

Декларация о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг

Настоящая Декларация о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг (далее – Декларация, Декларация о рисках) предоставляется Вам в связи с Вашим желанием совершать операции на рынке ценных бумаг. Главная цель настоящей Декларации – дать Вам основное представление об основных рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг, и предупредить Вас о возможных потерях (убытках) при осуществлении операций на рынке ценных бумаг при оказании Клиенту услуг АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (далее – Брокер) в рамках Договора о брокерском обслуживании.

Настоящая Декларация не раскрывает информацию обо всех рисках на рынке ценных бумаг вследствие разнообразия возникающих на нем ситуаций, однако позволят Вам определить приемлемость данных рисков для себя, реально оценить свои возможности и ответственно подойти к решению вопроса о начале проведения операций на рынке ценных бумаг. В общем смысле риск представляет собой возможность возникновения убытков при осуществлении финансовых операций в связи с возможным неблагоприятным влиянием разного рода факторов.

Ниже приводятся основные риски, с которыми будут связаны Ваши операции на рынке ценных бумаг. Список не является исчерпывающим, но позволит Вам иметь общее представление об основных рисках, с которыми он может столкнуться при инвестировании средств в инструменты финансового рынка в Российской Федерации.

Для целей настоящей Декларации под риском, связанным с совершением операций на рынке ценных бумаг, понимается возможность наступления события, влекущего за собой потери для Клиента.

Системный риск – 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.

Рыночный риск – риск проявляется в неблагоприятном изменении цен принадлежащих Клиенту финансовых инструментов, в том числе из-за неблагоприятного изменения рыночных условий для эмитента, 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 в том, что

стоимость принадлежащих ему 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 финансовых инструментов и их диверсификации, то есть к составу финансовых инструментов, которые Клиент намерен приобрести. Кроме того, внимательно ознакомиться с условиями взаимодействия с Брокером 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 Клиента ожидаемого дохода.

Экономический риск – риск финансовых потерь со стороны Клиента Брокера, связанный с изменением экономической ситуации в России. Любой участник процесса инвестирования Клиентом средств в инструменты финансового рынка может оказаться в ситуации, когда в силу экономических причин он не сможет надлежащим образом исполнить свои обязательства, связанные с обращением и обслуживанием выпусков ценных бумаг, или иные обязательства, которые могут повлиять на права Клиента.

Ценовой риск – риск потерь от неблагоприятных изменений цен. Может проявляться в неожиданном изменении цен на финансовые инструменты, что может повлечь за собой снижение стоимости портфеля Клиента и, как следствие, снижение доходности операций или даже прямые убытки для Клиента.

Риск ликвидности – риск проявляется в снижении возможности реализовать финансовые инструменты по приемлемой цене из-за снижения спроса на них, то есть в убытках, связанных со значительным снижением стоимости финансовых инструментов, по которой их придется продать при возникновении такой необходимости. Существует возможность возникновения в определенный момент затруднений с продажей или покупкой ценных бумаг. Ликвидность рынка ценных бумаг ограничена, и, следовательно, может создаться ситуация, когда невозможно будет исполнить соответствующее поручение Клиента в полном объеме или даже частично. Таким образом, не все осуществленные Клиентом инвестиции могут быть легко ликвидированы (проданы в необходимом объеме и в разумно необходимые сроки без потерь в цене) и их оценка может быть затруднена. Кроме того, выбор Клиентом того или иного типа поручения и/или других его элементов увеличивает одни риски и уменьшает другие (например, выбор лимитированного поручения увеличивает риск его неисполнения в связи с возможными неблагоприятными изменениями конъюнктуры рынка, но при этом ограничивает ценовой риск).

Риск банкротства эмитента заключается в возможности возникновения ситуации неплатежеспособности эмитента ценной бумаги, что может привести к резкому падению ее цены (вплоть до полной потери ликвидности в случае с

акциями), или невозможности погасить ее (в случае с долговыми ценными бумагами).

