

Декларация об общих рисках, связанных

с осуществлением сделок и операций на рынке ценных бумаг в рамках ИИС

Цель настоящей Декларации - предоставить вам информацию об основных рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг. Обращаем ваше внимание на то, что настоящая Декларация не раскрывает информацию обо всех рисках на рынке ценных бумаг вследствие разнообразия возникающих на нем ситуаций.

В общем смысле риск представляет собой возможность возникновения убытков при осуществлении финансовых операций в связи с возможным неблагоприятным влиянием разного рода факторов. Ниже - основные риски, с которыми будут связаны ваши операции на рынке ценных бумаг.

I. Системный риск

Этот риск затрагивает несколько финансовых институтов и проявляется в снижении их способности выполнять свои функции. В силу большой степени взаимодействия и взаимозависимости финансовых институтов между собой оценка системного риска сложна, но его реализация может повлиять на всех участников финансового рынка.

II. Рыночный риск

Этот риск проявляется в неблагоприятном изменении цен (стоимости) принадлежащих вам финансовых инструментов, в том числе из-за неблагоприятного изменения политической ситуации, резкой девальвации национальной валюты, кризиса рынка государственных долговых обязательств, банковского и валютного кризиса, обстоятельств непреодолимой силы, главным образом стихийного и военного характера. Как следствие, такой риск приводит к снижению доходности или даже убыткам. В зависимости от выбранной стратегии рыночный (ценовой) риск будет состоять в увеличении (уменьшении) цены финансовых инструментов. Вы должны отдавать себе отчет в том, что стоимость принадлежащих вам финансовых инструментов может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем.

Следует специально обратить внимание на следующие рыночные риски:

1. Валютный риск

Валютный риск проявляется в неблагоприятном изменении курса рубля по отношению к иностранной валюте, при котором ваши доходы от владения финансовыми инструментами могут быть подвергнуты инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности), вследствие чего вы можете потерять часть дохода, а также понести убытки.

Валютный риск также может привести к изменению размера обязательств по финансовым инструментам, связанным с иностранной валютой или иностранными финансовыми инструментами, что может привести к убыткам или к затруднению возможности рассчитываться по ним.

2. Процентный риск

Проявляется в неблагоприятном изменении процентной ставки, влияющей на курсовую стоимость облигаций с фиксированным доходом. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

3. Риск банкротства эмитента

Проявляется в снижении возможности реализовать или приобрести финансовые инструменты по необходимой цене в определенный момент времени из-за снижения спроса или предложения на них соответственно.

Для того чтобы снизить рыночные риски, вам следует внимательно отнестись к выбору и диверсификации финансовых инструментов. Кроме того, внимательно ознакомьтесь с условиями вашего взаимодействия с ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (далее - Банк) для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны операции и владение финансовыми инструментами и убедиться, в том, что они приемлемы для вас и не лишают вас ожидаемого вами дохода.

III. Риск ликвидности

Этот риск проявляется в снижении возможности реализовать финансовые инструменты по необходимой цене из-за снижения спроса на них. Данный риск может проявиться, в частности, при необходимости быстрой продажи финансовых инструментов, в убытках, связанных со значительным снижением их стоимости.

IV. Кредитный риск

Этот риск заключается в возможности невыполнения контрактных и иных обязательств, принятых на себя другими лицами по вашим операциям.

К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

1. Риск дефолта по облигациям и иным долговым Ценным бумагам

Заключается в возможной неплатежеспособности эмитента долговых ценных бумаг, что приведет к невозможности или снижению вероятности погасить их эмитентом в срок и в полном объеме.

2. Риск контрагента

Риск контрагента третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед Вами или Банком со стороны контрагента. Банк будет принимать меры по минимизации риска контрагента, однако не может исключить его полностью. Особенно высок риск контрагента при совершении операций на неорганизованном рынке, без участия клиринговых организаций, которые принимают на себя риски неисполнения обязательств.

3. Риск неисполнения обязательств перед вами Банком

Риск неисполнения Банком некоторых обязательств перед вами является разновидностью риска контрагента.

Законодательство напрямую не предусматривает возможности разделения денежных средств Банка, как брокера, являющегося кредитной организацией, и денежных средств его Клиентов, в связи с чем Банк, как брокер вправе использовать Ваши денежные средства и Вы принимаете на себя риск его банкротства. Такой риск в настоящее время не страхуется.

