

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

В целях информирования своих Клиентов о ключевых рисках, связанных с операциями на рынке ценных бумаг АО «UD Capital» (далее – Компания) предлагает к ознакомлению настоящую Декларацию. Обращаем Ваше внимание, что данная Декларация не раскрывает всех возможных рисков на рынке ценных бумаг из-за многообразия ситуаций, возникающих на нем. Компания не дает никаких гарантий получения прибыли или предотвращения убытков при торговле ценными бумагами на фондовом рынке Казахстана и международных (иностраных) рынках ценных бумаг. Риск представляет собой возможность возникновения убытков (неполучение ожидаемого дохода и/или потеря части или всей суммы инвестированных средств) при осуществлении финансовых операций в связи с возможным неблагоприятным влиянием различных факторов. Любые инвестиции или операции сопряжены с рисками, независимо от рынка, эмитента и/или соответствующего базового актива. Клиент осознает риски, присущие торговле ценными бумагами, и имеет финансовую возможность нести эти риски и нести любые возможные убытки. Компания не несет ответственности за возмещение убытков за любые претензии, убытки, ущерб, затраты или расходы, вызванные неисправностью или отказом в работе любой системы передачи данных, системы связи, компьютерного оборудования или торгового программного обеспечения, независимо от того, принадлежат ли они Компании, брокерам, Клиенту, любой бирже или любому расчетному депозитарию или системе клиринга и/или за любые нарушения третьих лиц и/или за любые действия или события, находящиеся вне контроля Компании. Компания не несет ответственности за нарушение интернет-безопасности в отношении счета Клиента. Клиент должен убедиться, что он понимает все комиссии, сборы и другие платежи, которые он должен будет оплачивать. Если какие-либо сборы не указаны в условиях комиссии, Клиент может получить четкое письменное объяснение от Компании, включая соответствующие примеры, чтобы установить сколько такие сборы могут составлять в денежном выражении. Клиент понимает и принимает, что несмотря на то, что Компания действует в интересах Клиента от своего имени, риски, которые принимает Клиент в результате таких действий, в том числе риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств третьих лиц перед Компанией, несет непосредственно Клиент. Компания прилагает все возможные усилия для управления рисками и их снижения в приемлемой степени. Все счета Клиента являются сегрегированными от счетов других Клиентов и собственных счетов Компании. Клиенты несут единоличную ответственность за любые и все приказы, клиентские заказы, заявки и любые иные инструкции, поданные в установленном порядке Компании, и понимают, что все приказы, поданные ими, являются незапрашиваемыми и основаны на их собственных инвестиционных решениях или инвестиционных решениях их должным образом уполномоченного представителя. Содержание любой предоставленной Компанией информации, исследований или отчетов не должно интерпретироваться как явное или подразумеваемое обещание прибыли, гарантию получения прибыли от стратегий, или что связанные с ними убытки могут быть или будут ограничены. В тех случаях, когда материалы исследований или аналогичная информация доступны на веб-сайтах, эти материалы предназначены исключительно для информационных и образовательных целей и не являются рекомендацией заключать какие-либо сделки с ценными бумагами или участвовать в каких-либо инвестиционных стратегиях. Клиент самостоятельно несет ответственность за доступ к личному кабинету, электронной почте и электронной цифровой подписи (в случае использования последних для получения услуг в рамках брокерского договора). Компания рекомендует Клиенту внимательно рассмотреть, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для Клиента с учетом его инвестиционных целей и финансовых возможностей. При этом информация, перечисленная выше, не имеет своей целью заставить Клиента отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Клиенту оценить их риски и ответственно подойти к решению о выборе инвестиционной стратегии. Компания прилагает все возможные усилия для защиты интересов Клиентов. Основные риски, связанные с

операциями на рынке ценных бумаг перечислены ниже. Системный 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 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 также обратить внимание на следующие рыночные риски: 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. 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. 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 диверсификации портфеля. Кроме того, внимательно ознакомьтесь с условиями вашего взаимодействия с вашим управляющим 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. Риск ликвидности 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. Кредитный 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: 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. Риск контрагента проявляется в риске неисполнения обязательств перед Вами или Компании со стороны контрагентов. Особенно высок риск контрагента при совершении операций, совершаемых на неорганизованном рынке, без участия клиринговых организаций, которые принимают на себя риски неисполнения обязательств. 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. Операционный риск заключается в возможности причинения Вам убытков в результате нарушения

внутренних процедур Компании, ошибок и недобросовестных действий ее сотрудников, сбоев в работе технических средств Компании, ее 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.

Риски при интернет-трейдинге: При выставлении заявок Клиентом через торговые системы существуют следующие риски:

- при высоком интернет-трафике могут возникнуть задержки в доступе к данным учетной записи Клиента из-за ограничений пропускной способности системы;
- на скорость отклика системы могут оказать негативное воздействие условия волатильности рынка;
- перебой в работе и/или задержки системы в результате сбоев электропитания, программных сбоев или высокой торговой активности;
- в период повышенной волатильности (это статистический показатель, характеризующий тенденцию изменчивости цены) может возникнуть проблема невозможности разместить заявку покупку или продажу, либо ее несвоевременной подачи;
- неисправность оборудования, сбой в работе программного обеспечения, проблема со связью, энергоснабжением, иные причины технического характера, в результате чего подача поручения может оказаться невозможной в определенный момент времени, либо поручение Клиента может быть не исполнено (частично или полностью) или исполнено не в соответствии с указаниями Клиента;
- задержка котировок, снижение производительности системы, а также другие факторы, зависящие от компьютерной системы и интернет-провайдера, и находящиеся вне контроля Компании;
- совершение Клиентом случайных ошибок при подаче клиентского поручения (подача поручения Клиентом не в соответствии с его действительными намерениями), в том числе, по причине недостаточного знания Клиентом порядка эксплуатации Информационной торговой системы и/или недостаточных практических навыков;
- несанкционированный доступ третьих лиц к Рабочему месту Клиента, совершение действий на рабочем месте Клиента с использованием ключевого носителя и/или пароля, иных конфиденциальных данных Клиента лицом, не имеющим на то полномочий;
- иные риски.

Подтверждением ознакомления Клиента с рисками инвестиционной деятельности является подписание Клиентом соответствующего договора об оказании брокерских услуг и услуг номинального держания и настоящей Декларации о рисках. Настоящим Клиент выражает согласие с тем, что он ознакомился и понял информацию, изложенную Компанией в Декларации о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, которая была предоставлена Клиенту в процессе подписания договора. Данная информация также доступна на официальном веб-сайте Компании www.udcapital.kz.