Риск банкротства эмитента акций – риск банкротства акционерного общества проявляется в резком падении цены акций акционерного общества, признанного несостоятельным, или в предвидении такой несостоятельности.

Кредитный риск – риск заключается в возможности невыполнения договорных и иных обязательств, принятых на себя эмитентами ценных бумаг и другими лицами в связи с операциями Клиента. Риск возникновения у Клиента убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения (включая неплатежеспособность или несостоятельность контрагента/эмитента/иное) другой стороной своих обязательств в соответствии с условиями Сделки. В указанной ситуации Клиент сможет принудительно истребовать исполнение по Сделке, однако, это потребует дополнительных временных и финансовых затрат.

К числу **кредитных рисков** относятся следующие риски:

Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам – риск заключается в возможной неплатежеспособности эмитента долговых ценных бумаг, что приведет к невозможности или снижению вероятности погасить их в срок и в полном объеме.

Риск контрагента – третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед Клиентом или Брокером со стороны контрагентов. Брокер принимает меры по минимизации риска контрагента, однако не может исключить его полностью.

Риски, связанные с действиями/бездействием третьих лиц (риск контрагента) – проявляется в риске неисполнения третьими лицами обязательств перед Вами или вашим Брокером.

Функционирование финансовых рынков предполагает деятельность ряда профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных юридических лиц, являющихся третьими лицами по отношению к Брокеру, однако, исполнение обязательств по Сделкам в некоторых случаях может быть невозможно без осуществления такими третьими лицами определенных юридических и фактических действий (например, действия/бездействия Банка России, регистраторов, депозитариев, иных лиц). В указанных случаях существует риск невозможности своевременного исполнения обязательств по Сделкам.

Особенно высок риск контрагента при совершении операций, совершаемых на внебиржевом рынке, на неорганизованном рынке, без участия клиринговых организаций, которые принимают на себя риски неисполнения обязательств.

Клиент должен отдавать себе отчет в том, что, хотя Брокер действует в интересах Клиента от своего имени, риски, которые он принимает в результате

таких действий, в том числе риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств третьих лиц перед Брокером, несет Клиент.

Законодательство не предусматривает возможности разделения денежных средств Брокера, являющегося кредитной организацией, и денежных средств его клиентов, в связи с чем Брокер вправе использовать денежные средства Клиента, и Клиент принимает на себя риск его банкротства. Такой риск в настоящее время не страхуется.

Брокер является членом НАУФОР, к которой Клиент может обратиться в случае нарушения его прав и интересов. Государственное регулирование и надзор в отношении деятельности эмитентов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли и других финансовых организаций осуществляется Банком России, к которому Клиент также может обращаться в случае нарушения его прав и интересов. Помимо этого, Клиент вправе обращаться за защитой в судебные и правоохранительные органы.

Валютный риск – риск потерь (убытков), которые могут возникнуть вследствие неблагоприятных изменений курса рубля по отношению к иностранной валюте, при котором доходы Клиента от операций с финансовыми инструментами могут быть подвержены инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности), вследствие чего Клиент может потерять часть дохода, а также понести убытки, по сравнению с соответствующей иностранной валютой или выраженными в ней финансовыми инструментами. Валютный риск также может проявляться в неблагоприятном изменении курса иностранной валюты по отношению к рублю, вследствие чего Клиент может потерять часть дохода, а также понести убытки от операций с финансовыми инструментами, связанными с иностранной валютой, по сравнению с российскими финансовыми инструментами, выраженными в рублях.

Со стороны государства курс российской валюты контролируется Банком России с использованием методик и инструментов денежно-кредитной политики. Законодательство РФ устанавливает режим осуществления валютных операций, контроль, за соблюдением которого осуществляет Банк России и уполномоченные им кредитные учреждения. При этом Банк России имеет право самостоятельно менять порядок осуществления валютных операций и выдавать соответствующие разрешения на осуществление таких операций, когда это необходимо.

