенту.

8.2.2. 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.povikom.ru в сети Интернет.

8.2.3. Вознаграждение Банка и/или возмещение расходов, понесенных им при исполнении Поручений Клиента, или совершение в его интересах иных действий в рамках Регламента списываются Банком с брокерского счета Клиента на основании составленных Банком расчетных (платежных) документов.

8.2.4. 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.

8.2.5. Расходы взимаются Банком с Клиента на основании и в соответствии со счетами, выставленными соответствующими организациями Банку, либо в сумме денежных средств, списанных со счетов Банка без дополнительного распоряжения (согласия/акцепта) Клиента в безакцептном порядке на основании расчетных (платежных) документов таких организаций или в пользу таких организаций.

8.2.6. В случае если Поручение Клиента не было исполнено Банком по причинам, зависящим от Клиента, Банк сохраняет за собой право на вознаграждение, а также на возмещение расходов, понесенных им при исполнении Поручения Клиента.

8.3. Налогообложение

8.3.1. В соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации Банк выполняет функции налогового агента в

отношении доходов Клиентов – физических лиц (резидентов и нерезидентов РФ) по операциям, проводимым в рамках настоящего Регламента. Ставки налога устанавливаются Налоговым кодексом Российской Федерации.

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

- Сделкам с ценными бумагами, обращающимися на Бирже;
- Сделкам с ценными бумагами, не обращающимися на Бирже;
- Сделкам с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на Бирже.
- Сделкам с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на Бирже.

Банк не является налоговым агентом Клиента по операциям купли-продажи Валюты.

8.3.3. Финансовый результат по Сделкам Клиента определяется как доходы от операций за вычетом расходов.

8.3.4. При расчете налоговой базы Банк применяет 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.

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

8.3.6. 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).

8.3.7. Клиент предоставляет оригиналы или надлежащим образом заверенные копии документов, на основании которых он произвел соответствующие расходы не позднее предпоследнего рабочего дня года. Банк 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.

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

8.3.9. При 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.

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

8.3.11. 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.

8.3.12. 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).

8.3.13. Под выплатой денежных средств понимается перечисление денежных средств на банковский счет Клиента.

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

8.3.14. По окончании календарного года производится итоговый расчет налоговой базы с учетом Сделок Клиента, совершенных в налоговом периоде, с перерасчетом и зачетом налогов, удержанных при промежуточных выплатах.

8.3.15. 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 Свободных средств.

При недостаточности денежных средств для удержания налога в полном объеме производится частичное удержание налога. При невозможности удержать налог Банк направляет сведения о задолженности по налогу по Клиенту в налоговый орган в порядке и в сроки, определенные законодательством Российской Федерации. Сумма задолженности в данном случае отражается в справке о доходах физического лица (форма 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.

8.3.16. 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.

8.3.17. Справку по форме 2-НДФЛ, формируемую Банком по итогам налогового периода, Клиент может получить в Банке по адресу, указанному в п. 3.2 Регламента, после 20 февраля следующего налогового периода либо по истечении одного месяца с момента расторжения Договора.

8.3.18. Клиенты-юридические лица (резиденты РФ) налог на прибыль с доходов, полученных от Сделок, рассчитывают и уплачивают самостоятельно в соответствии с требованиями главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации.

8.3.19. 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.

8.4. Конфиденциальность

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

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

8.4.3. Вышеуказанные ограничения не распространяются на следующие случаи:

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

8.5. Ответственность Банка и Клиента

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

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

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

- если Банк обоснованно полагался на поручения Клиента при их исполнении;

- использования Банком полученной ранее от Клиента информации, которая потеряла свою актуальность на момент ее использования Банком, о чем последний не был надлежащим образом уведомлен Клиентом;
- если Поручение 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 его исполнения;
- неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, включая несостоятельность (банкротство), третьими лицами, с которыми Банк взаимодействует в рамках настоящего Регламента (депозитари, кредитные и расчетные учреждения, регистраторы, Биржи и др.);
- подделки, подлога либо иного искажения Уполномоченным представителем Клиента либо третьими лицами информации, содержащейся в Поручении либо иных документах, предоставленных Банку.

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

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

8.5.6. При использовании Сторонами 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.

8.5.7. 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.

8.6. Обстоятельства непреодолимой силы

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

8.6.2. Обстоятельствами непреодолимой силы признаются чрезвычайные и непредотвратимые при данных условиях обстоятельства, 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.

8.6.3. 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.

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

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

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

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

8.7. Внесение изменений и дополнений в Регламент

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

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

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

8.7.3. 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.

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

8.7.5. 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 календарных 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.

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

8.7.7. Изменения и дополнения, вносимые Банком в Регламент по собственной инициативе, вступают в силу через 10 календарных дней после их утверждения.

8.7.8. 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 раскрытию информации об изменении Регламента.

8.8. Разрешение споров

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

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

8.8.3. 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.

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

8.8.5. 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.

8.8.6. 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.

8.9. Расторжение Договора

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

8.9.2. Банк имеет право отказаться от исполнения Договора в одностороннем порядке. Отказ вступает в силу с учетом требований Регламента не ранее, чем по истечении 30 (Тридцати) календарных дней с даты направления уведомления Банком в случаях:

- нарушения Клиентом при исполнении Регламента требований действующего законодательства Российской Федерации;
- несвоевременности в оплате Клиентом сумм сделок, вознаграждения Банку или сопутствующих расходов, предусмотренных Регламентом;

- 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 случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- в иных случаях по усмотрению Банка.

