УТВЕРЖДЕНО

Правлением

ООО «Первый Клиентский Банк»

(Протокол № 46 от «18» ноября 2019 г.)

**Изменения № 1, вносимые в Регламент оказания услуг на финансовых рынках "Первый Клиентский Банк" (Общество с ограниченной ответственностью) (далее по тексту - Регламент)**

1. **Пункт 15. СОДЕРЖАНИЕ Части IV. Операции неторгового характера Регламента оказания услуг на финансовых рынках "Первый Клиентский Банк" (Общество с ограниченной ответственностью), утвержденных Протоколом Правления ООО «Первый Клиентский Банк» № 55 от 13.12.2018г. (далее по тексту - Регламент) изложить в следующей редакции:**

**«15. Требования на совершение Неторговых операций.»**

1. **В пункте 3.1. Части I Общие положения, раздела 3 Термины и определения Регламента определение «Неторговая операция» изложить в следующей редакции**:

**«Неторговая операция –** совокупность действий Банка, не являющихся Торговой операцией, в результате которых происходит изменение остатков денежных средств или Ценных бумаг на Счетах Клиента (на основании Требования по форме Приложения №№6,7 (далее - Неторговое требование) размещенные на сайте Банка.»

1. **Пункт 15.1. Части IV. Операции неторгового характера, раздела 15.** **Требования на совершение Неторговых операций Регламента изложить в следующей редакции:**

«15.1. Клиент вправе подавать Банку следующие требования на совершение Неторговых операций:

-Требование на возврат денежных средств/перевод денежных средств между Брокерскими счетами, по форме Приложений №№6а,6б,6в,6г размещенных на сайте Банка;

-Требование на предъявление к оферте облигаций по форме Приложений №№7а,7б размещенных на сайте Банка, в порядке, предусмотренном условиями выпуска данных облигаций (офертой эмитента).»

**Раздел 17 Части IV. Операции неторгового характера Регламента изложить в следующей редакции:**

**«17. Списание денежных средств с Брокерского счета.**

17.1. Денежные средства списываются с Брокерского счета Клиента в результате:

-исполнения Банком Требования Клиента на возврат денежных средств, в пределах «свободного»[[1]](#footnote-1) наличного остатка на Брокерском счете;

-проведения расчетов по Торговой операции, совершенной Банком по Поручению Клиента;

-списания Банком с Брокерского счета причитающегося ему в рамках Регламента вознаграждения и/или

расходов, понесенных им при исполнении Поручений Клиента или совершении в его интересах иных

действий в рамках Регламента;

-исполнения Банком обязанностей налогового агента по удержанию исчисленной суммы налога на доходы физических лиц и налога на прибыль для нерезидентов юридических лиц в течение 1 (Одного) месяца после окончания календарного года или при выводе Клиентом денежных средств с Брокерского счета.

* 1. По желанию Клиента возврат денежных средств, предоставленных Банку для расчетов по сделкам, производится на основании Требования по форме Приложений №№6а,6б, размещенных на сайте Банка, в пределах «свободного» наличного остатка.
  2. Вывод денежных средств, в пределах «свободного» наличного остатка на Брокерском счете, может осуществляться только путем перевода денежных средств на банковские счета Клиента, реквизиты которых указаны в Заявлении, а так же через кассу Банка (только для Клиентов – физических лиц).
  3. Банк исполняет Требования Клиента на возврат денежных средств, в пределах остатка на Брокерском счете:

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

-в случае получения Банком указанного Требования от Клиента после 16.00 по московскому времени, не

позднее окончания рабочего дня, следующего за днем получения Банком указанного Требования Клиента.

* 1. Требование Клиента на возврат денежных средств является исполненным Банком надлежащим образом с момента:

-списания в пользу Клиента соответствующей суммы денежных средств с корреспондентского счета Банка на счета Клиента в иных кредитных организациях (только для Клиентов – физических лиц);

-поступления денежных средств на открытый клиенту расчетный счет в Банке (только для Клиентов –

юридических лиц и индивидуальных предпринимателей);

-выдачи денежных средств в кассе Банка (только для Клиентов – физических лиц).

* 1. В случае, если сумма, указанная Клиентом в Требовании на возврат денежных средств, превышает величину «свободного» наличного остатка, Банк имеет право отклонить такое Требование целиком.
  2. Банк вправе не исполнять Требование Клиента на возврат денежных средств в случае наличия у Клиента неисполненных обязательств перед Банком, в том числе по предоставлению в Банк подписанных документов, предоставление которых предусмотрено настоящим Регламентом.

**Если у Клиента открыто более одного Брокерского счета.**

* 1. В случае получения Банком Требования Клиента на перевод денежных средств, с Брокерского счета на Брокерский счет Клиента (далее - Требование на перевод денежных средств между Брокерскими счетами) по форме Приложений №№6в,6г, размещенных на сайте Банка, Банк исполняет указанное Требование, в пределах «свободного» наличного остатка на Брокерском счете (списания) не позднее одного рабочего дня, следующего за днем получения Банком указанного Требования Клиента.
  2. Требование Клиента на перевод денежных средств между Брокерскими счетами, открытых в Банке, является исполненным Банком надлежащим образом с момента зачисления соответствующей суммы денежных средств на указанный в Требовании Брокерский счет Клиента.
  3. В случае списания Банком с Брокерского счета причитающейся ему вознаграждения и/или расходов, понесенных им при исполнении Поручений Клиента или совершении в его интересах иных действий в рамках Регламента, денежные средства списываются с Брокерского счета Клиента, соответствующему месту совершения Торговой операции, в отношении которой у Клиента возникло обязательство по уплате Банку вознаграждения и/или возмещению расходов, понесенных им при ее совершении. При этом такие расходы включают уплату вознаграждения Бирже, Депозитарию, регистратору, трансфер-агенту, клиринговой организации, расчетной организации, а также иные расходы.
  4. При отсутствии или недостатке на соответствующем Брокерском счете Клиента денежных средств для уплаты Банку вознаграждения, возмещения Банку понесенных им при исполнении Поручения Клиента расходов, денежные средства на указанные цели списываются с иных Брокерских счетов и/или иных счетов, открытых в Банке.
  5. В случае совершения Банком на Бирже по Поручению Клиента Сделки, на покупку Инструментов, на условиях проведения расчетов по такой Торговой операции не позднее окончания дня ее совершения, денежные средства, подлежащие уплате в рамках указанной Торговой операции за счет Клиента, списываются с Брокерского счета Клиента непосредственно после совершения Банком указанной Торговой операции.
  6. В случае, если сумма, указанная Клиентом в Требовании на перевод денежных средств между Брокерскими счетами, превышает величину «свободного» наличного остатка, Банк имеет право отклонить такое Требование целиком.
  7. Банк вправе не исполнять Требование Клиента на перевод денежных средств между Брокерскими счетами в случае наличия у Клиента неисполненных обязательств перед Банком, в том числе по предоставлению в Банк подписанных документов, предоставление которых предусмотрено настоящим Регламентом.»

