

Декларация о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг

Целью настоящей Декларации является предоставление клиенту информации о рисках, связанных с приобретением и обращением иностранных ценных бумаг. Иностранные ценные бумаги могут быть приобретены за рубежом или на российском, как на организованном, фондовом рынке, так и на внебиржевом рынке.

Сделкам и операциям с иностранными ценными бумагами присущи общие риски, связанные с функционированием рынка 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 эмитента (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 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 на фондовом рынке.

В случае совершения сделок с иностранными депозитарными расписками помимо рисков, связанных с эмитентом иностранной ценной бумаги, необходимо учитывать и риски, связанные с эмитентом самих расписок.

В настоящее время законодательство разрешает российским инвесторам, в том числе не являющимися квалифицированными, приобретать допущенные к публичному размещению и/или/ публичному обращению в Российской Федерации иностранные ценные бумаги как России, так и за рубежом, а также позволяет вести учет прав на такие ценные бумаги российскими депозитариями. Между тем, существуют риски изменения регулятивных подходов к владению, сделкам и операциям, а также к учету прав на иностранные финансовые инструменты. В результате таких изменений может возникнуть принудительная 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. В любом случае, предоставляемые по ним права и правила их реализации могут существенно отличаться от прав и правил их реализации по российским ценным бумагам.

Кроме того, возможности судебной защиты прав по иностранным ценным бумагам могут быть существенно затруднены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России. Так же, при совершении сделок и операций 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 необходимую информацию на иностранном языке, а также то, понимаете ли Вы отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности и Международными стандартами или правилами составления финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных ценных бумаг.

Обращаем Ваше внимание, что российские организаторы торговли и/или брокеры могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом для Вашего удобства. В этом случае перевод должен восприниматься Вами исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Всегда учитывайте вероятность ошибок переводчика, в том числе связанных с возможным смысловым различием переводимых одних и тех же иностранных слов (фраз) и возможным отсутствием общепринятого их русского эквивалента.

Риск возникновения конфликта интересов

Конфликт интересов при осуществлении профессиональной деятельности на РЦБ – противоречие между имущественными и иными интересами БАНКА как профессионального участника рынка ценных бумаг и/или его сотрудников и клиента, в результате которого действия/бездействие БАНКА и/или его сотрудников причиняют убытки клиенту и/или влекут иные неблагоприятные последствия для клиента. Конфликт интересов при проведении БАНКОМ сделок на рынке ценных бумаг может возникнуть между БАНКОМ, его сотрудниками, клиентами и третьими лицами.

В связи с совмещением БАНКА различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, у БАНКА могут быть следующие источники конфликтов интересов:

совершение БАНКОМ по поручению клиента сделки или подготовка брокером информационно-аналитических материалов в отношении ценных бумаг эмитента, являющегося аффилированным лицом БАНКА или иным лицом, в интересах которых КОМИССИОНЕР действует на основании заключенных договоров;

совершение БАНКОМ по поручению клиента сделки с финансовым инструментом, которым владеет БАНК или с которым БАНК намерен совершить сделку в своих интересах;

совершение сделки с финансовыми инструментами по поручению клиента, контрагентом по которой будет являться организация, являющаяся аффилированным лицом или партнером БАНКА, другой клиент БАНКА;

совершение сделки с финансовым инструментом по поручению клиента и(или) операции в интересах другого клиента БАНКА;

предложение финансовых услуг организаций, являющихся аффилированными лицами или партнерами БАНКА;

заинтересованность работника БАНКА (его близкого родственника) в изменении рыночной цены финансовых активов, в отношении которых совершается сделка по поручению клиента, либо готовится информационно-аналитический материал, либо заинтересованность работника в количестве (типе) сделок, совершаемых за счет клиента, вследствие зависимости размера компенсации такого работника от указанных параметров.

Вышеизложенные ситуации не являются исчерпывающими, могут возникнуть другие, аналогичные по смыслу ситуации.

Наличие конфликта интересов присуще деятельности на рынке ценных бумаг и само по себе не является нарушением, если в отношении данного конфликта были приняты должные меры по предотвращению возникновения, выявлению, урегулированию, а также раскрытию.

В свою очередь, БАНК принимает все доступные меры с целью минимизации риска возникновения конфликта интересов. БАНК является членом НАУФОР, к которой Клиент может обратиться в случае нарушения его прав и интересов. Государственное регулирование и надзор в отношении деятельности эмитентов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли и других финансовых организаций осуществляется Центральным банком Российской Федерации, к которому Клиент также может обращаться в случае нарушения прав и интересов. Помимо этого, Клиент вправе обращаться за защитой в судебные и правоохранительные органы.

Ваши денежные средства, переданные КОМИССИОНЕРУ на брокерский счет, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»

Вы имеете право направить запрос БАНКУ для получения информации о видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые Вы должны будете уплатить за предоставление Вам финансовой услуги, включая информацию о размере вознаграждения и порядка его уплаты;

Ознакомьтесь внимательно с договором комиссии для того, чтобы оценить, какие из рисков, в том числе риски каких технических сбоях, несет БАНК, а какие из рисков несете Вы.

БАНК является членом НАУФОР, к которой Вы можете обратиться в случае нарушения

Ваших прав и интересов. Государственное регулирование и надзор в отношении деятельности эмитентов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли и других финансовых организаций осуществляется Центральным банком Российской Федерации, к которому Вы также можете обращаться в случае нарушения Ваших прав и интересов. Помимо этого, Вы вправе обращаться за защитой в судебные и правоохранительные органы.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих сделок и операций, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления таких сделок и операций, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей инвестиционной стратегии в рамках заключенного с ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК" Договора комиссии.