

УТВЕРЖДЕНО
Приказом директора
ООО "СТФ Файненшл"
23 июля 2018 г.

Уведомление о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением обязательств по Соглашению о совершении операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами

Целью настоящего Уведомления является предоставление Клиенту информации о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением обязательств по Соглашению о совершении операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами (далее по тексту - Соглашение) и возможных финансовых потерях, возникающих в связи с данными рисками.

Совершение операций в рамках Соглашения открывает широкие возможности и позволяет Клиентам получать высокую прибыль, но при этом указанные операции связаны с возможными рисками возникновения у Клиента убытков.

Риск потери денежных средств Клиентом в результате совершения операций в рамках Соглашения может быть существенным. Клиенту следует всесторонне рассмотреть вопрос о приемлемости для него проведения подобных операций с точки зрения его финансовых ресурсов.

НАСТОЯЩИМ Клиент подтверждает, что осведомлен о следующих рисках и возможностью возникновения в связи с указанными рисками убытков:

- 1. Системный риск** - риск, связанный с изменениями финансового рынка в целом ввиду политических, экономических и финансовых событий в мире.
- 2. Ценовой риск** - котировки базовых активов, лежащие в основе финансовых инструментов, в отношении которых совершаются операции с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами, подверженными сильным изменениям в результате политических, экономических, финансовых событий в мире, а также в результате изменения конъюнктуры рынка.
- 3. Валютный риск** - положение на финансовом рынке может изменяться очень быстро, в связи с чем существует риск возникновения убытков вследствие изменения курсов иностранных валют и, как следствие, потери всех или части денежных средств, инвестированных в иностранную валюту.
- 4. Риск совершения операций на условиях обеспечения позиций** - совершение операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами предполагает совершение операций с использованием маржинального обеспечения и может привести к потере ожидаемого дохода, а также части или всей суммы денежных средств Клиента, являющихся обеспечением исполнения обязательств перед Форекс-компанией. Денежные средства, являющиеся обеспечением исполнения обязательств Клиента при совершении операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами (маржинальное обеспечение), и распоряжение ими, то есть возможность совершения

Клиентом операций, могут быть ограничены. Размер маржинального обеспечения может изменяться в порядке, предусмотренном Соглашением и Правилами совершения операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами (далее по тексту - Правила совершения операций), и в результате Клиент может быть ограничен в возможности распоряжаться денежными средствами в большей степени, чем до заключения Соглашения. Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные денежные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями Правил совершения операций, что должно быть сделано в короткий срок, которого может быть недостаточно для Клиента. В случае невнесения Клиентом указанных средств в необходимом размере либо в ненадлежащий срок, Форекс-компания вправе без дополнительного согласия Клиента принудительно закрыть все позиции Клиента и произвести расчет финансового результата по всем операциям Клиента. Принудительное закрытие позиции направлено на управление рисками. Клиент может понести значительные убытки, несмотря на то, что после этого изменение цены на финансовые инструменты может принять благоприятное для Клиента направление, и Клиент получил бы доход, если бы его позиция не была закрыта.

5. Операционный риск. К операционным рискам относятся:

- риск нарушения функционирования (отказа) программно-технических средств Форекс-компания и/или Клиента;
- риск совершения от имени Клиента операций в результате получения третьим лицом случайным образом или в результате его преднамеренных действий несанкционированного доступа к возможности совершения операций от имени Клиента.
- риск проведения Клиентом операций, не соответствующих его намерениям, по причинам, связанным с недостаточным опытом работы у этого Клиента с программно-техническими средствами Форекс-компания и/или совершения им случайных действий, а также в результате воздействия внешних событий.

6. Риск ликвидности - возможно возникновение ситуации, при которой продажа/ покупка финансового инструмента в рамках каждой отдельной операции будет затруднительной в определенный момент времени. Если инвестиционная система Клиента предусматривает возможность возникновения необходимости закрытия позиции по соответствующей открытой позиции в рамках совершения одной операции с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами (или совершения иной операции - открытие иной позиции, которая снижает риск по данной операции), Клиенту следует обращать внимание на ликвидность соответствующих финансовых инструментов, так как закрытие позиций может привести к значительным дополнительным убыткам в связи с низкой ликвидностью. Неликвидность финансового инструмента может приводить к увеличению разности между ценами покупки и продажи в некоторый момент времени (спред). Большой спред затрудняет исполнение заявок Клиента на закрытие позиции, подаваемых в целях ограничения отрицательного результата по ранее открытой позиции при достижении определенной цены ("Стоп Лосс"). Во избежание возникновения убытков Клиент должен самостоятельно отслеживать ситуацию на рынке и в зависимости от нее совершать операции.

