

Декларация (Уведомление) о рисках Эмитента

Настоящее уведомление носит общий характер, не преследует цель предоставления юридического или иного профессионального совета применительно к какой-либо конкретной ситуации и не обязывает Оператора, его аффилированных лиц или их сотрудников в дальнейшем предоставлять Эмитенту консультации по вопросам, связанным с осуществлением операций с цифровыми финансовыми активами и иными цифровыми правами, за исключением случаев, предусмотренных законодательством и/или дополнительными соглашениями между Оператором и Эмитентом.

Цель настоящей Декларации – предоставить Эмитенту информацию о рисках, связанных с осуществлением операций с ЦФА в информационной системе АО «АЛЬФА-БАНК» и предупредить о возможных потерях при осуществлении операций с данными активами.

Настоящая Декларация не раскрывает информации обо всех рисках вследствие возможного разнообразия ситуаций, которые могут возникнуть в будущем в связи с отсутствием до настоящего времени практики действующего рынка цифровых финансовых активов и иных цифровых прав в Российской Федерации.

Заключение сделок с цифровыми финансовыми активами и иными цифровыми правами сопряжено с определенными рисками, ответственность за которые не может быть возложена на Оператора информационной системы, так как они находятся вне разумного контроля Оператора и его возможности предвидеть и предотвратить последствия таких рисков ограничены или невозможны.

Для целей настоящей Декларации под риском при осуществлении операций с цифровыми финансовыми активами и иными цифровыми правами понимается возможность наступления событий, влекущих за собой потери для Эмитента.

Следующие риски, которые должны быть рассмотрены и приняты во внимание Эмитентом:

1. Системный риск – риск, связанный с функционированием системы в целом, будь то банковская система, депозитарная система, и прочие системы, влияющие каким-либо образом на деятельность информационной системы АО «АЛЬФА-БАНК». Например, риск банковской системы – включает в себя возможность неспособности банковской системы выполнять свои функции, в частности своевременно и в полном объеме проводить платежи клиентов.
2. Рыночный риск – риск изменения реальных доходов по ЦФА вопреки ожиданиям Эмитента. Может проявиться в неблагоприятном изменении рыночных процентных ставок по альтернативным способам привлечения капитала или колебания цены на актив, цифровые права по которому удостоверяет ЦФА. Доход от ЦФА может быть подвержен колебаниям ввиду изменений политической ситуации, резкой девальвации национальной валюты, банковского и валютного кризиса, обстоятельств непреодолимой силы.
3. Валютный риск – риск проявляется в неблагоприятном изменении курса рубля по отношению к иностранной валюте, при котором доходы от выпуска цифровых финансовых инструментов в валюте, могут быть подвергнуты инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности), вследствие чего Эмитент может потерять часть дохода, а также понести убытки.