1. **Раздел 18 Части IV. Операции неторгового характера Регламента изложить в следующей редакции:**

**«18. Списание денежных средств с ИИС.**

18.1. Денежные средства списываются с ИИС Клиента в результате:

-проведения расчетов по Торговой операции, совершенной Банком по Поручению Клиента;

-списания Банком с ИИС причитающегося ему в рамках Регламента вознаграждения и/или

расходов, понесенных им при исполнении Поручений Клиента или совершении в его интересах иных

действий в рамках Регламента;

- в случае поступления перевода денежных средств совокупно превышающего сумму, указанную в Статье

10.2-1 Федерального закона от 22.04.1996г. № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" в течение календарного года.

18.2. Требование Клиента на возврат денежных средств является исполненным Банком надлежащим образом с момента:

-списания в пользу Клиента соответствующей суммы денежных средств с корреспондентского счета Банка на счета в иных кредитных организациях;

- выдачи денежных средств в кассе Банка.

18.3. Частичный вывод денежных средств по ИИС не допускается.

18.4. В случае подачи Клиентом Требования на возврат денежных средств, договор между Банком и Клиентом оказания услуг на финансовых рынках, предусматривающем открытие и ведение ИИС, считается расторгнутым в соответствии с п.18.2 Регламента и 39-ФЗ пункт 3 статья 10.2-1.»

1. **Пункт 44.5. Части VIII. Прочие условия, раздела 44 Расторжение Договора Регламента изложить в следующей редакции:**

«44.5. Не позднее 2 (Двух) рабочих дней до даты предполагаемого расторжения Генерального соглашения Клиент обязан предоставить в Банк Требование на возврат денежных средств с Брокерского счета и Требования на перевод Ценных бумаг в отношении всех Ценных бумаг, учитываемых на Торговых разделах Счета депо Клиента.»

1. **Пункт 44.6. Части VIII. Прочие условия, раздела 44 Расторжение Договора Регламента изложить в следующей редакции:**

«44.6. Если на дату расторжения Генерального соглашения от Клиента не поступит Требование на возврат денежных средств Банк осуществляет хранение денежных средств на Брокерском счете до получения соответствующих инструкций (Требований) Клиента.»

1. **В пункте 3.1. Части I. Общие положения, раздела 3** **Термины и определения Регламента определение «Начальная маржа» изложить в следующей редакции:**

**«Начальная маржа -** расчетный показатель, определяемый в отношении Плановой позиции Клиента по формулам, определенным Указанием Банка России от 08.10.2018г. № 4928-У «О требованиях к осуществлению брокерской деятельности при совершении брокером отдельных сделок с ценными бумагами и заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, критериях ликвидности ценных бумаг, предоставляемых в качестве обеспечения обязательств клиента перед брокером, при совершении брокером таких сделок и заключении таких договоров, а также об обязательных нормативах брокера, совершающего такие сделки и заключающего такие договоры» (далее – Указание № 4928-У).»

1. **Дополнить пункт 3.1. Части I. Общие положения, раздела 3 Термины и определения Регламента следующим определением:**

**«Нормативы покрытия риска НПР1 и НПР2:**

**НПР1** – норматив покрытия риска при исполнении поручений клиента, отнесенного Банком к категории КСУР или КПУР, рассчитывается по формуле:

НПР1 = S – M0,

где:

S – стоимость портфеля клиента, рассчитываемая в соответствии с Указанием № 4928-У;

M0 – размер начальной маржи (НМ), рассчитываемый в соответствии с Указанием № 4928-У.

**НПР2** – норматив покрытия риска при изменении стоимости портфеля клиента, отнесенного Банком к категории КСУР или КПУР, рассчитывается по формуле:

НПР2 = S – Mx,

где:

Mx – размер минимальной маржи (ММ), рассчитываемый в соответствии с Указанием № 4928-У.»

1. **Пункт 23.10. Части V. Общие условия и порядок совершения Торговых операций, раздела 23 Торговая процедура Регламента изложить в следующей редакции:**

«23.10. В случае если стоимость портфеля стала меньше размера начальной маржи, Банк уведомляет в письменной форме Клиента по форме Приложения №8 к Регламенту о необходимости закрытия позиций не позднее окончания торгового дня. Способ уведомления предусмотрен разделом 10 настоящего Регламента.»

1. **Пункт 23.11. Части V. Общие условия и порядок совершения Торговых операций, раздела 23** **Торговая процедура Регламента изложить в следующей редакции:**

«23.11. Если НПР2 - норматив покрытия риска при изменении стоимости портфеля клиента, отнесенного Банком к категории КСУР или КПУР в соответствии с Указанием № 4928-У (если применимо), представляющий собой разницу между Стоимостью Портфеля Клиента и размером начальной маржи Клиента стал меньше нуля, то в соответствии с Указанием N 4928-У Банк до окончания основной торговой сессии проведения организованных торгов ценными бумагами в день, в который наступило указанное обстоятельство, совершает действия по увеличению норматива НПР2 и (или) увеличению стоимости портфеля Клиента-закрытие позиций.

Если показатель НПР2 Клиента, отнесенного Банком к категории КСУР или КПУР в соответствии с Указанием № 4928-У (если применимо), становится меньше нуля Банк вправе совершить сделки по принудительному закрытию всех или части позиций Клиента посредством продажи необходимого количества ценных бумаг, иностранной валюты или посредством заключения офсетной сделки по фьючерсным контрактам, находящихся в портфеле клиента (в случае непокрытой позиции по денежным средствам), либо посредством покупки за счет клиента ценных бумаг или иностранной валюты, (в случае непокрытой позиции по ценным бумагам и (или) иностранной валюты) в количестве достаточном для того чтобы портфель Клиента превышал размер начальной маржи не менее чем 100 рублей.

В целях обеспечения возможности принудительного закрытия позиции Банк вправе снять (отменить) все или часть неисполненных поручений (заявок) Клиента.