8.9.3. 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.

8.9.4. 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.

IX. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

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

9.3. Положения Регламента являются обязательными для исполнения подразделениями Банка, оказывающими Клиентам брокерские услуги на финансовых рынках в АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

Х. ПРИЛОЖЕНИЯ

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

Договор на брокерское обслуживание № _____ (договор присоединения)

г. Москва «__» _____ 20__ г.
Акционерный Коммерческий Банк «НОВИКОМБАНК» акционерное общество,
именуемое в дальнейшем Банк, в лице _____,
действующего на основании _____, и _____,
именуемый(-ая) в дальнейшем Клиент, в лице _____,
действующего(-ей) на основании _____,
совместно именуемые Стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. Банк обязуется за вознаграждение совершать по поручению Клиента юридические и иные действия, связанные с совершением сделок с ценными бумагами и срочных сделок, на условиях и в порядке, установленных Регламентом брокерского обслуживания на финансовых рынках АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Регламент).
2. Клиент подтверждает, что до заключения настоящего Договора:
 - ему разъяснены права и гарантии, предоставляемые ему 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 Регламент оказания брокерских услуг на финансовых рынках АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

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)

☐ 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.

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

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

Банк:

Клиент:

Наименование:	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	
Место нахождения:	119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 50/1, стр. 1	
Почтовый адрес:	119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 50/1, стр. 1	
Реквизиты:	к/с 30101810245250000162 в ГУ Банка России по ЦФО, БИК 044525162	
ИНН(КИО)/КПП	7706196340/770601001	
Телефон, факс	(495) 974-71-87 (499) 230-03-68	

Подпись _____ / _____ /
м.п.

Подпись _____ / _____ /
м.п.

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

Договор
на брокерское обслуживание № _____
(договор присоединения)

г. Москва

«____» _____ 20__

г.

Акционерный Коммерческий Банк «НОВИКОМБАНК» акционерное общество, именуемое _____ в _____, 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 финансовых рынках 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 лишаящими его прав или содержащими обременительные для него условия и добровольно принимает на себя обязательства по исполнению требований Регламента.
4. Клиент принимает на себя все возможные риски, связанные с осуществлением операций на рынке ценных бумаг 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)

☐ 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.

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

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

Банк:

Клиент:

Наименование:	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	
Место нахождения:	119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 50/1, стр. 1	
Почтовый адрес:	119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 50/1, стр. 1	
Реквизиты:	к/с 30101810245250000162 в ГУ Банка России по ЦФО, БИК 044525162	
ИНН(КИО)/КПП	7706196340/770601001	
Телефон, факс	(495) 974-71-87 (499) 230-03-68	

Подпись _____ / _____ /
м.п.

Подпись _____ / _____ /
м.п.

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

**Договор
на брокерское обслуживание № _____
на валютном рынке ПАО Московская Биржа
(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 иностранной валютой на валютном рынке ПАО Московская Биржа, на условиях и в порядке, установленных Регламентом брокерского обслуживания на финансовых рынках АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (Далее – Регламент).
2. Клиент подтверждает, что до заключения настоящего Договора:
 - ему разъяснены права и гарантии, предоставляемые ему федеральным законодательством Российской Федерации как инвестору;
 - ему разъяснены и им поняты риски, связанные с осуществлением операций на валютном рынке ПАО Московская Биржа;
 - инвестируемые им средства не являются для него последними, а также он согласен нести риск потерь от операций на валютном рынке ПАО Московская Биржа;
 - 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 лишаящими его прав или содержащими обременительные для него условия и добровольно принимает на себя обязательства по исполнению требований Регламента.
4. Клиент принимает на себя все возможные риски, связанные с осуществлением операций на валютном рынке ПАО Московская Биржа, а Банк подтверждает доведение до сведения Клиента информации о его рисках, связанных с осуществлением операций на валютном рынке ПАО Московская Биржа.
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)

☐ 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.

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

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

Банк:

Клиент:

Наименование:	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	
Место нахождения:	119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 50/1, стр. 1	
Почтовый адрес:	119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 50/1, стр. 1	
Реквизиты:	к/с 30101810245250000162 в ГУ Банка России по ЦФО, БИК 044525162	
ИНН(КИО)/КПП	7706196340/770601001	
Телефон, факс	(495) 974-71-87 (499) 230-03-68	

Подпись _____ / _____ /
м.п.

Подпись _____ / _____ /
м.п.

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

**Договор
на брокерское обслуживание № _____
на валютном рынке ПАО Московская Биржа
(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 иностранной валютой на валютном рынке ПАО Московская Биржа, на условиях и в порядке, установленных Регламентом брокерского обслуживания на финансовых рынках АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (Далее – Регламент).
2. Клиент подтверждает, что до заключения настоящего Договора:
 - ему разъяснены права и гарантии, предоставляемые ему федеральным законодательством Российской Федерации как инвестору;
 - ему разъяснены и им поняты риски, связанные с осуществлением операций на валютном рынке ПАО Московская Биржа;
 - инвестируемые им средства не являются для него последними, а также он согласен нести риск потерь от операций на валютном рынке ПАО Московская Биржа;
 - 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 лишаящими его прав или содержащими обременительные для него условия и добровольно принимает на себя обязательства по исполнению требований Регламента.
4. Клиент принимает на себя все возможные риски, связанные с осуществлением операций на валютном рынке ПАО Московская Биржа, а Банк подтверждает доведение до сведения Клиента информации о его рисках, связанных с осуществлением операций на валютном рынке ПАО Московская Биржа.
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 Регламенту оказания брокерских услуг на финансовых рынках АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

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)

☐ 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.

