



## Декларация о рисках инвестиционного советника

Цель настоящей декларации — предоставить вам информацию об основных рисках, связанных с исполнением Соглашения об оказании услуг инвестиционного консультирования. Обращаем ваше внимание на то, что настоящая декларация не раскрывает информацию обо всех рисках, связанных с исполнением Соглашения об инвестиционном консультировании вследствие разнообразия возникающих в нем ситуаций. Более полный перечень рисков общего характера содержит документ Приложение № 7 к Регламенту брокерского обслуживания ООО «БК РЕГИОН» Декларация о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг

### Операционный риск.

Этот риск заключается в возможности возникновения у вас убытков в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов инвестиционного советника, некорректных действий или бездействия работников инвестиционного советника и (или) воздействия внешних событий, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем.

### 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, недружественные действия иностранных государств и международных организаций, включая ответные меры экономического характера со стороны органов власти Российской Федерации и другие изменения законодательства, которые могут привести к негативным для вас последствиям.

Необходимо отдавать себе отчет в том, что предметом индивидуальной инвестиционной рекомендации могут являться иностранные финансовые инструменты, которые 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 иностранным финансовым инструментам 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, а также существуют риски введения ограничений на оборот иностранных финансовых инструментов и реализации по ним прав со стороны иностранных финансовых институтов.

### Риск информационной безопасности.

При осуществлении финансовых операций следует принимать во внимание риски финансовых потерь, связанные с получением несанкционированного доступа к защищаемой информации с целью осуществления финансовых операций лицами, не обладающими правом их осуществления, а также с воздействием вредоносных кодов. Указанные риски могут быть обусловлены, включая, но не ограничиваясь, следующими ситуациями:

- кража идентификаторов доступа (логин/постоянный пароль) или иных конфиденциальных данных, например, закрытого ключа посредством технических средств и/или вредоносного кода и использование злоумышленниками указанных данных с других устройств для несанкционированного доступа к вашему личному кабинету;
- установка на ваше устройство вредоносного кода, который позволит злоумышленникам осуществить операции от вашего имени;
- использования злоумышленником утерянного или украденного телефона для получения СМС кодов, которые могут применяться инвестиционным советником в качестве дополнительной защиты для несанкционированных финансовых операций, что позволит им обойти защиту;
- кража или несанкционированный доступ к устройству, с которого вы пользуетесь услугами/сервисами инвестиционного советника для получения данных и/или несанкционированного доступа к сервисам с этого устройства;
- получение паролей, идентификатора доступа и/или кода из СМС и/или кодового слова и прочих конфиденциальных данных, в т.ч. паспортных данных, номеров счетов и т.д. путем обмана и/или злоупотребления доверием, когда злоумышленник представляется сотрудником инвестиционного советника или техническим специалистом, или использует иную легенду и просит вас сообщить ему эти секретные данные; или направляет поддельные почтовые сообщения или письмо по обычной почте с просьбой предоставить информацию или совершить действие, которое может привести к компрометации устройства;
- перехвата почтовых сообщений и получения несанкционированного доступа к выпискам, отчетам и прочей финансовой информации. В случае получения доступа к вашей электронной почте, отправка сообщений от вашего имени инвестиционному советнику.

### Риск возникновения убытков вследствие невыполнения или отступления от условий ИИР.

Риск заключается в возможности возникновения у вас убытков в случае совершения сделок с финансовыми инструментами на основании предоставленной индивидуальной инвестиционной рекомендации (далее - ИИР) с отступлением от условий, указанных в ИИР, в том числе риск возникновения убытков в случае совершения вами сделок с финансовыми инструментами частично либо за пределами сроков, указанных в инвестиционной рекомендации и/или в Соглашении об оказании услуг инвестиционного консультирования.

Список вышеперечисленных рисков не является исчерпывающим, но позволяет Клиенту иметь общее представление об основных рисках, с которыми он может столкнуться при инвестировании средств в финансовые

инструменты.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, связанные с исполнением договора об оказании услуг инвестиционного консультирования приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей.

Убедитесь, что настоящая декларация о рисках понятна Вам, и при необходимости получите разъяснения у Вашего брокера или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.