

### **Декларация о рисках Инвестиционного советника**

Цель настоящей декларации – предоставить Клиенту информацию о рисках, связанных с исполнением договора об инвестиционном консультировании. Исполнение договора об инвестиционном консультировании связано со следующими рисками.

#### **1. Операционный риск инвестиционного советника**

Операционный риск заключается в возможности причинения Клиенту убытков в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Инвестиционного советника, некорректных действий или бездействий работников Инвестиционного советника и (или) воздействия внешних событий, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, реализации правовых рисков, рисков информационной безопасности.

Операционный риск может исключить или затруднить совершение операций и в результате привести к убыткам, в том числе, в результате:

- ошибок и недобросовестных действий сотрудников Инвестиционного советника, а также третьих лиц, в том числе пренебрежение внутренними правилами и процессами Инвестиционного советника: несанкционированный доступ к сведениям, нарушение правил передачи информации, использование незащищенных информационных каналов;
- сбоев в работе технических средств Инвестиционного советника, его контрагентов, инфраструктурных организаций, в том числе организаторов торгов, клиринговых организаций, а также других организаций, выхода из строя технического оборудования, чрезвычайных ситуаций, перебоев электроэнергии, повреждения коммуникационных каналов;
- несанкционированного доступа к программе для ЭВМ, который в том числе может повлечь изменение механизма (алгоритма) программы и, как следствие, привести к убыткам, проникновения в информационную систему вредоносного ПО, внедрения следающего, шпионского оборудования, утечки конфиденциальных данных у Инвестиционного советника, внешние атаки на информационные системы Инвестиционного советника, доступа к потенциально опасным объектам во внешней сети, получения информации при помощи технических средств, использования вредоносного ПО (трояны, бэкдоры, блокировщики, шифраторы и т. д.), использования нелегальных программных решений.

#### **2. Правовой риск**

Правовой риск связан с возможными негативными последствиями утверждения законодательства или нормативных актов, стандартов саморегулируемых организаций, регулирующих рынок ценных бумаг, или иные отрасли экономики, которые могут привести к негативным для Клиента последствиям.

#### **3. Риск возникновения убытков у Клиента в случае совершения сделок с финансовыми инструментами на основании предоставленной ИИР с отступлением от условий, указанных в ИИР**

Указанный риск возникает в случае совершения Клиентом сделок с финансовыми инструментами частично либо за пределами сроков, указанных в ИИР и/или в договоре об инвестиционном консультировании, совершения сделок с отступлением от параметров сделки, указанных в ИИР, в том числе таких, как наименование финансового инструмента, направление, цена и объем сделки.

\*\*\*

Учитывая вышеизложенное, Клиенту следует внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски Инвестиционного советника приемлемыми для Клиента с учетом инвестиционных целей и финансовых возможностей.

Данное уведомление не имеет своей целью заставить Клиента отказаться от услуг Инвестиционного советника, а призвано помочь оценить риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе инвестиционной стратегии и условий договора с Инвестиционным советником.