У Клиента, в случае проведения торговых операций с Финансовыми активами, может возникнуть необходимость осуществлять прямые и обратные конверсии валют. Инвестиции, осуществляемые и/или оцениваемые в иностранной валюте, равно как и валютно-обменные (конверсионные) операции, могут быть подвержены риску значительных переоценок и изменений, связанных с высоким уровнем инфляции в той или иной валюте и возможными

неблагоприятными изменениями валютно-обменных курсов.

В связи с указанным, у Клиента могут возникнуть убытки, размер которых не ограничен и не может быть до конца оценен на момент заключения соответствующей Сделки ввиду отсутствия сведений о движении валютно-обменных курсов.

Риск репатриации денежных средств – риск финансовых потерь со стороны Клиента Брокера, связанный с репатриацией денежных средств Клиента Брокера. Репатриация денежных средств иностранных инвесторов осуществляется в порядке, предусмотренном российским законодательством, но не существует никаких гарантий, что не будут введены ограничения либо запреты на такую репатриацию, либо будет изменен порядок ее осуществления. Следствием указанных обстоятельств могут стать убытки Клиентов Брокера, на которых эти ограничения или запреты будут распространяться.

Риск инфраструктуры финансовых рынков – риск финансовых потерь со стороны Клиента Брокера, связанный с недостаточно высоким уровнем развития инфраструктуры финансовых рынков.

Российское законодательство предусматривает возможность обращения ценных бумаг в бездокументарной форме, права на которые фиксируются в виде электронной записи на счетах «ДЕПО» в депозитарии. При осуществлении торгов в Торговой системе (ТС) переход прав на ценные бумаги фиксируется уполномоченным депозитарием. Заключение сделок с ценными бумагами и расчеты по ним осуществляются различными подразделениями ТС и уполномоченным депозитарием ТС в соответствии с предусмотренными для этого процедурами. Как и все иные системы, технические средства и системы, используемые для фиксации прав на ценные бумаги, для заключения сделок с ценными бумагами и осуществления расчетов по ним, подвержены сбоям и ошибкам в работе. Организации, уполномоченные соответствующими регулирующими органами предоставлять Участникам торгов доступ к указанным системам, сокращают в соответствующих договорах с Участниками свою ответственность по данному виду риска, поэтому Клиент обладает ограниченными возможностями по возмещению убытков, вызванных такими обстоятельствами.

Риск банковской системы – риск финансовых потерь, связанный с несвоевременным исполнением и/или неисполнением платежей по операциям инвестора. Расчеты Сторон между собой, а также с другими субъектами правоотношений, возникающие в рамках исполнения положений Соглашения осуществляются через Расчетную Палату ТС, обслуживающие кредитные учреждения Банка и Клиента, иные кредитные учреждения, являющиеся элементами денежных расчетных систем, а также посредством расчетно-

операционных подразделений Центрального Банка РФ (РКЦ, ОПЕРУ), которые могут быть задействованы в рамках Соглашения. 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.

Политический риск – риск финансовых потерь со стороны Клиента Брокера, связанный с изменением политической ситуации в России (изменение политической системы, смена органов власти, изменение политического и/или экономического курса). Наиболее радикальные изменения могут привести к отказу или отсрочке исполнения эмитентами своих обязательств по ценным бумагам, к ограничению определенных (например, иностранных) инвестиций, а возможно и к конфискации либо национализации имущества определенных категорий инвесторов.

Риск действующего законодательства и законодательных изменений (Правовой риск) – риск связан с возможными изменениями законодательства или нормативных актов, стандартов саморегулируемых организаций, регулирующих рынок ценных бумаг, или иные отрасли экономики, которые могут привести к негативным для Вас последствиям. Существует риск потерь от вложений в Финансовые инструменты финансового рынка, связанный с применением действующего законодательства Российской Федерации, появлением новых и/или изменением существующих законодательных и нормативных актов Российской Федерации. Правовой риск включает также возможность потерь от отсутствия нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность на финансовых рынках или в каком-либо секторе финансового рынка. 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.

