



АО «RIETUMU BANKA»
УЛ. ВЕСЕТАС 7 / РИГА
LV-1013 / ЛАТВИЯ
РЕГ. № 40003074497 / RTMBLV2X
BLOOMBERG: RIET
ТЕЛЕФОН +371 67025555
ФАКС +371 67025588
info@rietumu.lv
www.rietumu.com

ДЕКЛАРАЦИЯ О ПОНИМАНИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С СОВЕРШЕНИЕМ ОПЕРАЦИЙ НА РЫНКЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Дата ____/____/ 20__

Утверждено Правлением АО «Rietumu Banka» 25.01.2023, протокол № 6

ЗАПОЛНЯЙТЕ ПЕЧАТНЫМИ БУКВАМИ

Настоящим АО «Rietumu Banka» (далее – Банк) информирует Клиента о рисках, с которыми Клиент может столкнуться при совершении сделок с финансовыми инструментами и предупреждает о возможных убытках, которые могут возникнуть при получении инвестиционных услуг Банка.

Банк информирует, что нижеуказанный перечень рисков не является исчерпывающим и включает в себя только существенные риски, в связи с чем, Клиент может нести дополнительные риски, связанные с совершением сделок с финансовыми инструментами.

ОСНОВНЫЕ РИСКИ

Системный риск – риск, связанный с функционированием рынка финансовых инструментов, как системы, выражающийся в потенциальной неспособности системы или отдельных ее составляющих (банковская система, депозитная система, торговые системы, система клиринга и прочие системы, влияющие на деятельность на рынке финансовых инструментов) выполнять свои функции.

Внесистемный (индивидуальный) риск – риск конкретного участника рынка финансовых инструментов: Клиента, Банка, доверительного управляющего, торговой платформы, депозитария, эмитента и регуляторов рынка финансовых инструментов.

Информационный риск – риск, возникающий ввиду отсутствия достоверной или полной информации об эмитенте и/или финансовом инструменте.

Ценовой риск – риск уменьшения рыночной стоимости инвестиционного портфеля Клиента и потери всех или части денежных средств Клиента, инвестированных в финансовые инструменты, по причине неблагоприятных изменений цен на рынке финансовых инструментов.

Валютный риск – риск, который вызван неблагоприятными изменениями валютного курса, в результате чего активы Клиента подвергаются инфляционному воздействию.

Риск снижения ликвидности – риск, связанный с возникновением на рынке финансовых инструментов такой ситуации, при которой закрытие ранее открытой Клиентом позиции может стать затруднительным или невозможным.

Риск неисполнения обязательств – риск потери активов в результате неисполнения обязательств, неплатежеспособности или неправомерных действий со стороны участника рынка финансовых инструментов, который должен был исполнить обязательства перед Клиентом.

Налоговый риск – риск того, что изменения в налоговых законах могут повлечь снижение доходности активов Клиента. Банк не является консультантом Клиента по налоговым, юридическим и/или инвестиционным вопросам.

Политический риск – риск неблагоприятных изменений в политической ситуации в стране, резидентом которой является эмитент ценных бумаг или другой участник рынка финансовых инструментов, что может отразиться как на стоимости финансовых инструментов, так и на условиях и размерах выплачиваемых доходов.

Риск маржинальной торговли – маржинальная торговля содержит в себе высокую степень риска. Использование кредитного плеча приводит к тому, что небольшие колебания рынка оказывают значительное воздействие на состояние счета Клиента. При движении рынка против позиции Клиента, Клиент обязан внести дополнительные средства в короткий срок, иначе позиция Клиента может быть закрыта с убытками. Клиент может полностью потерять первоначально вложенные средства и любые дополнительные суммы, внесенные для поддержания открытой позиции. Котировки на рынке FOREX устанавливаются на основе спроса и предложения, поэтому при определенных рыночных условиях Клиент может не иметь возможности совершить операцию по приемлемому курсу. Иногда рынок движется слишком быстро и за время от принятия Клиентом решения до момента совершения операции Клиент может понести значительные убытки.

Юридический риск – риск возникновения убытков или дополнительных расходов в результате изменений нормативных актов Латвийской Республики и/или иностранных государств.

РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ОТДЕЛЬНЫМИ ВИДАМИ СДЕЛОК

Заключению сделок на зарубежных финансовых рынках присущи риски, которые отличаются от рисков, присущих сделкам с финансовыми инструментами, эмитируемыми в Латвии. Заключению сделок такого рода присущи наибольшие риски.

Заключению сделок на торговых платформах присущ Системный риск, то есть Клиент может понести убытки по причине неисправностей информационных, электронных систем или систем удаленного обслуживания, по причине ошибок, связанных с несовершенством инфраструктуры рынка, в том числе, ввиду несовершенства технологий проведения операций, процедур управления, учета и контроля, по причине несанкционированного доступа третьих лиц к торговле от имени Клиента.

Наибольшие риски связаны с заключением сделок с производными финансовыми инструментами. Заключение сделки происходит, используя плечо, в результате чего у Клиента могут возникнуть большие убытки или прибыль.

Rietumu ID _____
VL/021/V1

Тест-ключ _____

X

(подпись Клиента)

ДЕКЛАРАЦИЯ О ПОНИМАНИИ РИСКОВ,
СВЯЗАННЫХ С СОВЕРШЕНИЕМ ОПЕРАЦИЙ НА
РЫНКЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ 1 / 4

Клиент понимает, что:

- Банк не несет ответственность за убытки, которые могут возникнуть у Клиента, если Банк исполнил распоряжение на совершение сделок в соответствии с указаниями Клиента;
- Банк не несет ответственность за убытки, которые могут возникнуть у Клиента по вине третьих лиц, если этим лицам стали известны коды и идентификационная информация Клиента и разглашение произошло не по вине Банка;
- Клиент обязуется проинформировать Банк о том, что он состоит в списках держателей внутренней информации. Клиент проинформирован об ответственности за использование внутренней информации;
- Клиент проинформирован об ответственности за манипуляции на рынке;
- Банк ведет запись телефонного разговора с Клиентом о заключении сделки с финансовыми инструментами, и эти записи могут быть использованы в суде как доказательство исполнения распоряжения Клиента на совершение сделки.

Клиент настоящим подтверждает, что с Декларацией о понимании рисков, связанных с совершением операций на рынке финансовых инструментов ознакомился, все вышеуказанные риски осознает и принимает.

Клиент в лице _____
(имя, фамилия)

X _____
(подпись)



Rietumu ID _____ Тест-ключ _____

ЗАПОЛНЯЕТ СОТРУДНИК БАНКА

Личность и подпись Клиента или Представителя клиента подтверждаю

Паспорт / ID документ № _____

(имя, фамилия) X _____ (подпись) Дата ____ / ____ / 20____