

ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ

АО «АЛЬФА-БАНК» при осуществлении брокерской деятельности и деятельности по инвестиционному консультированию уведомляет клиента о следующих рисках, связанных с осуществлением операций на финансовом рынке:

- общих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг,
- связанных с совершением маржинальных и непокрытых сделок,
- связанных с производными финансовыми инструментами,
- связанных с приобретением иностранных ценных бумаг,
- связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам,
- связанных с совмещением различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

А также предоставляет Дополнительную информацию в соответствии с требованиями законодательства. Декларация создана АО «АЛЬФА-БАНК» в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, предоставляется лицам, заявившим о намерении совершать операции на финансовых рынках через брокера, и предупреждает о возможных потерях при осуществлении операций на финансовых рынках.

В декларации раскрываются основные риски, принимаемые клиентом в связи с совершением биржевых и внебиржевых сделок с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иными финансовыми инструментами, в том числе риски, связанные с совершением сделок, приводящих к непокрытой позиции.

До заключения сделок внимательно рассмотрите вопрос, являются ли риски приемлемыми для вас, с учетом личных обстоятельств и финансовых возможностей.

Декларация об общих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг

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, и как следствие, 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 акций

Проявляется в резком падении цены акций акционерного общества, признанного несостоятельным, или в предвидении такой несостоятельности. Для того чтобы снизить рыночный риск, вам следует внимательно отнестись к выбору и диверсификации финансовых инструментов. Кроме того, внимательно ознакомьтесь с условиями вашего взаимодействия с вашим брокером для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с финансовыми инструментами и убедитесь, 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 в связи с вашими операциями. К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

1. Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам

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

2. Риск контрагента

Риск контрагента – третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед вами или

вашим брокером со стороны контрагентов. Ваш брокер должен принимать 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.

3. Риск неисполнения обязательств перед вами вашим брокером

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

Внимательно ознакомьтесь с проектом договора для того, чтобы оценить, какие полномочия по использованию вашего имущества будет иметь ваш брокер, каковы правила его хранения, а также возврата.

Ваш брокер 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.

V. 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 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. Также необходимо учитывать риск, связанный с расторжением или изменением международных соглашений об избежании двойного налогообложения, что может неблагоприятно повлиять на порядок и размеры налогообложения.

К разновидности правового риска может быть отнесен риск инвестиционных ограничений – риск, связанный с ограничениями в обращении ценных бумаг. В нормативных актах либо в документах эмитентов ценных бумаг могут быть предусмотрены ограничения и/или необходимость получения предварительных одобрений или разрешений на сделку с ценными бумагами. Необходимо учитывать возможность существования таких ограничений. В случае несоблюдения указанных требований возможен отказ в признании за приобретателем ценных бумаг его прав, а также признание заключенных сделок недействительными и применение последствий такого признания (как правило, возврат всего полученного по сделке).

Следует учитывать, что не подлежат судебной защите требования, связанные с участием граждан во внебиржевых сделках, предусматривающих обязанность стороны или сторон сделки уплачивать денежные суммы в зависимости от изменения цен на товары, ценные бумаги, курса соответствующей валюты, величины процентных ставок, уровня инфляции или от значений, рассчитываемых на основании совокупности указанных показателей, либо от наступления иного обстоятельства, которое предусмотрено законом и относительно которого неизвестно, наступит оно или не наступит. Таким образом, по расчетным внебиржевым договорам, таким как расчетные

опционные контракты, форвард, своп-контракты, контракты на разницу (CFD) и прочим расчетным внебиржевым финансовым инструментам существуют повышенные риски, связанные с невозможностью получения исполнения по ним в судебном порядке.

VI. Операционный риск

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

Ознакомьтесь внимательно с договором для того, чтобы оценить, какие из рисков, в том числе риски каких технических сбоев, несет ваш брокер, а какие из рисков несете вы.

VII. Прочие риски

1. Риск миноритарного инвестора

Риск финансовых потерь, связанный с достаточно слабой защищенностью миноритарного инвестора, имеющего незначительный пакет ценных бумаг эмитента. Права по ценным бумагам также могут быть ограничены, что не позволит обладать всей полнотой информации о состоянии эмитентов и иной информацией, которая могла бы быть интересна владельцу для инвестиционной деятельности, либо для целей осуществления своих прав как владельца ценных бумаг. Интересы миноритарного акционеры 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 и не могут влиять на решения исполнительных органов эмитентов, и бывают слабо осведомлены о таких решениях.

