

**Декларация о рисках,**  
связанных с заключением, исполнением и прекращением договора  
о брокерском обслуживании, в том числе о рисках, связанных с осуществлением  
операций на рынке ценных бумаг

Акционерное общество Банк конверсии «Снежинский» уведомляет своего КЛИЕНТА о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением договора о брокерском обслуживании, с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, а КЛИЕНТ знакомится с настоящей Декларацией, соглашаясь с тем, что при инвестировании в ценные бумаги имеется потенциальная возможность потери части, либо всех денежных средств.

Банк обращает внимание Клиентов, являющихся физическими лицами, на то, что на денежные средства, переданные Банку в рамках Регламента оказания брокерских услуг, не распространяется действие Федерального закона от 23.12.2003. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Банк также обращает внимание Клиентов на то, что декларация не раскрывает все возможные риски, которые могут возникнуть на рынке ценных бумаг. Декларация позволяет определить Клиенту приемлемый уровень рисков для себя, реально оценить свои возможности и ответственно подойти к решению вопроса о начале совершения операций на рынке ценных бумаг.

При работе на рынке ценных бумаг Клиенту необходимо учитывать нижеперечисленные факторы риска:

**Системные риски** - риски, связанные с функционированием системы в целом. Это риск изменения политической ситуации, риск неблагоприятных (с точки зрения существенных условий бизнеса) изменений в российском законодательстве, в частности в области налогообложения или ограничения инвестиций в отдельные отрасли экономики, общий банковский кризис, дефолт, риск резкого падения курса рубля по отношению к основным мировым валютам.

**Ценовой (рыночный) риск** - риск потерь вследствие неблагоприятных изменений цен, 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, и как следствие, приводит к снижению доходности или даже убыткам. Клиент должен отдавать себе отчет о том, что стоимость принадлежащих Клиенту финансовых инструментов может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем. Для того чтобы снизить рыночный риск, Клиенту следует внимательно отнестись к выбору и диверсификации финансовых инструментов. Кроме того, внимательно ознакомиться с настоящими Условиями для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с финансовыми инструментами и убедиться, в том, что они приемлемы для Клиента и не лишают его ожидаемого дохода.

**Риск ликвидности** - возможность возникновения затруднений при продаже или покупке актива по ожидаемой цене в определенный момент времени. Данный риск может проявиться, в частности, при необходимости быстрой продажи финансовых инструментов, в убытках, связанных со значительным снижением их стоимости.

**Кредитный риск** – риск потерь вследствие невыполнения контрактных и иных обязательств, принятых на себя другими лицами в связи с операциями Клиента. К числу кредитных рисков относится риск контрагента — третьего лица, который проявляется в риске неисполнения обязательств перед Клиентом или Банком со стороны контрагентов. Банк принимает меры по минимизации риска контрагента, однако не может исключить его полностью. Особенно высок риск контрагента при совершении операций, совершаемых на неорганизованном рынке, без участия клиринговых организаций, которые принимают на себя риски неисполнения обязательств.

**Риск банкротства эмитента** - риск возможности наступления неплатежеспособности эмитента ценной бумаги, что приведет к резкому падению цены на такую ценную бумагу (акции) или невозможности погасить ее (долговые ценные бумаги).

**Валютный риск** - риск потерь вследствие неблагоприятных изменений валютных курсов. В случае реализации валютного риска доходы от владения финансовыми инструментами могут быть подвергнуты инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности), вследствие чего может быть утеряна часть дохода, а также понесены 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.

**Процентный риск** - риск потерь из-за негативных 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.

**Отраслевые риски** связаны с неблагоприятным функционированием определенной отрасли, что непосредственно сказывается на деятельности занятых в ней компаний, а значит, и на показателях стоимости выпущенных ими ценных бумаг. Часто негативное состояние такой отрасли передается компаниям из других зависимых отраслей.

**Риск возникновения конфликта интересов** при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. В целях предотвращения последствий возможного конфликта интересов для Клиентов Банк соблюдает принцип приоритета интересов Клиентов перед собственными интересами Банка.

**Риск неправомерных действий** в отношении имущества Клиента и охраняемых законом прав Клиента со стороны третьих лиц, включая эмитента, регистратора или депозитария.

**Правовой риск** – связан с возможными негативными последствиями утверждения законодательства или нормативных актов, стандартов саморегулируемых организаций, регулирующих рынок ценных бумаг или иные отрасли экономики. 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 Клиента последствиям.

