

## ПРАВИЛА ОКАЗАНИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫХ УСЛУГ

### РАЗДЕЛ А. ОБЩИЕ ПРАВИЛА

#### 1. Термины, сокращения и их толкование

- 1.1. **Активы** – финансовые инструменты Клиента и принадлежащие Клиенту денежные средства.
- 1.2. **Услуги держания активов** – услуги, регламентированные в части I раздела В Правил.
- 1.3. **Открытая позиция или Позиция** – совокупность требований и/или обязательств относительно соответствующего ФИ или базового актива, следующих из Маржинальной сделки.
- 1.4. **Голосовой пароль** – пароль, используемый в порядке, установленном Договором, для аутентификации Клиента и авторизации Распоряжения или Сообщения по телефону или *Skype*.
- 1.5. **Банк** – АО «Регионала инвестицию банка», зарегистрированное в Регистре предприятий Латвийской Республики за рег. № 40003563375, юридический адрес: ул. Юра Алунана 2, Рига, LV-1010, за деятельностью которого в установленном нормативными актами порядке ведет надзор Комиссия рынка финансов и капитала Латвийской Республики.
- 1.6. **Брокерские услуги** – любая из следующих услуг:
  - a) принятие и подача на исполнение Распоряжения о сделках с ФИ;
  - b) исполнение Распоряжений о сделках с ФИ от имени Клиента;
  - c) осуществление сделок с ФИ от имени Банка (*dealing on own account*);
  - d) предоставление кредитов или займов Клиенту для осуществления Сделок, если Банк участвует в Сделке с ФИ как вторая сторона Сделки;
  - e) услуги конвертации валюты, если они связаны с оказанием инвестиционных услуг;
  - f) использование Платформы.
- 1.7. **Центральный депозитарий** – *Nasdaq CSD, SE* (рег. № в Регистре предприятий Латвийской Республики 40003242879).
- 1.8. **Рабочий день** – дни недели, указанные на Сайте, в которые Банк открыт и обслуживает Клиентов в часы обслуживания Клиентов, установленных Банком.
- 1.9. **Сделка** – сделка, заключенная Сторонами в рамках Договора, или любое из действий, осуществленных в рамках Договора: покупка, продажа, deregистрация ФИ, передача, отдача под залог, блокировка Активов, а также другие законные и возможные сделки с Активами.
- 1.10. **Сделка с производным ФИ или Маржинальная Сделка** – это Сделка с ФИ, у которого определен базовый актив и к которому, помимо других требований, применяются Требования обеспечения (маржинальные требования). В рамках Маржинальной сделки поставка (передача) базового актива не производится, если в Договоре не предусмотрено иное.
- 1.11. **Дистанционное средство связи** – любое средство, указанное в Заявлении Клиента, в т. ч. удаленное средство управления счетом, которое без одновременного физического присутствия Сторон можно использовать для заключения Сделок между Клиентом и Банком, получения/ оказания Услуг и получения/ отправления Сообщений (Интернет-банк, телефон, *Skype*, почта).
- 1.12. **Финансовые инструменты или ФИ** – финансовые инструменты, перечисленные в части второй статьи 3 Закона «О рынке финансовых инструментов» Латвийской Республики.
- 1.13. **Счет Финансовых инструментов** или Счет ФИ – открытый Клиенту в системе учета Банка Счет ФИ, на котором ведется учет принадлежащих Клиенту ФИ.