2. Риск взимания комиссионных и других сборов

Риск финансовых потерь, связанный с полной или частичной неосведомленностью об издержках, связанных с осуществлением операций с инструментами финансового рынка. Перед началом проведения тех или иных финансовых операций требуется принять все необходимые меры для получения четкого представления обо всех комиссионных и иных сборах, которые будут взиматься. Размеры таких сборов могут вычитаться из чистой прибыли или увеличивать расходы.

3. Риск недостижения инвестиционных целей

Нет никакой гарантии в сохранении или увеличении капитала. Возможно потерять часть или весь капитал, вложенный в финансовые активы. Необходимо самостоятельно осуществлять выбор типа поручения на совершение сделок и их параметров, наилучшим образом отвечающих целям и задачам инвестирования, самостоятельно неся ответственность за свой выбор.

4. 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. В этих случаях существует риск невозможности своевременного исполнения обязательств по сделкам.

5. Риск использования информации на финансовых рынках

Риск финансовых потерь, связанный с использованием корпоративной информации на финансовых

рынках.

Информация поступает из разных источников и невозможно нести ответственность за точность и достоверность получаемой информации. Существует риск получения недостоверной информации, использование которой может привести к нарушению интересов Клиента.

Необходимо учитывать различие стандартов и подходов в подготовке и предоставлении информации, используемых в Российской Федерации, и в других странах. Например, российские стандарты и принципы бухгалтерского учета сильно отличаются от международных, что затрудняет возможность адекватной оценки результатов деятельности компаний.

Клиент должен осознавать, что необходимая ему информация может поступать с определенными задержками, что может привести к неправильной оценке обстоятельств либо к невозможности их оценки. Возможны изменения предоставленной ранее информации, ее пересмотр и уточнение, что может привести к вынужденной переоценке сторонами обстоятельств, оценка которых базировалась на такой информации.

6. Риск проведения электронных операций

Риск потерь, возникающих в связи с использованием конкретной электронной торговой системы (ТС).

Операции (сделки), производимые через ту или иную электронную ТС, 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 ТС. В случае осуществления Клиентом тех или иных сделок через какую-либо электронную ТС Клиент может 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 или их невыполнение вообще.

7. 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 убытков, связанных с неправомерным использованием третьими лицами полученной информации о сделках, проводимых Клиентом брокера операциях и сведений о Клиенте/его активах.

8. Риск банковской системы

Риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с несвоевременным исполнением и/или неисполнением платежей по операциям Клиента брокера.

Расчеты Сторон между собой, а также с другими субъектами правоотношений могут осуществляться через клиринговую организацию, обслуживающие банки, иные кредитные учреждения, являющиеся элементами денежных расчетных систем, а также посредством расчетно-операционных подразделений Центрального банка Российской Федерации (РКЦ, ОПЕРУ. 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.

9. Риски, связанные с финансовыми инструментами для квалифицированных инвесторов

Следует учитывать, что финансовые инструменты, предназначенные для квалифицированных инвесторов, несут в себе повышенные риски инвестирования и подходят не для каждого лица, являющегося квалифицированным инвестором.

VIII. Риски, связанные с индивидуальными инвестиционными счетами

Закрываемый вами договор может быть 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 изъятие средств со счета», 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 изъятие средств», что может лишить вас всех преимуществ этого варианта. Определите предпочтительный для вас вариант, обсудите достоинства и недостатки каждого варианта с вашим брокером 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.

Ваш брокер 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.

Учитывая вышеизложенное, мы 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 договора с вашим брокером.

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна вам, и при необходимости получите разъяснения у вашего брокера или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

Декларация о рисках, связанных с совершением маржинальных и непокрытых сделок

Цель настоящей Декларации – предоставить вам информацию об основных рисках, с которыми связаны маржинальные сделки (то есть сделки, исполнение которых осуществляется с использованием заемных средств, предоставленных брокером) и непокрытые сделки (то есть сделки, в результате которых возникает непокрытая позиция – для исполнения обязательств по которым на момент заключения сделки имущества Клиента, переданного брокеру, недостаточно с учетом иных ранее заключенных сделок).