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

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

Банк:

Клиент:

Наименование:	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	
Место нахождения:	119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 50/1, стр. 1	
Почтовый адрес:	119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 50/1, стр. 1	
Реквизиты:	к/с 30101810245250000162 в ГУ Банка России по ЦФО, БИК 044525162	
ИНН(КИО)/КПП	7706196340/770601001	
Телефон, факс	(495) 974-71-87 (499) 230-03-68	

Подпись _____ / _____ /
м.п.

Подпись _____ / _____ /
м.п.

Приложение № 3
к Регламенту оказания брокерских
услуг на финансовых рынках
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 Свидательства 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/CRS);
- 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 Свидательства 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/CRS);
- 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 Свидательства о государственной регистрации индивидуального предпринимателя;
- Нотариально заверенный оригинал Карточки с образцом подписи и печатью;
- Оригинал Анкеты клиента - физического лица или индивидуального предпринимателя (самоидентификация) (FATCA/CRS);
- 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 Свидательства о регистрации изменений в Учредительных документах (если таковые были);
- Нотариально заверенная копия Свидательства о государственной регистрации юридического лица;
- Нотариально заверенная копия Свидательства о внесении в ЕГРЮЛ (для юридических лиц, зарегистрированных до 01.02.2002);
- Нотариально заверенный оригинал карточки с образцами подписей и оттиска печати юридического лица;
- 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/CRS);
- 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 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 терроризма.*

УВЕДОМЛЕНИЕ О РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ИНВЕСТИРОВАНИЕМ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ

Целью настоящего Уведомления является предоставление Клиенту АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Банк) информации о рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках, и предупреждение о возможных потерях при осуществлении операций на финансовых рынках.

Клиент осознает, что инвестирование средств в Инструменты финансового рынка сопряжено с определенными рисками, ответственность за которые не может быть возложена на Банк, так как они находятся вне разумного контроля Сторон и их возможности предвидеть и предотвратить последствия таких рисков ограничены. Эти риски связаны, в том числе с нестабильностью политической и экономической ситуации в Российской Федерации и несовершенством законодательной базы РФ. На основании вышеизложенного Клиент должен самостоятельно оценивать возможность осуществления своих инвестиций, при этом Банк будет прилагать максимум усилий с целью помочь Клиенту сократить возможные риски при инвестировании последним средств в рамках Брокерского договора.

Ниже приводятся конкретные виды рисков, список которых не является исчерпывающим, но позволяет Клиенту иметь общее представление об основных рисках, с которыми он может столкнуться при инвестировании средств в Инструменты финансового рынка в Российской Федерации.

Под риском при осуществлении операций на финансовых рынках понимается возможность наступления события, влекущего за собой потери для Клиента.

Политический риск - риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с изменением политической ситуации в России (изменение политической системы, 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.

Экономический риск - риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с изменением экономической ситуации в России. Любой участник процесса инвестирования Клиентом средств в Инструменты финансового рынка 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, которые могут повлиять на права Клиента.

Риск действующего законодательства и законодательных изменений (Правовой риск) -

риск потерь от вложений в Инструменты финансового рынка, связанный с применением действующего законодательства Российской Федерации, появлением новых и/или изменением существующих законодательных и нормативных актов Российской Федерации. Правовой риск включает также возможность потерь от отсутствия нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность на финансовых рынках или в каком-либо секторе финансового рынка.

Риск налогового законодательства - риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с применением действующего налогового законодательства Российской Федерации, изменением существующего порядка налогообложения операций на финансовых рынках.

Клиент, являющийся нерезидентом Российской Федерации, должен учитывать риск, связанный с расторжением или изменением подписанных Российской Федерацией международных соглашений об избежании двойного налогообложения, что может неблагоприятно повлиять на положение Клиента, чья деятельность подпадала под регулирование такого соглашения, и который имел на основании указанного соглашения какие-либо налоговые льготы и преимущества.

Валютный риск - это риск убытков, которые могут возникнуть вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

Со стороны государства курс российской валюты может контролироваться Банком России путем введения ограничений пределов изменений курса российской валюты, путем проведения валютных интервенций на валютном рынке, а также путем использования иных доступных Банку России механизмов.

Законодательство Российской Федерации устанавливает режим осуществления валютных операций, контроль, за соблюдением которого осуществляет Банк России и уполномоченные им кредитные учреждения. При этом Банк России имеет право самостоятельно менять порядок осуществления валютных операций и выдавать соответствующие разрешения на осуществление таких операций, когда это необходимо.

У Клиента, в случае проведения торговых операций с Финансовыми активами, может возникнуть необходимость осуществлять прямые и обратные конверсии валют. Инвестиции, осуществляемые и/или оцениваемые в иностранной валюте, равно как и валютно-обменные (конверсионные) операции, могут быть подвержены риску значительных переоценок и изменений, связанных с высоким уровнем инфляции в той или иной валюте и возможными неблагоприятными изменениями валютно-обменных курсов.