Риск налогового законодательства – риск финансовых потерь со стороны Клиента Брокера, связанный с применением действующего налогового законодательства Российской Федерации, изменением существующего порядка налогообложения операций на финансовых рынках. Клиент, являющийся нерезидентом, должен учитывать риск, связанный с расторжением или изменением подписанных Российской Федерацией международных соглашений об избежании двойного налогообложения, что может неблагоприятно повлиять на положение Клиента, чья деятельность подпадала под регулирование такого соглашения, и который имел на основании указанного соглашения какие-либо налоговые льготы и преимущества.

Страновые риски – риски, связанные с неблагоприятным функционированием определенной страны, что непосредственно сказывается на

деятельности оперирующих в стране компаний, а значит и на показателях стоимости выпущенных ими ценных бумаг. Часто негативное состояние страны передается компаниям из других зависимых стран.

Процентный риск - или риск процентной ставки – риск (возможность) финансовых потерь (убытков) из-за негативных изменений процентных ставок. Этот риск проявляется в неблагоприятном изменении процентной ставки, влияющей на курсовую стоимость облигаций с фиксированным доходом, что приводит к снижению стоимости таких облигаций. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

Риск миноритарного Инвестора – риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с достаточно слабой защищенностью Клиента, имеющего незначительный пакет ценных бумаг эмитента.

Права владельцев ценных бумаг регулируются нормами действующего законодательства РФ, учредительными документами эмитентов и проспектами эмиссий определенных видов ценных бумаг. Но закрепленные в перечисленных выше документах права могут быть ограниченными, что не позволяет владельцам ценных бумаг обладать всей полнотой информации о состоянии эмитентов, о владельцах ценных бумаг и иной информацией, которая могла бы быть интересна Клиенту для целей инвестиционной деятельности, либо для целей осуществления своих прав, как владельца ценных бумаг. Интересы меньшинства владельцев ценных бумаг акционерных обществ практически 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 решения исполнительных органов эмитентов, но бывают слабо осведомлены о таких решениях. Клиент должен учитывать изложенные выше обстоятельства, чтобы не допустить ущемления своих прав либо, по крайней мере, сократить их возможные неблагоприятные последствия.

Риск упущенной финансовой выгоды – риск наступления косвенного (побочного) финансового ущерба (неполученная прибыль) в результате неосуществления Сделки или остановки хозяйственной деятельности (контрагента по Сделке, эмитента, ТС, иное).

Риск недостижения инвестиционных целей – риск потерь, возникающих в связи с недостижением Клиента Брокера своих инвестиционных целей. Нет никакой гарантии в том, что сохранение и увеличение капитала, которого Клиент хочет добиться, будет достигнуто. Клиент может потерять часть или весь капитал, вложенный в определенные Финансовые активы. Клиент полностью

отдает себе отчет о рисках по смыслу настоящего пункта, самостоятельно осуществляет выбор типа Поручений на совершение сделок с Финансовыми активами и их параметров, наилучшим образом отвечающих его целям и задачам инвестирования, и самостоятельно несет ответственность за свой выбор.

Риск использования информации на финансовых рынках – риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с использованием корпоративной информации на финансовых рынках.