Данные сделки подходят не всем Клиентам. Нормативные акты ограничивают риски Клиентов по маржинальным и непокрытым сделкам, в том числе регулируя максимальное «плечо» – соотношение обязательств Клиента по заключенным в его интересах сделкам и имущества Клиента, предназначенного для совершения сделок в соответствии с брокерским договором. Тем не менее данные сделки подходят не всем Клиентам, поскольку сопряжены с дополнительными рисками и требуют оценки того, готовы ли вы их нести.

I. Рыночный риск

При согласии на совершение маржинальных и непокрытых сделок вы должны учитывать тот факт, что величина потерь в случае неблагоприятного для вашего портфеля движения рынка увеличивается при увеличении «плеча».

Помимо общего рыночного риска, который несет Клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг, вы в случае совершения маржинальных и непокрытых сделок будете нести риск неблагоприятного изменения цены как в отношении ценных бумаг, в результате приобретения которых возникла или увеличилась непокрытая позиция, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением. При этом, в случае если непокрытая позиция возникла или увеличилась в результате продажи ценных бумаг, величина убытков ничем не ограничена – вы будете обязаны вернуть (передать) брокеру ценные бумаги независимо от изменения их стоимости.

При совершении маржинальных и непокрытых сделок вы должны учитывать, что возможность распоряжения активами, являющимися обеспечением по таким сделкам, ограничена.

Имущество (часть имущества), принадлежащее вам, в результате совершения маржинальной или непокрытой сделки является обеспечением исполнения ваших обязательств перед брокером и возможность распоряжения им может быть ограничена вплоть до полного запрета совершения с ним каких-либо сделок. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором, и в результате вы можете быть ограничены в возможности распоряжаться своим имуществом в большей степени, чем до совершения маржинальной (непокрытой) сделки.

Также необходимо учесть возможность 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, который может быть недостаточен для вас. Нормативные акты и условия брокерского договора позволяют брокеру без вашего согласия «принудительно закрыть позицию», то есть 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 может быть вызвано резкими колебаниями рыночных цен, которые повлекли уменьшение стоимости вашего портфеля ниже минимальной маржи.

Принудительное закрытие позиции может быть вызвано требованиями нормативных актов или внесением брокером в одностороннем порядке изменений в список ценных бумаг, которые могут быть обеспечением по непокрытым позициям.

Принудительное закрытие может быть вызвано изменением значений ставок риска, рассчитываемых клиринговой организацией и (или) используемых брокером в связи с увеличением волатильности соответствующих ценных бумаг.

Во всех этих случаях принудительное закрытие позиции может причинить вам значительные убытки, несмотря на то, что после закрытия позиции изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для вас направление, и вы получили бы доход, если бы ваша позиция не была закрыта. Размер указанных убытков при неблагоприятном стечении обстоятельств может превысить стоимость находящихся на вашем счету активов.

II. Риск ликвидности

Если величина непокрытой позиции по отдельным ценным бумагам является значимой в сравнении с объемом соответствующих ценных бумаг в свободном обращении и (или) в сравнении с объемом торгов на организованном рынке, риск ликвидности при совершении маржинальной и непокрытой сделки усиливается. Трудности с приобретением или продажей активов могут привести к увеличению убытков по сравнению с обычными сделками. Аналогично необходимо учитывать возрастающий риск ликвидности, если обеспечением вашей непокрытой позиции являются ценные бумаги и для закрытия непокрытой позиции может потребоваться реализация существенного количества ценных бумаг.

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.

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. Данная Декларация не имеет своей целью заставить вас отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе вашей инвестиционной стратегии и условий договора с вашим брокером.

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна вам, и при необходимости получите разъяснения у вашего брокера или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

Декларация о рисках, связанных с производными финансовыми инструментами

Цель настоящей Декларации – предоставить вам информацию об основных рисках, связанных с производными финансовыми инструментами.

Данные инструменты (фьючерсы, форварды, опционы, свопы и др.) подходят не всем Клиентам.

Более того, некоторые виды производных финансовых инструментов сопряжены с большим уровнем риска, чем другие. Так, продажа опционных контрактов и заключение фьючерсных контрактов,

форвардных контрактов и своп-контрактов при относительно небольших неблагоприятных колебаниях цен на рынке может подвергнуть вас риску значительных 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 они призваны ограничить, и убедитесь, что объем позиции на срочном рынке соответствует объему хеджируемой позиции на спот-рынке.