**Операционный риск** - риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий (в том числе риск ошибок, связанных с несовершенством инфраструктуры рынка ценных бумаг, технологий проведения операций, процедур управления, учета и контроля, а также при использовании систем удаленного доступа).

Проведение Торговых и Неторговых операций с использованием систем удаленного доступа несет следующие дополнительные риски:

- совершение третьим лицом от имени Клиента сделок в системах удаленного доступа (в том числе приводящих к прямым и косвенным потерям для Клиента) в результате получения таким лицом случайным образом или в результате его преднамеренных действий несанкционированного доступа к возможности совершения от имени Клиента таких сделок;

- риск проведения Клиентом в системе удаленного доступа операций, несоответствующих его намерениям, по причинам, связанным с недостаточным опытом работы Клиента в конкретной системе удаленного доступа и/или совершением им случайных действий;

- невозможность направления Банку Распорядительных сообщений по причине отказов и (или) нарушения функционирования применяемых Банком информационных систем и (или) несоответствия их функциональных возможностей (сбои в работе используемого компьютерного оборудования, программного обеспечения, сетей связи, энергоснабжения и т.п.).

#### **Риски, связанные с приобретением иностранных ценных бумаг**

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

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.

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.

Также 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 планам Клиента.

#### **Риски при совершении Клиентом сделок, приводящих к непокрытой позиции**

При совершении Клиентом сделок, приводящих к непокрытой позиции, у Клиента возникают следующие дополнительные виды рисков: Риск неисполнения или частичного исполнения поручения на совершение сделок, приводящих к непокрытой позиции, по усмотрению Банка. Клиент также несет риск увеличения цен на активы, переданные Клиенту. Клиент обязан вернуть актив независимо от изменения его стоимости. При этом текущая рыночная стоимость актива может значительно превысить его стоимость при первоначальной продаже.

#### **Риски, связанные с совмещением Банком различных видов профессиональной деятельности, а также профессиональной деятельности с иными видами деятельности**

Банк доводит до сведения своего КЛИЕНТА информацию о том, что на основании соответствующих лицензий совмещает несколько видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской деятельности на рынке ценных бумаг, управление ценными бумагами, а также лицензию на осуществление депозитарной деятельности.

Под рисками совмещения различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в целях настоящей Декларации понимается возможность нанесения ущерба клиенту 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, перед интересами Банка, которые могут привести в результате действий (бездействия) Банка и его сотрудников к убыткам и/или неблагоприятным последствиям для Клиента
- 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 обеспечения) прав по ценным бумагам Клиента;
- несвоевременного (ненадлежащего исполнения) сделок при совмещении брокерской и депозитарной деятельности;
- недостаточно полного раскрытия информации в связи с осуществлением профессиональной деятельности.

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

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.

***«КЛИЕНТ с Декларацией о рисках ознакомлен»***

\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
Дата

\_\_\_\_\_  
подпись

/ \_\_\_\_\_ /  
Ф.И.О.

*Для договоров об использовании ИИС*

#### **Декларация о рисках, связанных с индивидуальными инвестиционными счетами.**

Операциям с использованием индивидуальных инвестиционных счетов присущи общие риски, связанные с операциями на рынке ценных бумаг со следующими особенностями:

**Правовые риски (налоговые последствия).** В настоящее время законодательство предусматривает возможность воспользоваться только одним из вариантов инвестиционного налогового вычета. Если Клиент хотя бы однажды воспользовался инвестиционным вычетом в сумме

денежных средств, внесенных им в налоговый период на индивидуальный инвестиционный счет, то он не может воспользоваться вычетом в сумме положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете. Если договор брокерского обслуживания был расторгнут ранее трех лет, то Клиент не может воспользоваться инвестиционными налоговыми вычетами, и, в случае если Клиент пользовался вычетом в сумме денежных средств, внесенных им в налоговый период на индивидуальный инвестиционный счет, Клиент обязан уплатить в бюджет и вернуть государству всю сумму возвращенного налога и соответствующую сумму пеней.

Клиенту необходимо учитывать, что Клиент может иметь только один индивидуальный инвестиционный счет. Открытие нескольких индивидуальных инвестиционных счетов у одного или у разных профессиональных участников рынка (за исключением ситуации перевода индивидуального инвестиционного счета от одного профессионального участника к другому) приведет к тому, что Клиент не сможет воспользоваться налоговым вычетом ни по одному из них.

***«КЛИЕНТ с Декларацией о рисках ознакомлен»***

\_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.  
Дата

\_\_\_\_\_  
подпись

/ \_\_\_\_\_ /  
Ф.И.О.