Информация, используемая Брокером при оказании услуг Клиентам, поступает из заслуживающих доверия источников, однако Брокер не может нести ответственность за точность и достоверность получаемой информации. Следовательно, существует риск получения недостоверной информации, использование которой может привести к нарушению интересов Сторон. Для Клиентов Брокера, не являющихся резидентами РФ, необходимо учитывать различие стандартов и подходов в подготовке и предоставлении информации, используемых в Российской Федерации и принятых за ее пределами. Так, российские стандарты и принципы бухгалтерского учета сильно отличаются от международных, что затрудняет возможность адекватной оценки результатов деятельности и активов эмитентов. Стороны должны осознавать, что необходимая им информация может поступать с определенными задержками, что может привести к базирующейся на такой информации неправильной оценке обстоятельств либо к невозможности их оценки ввиду такой задержки. Возможны изменения предоставленной ранее информации, ее пересмотр и уточнение, что может привести к вынужденной переоценке Сторонами обстоятельств, оценка которых базировалась на такой информации.

Риск инвестиционных ограничений – риск финансовых потерь со стороны Клиента Брокера, связанный с ограничениями в обращении ценных бумаг.

В Российской Федерации существуют установленные действующим законодательством, либо внутренними документами эмитентов ценных бумаг инвестиционные ограничения, направленные на поддержание конкуренции (ограничение монополистической деятельности), защиту прав отдельных категорий инвесторов и установление контроля за иностранным участием в капитале российских компаний, либо в общем размере долговых обязательств определенных эмитентов. Такие ограничения могут представлять собой как твердые запреты, так и необходимость осуществления для преодоления таких ограничений определенных процедур и/или получения соответствующих разрешений. Примерами таких ограничений могут служить установленные ограничения доли иностранного капитала в уставном капитале некоторых российских компаний и связанные с этим процедуры получения разрешения регулирующего органа для заключения каждой сделки по приобретению

иностранными инвесторами акций таких эмитентов. Клиенту необходимо в своих действиях учитывать возможность существования таких ограничений, а Брокер будет информировать Клиента обо всех известных ему ограничениях, которые могут привести к неблагоприятным последствиям для Сторон. К таким последствиям можно отнести отказ в признании за приобретателем ценных бумаг, нарушившим такие ограничения, статуса владельца ценных бумаг со всеми присущими этому статусу полномочиями, а также признание заключенных сделок недействительными и применение последствий такого признания (как правило, двусторонний возврат всего полученного по сделке).

Технические риски – при использовании электронных торговых систем, средств связи и средств передачи информации существуют риски нарушения связи, сбоев в работе программ и технических средств, несанкционированного доступа к информации и др.

Риск проведения электронных операций – риск потерь, возникающих в связи с использованием конкретной электронной торговой системы. Операции (сделки), производимые через ту или иную электронную торговую систему, 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 торговые системы. В случае осуществления Клиентом тех или иных сделок через какую-либо электронную торговую систему Клиент будет 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.

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 операциях и сведений о Клиенте/его активах.

Риск взимания комиссионных и других сборов – риск потерь, связанный с полной или частичной неосведомленностью Клиента об издержках, связанных с осуществлением операций с инструментами финансового рынка. Перед началом проведения тех или иных операций Клиент должен принять все

необходимые меры для получения четкого представления обо всех комиссионных и иных сборах, которые будут взиматься с Клиента. Размеры таких сборов могут вычитаться из чистой прибыли Клиента (при наличии таковой) или увеличивать расходы Клиента.

Операционный (технический, технологический, кадровый) риск – риск прямых или косвенных потерь по причине:

- неисправностей информационных, электрических и иных систем, несоразмерности (недостаточности) их функциональных возможностей (характеристик), а также их неадекватности из-за ошибок, связанных с несовершенством инфраструктуры рынка ценных бумаг,
- технологий проведения операций, внутренних порядков и процедур проведения операций и сделок, процедур управления, учета и контроля, в т.ч. их несоответствия характеру и масштабам рынка ценных бумаг, а также несоответствия требованиям законодательства Российской Федерации,
- действий (бездействия) персонала и сторонних лиц,
- воздействия внешних событий, включая усиление процедур комплаенса на стороне банков, депозитариев, клиринговых организации и организаторов торгов США, Европы и иных государств на предмет применимости иностранных экономических санкций к совершаемым российскими банками операциям с денежными средствами и ценными бумагами.