В случае отсутствия у клиента ликвидных ценных бумаг, которые могут быть объектом сделок, направленных на закрытие позиций, Банк вправе совершать сделки по продаже ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, не включенных в список ликвидных ценных бумаг, опубликованный на сайте Банка. Реализация ценных бумаг осуществляется в количестве не меньшем, чем это необходимо для восстановления стоимости портфеля до размера не ниже начальной маржи, а в случае недостаточности количества ценных бумаг – до достижения максимально возможной стоимости портфеля клиента. При наличии различных ценных бумаг Банк вправе самостоятельно определить, какие именно ценные бумаги будут реализованы. Такие сделки должны совершаться по рыночной цене на момент заключения сделки.»

1. **Раздел 26 Особенности совершения сделок с неполным покрытием Части V. Общие условия и порядок совершения Торговых операций Регламента изложить в следующей редакции:**

**«26. Особенности совершения сделок с неполным покрытием.**

26.1. Нормативы покрытия риска НПР1 и НПР2 рассчитываются согласно правилам и по формулам, приведенным

в Указании № 4928-У.

* 1. Если иное не согласовано в дополнительном соглашении между Клиентом и Банком, то Нормативы покрытия риска НПР1 и НПР2 рассчитываются Банком исходя из Плановой Позиции Клиента в ПАО Московская Биржа.
  2. При расчете Стоимости портфеля Клиента в составе портфеля учитываются активы - денежные средства, в том числе в иностранной валюте, и Ценные бумаги, принадлежащие Клиенту, а также которые должны поступить Клиенту по заключенным сделкам, обязательства Клиента по денежным средствам, в том числе в иностранной валюте, и Ценным бумагам, возникшие из ранее заключенных сделок, задолженность Клиента перед Банком.
  3. Активами при совершении сделок с неполным покрытием признается оценочная стоимость ценных бумаг и остаток денежных средств, в том числе в иностранной валюте, учитываемых на субсчете в ПАО Московская Биржа на брокерском счете Клиента, а также оценочная стоимость Ценных бумаг и денежные средства, в том числе в иностранной валюте, которые должны поступить Клиенту на указанный субсчет.
  4. Обязательства – оценочная стоимость обязательств Клиента по сделкам в ПАО Московская Биржа в разрезе субсчетов, за счет которых должны быть произведены расчеты, прочих обязательств, сопутствующих таким сделкам, а также обязательств, возникших в результате исполнения Распорядительных сообщений Клиента. В расчет обязательств включаются начисленные, но не уплаченные собственное вознаграждение Банка или расходы по тарифам третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования сделок.
  5. Нормативы покрытия риска НПР1 и НПР2 рассчитываются для каждого открытого субсчета (субпозиции) на брокерском счете на текущий день T-0, на день Т+1 (на следующий Торговый день), а также на день Т+2 (на второй Торговый день от текущего дня) с учетом следующего:
  + Для расчета Стоимости портфеля и Начальной маржи на текущий день T-0 в портфеле Клиента учитываются денежные средства и ценные бумаги, которые есть у Клиента на текущий момент расчета, а также денежные средства и ценные бумаги, которые должны поступить Клиенту в день Т-0 за вычетом денежных средств и ценных бумаг, которые должны выбыть в день Т-0, в результате расчетов по ранее заключенным, но еще не исполненным сделкам, текущие обязательства Клиента, а также обязательства, которые должны возникнуть в день Т-0, в результате расчетов по ранее заключенным, но еще не исполненным сделкам. Для расчета Скорректированной начальной маржи на текущий день Т-0 учитываются также Заявки, поданные в режиме Т-0.
  + Для расчета Стоимости портфеля и Начальной маржи на день T+1 в портфеле Клиента учитываются денежные средства и ценные бумаги, которые есть у Клиента на текущий момент расчета, а также денежные средства и Ценные бумаги, которые должны поступить Клиенту в день Т-0 и Т+1 за вычетом денежных средств и Ценных бумаг, которые должны выбыть в день Т-0 и Т+1, в результате расчетов по ранее заключенным, но еще не исполненным сделкам текущие Обязательства Клиента, а также Обязательства, которые должны возникнуть в день Т-0 и Т+1, в результате расчетов по ранее заключенным, но еще не исполненным сделкам. Для расчета Скорректированной начальной маржи на день Т+1 учитываются также Заявки, поданные в режиме Т-0.
  + Для расчета Стоимости портфеля, Начальной маржи, на день T+2 и Минимальной маржи в Портфеле Клиента учитываются денежные средства и Ценные бумаги, которые есть у Клиента на текущий момент расчета, а также денежные средства и Ценные бумаги, которые должны поступить Клиенту в день Т-0, Т+1 и Т+2 за вычетом денежных средств и Ценных бумаг, которые должны выбыть в день Т-0, Т+1 и Т+2, в результате расчетов по ранее заключенным, но еще не исполненным сделкам, текущие Обязательства Клиента, а также Обязательства, которые должны возникнуть в день Т-0, Т+1 и Т+2 в результате расчетов по ранее заключенным, но еще не исполненным сделкам Для расчета Скорректированной начальной маржи на день Т+2 учитываются все Заявки, поданные Клиентом.
  1. При расчете Нормативов покрытия риска НПР1 и НПР2 в составе портфеля Клиента учитываются только финансовые инструменты, признаваемые Банком «ликвидными».
  2. Оценка Ценных бумаг для расчета Нормативов покрытия риска НПР1 и НПР2 осуществляется по цене последней на момент оценки сделки купли-продажи Ценных бумаг такого же вида (типа) (далее – последняя цена), зафиксированной в ПАО Московская Биржа в режиме «Т+», а в случае отсутствия таковой - по последней цене в режиме «Т-0», если иное не предусмотрено Едиными требованиями.
  3. Оценка иностранной валюты осуществляется по последнему на момент оценки курсу, для сделок с расчетами Т+1, зафиксированному в Торговой системе Валютный рынок ПАО Московская биржа.
  4. Список ценных бумаг и иностранной валюты, признаваемых Банком «ликвидными» (в том числе «достаточно ликвидными для открытия коротких позиций»), и значения ставок риска устанавливаются и объявляются Банком ежедневно. Информация о включении (или невключении) любой ценной бумаги/иностранной валюты в список «достаточно ликвидных» и ее ставках риска предоставляется Клиентам по телефонам, используемым для подачи Заявок, подтвержденных в Извещении, через системы удаленного доступа, в том числе через Личный кабинет, а также размещается на интернет - сайте Банка, что является надлежащим уведомлением Клиента в смысле настоящего Регламента.
  5. В случае изменения Банком списка «ликвидных» ценных бумаг/иностранных валют и/или ставок риска для расчета Нормативов покрытия риска НПР1 и НПР2 такие изменения считаются вступившим в силу в следующие сроки:

- Для Клиентов, имеющих Непокрытые позиции до объявления изменений, – начиная со следующего рабочего дня;

- Для Клиентов, осуществляющих сделки по возникновению Непокрытых позиций после объявления изменений – сразу после объявления об изменении.»