I. Рыночный риск

Помимо общего рыночного (ценового) риска, который несет Клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг, вы в случае заключения вами договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, 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.

При заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, вы должны учитывать, что возможность распоряжения активами, являющимися обеспечением по таким договорам, ограничена.

Имущество (часть имущества), принадлежащее вам, в результате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, будет являться обеспечением исполнения обязательств по указанному 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 вашим имуществом в большей степени, чем до заключения договора.

Также необходимо учесть возможность 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, который может быть недостаточен для вас.

Обслуживающий вас брокер 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.

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. Размер указанных убытков при неблагоприятном стечении обстоятельств может превысить стоимость находящихся на вашем счету активов.

II. Риск ликвидности

Трудности с закрытием позиций и потери в цене могут привести к увеличению убытков от производных финансовых инструментов по сравнению с обычными сделками.

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), обращайтесь на ликвидность соответствующих контрактов, так как закрытие позиций по неликвидным контрактам может привести к значительным убыткам. 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.

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.

Операции с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам, влекут также риски, связанные с иностранным происхождением базисного актива.

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. Данная Декларация не имеет своей целью заставить вас отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе вашей инвестиционной стратегии и условий договора с вашим брокером.

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна вам, и при необходимости получите разъяснения у вашего брокера или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

Декларация о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг

Целью настоящей Декларации является предоставление Клиенту информации о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг. 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 в виду, 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 российскими инвесторами, 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 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. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей инвестиционной стратегии и условий договора с Вашим брокером

Декларация о рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам

Цель настоящей Декларации – предоставить Вам общую информацию об основных рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам (далее – производные финансовые инструменты с иностранным базисным активом). Заключение указанных договоров связано с рисками, характерными для всех производных финансовых инструментов, а также специфическими рисками, обусловленными иностранным происхождением базисного актива.

Риски, связанные производными финансовыми инструментами

Данные инструменты подходят не всем Клиентам. Более того, некоторые виды производных финансовых инструментов сопряжены с большим уровнем риска, чем другие. Так, при покупке опционного контракта потери Клиента 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, 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), обращайтесь 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 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, 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.

Данная Декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей инвестиционной стратегии и условий договора с Вашим брокером.

Декларация о рисках, связанных с совмещением различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

Банк уведомляет вас о совмещении деятельности по инвестиционному консультированию с иными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Совмещение видов деятельности может повлечь за собой риск возникновения конфликта интересов.

Конфликт интересов также возникает или может возникать:

- i. в случае предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание ценных бумаг, сделок с ними, если инвестиционный советник владеет такими же ценными бумагами или намерен совершить с ними сделку;
- ii. в случае если инвестиционный советник является стороной договора, являющегося производным финансовым инструментом, базовым активом которого являются ценные бумаги, описание которых содержится в индивидуальной инвестиционной рекомендации;
- iii. в случае предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание сделок с ценными бумагами, контрагентами Клиента по которым будут являться другие Клиенты инвестиционного советника, или, если указанные сделки будут совершаться при участии других Клиентов инвестиционного советника;
- iv. в случае предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание сделок с финансовыми инструментами, если в случае исполнения указанной рекомендации сделка с финансовыми инструментами будет совершена при участии инвестиционного советника;
- v. в случае заключения инвестиционным советником договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждений за предоставление Клиентам индивидуальных инвестиционных рекомендаций;
- vi. в случае заключения инвестиционным советником договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждения инвестиционному советнику и (или) предоставление иных имущественных благ;
- vii. в случае предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание ценных бумаг, сделок с ценными бумагами, эмитентом или обязанным лицом по которым является инвестиционный советник или его аффилированное лицо;
- viii. в случае предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание сделок с ценными бумагами, контрагентами Клиента по которым будут являться аффилированные лица инвестиционного советника, или если указанные сделки будут совершаться при участии аффилированных лиц инвестиционного советника;

ix. в иных случаях, когда при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию, по оценке инвестиционного советника, возникает или может возникнуть конфликт интересов. Основным принципом деятельности Банка в целях предотвращения конфликта интересов и уменьшения его негативных последствий у Клиента является приоритет интересов Клиентов Банка перед собственными интересами Банка.