В связи с указанным, у Клиента могут возникнуть убытки, размер которых не ограничен и не может быть до конца оценен на момент заключения соответствующей Сделки ввиду отсутствия сведений о движении валютно-обменных курсов.

Риск репатриации денежных средств - риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с репатриацией денежных средств Клиента.

Репатриация денежных средств иностранных инвесторов осуществляется в порядке, предусмотренном российским законодательством, но не существует никаких гарантий, что не будут введены ограничения либо запреты на такую репатриацию, либо будет изменен порядок ее осуществления. Следствием указанных обстоятельств могут стать убытки Клиентов Банка, на которых эти ограничения или запреты будут распространяться.

Риск инфраструктуры финансовых рынков - риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с недостаточно высоким уровнем развития инфраструктуры финансовых рынков.

Российское законодательство предусматривает возможность обращения ценных бумаг в бездокументарной форме, права на которые фиксируются в виде электронной записи на счетах «ДЕПО» в депозитарии. При осуществлении торгов в Торговой системе (ТС) переход прав на ценные бумаги фиксируется уполномоченным депозитарием. Заключение сделок с ценными бумагами и расчеты по ним осуществляются различными подразделениями ТС и уполномоченным депозитарием ТС в соответствии с предусмотренными для этого процедурами. Как и все иные системы, технические средства и системы, используемые для фиксации прав на ценные бумаги, для заключения сделок с ценными бумагами и осуществления расчетов по ним, подвержены сбоям и ошибкам в работе. Организации, уполномоченные соответствующими регулирующими органами предоставлять Участникам торгов доступ к указанным системам, сокращают в соответствующих договорах с Участниками свою ответственность по данному виду риска, поэтому Клиент обладает ограниченными возможностями по возмещению убытков, вызванных такими обстоятельствами.

Риск банковской системы - риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с несвоевременным исполнением и/или неисполнением платежей по операциям Клиента.

Расчеты Сторон между собой, а также с другими субъектами правоотношений, возникающие в рамках исполнения положений Соглашения осуществляются через Расчетную Палату ТС, обслуживающие Банк и Клиента, иные кредитные учреждения, являющиеся элементами денежных расчетных систем, а также посредством расчетно-операционных подразделений Центрального Банка РФ (РКЦ, ОПЕРУ), которые могут быть задействованы в рамках Соглашения. Как результат, возникает риск несвоевременного исполнения и/или неисполнения платежей, что может привести как к увеличению сроков расчетов, так и к возможной потере денежных сумм, являющихся объектами таких платежей.

Риск использования информации на финансовых рынках - риск финансовых потерь со стороны Банка, связанный с использованием корпоративной информации на финансовых рынках.

Информация, используемая Банком при оказании услуг Клиентам, поступает из заслуживающих доверия источников, однако Банк не может нести ответственность за точность и достоверность получаемой информации. Следовательно, существует риск получения недостоверной информации, использование которой может привести к нарушению интересов Сторон.

Для Клиентов, не являющихся резидентами Российской Федерации, необходимо учитывать различие стандартов и подходов в подготовке и предоставлении информации, используемых в Российской Федерации и принятых за ее пределами. Так, российские стандарты и принципы бухгалтерского учета сильно отличаются от международных, что затрудняет возможность адекватной оценки результатов деятельности и активов эмитентов.

Стороны должны осознавать, что необходимая им информация может поступать с определенными задержками, что может привести к базирующейся на такой информации неправильной оценке обстоятельств либо к невозможности их оценки ввиду такой задержки. Возможны изменения предоставленной ранее информации, ее пересмотр и уточнение, что может привести к вынужденной переоценке Сторонами обстоятельств, оценка которых базировалась на такой информации.

Риск инвестиционных ограничений - риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с ограничениями в обращении ценных бумаг.

В Российской Федерации существуют установленные действующим законодательством, либо внутренними документами эмитентов ценных бумаг инвестиционные ограничения, направленные на поддержание конкуренции (ограничение монополистической деятельности), защиту прав отдельных категорий инвесторов и установление контроля за иностранным участием в капитале российских компаний, либо в общем размере долговых обязательств определенных эмитентов. Такие ограничения могут представлять собой как твердые запреты, так и необходимость осуществления для преодоления таких ограничений определенных процедур и/или получения соответствующих разрешений. Примерами таких ограничений могут служить установленные ограничения доли иностранного капитала в уставном капитале некоторых российских компаний и связанные с этим процедуры получения разрешения Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг для заключения каждой сделки по приобретению иностранными инвесторами акций таких эмитентов.

Клиенту необходимо в своих действиях учитывать возможность существования таких ограничений, а Банк будет информировать Клиента обо всех известных ему ограничениях, которые могут привести к неблагоприятным последствиям для Сторон. К таким последствиям можно отнести отказ в признании за приобретателем ценных бумаг, нарушившим такие ограничения, статуса владельца ценных бумаг со всеми присущими этому статусу полномочиями, а также признание заключенных сделок недействительными и применение последствий такого признания (как правило, двусторонний возврат всего полученного по сделке).

Риск миноритарного держателя - риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с достаточно слабой защищенностью Клиента, имеющего незначительный пакет ценных бумаг эмитента.

