

ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ О РИСКАХ
в случае осуществления Заказчиком работы с финансовыми инструментами

1. Данное Предупреждение о рисках призвано помочь Заказчику оценить возможные риски, связанные с осуществлением работы с финансовыми инструментами при принятии решения Заказчиком осуществлять работу с финансовыми инструментами на торговых площадках, ответственно подойти к решению вопроса о выборе торговой площадки и стратегий работы. Обращаем внимание на то, что указанный в данном документе перечень рисков не является исчерпывающим вследствие разнообразия ситуаций, возникающих при работе на финансовых рынках.
2. При планировании и проведении операций на финансовых рынках, связанных с повышенным риском, Заказчик всегда должен помнить, что на практике возможности положительного и отрицательного отклонения реального результата от запланированного (или ожидаемого) часто существуют одновременно и реализуются в зависимости от целого ряда конкретных обстоятельств, степень учета которых, собственно, и определяет результативность операций Заказчика.
3. Общеизвестна прямая зависимость величины, ожидаемой прибыли от уровня принимаемого риска. Оптимальное соотношение уровней риска и ожидаемой прибыли различно и зависит от целого ряда объективных и субъективных факторов.
4. Осуществление операций на финансовых рынках может не только увеличивать потенциальную прибыль, но и значительно увеличивать риск потери средств, так как сравнительно небольшое движение рынка будет иметь в процентном соотношении большее воздействие на средства, служащие обеспечением операций Заказчика. При этом Заказчик может понести общий убыток в размере части или всех средств, служащих обеспечением его операций.
5. При работе с финансовыми инструментами Заказчик неизбежно столкнется с необходимостью учитывать факторы риска самого различного свойства. Ниже перечислены некоторые из них:
 - 5.1. Валютный риск - риск потерь (убытков) вследствие неблагоприятных изменений валютных курсов.
 - 5.2. Системные риски - риски, связанные с функционированием системы в целом, будь то банковская система, которая включает в себя возможность неспособности банковской системы выполнять свои функции, в частности своевременно и в полном объеме проводить платежи от клиентов. Это риск изменения политической ситуации, риск неблагоприятных (с точки зрения существенных условий бизнеса) изменений в законодательстве, в частности в области налогообложения или валютном законодательстве, общий банковский кризис, дефолт. Осуществляя работу на финансовых рынках в первую очередь, есть риск подвергнуться системному риску, уровень которого можно считать неснижаемым (по крайней мере, путем диверсификации) при любых операциях с финансовыми инструментами.
 - 5.3. Риск волатильности - риск увеличения разницы между лучшими ценами заявок на продажу и на покупку в один и тот же момент времени на какой-либо актив при определенных ситуациях (при этом риск такого изменения не ограничен и будет зависеть только от рыночной ситуации). Чем сильнее отклонения цены актива от среднего значения, тем выше уровень его риска.
 - 5.4. Операционный риск — риск прямых или косвенных потерь (убытков) вследствие нарушения действующего законодательства и (или) внутренних документов Компании, обеспечивающей доступ к работе на финансовых рынках (по тексту — Компания), и работниками такой Компании, нарушения функционирования (отказа) программно-технических средств Компании и (или) конечного пользователя, которым является Заказчик, несоответствия программно-технических средств Компании характеру и объему проводимых ей операций, совершения третьим лицом от имени Клиента сделок в результате получения таким лицом случайным образом или в результате его преднамеренных действий несанкционированного доступа к возможности совершения от имени Клиента таких сделок, проведения Клиентом операций, не соответствующих его намерениям, по причинам, связанным с недостаточным опытом работы у Клиента с программно-техническими средствами Компании и (или) совершения им случайных действий, по причине неисправностей информационных, электрических и иных систем, а также их неадекватности из-за ошибок, связанных с несовершенством инфраструктуры финансовых рынков, технологий проведения операций, процедур управления, учета и контроля, а также в результате воздействия внешних событий.
 - 5.5. Кредитный риск - риск потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного исполнения либо неполного исполнения Компанией и (или) банком, обслуживающим Компанию, финансовых обязательств перед клиентом Компании в соответствии с условиями рамочного договора и отдельных договоров.
 - 5.6. Риски, связанные с использованием систем удаленного доступа — риск убытков, которые могут возникнуть вследствие некорректного функционирования программ — советников, иных специальных программ и сервисов, предназначенных для автоматизации аналитических и торговых процессов (в том числе предоставляемых в рамках использования той или иной системы удаленного доступа), в частности случаи, когда заявки могут подаваться не в соответствии с заложенным в программу алгоритмом. Данный риск является еще более существенным, когда указанные программы используются для подачи заявок на крупные суммы (1 000 000 и более единиц базовой валюты), в связи с тем, что процесс принятия и исполнения таких заявок может занять более продолжительное время, вследствие чего возможно совершение программой не предусмотренных алгоритмом и/или не адекватных ситуации действий в системе удаленного доступа.

6. В силу того, что Исполнитель оказывает исключительно консультационные и информационные услуги, указанные в пп.1.1.-1.3. настоящего Договора, на основании чего Исполнитель берет на себя обязательство предоставить консультационно-информационные услуги в виде экспертных рекомендаций и разъяснений, основывающихся на прогнозах высококвалифицированных специалистов и экспертов, а также, способствовать в определении возможностей и/или оценку проблем Заказчика в сфере финансовых рынков.
7. Заказчик осознает, что предоставляемые Исполнителем информационно-консультационные услуги носят общий информационный характер, при этом Заказчик самостоятельно принимает решение относительно применения предоставляемой информации в работе.
8. Заказчик осведомлен о том, что Исполнитель не осуществляет лицензируемой деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг, не принимает от Заказчика денежных средств в доверительное управление, не предоставляет займов, не принимает решений по реализации имущества Заказчика, не имеет возможности влиять на результат работы Заказчика на торговых площадках, не предоставляет стопроцентной гарантии получения прибыли в будущем и не несет ответственности за возможные убытки, понесенные Заказчиком вследствие принятия последним решения осуществлять работу с финансовыми инструментами.
9. Заказчик самостоятельно определяет выбор торговой площадки для осуществления самостоятельной работы с финансовыми инструментами, Заказчик гарантирует отсутствие претензий в адрес Исполнителя в случае негативного результата такой работы на выбранной торговой площадке.
10. Настоящим Заказчик подтверждает, что осведомлен о возможных рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках, в том числе о рисках реального ущерба, возникающих при осуществлении финансовых операций, в связи с возможным неблагоприятным влиянием на них ряда факторов. Заказчик гарантирует отсутствие претензий в адрес Исполнителя и подтверждает, что Исполнитель не отвечает по обязательствам, возникшим между Заказчиком и третьими лицами, в ходе осуществления Заказчиком операций на финансовых рынках.
11. Будучи осведомленным о вышеизложенном, Исполнитель настоятельно рекомендует Заказчику внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, которые могут возникнуть у Заказчика при проведении операций на финансовых рынках в будущем, приемлемыми для Заказчика с учетом его целей и реальных финансовых возможностей.
12. Подписывая настоящее Приложение к Договору, Заказчик подтверждает тот факт, что Исполнитель проинформировал Заказчика о возможных последствиях работы на финансовых рынках.
13. Данное Приложение №1 является неотъемлемой частью Договора, подписано в двух идентичных экземплярах, по одному для каждой из сторон.

Генеральный директор ООО "Институт Дополнительного Профессионального Образования "Знание":
/ Чеботарев Д.А.