## 12. Пункт 40.2. Части VШ. Прочие условия, раздела 40 Ответственность, права и обязанности Сторон

## Регламента изложить в следующей редакции:

«40.2. Клиент обязан:

* 1. -своевременно и в необходимом объеме вносить денежные средства на свой Счет, для поддержания открытых позиций;
  2. -в случае наличия у Клиента открытых позиций поддерживать минимальное сальдо на Счете в объемах не менее размера Гарантийного обеспечения;
  3. -не допускать отрицательного сальдо на Счете. В случае возникновения отрицательного сальдо на Счете Клиент обязан самостоятельно закрыть (исполнить) необходимое количество открытых позиций (заключить необходимое количество Офсетных сделок) до размера не менее требуемого Гарантийного обеспечения или перечислить на Счет денежные средства в сумме достаточной для погашения обязательств. Денежные средства должны быть перечислены в Банк не позднее рабочего дня, когда выявилось отрицательное сальдо.
  4. -оплачивать услуги Банка в размерах и порядке, установленных Тарифами за оказание услуг на финансовых рынках ООО «Первый Клиентский Банк», а также в полном объеме компенсировать Банку расходы, понесенные им в связи с исполнением Поручений Клиента.
  5. -своевременно и в необходимом объеме ознакомиться со спецификацией дериватива, а также самостоятельно отслеживать изменения и дополнения, которые вносятся в соответствии со спецификацией дериватива.
  6. -уведомить Банк не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до исполнения поставочной Сделки с деривативом о своем намерении исполнить поставочную сделку с деривативом путем поставки Базисного актива в соответствии со спецификацией дериватива.
  7. -за 3 (три) рабочих дня до даты исполнения поставочной Сделки с деривативами перечислить и/или перевести Активы в объеме необходимом для исполнения своих обязательств по сделке, для зачисления на Счет Клиента.
  8. -оформлять и подавать Поручения Банку в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом.
  9. -добросовестно соблюдать условия настоящего Регламента, соблюдать правила установленные Биржей, в том числе соблюдать ограничения по числу открытых позиций с деривативами.»

## 13. Пункт 40.4. Части VШ. Прочие условия, раздела 40 Ответственность, права и обязанности Сторон

## Регламента изложить в следующей редакции:

«40.4.Банк обязан:

1. -оформлять на Бирже документы, необходимые для исполнения сделок Клиента при условии предоставления последним доверенности либо иного документа согласно правилам Биржи.
2. -предоставлять Клиенту отчетность по сделкам и денежным средствам Клиента, находящимся на Счете Клиента в порядке, установленном настоящим Регламентом. Клиент подтверждает свою информированность о рисках, связанных с распространением предоставляемой Банком информации по электронным каналам связи, принимает эти риски и обязуется не предъявлять Банку претензий, в случае причинения Клиенту ущерба, при условии, что Банком не нарушен порядок предоставления информации Клиенту, установленный настоящим Регламентом и действующими нормативными правовыми актами.
3. -по письменному требованию Клиента в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения указанного требования письменно уведомить Клиента обо всех открытых Банком Клиенту счетах и присвоенном Уникальном коде путем передачи Клиенту информационного письма, подписанного Уполномоченным сотрудником. Оригинал письма передается Клиенту в офисе, по месту нахождения Банка. Копия информационного письма может быть направлена Клиенту, посредством электронной связи по реквизитам Клиента, указанным им в письменном требовании.
4. -по письменному требованию Клиента в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения указанного требования письменно уведомить Клиента о спецификация договора, являющегося производным финансовым инструментом (в случае если базисным активом производного финансового инструмента является другой производный финансовый инструмент, необходимо также предоставить спецификацию такого договора, являющегося производным финансовым инструментом); сведения о размере суммы денежных средств, которую необходимо уплатить на момент заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом; источник получения сведений о колебании цены (значения) базисного актива за последние шесть месяцев, предшествующих дате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом (в случае наличия у брокера информации о таком источнике) путем передачи Клиенту информационного письма, подписанного Уполномоченным сотрудником. Оригинал письма передается Клиенту в офисе, по месту нахождения Банка. Копия информационного письма может быть направлена Клиенту, посредством электронной связи по реквизитам Клиента, указанным им в письменном требовании.»

**14. Приложение № 3 к Регламенту изложить в редакции Приложения № 1 к настоящим Изменениям.**

**15. Приложение № 6а к Регламенту изложить в редакции Приложения № 2 к настоящим Изменениям.**

**16. Приложение № 6б к Регламенту изложить в редакции Приложения № 3 к настоящим Изменениям.**

**17. Приложение № 6в к Регламенту изложить в редакции Приложения № 4 к настоящим Изменениям.**

**18. Приложение № 6г к Регламенту изложить в редакции Приложения № 5 к настоящим Изменениям.**

**19. Приложение № 7а к Регламенту изложить в редакции Приложения № 6 к настоящим Изменениям.**

**20. Приложение № 7б к Регламенту изложить в редакции Приложения № 7 к настоящим Изменениям.**

**21. Настоящие Изменения вступают в силу с «01» декабря 2019 года.**

Приложение № 1

***к Изменениям № 1 в***

***Регламент* *оказания услуг на финансовых рынках***

***ООО "Первый Клиентский Банк"***

Приложение № 3

к Регламенту оказания услуг на финансовых рынках

ООО «Первый Клиентский Банк»

Декларация о рисках, связанных

с деятельностью на финансовых рынках

Настоящая Декларация является неотъемлемой частью Генерального соглашения к Регламенту оказания услуг на финансовых рынках ООО «Первый Клиентский Банк» и содержит в себе описание рисков, возникающих при совершении операций на срочном рынке, валютном рынке и рынке ценных бумаг.

Заключая Генеральное соглашение к Регламенту оказания услуг на финансовых рынках ООО «Первый Клиентский Банк», Клиент принимает на себя все возможные риски, связанные с осуществлением инвестиционной деятельности, а Банк подтверждает доведение до сведения Клиента информации о его рисках, связанных с инвестированием средств в инструменты финансового рынка.