Права владельцев ценных бумаг регулируются нормами действующего законодательства Российской Федерации, учредительными документами эмитентов и проспектами эмиссий определенных видов ценных бумаг. Но закрепленные в перечисленных выше документах права могут быть ограниченными, что не позволяет владельцам ценных бумаг обладать всей полнотой информации о состоянии эмитентов, о владельцах ценных бумаг и иной информацией, которая могла бы быть интересна Клиенту для целей инвестиционной деятельности, либо для целей осуществления своих прав, как владельца ценных бумаг. Интересы меньшинства владельцев ценных бумаг акционерных обществ практически защищены достаточно слабо и ими часто пренебрегают. Велика автономность исполнительных органов эмитентов и возможность их контроля со стороны владельцев ценных бумаг ограничена, последние часто не только никак не контролируют решения исполнительных органов эмитентов, но бывают слабо осведомлены о таких решениях. Клиент должен учитывать изложенные выше обстоятельства, чтобы не допустить ущемления своих прав либо, по крайней мере, сократить их возможные неблагоприятные последствия.

Риск ликвидности - риск, связанный с возможностью потерь при реализации Финансовых активов из-за изменения оценки ее качества.

Ликвидность рынка ценных бумаг ограничена, и, следовательно, может создаться ситуация, когда невозможно будет исполнить соответствующее Поручение Клиента в полном объеме или даже частично. Таким образом, не все осуществленные Клиентом инвестиции могут быть легко ликвидированы (проданы в необходимом объеме и в разумно необходимые сроки без потерь в цене) и их оценка может быть затруднена. Кроме того, выбор Клиентом того или иного типа Поручения и/или других её элементов увеличивает одни риски и уменьшает другие (например, выбор лимитированного Поручения увеличивает риск его неисполнения в связи с возможными неблагоприятными изменениями конъюнктуры рынка, но при этом ограничивает ценовой риск).

Операционный риск - риск прямых или косвенных потерь по причине неисправностей информационных, электрических и иных систем, или из-за ошибок, связанных с несовершенством инфраструктуры рынка, в том числе, технологий проведения операций, процедур управления, учета и контроля, или из-за действий (бездействия) персонала. В особую группу операционных рисков можно выделить информационные риски, которые в последнее время приобретают особую остроту и включают в себя составляющие технического, технологического и кадрового рисков.

Работа большинства традиционных (с непосредственным контактом между продавцом и покупателем) и электронных средств осуществления биржевой торговли поддерживается вычислительными (компьютерными) системами рассылки приказов, их исполнения, сверки, регистрации и расчетов по операциям. Как и все технические средства и системы, они подвержены временным сбоям и ошибкам в работе. Возможности Клиента в плане возмещения некоторых убытков могут попадать под ограничения ответственности, налагаемые продавцами таких систем, биржами, расчетными палатами и/или компаниями, являющимися их членами. Такие ограничения могут разниться, поэтому за всей подробной информацией в данной связи Клиенту следует обращаться в те конкретные компании, через которые он работает.

Кредитный риск – риск возникновения у Клиента убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения (включая неплатежеспособность или несостоятельность контрагента/эмитента/иное) другой стороной своих обязательств в соответствии с условиями Сделки.

В указанной ситуации Клиент сможет принудительно истребовать исполнение по Сделке, однако, это потребует дополнительных временных и финансовых затрат.

Процентный риск или риск процентной ставки — риск (возможность) возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятных изменений процентных ставок. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

Риск упущенной финансовой выгоды – риск наступления косвенного (побочного) финансового ущерба (неполученная прибыль) в результате неосуществления Сделки или остановки хозяйственной деятельности (контрагента по Сделке, эмитента, ТС, иное).

Риск проведения электронных операций - риск потерь, возникающих в связи с использованием конкретной электронной торговой системы.

Операции (сделки), производимые через ту или иную электронную торговую систему, могут отличаться не только от операций, осуществляемых традиционными методами (т.е. при наличии непосредственного контакта между продавцом и покупателем, Клиентом и Банком), но и от операций, производимых через другие электронные торговые системы. В случае осуществления Клиентом тех или иных сделок через какую-либо электронную торговую систему Клиент будет подвергаться рискам, связанным с работой такой системы, включая ее программные и аппаратные средства. Результатом любого сбоя в работе электронной системы, может стать некорректное выполнение каких-либо Поручений Клиента или их невыполнение вообще.

Риск осуществления электронного документооборота - риск, связанный с возможностью потерь при обмене сообщениями между Банком и Клиентом посредством электронных файлов с использованием систем электронной почты.

Использование незащищенных каналов связи таких как электронная почта может привести к несанкционированному доступу третьих лиц к получаемой/передаваемой информации, в связи с чем, режим конфиденциальности передаваемой/получаемой информации может быть нарушен. Данные обстоятельства могут привести к возникновению у Клиента убытков, связанных с неправомерным использованием третьими лицами полученной информации о Сделках, проводимых Клиентом операциях и сведений о Клиенте/его активах.

Риск взимания комиссионных и других сборов - риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с полной или частичной неосведомленностью Клиента об издержках, связанных с осуществлением операций с Инструментами финансового рынка.

Перед началом проведения тех или иных операций Клиент должен принять все необходимые меры для получения четкого представления обо всех комиссионных и иных сборах, которые будут взиматься с Клиента. Размеры таких сборов могут вычитаться из чистой прибыли Клиента (при наличии таковой) или увеличивать расходы Клиента.