47.8. Уведомление о рисках использования брокером в своих интересах денежных средств и (или) ценных бумаг клиента

Настоящим АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК» (АО «АЛЬФА-БАНК»), далее – «Банк», информирует о рисках, связанных с использованием денежных средств и (или) ценных бумаг Клиента для исполнения или обеспечения исполнения обязательств по сделкам, совершаемым за счёт других клиентов Банка или самого Банка.

Законодательство Российской Федерации не предусматривает обязанности для брокера, который является кредитной организацией, обеспечивать нахождение денежных средств клиентов, переданных ими брокеру для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, а также денежных средств, полученных брокером по таким сделкам и (или) таким договорам, которые совершены (заключены) брокером на основании договоров с клиентами, на отдельном специальном брокерском счете (счетах). Брокер, являющийся кредитной организацией, в целях учета соответствующих обязательств использует внутрибанковские счета.

Клиенту необходимо учитывать, что условия и порядок использования в интересах брокера денежных средств клиентов, установленные законодательством Российской Федерации, а также Базовым стандартом совершения брокером операций на финансовом рынке (в новой редакции), не распространяются на брокеров, являющихся кредитными организациями.

Клиенту следует обращать внимание на право своего брокера использовать денежные средства и (или) ценные бумаги Клиента в интересах брокера, что влечет дополнительные риски для Клиента, которые могут быть для него существенными.

Внимательно ознакомьтесь с проектом договора или с положениями уже заключенного договора для того, чтобы оценить, какие полномочия по использованию вашего имущества будет иметь (имеет) ваш брокер, каковы правила его хранения, а также возврата.

При учете денежных средств и ценных бумаг Клиента вместе с имуществом других Клиентов, предоставивших Банку право использования своих ценных бумаг, существует риск использования денежных средств и ценных бумаг Клиента для исполнения обязательств других Клиентов Банка и/или самого Банка. Клиенту следует учитывать, что, используя ценные бумаги Клиента в своих интересах, Банк вправе распоряжаться ими без поручения Клиента. Указанное обстоятельство повышает для Клиента риски утраты его имущества.

Использование Банком в собственных интересах ценных бумаг Клиента может нести в себе в том числе дополнительные технические, операционные и иные риски, включая риски задержки возврата Клиенту его ценных бумаг и/или неисполнения (несвоевременного исполнения) поручения Клиента на иную операцию или сделку с такими ценными бумагами. Причинами возникновения указанных ситуаций могут являться ошибочные действия Банка, неспособность исполнения Банком своих обязательств перед Клиентом или третьими лицами, включая несостоятельность (банкротство)

Банка, а также аналогичные причины на стороне вышестоящих депозитариев / регистраторов, вовлечённых в совершение операций с соответствующими ценными бумагами, сбой в работе программно-технических средств Банка либо третьих лиц. Клиенту необходимо учитывать, что перечень рисков не является исчерпывающим.

Банк может использовать ценные бумаги Клиента в своих интересах при наличии согласия Клиента. Используя ценные бумаги Клиента в своих интересах, Банк обязан исполнить поручение Клиента за счёт указанных ценных бумаг либо исполнить требование о возврате ценных бумаг, используемых в интересах Банка, в сроки, предусмотренные законодательными и иными нормативными актами, регулирующими брокерскую деятельность, и договором.

При использовании ценных бумаг Клиента Банк обязан передать Клиенту денежные средства, а также иное имущество, выплаченные (переданные) эмитентом или лицом, выдавшим ценные бумаги, в том числе в виде дивидендов и процентов по таким ценным бумагам, в случае если право на получение от эмитента или лица, выдавшего ценные бумаги, указанных денежных средств или иного имущества возникло у владельца ценных бумаг в период использования этих ценных бумаг в интересах Банка. Необходимо обратить внимание на то, что в случае составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам (имеющих право на участие в общем собрании владельцев ценных бумаг, имеющих преимущественное право приобретения ценных бумаг, и другое) в период использования этих ценных бумаг в интересах Банка, Клиент может быть не включен в указанный список. Если осуществление прав по ценным бумагам важно для Клиента, Клиент может не предоставить Банку право использовать ценные бумаги Клиента в его интересах. В случае, если Клиент не желает предоставлять Банку право использования в своих интересах ценных бумаг Клиента, Клиент вправе направить в адрес Банка поручение (заявление) об отказе от предоставления брокеру права использования в своих интересах ценных бумаг клиента в виде подписанного собственноручно и оформленного на бумажном носителе поручения (заявления) на перевод Инвестиционного (брокерского) счета/счета ИИС в режим «Не маржинальный». Форма и способ направления Клиентом Банку указанного заявления определяется «Регламентом оказания услуг на финансовых рынках АО «Альфа-Банк»», опубликованного на сайтах по адресу: <http://www.alfabank.ru> и <http://www.alfadirect.ru>.