Для целей настоящей Декларации под риском при осуществлении операций на срочном рынке, валютном рынке и рынке ценных бумаг понимается возможность наступления события, влекущего за собой потери для Клиента.

Факт ознакомления Клиента с настоящей Декларацией удостоверяется подписанием Клиентом Заявления о присоединение к Регламенту оказания услуг на финансовых рынках ООО «Первый Клиентский Банк».

Обращаем Ваше внимание на то, что настоящая Декларация не раскрывает всю информацию обо всех рисках связанных с заключением сделок на рынке ценных бумаг, валютном рынке и срочном рынке, вследствие разнообразия ситуаций, возникающих на рынках (многие из них даже не могут быть корректно спрогнозированы).

Цель настоящей Декларации:

-предоставить Клиенту информацию о рисках, связанных с осуществлением операций на

финансовых рынках;

-предупредить о возможных потерях при осуществлении операций на финансовых рынках;

-предупредить Клиента о возможных убытках, связанных с заключением сделок;

-предупредить Клиента о рисках, связанных с совмещением различных видов профессиональной деятельности.

На финансовых рынках существуют:

* Системные риски, которые отражают социально-политические и экономические условия развития Российской Федерации и не связаны с конкретным инструментом финансового рынка. К основным системным рискам относятся: политический риск, риск неблагоприятных (с точки зрения условий осуществления бизнеса) изменений в законодательстве, макроэкономические риски (резкая девальвация национальной валюты, кризис рынка государственных долговых обязательств, банковский кризис, валютный кризис и др.). К системным рискам относятся также риски возникновения обстоятельств непреодолимой силы.

Системный риск заключается в возможности причинения убытков Клиенту в результате неблагоприятного изменения в системе организации и функционирования финансовых рынков.

* Финансовые риски, которые представляют собой риски реального ущерба, возникающие при осуществлении финансовых операций в связи с возможным неблагоприятным влиянием на них ряда рыночных факторов. Вероятность возникновения финансовых рисков обычно выше, чем системных.

Выделяют следующие виды рисков:

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

Со стороны государства курс российской валюты контролируется 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 РФ 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.

**Политический риск** - риск финансовых потерь со стороны Клиента Банка, 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 Банка, 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 налогового законодательства** - риск финансовых потерь со стороны Клиента Банка, связанный с применением действующего налогового законодательства Российской Федерации, изменением существующего порядка налогообложения операций на финансовых рынках. Клиент, являющийся нерезидентом РФ, должен учитывать риск, связанный с расторжением или изменением подписанных Российской Федерацией международных соглашений об избежание 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.

**Риск репатриации денежных средств** - риск финансовых потерь со стороны Клиента Банка, связанный с репатриацией денежных средств Клиента Банка. 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 Банка, 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 Банка, связанный с несвоевременным исполнением и/или неисполнением платежей по операциям Клиента Банка. Расчеты Сторон между собой, а также с другими субъектами правоотношений, возникающие в рамках исполнения положений Соглашения осуществляются через Расчетную Палату ТС, и 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 Клиента 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 Банка, не являющихся резидентами РФ, 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 Банка, 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 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 Клиента** - 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 РФ, 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 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 Банка тех или иных сделок через какую-либо электронную торговую систему Клиент Банка 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 Банка 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 Банка убытков, связанных с неправомерным использованием третьими лицами полученной информации о Сделках, проводимых Клиентом Банка операциях и сведений о Клиенте/его активах.

**Риск взимания комиссионных и других сборов** - риск финансовых потерь со стороны Клиента Банка, связанный с полной или частичной неосведомленностью Клиента Банка об издержках, связанных с осуществлением операций с Инструментами финансового рынка. Перед началом проведения тех или иных операций Клиент Банка 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 Банка своих инвестиционных целей. Нет никакой гарантии в том, что сохранение и увеличение капитала, которого Клиент Банка хочет добиться, будет достигнуто. Клиент Банка может потерять часть или весь капитал, вложенный в определенные Финансовые активы. Клиент Банка 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 Банка и при неблагоприятном для Клиента Банка 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 Банка.

Также при совершении Клиентом Банка Сделок, приводящих к непокрытой позиции, у Клиента Банка 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 Банка несет риск увеличения цен на ценные бумаги, переданные Клиенту Банка. Клиент Банка 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 Банка 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 Банка. Клиент Банка 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 Банка движении цен для поддержания Уровня маржи в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка, Позиция Клиента Банка может быть принудительно ликвидирована, что может привести к реализации риска потери дохода, риска потери инвестируемых средств или риска потерь, превышающих инвестируемую сумму.

**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 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).

**Ценовой риск *-*** риск неожиданного изменения цен на финансовый инструмент, который может привести к падению стоимости портфеля Клиента и, как следствие, снижению доходности или даже прямым убыткам для Клиента. Исполнение Поручения Клиента на совершение сделки не всегда возможно на указанных в нем условиях в силу динамичного изменения параметров таких сделок в ТС, в первую очередь в связи с изменчивостью цен.

**Риск банкротства эмитента *-*** риск связанный с возможностью наступления неплатежеспособности эмитента Ценной бумаги, что приведет к резкому падению цены (вплоть до полной потери ликвидности) на такую Ценную бумагу (в случае с акциями) или невозможностью погасить ее (в случае с долговыми ценными бумагами).

**Риск неправомерных действий** в отношении имущества инвестора и охраняемых законом прав инвестора со стороны третьих лиц, включая эмитента, регистратора, иных лиц, составляющих инфраструктуру финансовых рынков.

**Технический риск *-*** характеризуется возможностью возникновения нарушений в нормальном функционировании систем обеспечения торгов и каналов связи (неисправности и сбои в работе оборудования, программного обеспечения, энергоснабжения и т.п.), что может затруднить или сделать невозможным направление Поручений на совершение сделок, а также получения информации об их стоимости. Риск связанный с возможностью несения потерь вследствие некачественного или недобросовестного исполнения обязательств участниками рынка или банками, осуществляющими расчеты. Клиенты Банка получают возможность свести данный риск к минимуму. ООО «Первый Клиентский Банк» принимает все меры для того, чтобы оградить Клиента от данного риска с момента приема Поручения до момента исполнения сделки. ООО «Первый Клиентский Банк» несет ответственность за исполнение сделки контрагентом Клиента, за исключением случаев, если Клиент подает поручение о совершении сделки с конкретным контрагентом. В этом случае Клиент самостоятельно несет все возможные неблагоприятные последствия такой сделки, которые могут проявляться в задержках перерегистрации прав на Ценные бумаги, задержках в оплате, отказе контрагента исполнять условия сделки без допустимой условиями договора причины, а также иными причинами.