Риск недостижения инвестиционных целей - риск потерь, возникающих в связи с недостижением Клиентом своих инвестиционных целей.

Нет никакой гарантии в том, что сохранение и увеличение капитала, которого Клиент хочет добиться, будет достигнуто. Клиент может потерять часть или весь капитал, вложенный в определенные Финансовые активы. Клиент полностью отдает себе отчет о рисках по смыслу настоящего пункта, самостоятельно осуществляет выбор типа Поручений на совершение сделок с Финансовыми активами и их параметров, наилучшим образом отвечающих его целям и задачам инвестирования, и самостоятельно несет ответственность за свой выбор.

Риски, связанные с действиями/бездействием третьих лиц - функционирование финансовых рынков предполагает деятельность ряда профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных юридических лиц, являющихся третьими лицами по отношению к Банку, однако, исполнение обязательств по Сделкам в некоторых случаях может быть невозможно без осуществления такими третьими лицами определенных юридических и фактических действий (например, действия/бездействия Банка России, регистраторов, депозитариев, иных лиц). В указанных случаях существует риск невозможности своевременного исполнения обязательств по Сделкам.

Риск совершения Сделок, приводящих к непокрытой позиции - в результате совершения Сделок, приводящих к непокрытой позиции происходит увеличение размеров вышеперечисленных рисков за счет того, что величина привлеченных средств (денежных средств и/или ценных бумаг), превышает собственные средства Клиента и при неблагоприятном для Клиента изменении рыночных цен объем потерь может сравняться или даже превысить размер средств, принимаемых для расчета Уровня маржи, что приводит к потере части или всех средств (активов) Клиента. Также при совершении Клиентом Сделок, приводящих к непокрытой позиции, у Клиента возникают следующие дополнительные виды рисков:

Риск неисполнения или частичного исполнения Поручения на совершение Сделок, приводящих к непокрытой позиции по усмотрению Банка.

Совершая Сделку, приводящую к непокрытой позиции, Клиент несет риск увеличения цен на ценные бумаги, переданные Клиенту. Клиент обязан вернуть ценные бумаги независимо от изменения их стоимости. При этом текущая рыночная стоимость ценных бумаг может значительно превысить их стоимость при первоначальной продаже.

Совершая Сделку, приводящую к непокрытой позиции, Клиент несет ценовой риск как по активам, приобретенным на собственные средства, так и по активам, являющимся обеспечением обязательств Клиента перед Банком. Таким образом, величина активов, подвергающихся риску неблагоприятного изменения цены, больше, нежели при обычной торговле. Соответственно и убытки могут наступить в больших размерах по сравнению с торговлей только с использованием собственных средств Клиента.

Клиент обязуется поддерживать достаточный уровень обеспечения своих обязательств перед Банком, что в определенных условиях может повлечь необходимость заключения сделок покупки/продажи вне зависимости от текущего состояния рыночных цен и тем самым реализацию рисков потери дохода, риска потери инвестируемых средств или риск потерь, превышающих инвестируемую сумму.

При неблагоприятном для Клиента движении цен для поддержания уровня маржи в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка, позиция Клиента может быть принудительно ликвидирована, что может привести к реализации риска потери дохода, риска потери инвестируемых средств или риска потерь, превышающих инвестируемую сумму.

Риск совершения операций на Срочном рынке - риск, связанный с возможностью потерь при совершении сделок с инструментами Срочного рынка (фьючерсы и опционы).

При совершении сделок на срочном рынке Клиент должен иметь в виду следующее:

Расчетные и Клиринговые Палаты Торговых систем производят ежедневное исчисление вариационной маржи в соответствии с котировальными ценами, устанавливаемыми по итогам торгов. В связи с этим, Клиент может в сравнительно короткий период времени потерять все свои средства, депонированные в виде гарантийного обеспечения. С другой стороны, для поддержания позиции Клиента от Клиента может потребоваться внести средства на покрытие потерь по вариационной марже значительного размера и в короткий срок. Если Клиент не сможет внести эти дополнительные средства в установленный срок, позиция Клиента может быть принудительно закрыта с убытком, и Клиент будет ответственным за любой образовавшийся в результате этого дефицит средств.

При определенных сложившихся на рынке условиях может стать затруднительным или невозможным закрытие открытой позиции Клиента. Это может произойти, например, когда в силу быстрого движения цен торги будут приостановлены или ограничены.

Поручения, направленные на ограничение убытка Клиента, необязательно ограничат убытки Клиента до предполагаемого уровня, так как в сложившейся на рынке ситуации может оказаться невозможным исполнить такое Поручение по оговоренной цене.

Настоящим Банк предупреждает Клиента, что в определенных случаях в целях минимизации риска неисполнения обязательств участниками биржевой торговли и их клиентами:

- Торговая система имеет право принудительно закрыть позиции участников и их Клиентов, приостановить или ограничить торги;
- Банк имеет право принудительно закрыть позиции Клиента и его клиентов;
- Банк имеет право дать Поручение Торговой системе на принудительное закрытие позиций своих Клиентов.

При этом Клиент может недополучить прибыль, либо понести убытки. В этом случае Банк не компенсирует Клиенту недополученную прибыль, либо убыток.