- 1.14. **Описание ФИ** – изданный документ Банка «Характеристика рисков финансовых инструментов и связанных с ними сделках», который является неотъемлемой частью Правил.
- 1.15. **Доходы от ФИ** – выплаченные дивиденды, проценты, предоставленные премиальные акции или доходы иного вида от ФИ.
- 1.16. **Событие ФИ** – собрания акционеров эмитента, эмиссия премиальных акций или права на подписку, выплата дивидендов, купонов или процентов, погашение облигаций, дерегистрация, изменение номинальной стоимости, объединение или разделение, изменение наименования Финансовых инструментов или другое событие или процессы, непосредственно относящиеся к каждому конкретному Финансовому инструменту.
- 1.17. **Финансовый залог** – финансовое обеспечение в понимании Закона «О финансовом обеспечении» Латвийской Республики.
- 1.18. **Вовлеченное финансовое учреждение** – финансовое учреждение, вовлеченное в выполнении Распоряжения/Сделки или оказания Услуг (кредитное учреждение, общество инвестиционных брокеров, брокер, дилер, организатор регулируемого рынка, организатор многосторонней торговой системы, организатор организованной торговой системы, расчетная/клиринговая система, депозитарий и пр.) вне зависимости от того, имеются ли у данного учреждения прямые деловые отношения с Банком.
- 1.19. **Зачет** – взаимозачет требований Сторон в случаях, предусмотренных в Договоре, в ходе применения которого: (1) Банк производит расчет сумм, которые, на основании взаимных требований одна Сторона должна заплатить другой Стороне, и (2) та Сторона, сумма, подлежащая выплате которой, больше, платит другой Стороне только разницу сумм, которые Стороны должны друг другу заплатить (сальдо нетто) и/или (3) Банк, при необходимости, дебетует/кредитует Инвестиционный расчетный счет на соответствующую сумму. Зачет считается взаимозачетом в понимании Закона «О финансовом обеспечении», если из Договора не следует иное.
- 1.20. **Инвестиционный расчетный счет** – расчетный счет, открытый Клиенту в учетной системе Банка, используемый для произведения расчетов по сделкам с финансовыми инструментами.
- 1.21. **Статус инвестора** – присвоенный Клиенту статус: Частный клиент, Профессиональный клиент или Правомочный партнер по сделкам.
- 1.22. **Интернет-банк** – поддерживаемая Банком электронная система расчетов, в которой обмен информацией, необходимый для произведения банковских операций, между Клиентом и Банком осуществляется через сеть Интернета.
- 1.23. **Событие исполнения** – любые из следующих событий, фактов или обстоятельств:
- a) подача заявления о неплатежеспособности, реорганизации или правовой защите Клиента или возбуждение соответствующих процедур или – любые действия, направленные на возбуждение данных процедур;
  - b) любые претензии, требования, подача (выдача) исполнительного письма или инкассо-распоряжения относительно Клиента или Связанного с ним лица;
  - c) подача заявления об аресте, описи активов Клиента или Связанного с ним лица, или выдача соответствующего распоряжения, или наступление других обстоятельств, ограничивающих права Клиента (Связанного с ним лица) распоряжаться своими активами;
  - d) установленное для Клиента ограничение деятельности или исполнения обязательств;
  - e) предоставленное Клиентом заверение является или стало ложным, неточным или неактуальным;
  - f) сведения, имеющиеся в распоряжении Банка, которые дают основание полагать, что существенно ухудшилась способность Клиента исполнять свои обязательства;
  - g) подозрения Банка о смерти Клиента.
- 1.24. **Карточка** – акцептованная Банком карточка с образцами подписей и оттиска печати Клиента.
- 1.25. **Клиент** – Клиент, указанный в части I Заявления.

- 1.26. **ФИ Клиента, или Финансовые инструменты Клиента** – Финансовые инструменты, принадлежащие Клиенту или находящиеся в его держании.
- 1.27. **Счет** – Инвестиционный расчетный счет и/или Счет ФИ (в том числе Специальный счет ФИ, Специальный Инвестиционный расчетный счет).
- 1.28. **Выписка по счету** – Выписка по счету, подготовленная в определенном порядке и форме, установленным в Банке, которую Банк представляет Клиенту согласно условиям Договора.
- 1.29. **Котировка** – информация об актуальной Рыночной цене Финансового инструмента, выраженная в виде *BID* (цена спроса) и *ASK* (цена предложения).
- 1.30. **LEI номер** – идентификатор Клиента (юридического лица) – уникальный буквенно-цифровой код, соответствующий стандарту ISO 17442, состоящий из комбинации 20 букв и цифр.
- 1.31. **Сторона** – каждая и любая из Сторон.
- 1.32. **Стороны** – Банк и Клиент (когда именуются вместе).
- 1.33. **Договор** – заключенный между Банком и Клиентом Договор об оказании/получении услуг, который состоит из совокупности следующих документов: Заявление, Заявление об актуализации сведений (когда подается), Правила (и их неотъемлемые части).
- 1.34. **Сайт** – сайт Банка в Интернете: [www.ribbank.com](http://www.ribbank.com).
- 1.35. **Нестандартная рыночная ситуация** – ситуация, когда, по мнению Банка, невозможно определить действительную (актуальную) стоимость ФИ или выполнить Распоряжение в соответствии с *Политикой исполнения распоряжений*, в т.ч. в связи со значимыми колебаниями рынка или цены ФИ, сбоями торговых или информационных систем или недоступности или ограниченной доступности места исполнения распоряжений, или обоснованным ожиданием наступления любого из вышеуказанных обстоятельств.
- 1.36. **Налоги** – налоги, пошлины или другие обязательные платежи, установленные государственными (самоуправленческими) институциями, оплачиваемые согласно применяемым правовым актам.
- 1.37. **Номинальный счет** – счет, открытый от имени Банка во Вовлеченном финансовом учреждении, в котором совместно содержатся (учитываются) Финансовые инструменты, принадлежащие нескольким клиентам Банка (или находящиеся в их держании).
- 1.38. **Расчетный день** – день, в который в соответствии с условиями Сделки назначено зачисление Активов на Счет или их списание со Счета.
- 1.39. **Расчетный счет** – расчетный счет, открытый у Клиента в системе учета Банка, в понимании Общих правил проведения сделок Банка.
- 1.40. **Правила** – настоящие Правила оказания инвестиционных услуг Банка, включая их неотъемлемые части: Прейскурант услуг, Политику исполнения распоряжений и описание ФИ.
- 1.41. **Услуги – любая из следующих Услуг:**
- а) Брокерские услуги,
  - б) Услуги держания активов, а также связанные с ними действия и услуги, совершаемые и оказываемые согласно Договору.
- 1.42. **Прейскурант услуг** – перечень Услуг Банка, определяющий и классифицирующий Услуги Банка, а также размер комиссии Банка и порядок их уплаты.
- 1.43. **Сообщение** – заявление Стороны, Заявление, извещение, жалоба или требование, относящееся к Договору и адресованное другой Стороне.
- 1.44. **Заявление** – Заявление на получение Услуг, подписанное и поданное Клиентом в Банк в установленных Банком порядке и форме, Заявлением считается также Заявление об актуализации сведений.
- 1.45. **Доверенное лицо** – лицо, уполномоченное Клиентом в порядке, предусмотренном в Договоре, и в его рамках, представлять Клиента в отношениях с Банком, в том числе, заключать Сделки, подавать Распоряжения, а также подавать и получать Сообщения (информацию).
- 1.46. **Платформа** – платформа электронной торговли, указанная в отдельном соглашении, если Банк обеспечивает и акцептует данную возможность, посредством которой Клиент вправе проводить Сделки с ФИ, а также получать предусмотренную в Договоре информацию.