**Кредитный риск -** риск возникновения у Клиента Банка 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 Банка сможет принудительно истребовать исполнение по Сделке, однако, это потребует дополнительных временных и финансовых затрат.

**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 Банка 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.

**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 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 Банка может в сравнительно короткий период времени потерять все свои средства, депонированные в виде гарантийного обеспечения. С другой стороны, для поддержания позиции Клиента Банка от Клиента Банка может потребоваться внести средства на покрытие потерь по вариационной марже значительного размера и в короткий срок. Если Клиент Банка не сможет внести эти дополнительные средства в установленный срок, позиция Клиента Банка может быть принудительно закрыта с убытком, и Клиент Банка 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 Банка. Это может произойти, например, когда в силу быстрого движения цен торги будут приостановлены или ограничены. Поручения, направленные на ограничение убытка Клиента Банка, необязательно ограничат убытки Клиента Банка до предполагаемого уровня, так как в сложившейся на рынке ситуации может оказаться невозможным исполнить такое Поручение по оговоренной цене. Настоящим Банка 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 Банка 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.

Также считаем необходимым отметить, что все вышесказанное не имеет целью заставить Клиента Банка отказаться от осуществления операций на финансовом рынке в РФ, а лишь призвано помочь Клиенту понять риски этого вида бизнеса, определить их приемлемость, реально оценить свои финансовые цели и возможности и ответственно подойти к решению вопроса о выборе инвестиционной стратегии.

При совершении маржинальных / необеспеченных сделок следует учитывать, что:

-котировки Ценных бумаг подвержены сильным изменениям в результате политических, экономических и финансовых событий в России и в мире;

-совершение маржинальных сделок связано со значительным риском и может привести к потере части или всех средств, составляющих инвестиционный портфель Клиента, в течение короткого периода времени;

-в результате совершения маржинальных сделок задолженность Клиента перед Банком может превысить сумму денежных средств Клиента и рыночную стоимость Ценных бумаг Клиента, и возникнуть обязательство Клиента перед Банком по погашению задолженности за счет всего имущества Клиента, находящегося в его собственности;

-изменение ограничительного уровня маржи может привести к отказу Банка от исполнения Поручения Клиента, в результате которого текущий уровень маржи станет ниже ограничительного уровня маржи;

-изменение уровня маржи для направления требования, размера скидки, а также перечня Ценных бумаг, принимаемых Банком в качестве обеспечения обязательств Клиента по предоставленным займам, может привести к ситуации, когда величина обеспечения станет меньше задолженности Клиента перед Банком, и возникновению права Банка на совершение сделок со средствами, составляющими инвестиционный портфель Клиента, направленных на ликвидацию (принудительное закрытие позиций) задолженности Клиента перед Банком.

С учетом вышесказанного Клиенту следует внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли эти операции и возможные убытки допустимыми для Клиента в свете его финансовых возможностей.

Все вышесказанное не имеет целью заставить Клиента отказаться от операций на финансовых рынках, а лишь призвано помочь ему понять риски этого вида бизнеса, определить их приемлемость, оценить свои финансовые цели и возможности и ответственно подойти к решению вопроса о выборе соответствующей инвестиционной стратегии.

Подача Заявления о присоединении к Регламенту оказания услуг на финансовых рынках ООО «Первый Клиентский Банк» является подтверждением того, что Клиент проинформирован о рисках, связанных с осуществлением сделок на срочном рынке, валютном рынке и рынке ценных бумаг, и подтверждает свое понимание и согласие на принятие указанных в настоящей декларации иных рисков.

Декларация призвана помочь Клиенту понять риски, связанные с инвестированием в ценные бумаги, производные финансовые инструменты (в т.ч. с иностранным базовым активом), иностранную валюту, определить их приемлемость для себя, реально оценить свои финансовые цели и возможности.

Также уведомляем том, что Банк не гарантирует доходов и не дает каких-либо заверений в отношении доходов от операций, проводимых им по Поручению Клиента. Клиент самостоятельно принимает решение о совершении операций на финансовых рынках, а также самостоятельно определяет инвестиционную стратегию.

Операции на рынке ценных бумаг могут повлечь финансовые потери, прошлый опыт не определяет финансовые результаты в будущем. Любой финансовый успех других лиц не гарантирует получение таких же результатов для Клиента.

Денежные средства, при осуществлении деятельности на финансовых рынках не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003г. №177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации", оказываемые Банком финансовые услуги не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов.

**Риски, связанные с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам.**

Заключение указанных договоров связано с рисками, характерными для всех производных финансовых инструментов, а также специфическими рисками, обусловленными иностранным происхождением базисного актива.

Риски, связанные с производными финансовыми инструментами

Данные инструменты подходят не всем Клиентам Банка. Более того, некоторые виды производных финансовых инструментов сопряжены с большим уровнем риска, чем другие. Так, при покупке опционного контракта потери Клиента Банка 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. Настоящая декларация относится также и к производным финансовым инструментам, направленным на снижение рисков других операций на фондовом рынке.

Внимательно оцените, как Ваши производные финансовые инструменты соотносятся с операциями, риски по которым Вы намерены ограничить, и убедитесь, что объем Вашей позиции на срочном рынке соответствует объему позиции на спот рынке, которую Вы хеджируете.

Рыночный (ценовой) риск

Помимо общего рыночного (ценового) риска, который несет Клиент Банка, 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), обращайте 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 (Банк) 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.

**Риски, обусловленные иностранным происхождением базисного актива.**

Системные риски

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.

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 является «суверенный рейтинг» в иностранной или национальной валюте, присвоенный стране, в которой зарегистрирован эмитент иностранной ценной бумаги, 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 настоящее время законодательство допускает возможность заключения российскими инвесторами договоров, являющихся российскими производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам.

Между тем, существуют риски изменения регулятивных подходов к соответствующим операциям, в результате чего может возникнуть необходимость совершать сделки, направленные на прекращение обязательств по указанным договорам, вопреки Вашим планам.