Настоящим Банк обращает внимание Клиента на то, что котировки на рынке фьючерсных и опционных контрактов могут значительно изменяться как в течение дня, так и от одного торгового дня к другому. Ввиду этого, все спорные вопросы, возникающие при торговле фьючерсными и опционными контрактами, следует решать незамедлительно.

Риски, связанные с приобретением иностранных ценных бумаг

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.

Риски, связанные с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, по ним рассчитанные

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.

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 инвестированием на финансовом рынке. Подтверждаю свое согласие принять на себя вышеизложенные риски».

(наименование юридического лица, ФИО физического лица)

_____/_____
(подпись) (расшифровка подписи)

«_____» _____ 20__ г.

ЗАЯВЛЕНИЕ НА РЕГИСТРАЦИЮ

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

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

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

« __ » _____ 20 __ г.

Подпись Клиента:

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

(Фамилия Имя Отчество)

М.П.

(подпись)

Приложение № 6
к Регламенту оказания
брокерских услуг на
финансовых рынках
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

ИЗВЕЩЕНИЕ ОБ ОТКРЫТИИ СЧЕТОВ

г. Москва

« ____ » _____ 20 ____ г.

Клиенту _____

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

Настоящим уведомляем Вас, что в соответствии с Заявлением, а также Регламентом оказания услуг на финансовых рынках 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 рынка	Брокерский счет	Валюта счета	Краткий код

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
финансовых рынках
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

(на бланке организации)

ДОВЕРЕННОСТЬ № _____

г. _____

« ____ » _____ 20__ г.

Настоящей доверенностью _____

(наименование Клиента)

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

действующего на основании _____,

уполномочивает

(Фамилия
Имя Отчество)

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

от имени Клиента в рамках Регламента оказания брокерских услуг на финансовых рынках АО АКБ «НОВИКОМБАНК», Договора на брокерское обслуживание (Договора присоединения) № _____ от _____ и/или Договора на брокерское обслуживание на валютном рынке ПАО Московская Биржа (Договора присоединения) № _____ от _____ подписывать и подавать в АО АКБ «НОВИКОМБАНК»:

- поручения на совершение сделок с ценными бумагами;
- поручения на совершение сделок на срочном рынке ПАО Московская Биржа;
- поручения на совершение сделок на валютном рынке ПАО Московская Биржа;
- поручения на совершение внебиржевых сделок на внебиржевом рынке;
- поручения на неторговые операции;
- 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)

Удостоверяю

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

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 оказания брокерских услуг на финансовых рынках АО АКБ «НОВИКОМБАНК», Договора на брокерское обслуживание (Договора присоединения) № _____ от _____ и/или Договора на брокерское обслуживание на валютном рынке ПАО Московская Биржа (Договор присоединения) № _____ от _____ подписывать и подавать в АО АКБ «НОВИКОМБАНК»:

- поручения на совершение сделок с ценными бумагами;
- поручения на совершение сделок на срочном рынке ПАО Московская Биржа;
- поручения на совершение сделок на валютном рынке ПАО Московская Биржа;
- поручения на совершение внебиржевых сделок на внебиржевом рынке;
- поручения на неторговые операции;
- 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)

Удостоверяю

Подпись _____ / _____ /

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

(Фамилия Имя Отчество)

Приложение № 9
к Регламенту оказания брокерских услуг
на финансовых рынках
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Поручение на перевод денежных средств

№ _____ от «___» _____ 20__ г.

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	
Дата: ____/____/____ Время приема: ____:____ Имеется свободный остаток для исполнения операции. Регистрационный номер: _____	Сотрудник, зарегистрировавший поручение (подпись /Ф.И.О.) _____/_____/_____/

ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА
на совершение сделок с ценными бумагами
№ _____ от «___» _____ 20__ г.

Клиент: _____
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

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

(ФИО руководителя или физического лица)

(подпись)

Заполняется Банком	
Дата: ____/____/____ Время приема: ____:____ Имеется свободный остаток для исполнения операции. Регистрационный номер: _____	Сотрудник, зарегистрировавший поручение (подпись /Ф.И.О.) _____/_____/_____

Приложение № 11
к Регламенту оказания брокерских услуг
на финансовых рынках
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

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

Клиент: _____

Договор на брокерское обслуживание: _____

Номер поручения, Дата и время приема 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 ее определения) Валюта цены	Размер в % денежных средств/ЦБ клиента, за счет 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 № 12
к Регламенту оказания брокерских услуг
на финансовых рынках
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА
на совершение конверсионных сделок

№ _____ от «__» _____ 20__ г.

Клиент: _____

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

№ п/п	Полное наименование (обозначение) валютного инструмента	Направление сделки (купить, продать)	Цена	Кол-во лотов	Иная информация

Срок действия поручения: до окончания текущего торгового дня.

Дополнительные инструкции _____

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

(ФИО руководителя или физического лица)

(подпись)

Заполняется Банком	
Дата: ____/____/____ Время приема: ____:____ Имеется свободный остаток для исполнения операции. Регистрационный номер: _____	Сотрудник, зарегистрировавший поручение (подпись /Ф.И.О.) _____/_____/_____

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

СВОДНОЕ ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА
на совершение конверсионных сделок
за период с _____ по _____

Клиент: _____

Договор на брокерское обслуживание: _____

Номер поручения, Дата и время приема поручения	Вид инструмента валютного рынка	Сумма списания		Валютный курс	Сумма зачисления		Примечание
		Валюта	Количество		Валюта	Количество	

Подпись Клиента _____
(уполномоченного _____
лица Клиента) М.П.