7. Риск использования информационно-торговой платформы - проведение торговых операций с использованием информационно-торговой платформы связано с наличием следующих рисков:

- технические системные риски (неисправности оборудования, сбои в работе программного обеспечения, проблемы с каналами связи (работа сети Интернет и т.д.), энергоснабжением, иные причины технического характера), в результате реализации

которых подача распоряжения может оказаться невозможной в какое-то время или распоряжение в Торговый Терминал может быть не выставлен, распоряжение может быть не исполнено (полностью или частично) или исполнено не в соответствии с указаниями Клиента;

- риск несанкционированного доступа третьих лиц к Торговому Терминалу (совершение действий с применением логина и/или пароля Клиента лицом, не имеющим на то полномочий), который полностью несет Клиент и не вправе предъявлять Форекс-компания требования о компенсации связанных с этим убытков;
- риск совершения большого количества убыточных операций при выборе неверной стратегии, в том числе, когда функциональные возможности Торгового Терминала, и/или способов подключения к Торговому Терминалу, и/или программного обеспечения, используемого Клиентом самостоятельно, позволяют Клиенту обеспечить по его волеизъявлению подачу распоряжений в автоматическом режиме;
- риск наличия погрешности и/или задержки по времени при отображении в Торговом Терминале (в том числе с учетом применения способа доступа к нему) каких-либо данных (информации);
- риск совершения случайных ошибок при подаче распоряжений (подачи распоряжений Клиентом не в соответствии с его действительными намерениями), в том числе по причине недостаточного знания порядка эксплуатации Торгового Терминала и/или недостаточных практических навыков;
- возможные ограничения по использованию Клиентом через Торговый Терминал его активов в полном объеме и/или подаче распоряжений определенного вида.

8. При совершении операций, исполнение обязательств по которым зависит от курса базового актива, Клиент должен учитывать риск возможного неблагоприятного изменения курса базового актива по отношению к валюте, в которой производятся расчеты по совершенным операциям (в том числе возможное изменение размера маржинального обеспечения из-за изменения курса актива), вследствие чего Клиент может понести значительные убытки при относительно небольшом изменении курса базового актива.

9. Существует риск неисполнения/ ненадлежащего исполнения Форекс-компанией обязательств по Соглашению, совершенным операциям (риск Клиента), а также риск наступления неплатежеспособности Форекс-компания (риск банкротства). При совершении операций Клиент должен учитывать возможность возникновения указанных рисков и осознавать возможные последствия, такие как: неполучение/ получение не в полном объеме исполнения по операциям; применения (в случае банкротства Форекс-компания) установленных процедур признания должника банкротом и очередность погашения требований кредиторов.

10. Заявки, направленные на ограничение убытков, необязательно ограничат потери Клиента до предполагаемого уровня, так как в складывающейся на рынке ситуации может оказаться невозможным исполнить такую заявку по оговоренной цене.

Настоящее Уведомление не раскрывает всех рисков, связанных с заключением, исполнением и прекращением обязательств по Соглашению о совершении операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами.

Клиент настоящим также уведомляется о том, что Форекс-компания не гарантирует получение Клиентом доходов от совершения операций в рамках Соглашения. Клиент обязуется самостоятельно принимать решения о заключении Соглашения, совершении операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами, а также самостоятельно определять инвестиционную стратегию.

Учитывая вышеизложенное, Форекс-компания рекомендует внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при совершении соответствующих операций в рамках Соглашения, приемлемыми для Клиента, с учетом инвестиционных целей и финансовых возможностей Клиента. Настоящее Уведомление о рисках не имеет своей целью принудить Клиента отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Клиенту оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе инвестиционной стратегии и условий соглашения с Форекс-компанией.