Правовые риски

Необходимо отдавать себе отчет в том, что иностранные финансовые инструменты, являющиеся базисными активами производных финансовых инструментов, не всегда являются аналогами российских финансовых инструментов. В любом случае, предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским финансовым инструментам. Возможности судебной защиты прав по производным финансовым инструментам с иностранным базисным активом 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, Вы в большинстве случаев не сможете полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

Раскрытие информации

Раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, осуществляется 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. Учитывая вышеизложенное, рекомендуем Клиентам Банка внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для Клиента Банка с учетом его инвестиционных целей и финансовых возможностей.

**Риски, связанные с инвестированием в иностранные ценные бумаги.**

Иностранные ценные бумаги могут быть приобретены за рубежом или на российском, в том числе организованном, фондовом рынке. Операциям с иностранными ценными бумагами присущи общие риски, связанные с операциями на рынке ценных бумаг, со следующими особенностями:

Системные риски

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

На уровень системного риска могут оказывать влияние и многие другие факторы, в том числе вероятность введения ограничений на инвестиции в отдельные отрасли экономики или вероятность одномоментной девальвации национальной валюты. Общепринятой интегральной оценкой системного риска инвестиций в иностранную ценную бумагу является «суверенный рейтинг» в иностранной или национальной валюте, присвоенный стране, в которой зарегистрирован эмитент, международными рейтинговыми агентствами MOODY’S, STANDARD & POOR'S, FITCH IBCA, однако следует иметь ввиду, 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 российским инвесторам, 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 вести 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. 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.

**Риски, связанные с совмещением Банком различных видов профессиональной деятельности, профессиональной деятельности с иными видами деятельности.**

1. Банк доводит до сведения всех Клиентов информацию о том, что, имея соответствующие лицензии, совмещает несколько видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: брокерскую, дилерскую и депозитарную.

2. Под рисками совмещения различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в целях настоящего документа, понимается возможность нанесения ущерба Клиенту Банка вследствие:

• неправомерного использования сотрудниками Банка, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, конфиденциальной информации при проведении операций (сделок) на рынке ценных бумаг;

• возникновения конфликта интересов, а именно, нарушения принципа приоритетности интересов Клиента Банка, перед интересами Банка, которые могут привести в результате действий (бездействия) Банка и его сотрудников к убыткам и/или неблагоприятным последствиям для Клиента Банка;

• неправомерного и/или ненадлежащего использования инсайдерской информации, полученной в связи с осуществлением профессиональной деятельности;

• противоправного распоряжения сотрудниками Банка ценными бумагами и денежными средствами Клиента;

• осуществления сотрудниками Банка противоправных действий, связанных с хранением и/или учетом прав на ценные бумаги Клиента;

• необеспечения (ненадлежащего обеспечение) прав по ценным бумагам Клиента Банка;

• несвоевременного (ненадлежащего исполнения) сделок при совмещении брокерской и депозитарной деятельности;

• недостаточно полного раскрытия информации в связи с осуществлением профессиональной деятельности.

3. При совмещении профессиональной деятельности с деятельностью кредитной организации, возникает риск нанесения ущерба Клиенту Банка при отзыве лицензии кредитной организации, который влечет за собой аннулирование лицензии профессионального участника.

4. При совмещении нескольких видов профессиональной деятельности или профессиональной деятельности с иными видами деятельности, существует риск возникновения недостаточности капитала для исполнения всех обязательств по возврату финансовых активов.

Приложение № 2

***к Изменениям № 1 в***

***Регламент* *оказания услуг на финансовых рынках***

***ООО "Первый Клиентский Банк"***

Приложение № 6а

к Регламенту оказания услуг на финансовых рынках

ООО «Первый Клиентский Банк»

# Дата: " \_\_\_  "  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года

**Требование на возврат денежных средств №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

(для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей)

**Наименование и уникальный код Клиента:**

Договор №: от

Срок действия требования:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ИНН Клиента | Торговая площадка | ПАО Московская Биржа (фондовый рынок)  ПАО Московская Биржа (срочный рынок)  Внебиржевой рынок  Иная \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(указать) |
| Поручает ООО «Первый Клиентский Банк» (далее - Банк) перечислить денежные средства в размере  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  *Сумма цифрами) (Сумма прописью)*  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)\_\_\_\_\_  *(наименование валюты)*  с брокерского счета № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,  по следующим банковским реквизитам:  Р/с №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  К/с №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  БИК \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, ИНН(Банка)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, КПП \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Назначение платежа \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Примечание: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | |

**Подпись Клиента**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /

(уполномоченного лица Клиента) \* М.П. (ФИО)

*\* только для Клиентов - юридических лиц.*

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /

(ФИО)

**Для служебных отметок банка**

|  |
| --- |
| Входящий №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Дата и время получения требования «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_ г. \_\_\_\_\_ час. \_\_\_\_\_ мин.  Уполномоченный сотрудник, зарегистрировавший требование: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/  (ФИО) |

Приложение № 3

***к Изменениям № 1 в***

***Регламент* *оказания услуг на финансовых рынках***

***ООО "Первый Клиентский Банк"***

Приложение № 6б

к Регламенту оказания услуг на финансовых рынках

ООО «Первый Клиентский Банк»

# Дата: " \_\_\_  "  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года

**Требование на возврат денежных средств № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

(для физических лиц)

**Наименование и уникальный код Клиента:**

Договор №: от

Срок действия требования:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ИНН Клиента (при наличии) | Торговая площадка | ПАО Московская Биржа (фондовый рынок)  ПАО Московская Биржа (срочный рынок)  Внебиржевой рынок  Иная \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(указать) |
| Поручает ООО «Первый Клиентский Банк» (далее - Банк) перечислить денежные средства в размере  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  *Сумма цифрами) (Сумма прописью)*  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)\_\_\_\_\_  *(наименование валюты)*  с брокерского счета № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,  По следующим банковским реквизитам:  Р/с №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  К/с №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  БИК \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, ИНН(Банка)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, КПП \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Назначение платежа \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Примечание: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | |

**Подпись Клиента**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /

(уполномоченного лица Клиента) (ФИО)

**Для служебных отметок банка**

|  |
| --- |
| Входящий №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Дата и время получения требования «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_ г. \_\_\_\_\_ час. \_\_\_\_\_ мин.  Уполномоченный сотрудник, зарегистрировавший требование: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/  (ФИО) |

Приложение № 4

***к Изменениям № 1 в***

***Регламент* *оказания услуг на финансовых рынках***

***ООО "Первый Клиентский Банк"***

Приложение № 6в

к Регламенту оказания услуг на финансовых рынках

ООО «Первый Клиентский Банк»

# Дата: " \_\_\_  "  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года

**Требование на перевод денежных средств между Брокерскими счетами** № **\_\_\_\_\_**

(для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей)