V. Правовой риск

Связан с возможными негативными последствиями изменения законодательства или нормативных актов, стандартов саморегулируемых организаций, регулирующих рынок ценных бумаг, или иные отрасли экономики, которые могут косвенно привести к негативным для вас последствиям.

К правовому риску также относится возможность изменения правил расчета налога, налоговых ставок, отмены налоговых вычетов и другие изменения налогового законодательства, которые могут привести к негативным для вас последствиям.

VI. Операционный риск

Заключается в возможности причинения вам убытков в результате нарушения внутренних процедур Банка, ошибок и недобросовестных действий его сотрудников, партнеров, инфраструктурных организаций, в том числе организаторов торгов, клиринговых организаций, иных организаций, а также сбоев в работе технических средств. Операционный риск может исключить или затруднить совершение операций с финансовыми инструментами и в результате привести к убыткам.

VII. Риски, связанные с индивидуальными инвестиционными счетами

Заключаемый Вами договор связан с ведением индивидуального инвестиционного счета, который позволяет Вам получить инвестиционный налоговый вычет. Все риски, которые упомянуты в настоящей Декларации, имеют отношение и к индивидуальным инвестиционным счетам, однако существуют особенности, которые необходимо знать для того, чтобы воспользоваться налоговыми преимуществами, которые предоставляют такие счета, и исключить риск лишиться таких преимуществ.

Существует два варианта инвестиционных налоговых вычетов:

- 1) "на взнос", по которому Вы можете ежегодно обращаться за возвратом уплаченного подоходного налога на сумму сделанного Вами взноса, но должны будете уплатить подоходный налог на доход, исчисленный при закрытии индивидуального инвестиционного счета;
- 2) "на прибыль", по которому Вы не сможете получать ежегодный возврат налога, но будете освобождены от уплаты подоходного налога при изъятии средств с индивидуального инвестиционного счета.

Обратите внимание на то, что Вы сможете воспользоваться только одним из вариантов инвестиционного налогового вычета, это значит, что если вы хотя бы однажды воспользуетесь инвестиционным вычетом "на взнос", то не сможете воспользоваться инвестиционным вычетом "на прибыль", что может лишить Вас всех преимуществ этого варианта. Определите предпочтительный для Вас вариант, обсудите достоинства и недостатки каждого варианта с сотрудником Банка и (или) консультантом, специализирующимся на соответствующих консультациях.

Вам следует иметь в виду также то, что если Вы прекратите Ваш договор ранее трех лет, то не сможете воспользоваться описанными инвестиционными налоговыми вычетами, и, в случае если Вы

пользовались вычетом "на взнос", Вы будете обязаны вернуть государству все суммы возвращенного Вам налога.

Банк не знает о Вашем выборе варианта инвестиционного налогового вычета и не участвует в Ваших отношениях с налоговой службой.

Обращаем внимание на то, что Вы можете иметь только один индивидуальный инвестиционный счет. Открытие нескольких индивидуальных инвестиционных счетов у одного или у разных профессиональных участников рынка ценных бумаг приведет к тому, что Вы не сможете воспользоваться инвестиционным налоговым вычетом ни по одному из них.

VIII. Риск возникновения конфликта интересов

Конфликт интересов при осуществлении профессиональной деятельности на ОРЦБ - 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 информационно-аналитических материалов в отношении ценных бумаг эмитента, являющегося аффилированным лицом Банка или иным лицом, в интересах которых Банк 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.

Банк является членом Национальной ассоциации участников фондового рынка (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 Банку на Брокерский лицевой 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 Банка и порядка его уплаты.

Ознакомьтесь внимательно с Правилами оказания брокерских услуг в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» для того, чтобы оценить, какие из рисков, в том числе риски каких технических сбоев, несет Банк, а какие из рисков несете Вы.

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 можете обращаться в случае нарушения ваших прав и интересов. Помимо этого, Вы вправе обращаться за защитой в судебные и правоохранительные органы.

Учитывая вышеизложенное, рекомендуем вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций на финансовом рынке, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей.

Данная Декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления операций на рынке ценных бумаг, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе вашей инвестиционной стратегии и условий присоединения к Правилам предоставления брокерских услуг в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна Вам, и при необходимости получите разъяснения у Банка.