Операционный риск заключается в возможности причинения Клиенту убытков в результате нарушения внутренних процедур Брокера, ошибок и недобросовестных действий его сотрудников, сбоев в работе технических средств Брокера, его партнеров, инфраструктурных организаций, в том числе организаторов торговли, клиринговых организаций, а также других организаций.

Приведенные выше риски в течение короткого времени могут порождать друг друга, проявляясь почти одновременно. Например, проявление Ценового риска в виде резкого движения цены, не спрогнозированного основными участниками рынка, может привести к возникновению Риска потери ликвидности из-за временной неготовности заключать сделки по изменившимся ценам основными участниками рынка в достаточном объеме.

Операционный риск может исключить или затруднить совершение операций, привести к совершению неправильных операций, и в результате повлечь возникновение убытков. Клиенту необходимо внимательно ознакомиться с договором для того, чтобы оценить, какие из рисков, в том числе риски каких технических сбоев, несет ваш Брокер, а какие из рисков несет Клиент.

Брокер также уведомляет Клиента о том, что в процессе осуществлении брокерской деятельности существует потенциальная возможность возникновения конфликта интересов.

Наличие конфликта интересов само по себе не является нарушением, если в отношении данного конфликта были приняты должные меры по его выявлению, оценке и управлению, а также раскрытию. При урегулировании возникающих конфликтов интересов Брокер руководствуется интересами своих клиентов.

Информация об общем характере и(или) источниках конфликта интересов, а также предотвращение его последствий содержатся в разработанных с учетом норм и требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Базовых стандартов и внутренних стандартов НАУФОР, и утвержденных Брокером документах, в том числе в Правилах предотвращения, выявления и контроля конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», размещенных на официальном сайте Банка в сети «Интернет».

Закключаемый Вами договор 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 взносы», по которому Вы можете ежегодно обращаться за возвратом уплаченного налога на сумму сделанного Вами взноса¹, но должны будете уплатить налог на доход, исчисленный при закрытии индивидуального инвестиционного счета;

2) «на доходы», по которому Вы не сможете получать ежегодный возврат налога, но будете освобождены от уплаты налога при изъятии средств с индивидуального инвестиционного счета².

Вы можете воспользоваться сразу двумя вариантами вычета, при этом Вам следует иметь в виду также то, что если Вы прекратите договор ранее пяти лет³, то не сможете воспользоваться описанными инвестиционными налоговыми вычетами, и, в случае если Вы пользовались вычетом «на взносы», Вы будете обязаны вернуть в налоговую все суммы возвращенного Вам налога.

¹ при этом в расчет идет пополнение максимум на 400 000 ₽ в год

² размер этого вычета не ограничен, но получить его можно только один раз после закрытия счета

³ с последующим повышением минимального срока владения счетом и получением налогового вычета соответственно - например: 6 лет — в 2027, 7 лет — в 2028, 8 лет — в 2029, 9 лет — в 2030, 10 лет — с 2031 и далее

Обращаем внимание на то, что Вы можете иметь не более трёх индивидуальных инвестиционных счетов, заключённых после 01.01.2024 года¹.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, связанные с совершением операций на рынке ценных бумаг, 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.

Настоящим подтверждаю, что ознакомлен с настоящей Декларацией о рисках. Риски, связанные с совершением операций на рынке ценных бумаг, мне понятны и принимаются мной полностью.

Я понимаю, что настоящая Декларация о рисках не может раскрыть все возможные виды рисков и другие важные аспекты функционирования рынка ценных бумаг.

Ознакомлен:

«__» _____ 20__ г.

Инвестор

_____/_____

Ф.И.О. собственноручно, подпись

¹ если открыть еще один в другой управляющей компании или у брокера, вы не сможете получить вычет. При этом можно перенести ИИС из другой управляющей компании или от брокера без потери права на вычет.