Додаток № 3

До Генерального договору

Про надання інвестиційних послуг

АТ «СКАЙ БАНК» (публічна частина)

редакція діє з «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2021 року згідно з рішенням Правління АТ «СКАЙ БАНК» протокол № \_\_\_\_ від \_\_\_\_\_2021року)

**Декларація про фактори ризику**

**що пов'язані зі здійсненням операцій на ринку капіталів**

Цією Декларацією АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК» (надалі –Торговець), інформує Клієнта про фактори ризиків, що пов'язані зі здійсненням операцій на фондовому ринку. Під факторами ризиків у даному випадку розуміються обставини, які можуть призвести до часткової або повної втрати грошових коштів клієнта, у тому числі за рахунок зниження вартості цінних паперів та/або інших фінансових інструментів.

До можливих факторів ризику відносяться:

1. **Фінансовий ризик** - об’єктивне явище, яке властиве більшості господарських операцій, пов’язаних із цінними паперами та/або іншими фінансовими інструментами. До фінансових ризиків відносять наступні ризики:

* **системний ризик** - ризик, на який впливає стан економіки загалом і певною мірою відбиваються на дохідності ЦП/ІФІ, що обертаються на фондовому ринку;
* **кредитний ризик** – ризик недобросовісності контрагента, що полягає в неспроможності контрагента (боржника чи будь-якого дебітора) виконати взяті на себе зобов’язання за будь-якою угодою із професійним учасником фондового ринку;
* **валютний ризик** – можливість повної або часткової втрати грошових коштів, цінних паперів та/або інших фінансових інструментів через зміну вартості фінансового інструмента внаслідок зміни курсу однієї іноземної валюти стосовно іншої, у тому числі національної валюти;
* **ринковий ризик** – поточний чи майбутній ризик збитків, який виникає в результаті несприятливих змін у цінах чи ринкової вартості ЦП/ІФІ, включаючи змінність процентних ставок;
* **ризик зміни ціни** – виникає в результаті різниць у строках погашення фінансових інструментів з фіксованими ставками та змін процентних ставок фінансових інструментів з плаваючими процентними ставками;
* **ризик опціонів** – це ризик, що виникає в результаті вбудованих у фінансові інструменти опціонів, де вартість опціону залежить від змін процентних ставок;
* **ризик ліквідності** – це поточний чи майбутній ризик збитків, який виникає в результаті неспроможності контрагента.

2. **Операційний ризик** – ризик, який може виникнути у контрагента в результаті невідповідності корпоративного управління, засобів внутрішнього контролю, інформаційних технологій, або інших операційних систем, необхідних для провадження діяльності професійного учасника ринку цінних паперів.

3. **Кадровий ризик** – це ризик, який виникає через недостатню кваліфікацію, недосвідченість працівників контрагента.

4. **Ризик, пов’язаний з репутацією** – це поточний чи майбутній ризик збитків, який виникає в результаті негативного сприйняття репутації або недовіри, а також застосування державними органами заходів впливу, передбачених законодавством. Це впливає на спроможність Товариства встановлювати нові відносини з контрагентами, надавати нові послуги або підтримувати існуючі відносини.

5. **Юридичний (правовий) ризик** – наявний або потенційний ризик, який виникає через порушення або недотримання вимог законів, нормативно-правових актів, угод, прийнятої практики або етичних норм, а також через можливість двозначного їх тлумачення;

6. **Стратегічний ризик** – це поточний чи майбутній ризик збитків, який виникає в результаті ігнорування змін зовнішніх економічних умов.

7. **Політичний ризик** – ризик несприятливих змін у політичній ситуації в країні. Війна, зміна керівництва країни, ухвалення нормативно-правових актів, що негативно впливають на інвестиційний клімат, - всі ці чинники можуть вплинути на вартість цінних паперів та/або інших фінансових інструментів або умови виплати дивідендів.

8. **Технічні ризики**, - це ризики, що можуть бути пов’язані з виникненням проблем у роботі інформаційних, комунікаційних, електронних та інших систем, а також з порушенням рекомендацій з використання прав доступу до торгової платформи (логіну та паролю). Клієнт приймає на себе ризики фінансових втрат, що можуть виникнути внаслідок збоїв в апаратних засобах, програмному забезпеченні та внаслідок неякісного зв’язку зі сторони Клієнта та/або третіх осіб щодо яких **Торговець** не має можливості контролю (розрахункові банки, біржі, зберігачі, депозитарій, тощо).

9. **Ризик, пов'язаний із здійсненням професійної діяльності на фондовому ринку (надалі – ризик професійної діяльності)**, розуміється як ймовірність настання подій, що приводять до неможливості виконання (неналежного виконання) професійним учасником своїх зобов'язань, пов'язаних із здійсненням професійної діяльності, але не виключно.

Ризики є незалежними один від одного і фінансові втрати по одному з ризиків не обов’язково збільшить ймовірність настання ризикового випадку по іншим фінансовим ризикам, тобто - фінансові наслідки по різним видам ризиків повинні ідентифікуватись окремо.

Дана Декларація не містить вичерпного переліку всіх ризиків, які пов’язані з укладанням угод з фінансовими інструментами. Декларація спрямована допомогти Клієнту оцінити ризики таких операцій та відповідально вирішити питання щодо вибору інвестиційної стратегії.

|  |  |
| --- | --- |
| **Торговець:** | **КЛІЄНТ** |
| **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК»**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **м.п.** |  |