**Наименование и уникальный код Клиента:**

Договор №: от

Срок действия требования:

Поручает ООО «Первый Клиентский Банк» (далее - Банк) перечислить денежные средства в размере

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Списать со счета**  *(указывается счет, с которого должны быть списаны денежные средства, например: специальный брокерский счет, открытый в Организации (у другого проф.участника, через которого Банк совершает сделки в интересах клиентов); счет, открытый в расчетной организации ПАО Московская Биржа, иных расчетных организациях)* | **Сумма, валюта**  *(цифрами и прописью указывается сумма), указывается наименование валюты)* | **Зачислить на счет**  *(указывается счет, на который должны быть зачислены денежные средства, например: специальный брокерский счет, открытый в Организации (у другого проф.участника, через которого Банк совершает сделки в интересах клиентов); счет, открытый в расчетной организации ПАО Московская Биржа, иных расчетных организациях)* |
|  |  |  |

Примечание: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Подпись Клиента**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /

(уполномоченного лица Клиента) \* М.П. (ФИО)

*\* только для Клиентов - юридических лиц.*

Главный бухгалтер\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /

(ФИО)

**Для служебных отметок банка**

|  |
| --- |
| Входящий №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Дата и время получения требования «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_ г. \_\_\_\_\_ час. \_\_\_\_\_ мин.  Уполномоченный сотрудник, зарегистрировавший требование: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/  (ФИО) |

Приложение № 5

***к Изменениям № 1 в***

***Регламент* *оказания услуг на финансовых рынках***

***ООО "Первый Клиентский Банк"***

Приложение № 6г

к Регламенту оказания услуг на финансовых рынках

ООО «Первый Клиентский Банк»

# Дата: " \_\_\_  "  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года

**Требование на перевод денежных средств между Брокерскими счетами** № **\_\_\_\_\_**

(для физических лиц)

**Наименование и уникальный код Клиента:**

Договор №: от

Срок действия требования:

Поручает ООО «Первый Клиентский Банк» (далее - Банк) перечислить денежные средства в размере

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Списать со счета**  *(указывается счет, с которого должны быть списаны денежные средства, например: специальный брокерский счет, открытый в Организации (у другого проф.участника, через которого Банк совершает сделки в интересах клиентов); счет, открытый в расчетной организации ПАО Московская Биржа, иных расчетных организациях)* | **Сумма, валюта**  *(цифрами и прописью указывается сумма), указывается наименование валюты)* | **Зачислить на счет**  *(указывается счет, на который должны быть зачислены денежные средства, например: специальный брокерский счет, открытый в Организации (у другого проф.участника, через которого Банк совершает сделки в интересах клиентов); счет, открытый в расчетной организации ПАО Московская Биржа, иных расчетных организациях)* |
|  |  |  |

Примечание: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Подпись Клиента**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /

(уполномоченного лица Клиента) (ФИО)

**Для служебных отметок банка**

|  |
| --- |
| Входящий №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Дата и время получения требования «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_ г. \_\_\_\_\_ час. \_\_\_\_\_ мин.  Уполномоченный сотрудник, зарегистрировавший требование: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/  (ФИО) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Приложение № 6  ***к Изменениям № 1 в***  ***Регламент* *оказания услуг на финансовых рынках***  ***ООО "Первый Клиентский Банк"***  Приложение № 7а  к Регламенту оказания услуг на финансовых рынках  ООО «Первый Клиентский Банк» | |
| **Требование №\_\_\_\_\_ на предъявление к оферте облигаций**  (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) | | |
| **Уникальный код Клиента: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | | **Договор №: \_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.** |
| **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,**  *(наименование юридического лица или индивидуального предпринимателя)*  **в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,**  *(фамилия имя отчество уполномоченного лица Клиента)*  **действующего на основании** *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*, (далее Клиент)  (*Устава или доверенности (указывается номер и дата выдачи доверенности) и т.д.)* | | |
| поручает ООО «Первый Клиентский Банк (далее - Банк) предъявить к оферте облигации  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (наименование эмитента ценной бумаги)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (вид, категория (тип), выпуск, транш, серия ценной бумаги, номер государственной регистрации или ISIN)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (количество ценных бумаг) | | |
| *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*  *(наименование должности уполномоченного лица Клиента)*  **Клиент**  *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*  *(подпись) (фамилия имя отчество уполномоченного лица Клиента)*  **Главный бухгалтер**  *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*  *(подпись) (фамилия имя отчество Главного бухгалтера)*  Дата «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. М.П. | | |

**Для служебных отметок банка**

|  |
| --- |
| Входящий № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Дата и время получения требования «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_ г. \_\_\_ час. \_\_\_ мин.    Уполномоченный сотрудник, зарегистрировавший требование: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/  (ФИО) |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение № 7  ***к Изменениям № 1 в***  ***Регламент* *оказания услуг на финансовых рынках***  ***ООО "Первый Клиентский Банк"***  Приложение № 7б  к Регламенту оказания услуг на финансовых рынках  ООО «Первый Клиентский Банк» |

|  |  |
| --- | --- |
| **Требование № \_\_\_\_\_ на предъявление к оферте облигаций**  (для физических лиц) | |
| **Уникальный код Клиента: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **Договор №: \_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.** |
| **Я, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** (далее Клиент)  *(фамилия имя отчество Клиента)* | |
| **действующий на основании Доверенности от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ № \_\_\_ на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_1**  *(фамилия имя отчество уполномоченного лица Клиента)* | |
| поручает ООО «Первый Клиентский Банк (далее - Банк) предъявить к оферте облигации  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (наименование эмитента ценной бумаги)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (вид, категория (тип), выпуск, транш, серия ценной бумаги, номер государственной регистрации или ISIN)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (количество ценных бумаг) | |
| **Клиент**  *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*  *(подпись) (фамилия имя отчество Клиента или уполномоченного лица Клиента)* | |

**Для служебных отметок банка**

|  |
| --- |
| Входящий № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Дата и время получения требования «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. \_\_\_ час. \_\_ мин.  Уполномоченный сотрудник, зарегистрировавший требование: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/  (ФИО) |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Заполняется в случае, если лицо действует не от своего имени, а по доверенности.

1. Под «свободным» наличным остатком понимается наличный остаток денежных средств на Брокерском счете, свободный от любых обязательств Клиента перед Банком по расчетам за подтвержденные Сделки и операции, совершенные в соответствии с Регламентом. [↑](#footnote-ref-1)