" _____ " _____
20 _____ г.

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

Приложение № 14
к Регламенту оказания брокерских услуг
на финансовых рынках
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

ПЕРЕЧЕНЬ ДОСТУПНЫХ ВАЛЮТНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ ВАЛЮТНОГО РЫНКА

	Краткое название	Полное название	Код инструмента	Код валюты лота	Код сопряжённой валюты	Режим торгов
1	EURUSD_TOD	EUR/USD_TOD	EURUSD000TOD	EUR	USD	CETS
2	EURUSD_TOM	EUR/USD_TOM	EURUSD000TOM	EUR	USD	CETS
3	EURUSD_TDTM	EUR/USD_TODTOM	EURUSD000TODTOM	EUR	USD	CETS
4	USDRUB_TOD	USDRUB_TOD - USD/РУБ	USD000000TOD	USD	RUB	CETS
5	USDRUB_TOM	USDRUB_TOM - USD/РУБ	USD000UTSTOM	USD	RUB	CETS
6	USDRUB_SPT	USDRUB_SPT - USD/РУБ	USDRUB_SPT	USD	RUB	CETS
7	USD_TODTOM	USD_TODTOM - СВОП USD/РУБ	USD000TODTOM	USD	-	CETS
8	USD_TOMSPT	USD_TOMSPT СВОП USD/РУБ	USDRUB_TOM1D	USD	-	CETS
9	EURRUB_TOD	EURRUB_TOD - EUR/РУБ	EUR_RUB_TOD	EUR	RUB	CETS
10	EURRUB_TOM	EURRUB_TOM - EUR/РУБ	EUR_RUB_TOM	EUR	RUB	CETS
11	EURRUB_SPT	EURRUB_SPT - EUR/РУБ	EURRUB_SPT	EUR	RUB	CETS
12	EUR_TODTOM	EUR_TODTOM - СВОП EUR/РУБ	EUR000TODTOM	EUR	-	CETS
13	EUR_TOMSPT	EUR_TOMSPT СВОП EUR/РУБ	EURRUB_TOM1D	EUR	-	CETS

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

ПОРУЧЕНИЕ
на конвертацию валюты

№ _____ от «___» _____ 20__ г.

Клиент: _____

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

Прошу осуществить конвертацию денежных средств по _____ курсу АО АКБ
(текущий курс Банка; курс ЦБ – указать)
«НОВИКОМБАНК» и в целях осуществления сделки:

1. Денежные средства для конвертации валюты прошу списать со счета в АО АКБ «НОВИКОМБАНК» № _____
(номер счета в продаваемой валюте)
2. Сумму валюты, полученной после конвертации прошу зачислить на счет в АО АКБ «НОВИКОМБАНК» № _____
(номер счета в покупаемой валюте)

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

Срок исполнения поручения – в день его принятия.

Дополнительные инструкции _____

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

(ФИО руководителя или физического лица)

(подпись)

Заполняется Банком	
Дата: ____/____/____ Время приема: ____:____ Имеется свободный остаток для исполнения операции. Регистрационный номер: _____	Сотрудник, зарегистрировавший поручение (подпись /Ф.И.О.) _____ / _____ /

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

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

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 лицевой счет или перевести ценные бумаги на свой счет депо, в оценке по текущей рыночной цене, в сумме _____.

В случае неисполнения вышеуказанных требований в срок, Банк, руководствуясь п. 6.3.9 Регламента оказания брокерских услуг на финансовых рынках АО АКБ «НОВИКОМБАНК», самостоятельно произведет все необходимые действия по урегулированию неисполненных Вами обязательств, а именно: _____
(указываются процедуры урегулирования)

Уполномоченный работник Банка _____/_____

XI. ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

Информация о документе	
Наименование документа	Регламент оказания брокерских услуг на финансовых рынках АО АКБ «НОВИКОМБАНК» версия 4.0
Владелец документа	Казначейство
ВНД, который/которые утрачивают силу с выходом данного ВНД	Регламент оказания брокерских услуг на рынке ценных бумаг и срочном рынке АО АКБ «НОВИКОМБАНК» версия 3.0

№	№ версии/ Порядковый номер изменений	Регистрационн ый номер/номер типовой формы	Дата утверждения новой версии документа/ изменений	ФИО разработчика документа	Основание для внесения изменений в документ
1	2	3	4	3	5
1	1.0	24-0030/2012	14.06.2012	Коленкова О.Э.	Первоначальная версия
2	2.0	05-0089/2014	05.08.2014	Коленкова О.Э.	Актуализация внутреннего нормативного документа в связи с переходом на новое программное обеспечение Универсальная система внутреннего учета «FANSY-SPECTRE»
3	3.0	05-0034/2015	10.06.2015	Коленкова О.Э.	Актуализация внутреннего нормативного документа в связи с изменением наименования Банка и изменениями в Налоговый кодекс РФ.
3	4.0	11/9811-010- 46/116-43/ 2014	11.04.2014	Канафеев Д.Ш.	Актуализация внутреннего нормативного документа в связи с расширением продуктовой линейки Банка.