

ДЕКЛАРАЦІЯ ПРО ФАКТОРИ РИЗИКІВ

Цією Декларацією Торговець **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС»** інформує Клієнта про фактори ризиків, що пов'язані зі здійсненням операцій на ринках капіталу. Під факторами ризиків у даному випадку розуміються обставини, які можуть призвести до часткової або повної втрати грошових коштів, цінних паперів та/або інших фінансових інструментів Клієнта, у тому числі внаслідок зниження вартості цінних паперів та/або інших фінансових інструментів.

1.1. Можливі фактори ризиків:

1.1.1. Фінансовий ризик - об'єктивне явище, яке властиве більшості господарських операцій, пов'язаних із ЦП. До фінансових ризиків відносять наступні ризики:

- **системний ризик** - ризик, на який впливає стан економіки загалом і певною мірою відбиваються на доходності ЦП, що обертаються на ринках капіталу;
- **кредитний ризик** – ризик недобросовісності контрагента, що полягає в неспроможності контрагента (боржника чи будь-якого дебітора) виконати взяті на себе зобов'язання за будь-якою угодою із професійним учасником ринків капіталу;
- **ринковий ризик** – поточний чи майбутній ризик збитків, який виникає в результаті несприятливих змін у цінах чи ринкової вартості ЦП, включаючи змінність процентних ставок;
- **ризик зміни ціни** – виникає в результаті різниць у строках погашення фінансових інструментів з фіксованими ставками та змін процентних ставок фінансових інструментів з плаваючими процентними ставками;
- **ризик опціонів** – це ризик, що виникає в результаті вбудованих у фінансові інструменти опціонів, де вартість опціону залежить від змін процентних ставок;
- **ризик ліквідності** – це поточний чи майбутній ризик збитків, який виникає в результаті неспроможності контрагента.

1.1.2. операційний ризик – ризик, який може виникнути у контрагента в результаті невідповідності корпоративного управління, засобів внутрішнього контролю, інформаційних технологій, або інших операційних систем, необхідних для провадження діяльності професійного учасника ринку цінних паперів.

1.1.3. кадровий ризик – це ризик, який виникає через недостатню кваліфікацію, недосвідченість працівників контрагента;

1.1.4. ризик, пов'язаний з репутацією – це поточний чи майбутній ризик збитків, який виникає в результаті негативного сприйняття репутації або недовіри, а також застосування державними органами заходів впливу, передбачених законодавством. Це впливає на спроможність Товариства встановлювати нові відносини з контрагентами, надавати нові послуги або підтримувати існуючі відносини;

1.1.5. юридичний (правовий) ризик – це поточний чи майбутній ризик збитків, який виникає в результаті порушення чи недотримання або підозри на порушення чи недотримання контрагентом законодавчих або нормативно-правових актів, договорів;

1.1.6. стратегічний ризик – це поточний чи майбутній ризик збитків, який виникає в результаті ігнорування змін зовнішніх економічних умов;

1.1.7. ризик, пов'язаний із здійсненням професійної діяльності на ринках капіталу (надалі – ризик професійної діяльності), розуміється як ймовірність настання подій, що приводять до неможливості виконання (неналежного виконання) професійним учасником своїх зобов'язань, пов'язаних із здійсненням професійної діяльності, але не виключно.

1.2. Ризики є незалежними один від одного і фінансові втрати по одному з ризиків не обов'язково збільшать ймовірність настання ризикового випадку по іншим фінансовим ризикам, тобто - фінансові наслідки по різним видам ризиків повинні ідентифікуватись окремо.

1.3. Приведений у Декларації перелік можливих ризиків при здійсненні операцій на ринках капіталу не є вичерпним.

1.4. Клієнт засвідчує, що він повідомлений про фактори ризиків, усвідомлює всі пов'язані з ризиками наслідки прийняття інвестиційних рішень та приймає на себе перелічені вище та інші ризики, які пов'язані зі здійсненням операцій на ринках капіталу. Клієнт свідчить, що приймає рішення про здійснення (припинення) інвестиції зважено і обережно і не може звинувачувати Торговця у фінансових результатах своїх інвестицій, що стали наслідками добросовісного виконання Торговцем належним чином оформлених Замовлень Клієнта. Клієнт розуміє та погоджується з тим, що Торговець не в змозі передбачити і попередити Клієнта про всі можливі ризики.

З декларацією ОЗНАЙОМЛЕНИЙ.

Клієнт _____
/підпис Клієнта (представника Клієнта)/

«__» _____ 20__ року