4. Инфляционный риск - возможность потерь в связи с инфляцией.
5. Риск ликвидности – риск проявляется в снижении возможности разместить ЦФА по необходимой цене из-за отсутствия достаточного спроса на них.
6. Кредитный риск – риск того, что в течение срока действия цифровых финансовых активов, удостоверяющих цифровые права на денежные требования к Эмитенту, связанные с денежными выплатами по кредитному договору, заключенному между Эмитентом (как кредитором) и заемщиком, финансовое положение заемщика может ухудшиться, в результате чего заемщик может приостановить/прекратить свои обязательства перед Эмитентом (кредитором), что может привести к убыткам последнего или репутационным потерям в случае приостановки/прекращения выплат Эмитентом.
7. Правовой риск – риск связан с возможными негативными последствиями утверждения законодательства или нормативных актов, регулирующих цифровые финансовые активы и иные цифровые права, которые могут привести к негативным для Эмитента последствиям.
8. Регуляторный риск - риск введения ограничений на совершение операций с теми или иными видами цифровых финансовых активов и иных цифровых прав, как для отдельного круга инвесторов, так и для широкого спектра участников. Изменение действующих параметров кредитно-денежной политики российскими регуляторами и государственными органами, может существенно повлиять на стоимость ЦФА.
9. Риск наступления чрезвычайных ситуаций - сделки с цифровыми финансовыми активами и иными цифровыми правами, включая покупку инвесторами при их выпуске, подвержены влиянию чрезвычайных ситуаций, которые могут повлечь неблагоприятные последствия. Под чрезвычайной ситуацией на рынке ценных бумаг обычно понимается наступление обстоятельств, препятствующих заключению сделок с цифровыми финансовыми активами и иными цифровыми правами в информационных системах, организации и проведению расчетов, и исполнению иных обязательств по сделкам с цифровыми финансовыми активами и цифровыми правами. Помимо обстоятельств непреодолимой силы (пожаров, аварий, стихийных бедствий, военных действий и др.) к чрезвычайным обстоятельствам относят изменения законодательства, технические сбои, неисправности и отказы оборудования, систем связи, энергоснабжения и других систем жизнеобеспечения, а также иные обстоятельства, влияющие на заключение и исполнение сделок с цифровыми финансовыми активами и иными цифровыми правами.
10. Операционный риск – риск заключается в возможности причинения Эмитенту убытков в результате нарушения внутренних процедур АО «АЛЬФА-БАНК», ошибок и недобросовестных действий его сотрудников, сбоев в работе технических средств.
11. Риски, связанные с действиями/бездействием третьих лиц (депозитариев, операторов обмена) – риски, связанные наличием ряда участников в информационной системе, являющихся третьими лицами по отношению к Эмитенту и Оператору:
 - 11.1. Учет цифровых прав инвесторов, приобретающих цифровые финансовые активы, а также обособленный учет эмиссионных ценных бумаг, на права по которым выпущены

цифровые финансовые активы, осуществляется депозитариями. Риски связаны с а) неисполнением или ненадлежащим исполнением депозитарием своих обязанностей по учету цифровых прав приобретателей цифровых финансовых активов в Системе на кошельках номинальных держателей, вследствие чего могут быть нарушены процедуры или измениться условия при размещении цифровых финансовых активов или при исполнении Эмитентом обязанностей по выплатам по действующим выпускам цифровых финансовых активов; б) с неисполнением или ненадлежащим исполнением депозитарием своих обязанностей по учету прав на обособленные эмиссионные ценные бумаги, возможность осуществления прав по которым удостоверена цифровыми финансовыми активами. В частности, Эмитент - владелец ценных бумаг несет риск неполноты или неправильности записей по счетам депо, в том числе и в связи с утратой депозитарием информации о ценных бумагах и/или их владельце.

Поскольку депозитарная деятельность в Российской Федерации является лицензируемой, клиенты депозитария несут риски отзыва у депозитария соответствующей лицензии, приостановления ее действия, а также неисполнения или ненадлежащего исполнения депозитарием обязательств, налагаемых на него в таких случаях законодательством.

11.2. Оператор обмена, отличный от Оператора Системы, может приостановить/прекратить свои обязательства перед инвесторами по обеспечению заключения сделок с ЦФА, что может оказать негативное влияние на функционирование информационной системы в целом, повлечь убытки и репутационные издержки в том числе прямо или косвенно для Эмитента.

12. Риски, связанные с цифровыми финансовыми активами и иными цифровыми правами, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Возврат инвестиций и доходность вложений в цифровые финансовые активы и иные цифровые права не гарантированы государством.

Термины в настоящей Декларации используются в значении, установленном «Правилами информационной системы АО «АЛЬФА-БАНК».

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ ЭМИТЕНТА:

Настоящим Эмитент дает Оператору следующие заверения об обстоятельствах:

- (а) Эмитент ознакомился с настоящей Декларацией, и все положения настоящей Декларации полностью понятны Эмитенту;
- (б) Эмитенту полностью понятны экономическое и юридическое существо цифровых финансовых активов и иных цифровых прав.