В период осуществления Банком действий по изменению порядка использования ценных бумаг Клиента возможны ограничения по исполнению его поручений.

Клиент должен понимать, что в указанном случае Банк вправе отказать Клиенту в предоставлении услуг по совершению необеспеченных (маржинальных) сделок, в выводе денежных средства под обеспечение ценными бумагами, в заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами на срочном рынке.

Денежные средства и ценные бумаги Клиента не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Учитывая вышеизложенное, Банк рекомендует Клиенту внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций на финансовом рынке, приемлемыми для Клиента с учетом инвестиционных целей и финансовых возможностей Клиента. Данная

Декларация не имеет своей целью заставить Клиента отказаться от осуществления операций на рынке ценных бумаг, а призвана помочь Клиенту оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе инвестиционной стратегии Клиента и условий договора с Инвестиционным советником. Банк призывает Клиента убедиться, что настоящая Декларация о рисках понятна Клиенту, и при необходимости получить разъяснения у Инвестиционного советника или независимого консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

Дополнительная информация

Денежные средства, переданные брокеру, 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 на получение по запросу следующей информации:

а) о видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые получатель финансовой услуги должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги, включая информацию о размере вознаграждения (порядке определения размера вознаграждения) брокера и порядке его уплаты;

б) в отношении паев паевых инвестиционных фондов:

- инвестиционная декларация паевого инвестиционного фонда;
- источник получения сведений об изменении расчетной стоимости инвестиционного пая за последние шесть месяцев (в случае предоставления такой информации управляющей компанией паевого инвестиционного фонда и (или) нахождения такой информации в свободном доступе);
- источник получения сведений об изменении расчетной стоимости инвестиционного пая за последние шесть месяцев (в случае предоставления такой информации управляющей компанией паевого инвестиционного фонда и (или) нахождения такой информации в свободном доступе);
- размер вознаграждения управляющей компании и общий размер вознаграждения специализированного депозитария, лица, осуществляющего ведение реестра владельцев инвестиционных паев, аудиторской организации, а также оценщика, если инвестиционная декларация паевого инвестиционного фонда предусматривает возможность инвестирования в имущество, оценка которого осуществляется оценщиком;
- о порядке и сроках выплаты денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев;

в) применительно к заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами:

- спецификация договора, являющегося производным финансовым инструментом, в том числе если базисным активом производного финансового инструмента является другой производный финансовый инструмент. В случае если базисным активом производного финансового инструмента является другой производный финансовый инструмент, также предоставляется 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);

г) по инвестиционному консультированию:

- о лице (лицах), на основании информации о сделках которого (которых) составляется индивидуальная инвестиционная рекомендация, преобразуемая в поручение брокеру, характеристиках указанных сделок (в том числе об их предмете и цене), а также об изменении показателей доходности по таким сделкам за последние шесть месяцев, предшествующих дате получения брокером запроса клиента;
- о минимальном и максимальном объемах денежных средств клиента, в отношении которого брокером может быть предоставлена возможность преобразования предоставленной индивидуальной инвестиционной рекомендации в поручение брокеру (в случае наличия указания на такие объемы в договоре об оказании услуг по инвестиционному консультированию);
- о соотношении показателей доходности по сделкам, заключенным с использованием программ автоследования, от показателей доходности по сделкам, заключенным брокером на основании поручений, поданных указанным клиентом самостоятельно, за период, указанный в запросе клиента.

У Вас есть возможность досудебного (внесудебного) урегулирования спора путем направления обращения (жалобы) по следующим адресам:

- лично в отделениях <https://alfabank.ru/office/>
- почтовым отправлением по адресу 178078, Москва, ул. Каланчевская, 27.

Брокер ответит на поступившее обращение в течение 30 календарных дней со дня его получения, если иное не установлено законодательством.

Телефон для справок и разъяснений:

- +7 (495) 786-48-86 (Москва и область)
- 8 (800) 707-55-55 (бесплатно по России)