- 1.47. **Открытие позиции** – заключение Маржинальной сделки.
- 1.48. **Заккрытие позиции** – способ прекращения следующих из Маржинальной сделки обязательств и/или прав, путем заключения сделки, противоположной данной начальной Маржинальной сделке, и прекращения совокупности требований и обязательств, исходящих из обеих сделок, в виде зачета.
- 1.49. **Встречная сделка** – Сделка, заключаемая с целью полного или частичного закрытия Позиции, или в других случаях, предусмотренных в Договоре (например, встречная сделка сделки «покупки» является сделка «продажи»).
- 1.50. **Претензия** – любой спор, претензия или спорный вопрос, касающийся правовых деловых отношений, вытекающие из Договора или оказания Услуг.
- 1.51. **Частный клиент** – Клиент, которому Банк не присвоил статус ни Профессионального Клиента, ни Правомочного партнера по сделкам.
- 1.52. **Профессиональный клиент** – Клиент, которому Банк присвоил статус Профессионального Клиента в понимании Закона «О рынке финансовых инструментов».
- 1.53. **Распоряжение** – полученное Банком Распоряжение на осуществление Сделки или получение Услуги, подписанное/авторизованное Клиентом в установленных Банком порядке и форме.
- 1.54. **Политика исполнения распоряжений** – утвержденный документ Банка, «Политика исполнения распоряжений в сфере предоставления инвестиционных услуг», являющийся неотъемлемой частью Правил, в котором отражены основные принципы и основные условия, направленные на обеспечение наилучших возможных результатов Клиенту в рамках оказания Услуг.
- 1.55. **Связанное лицо** – лицо, у которого общий с Клиентом истинный получатель выгоды.
- 1.56. **Skype** – программное обеспечение, предлагаемое коммерческими обществами "Skype Software Sàrl" (23 – 29 Rives de Clausen, L-2165 Luxembourg), "Skype Communications Sàrl" (23 – 29 Rives de Clausen, L-2165 Luxembourg), "Skype, Inc" (3210 Porter Drive, Palo Alto, California, 94304, USA), Skype Communications US Corporation (6100 Neil Road, Reno, Nevada 89511) или преемниками прав и обязанностей данных организаций. Через Skype Клиент может звонить на телефон Банка, т.е. Банком не поддерживается Skype профиль и прямая коммуникация с Клиентом в программе Skype.
- 1.57. **Специальный Инвестиционный расчетный счет** – счет, указанный в пункте 20.4 Правил.
- 1.58. **Специальный счет ФИ, или Специальный счет Финансовых инструментов** – счет, указанный в пункте 19.3 Правил.
- 1.59. **SRD II** – Директива Европейского парламента и Совета (ЕС) 2017/828 о поощрении долгосрочного взаимодействия с акционерами, которая устанавливает долгосрочное взаимодействие с акционерами в организации и повышает прозрачность между обществами и вкладчиками. Требования SRD II способствуют использованию прав акционеров и взаимодействию с акционерами, принимая во внимание идентификацию акционеров, что является обязательным условием для прямой связи между акционером и обществом. Цель SRD II заключается в улучшении отправки информации об акционерах посредством цепочки посредников для способствования использованию прав акционеров.
- 1.60. **Правомочный партнер по сделкам** – Клиент, которому Банк присвоил статус Правомочного партнера по сделкам в понимании Закона «О рынке финансовых инструментов».
- 1.61. **Рыночная цена** – доступная Банку цена ФИ на прямо доступном Банку торговом месте (в местах исполнения), или – цена ФИ, предлагаемая Вовлеченным финансовым учреждением, установленная Банком, согласно Политике исполнения распоряжений.
- 1.62. **UCITS фонды** – открытые инвестиционные фонды в соответствии с Директивой Европейского союза 2009/65/ЕК.
- 1.63. **Простые ФИ** – любой из следующих Финансовых инструментов:
- а) акции, торговля которыми разрешена на регулируемом рынке или на равноценном ему рынке третьей страны, или на многосторонней торговой системе, если это – акции предприятий, кроме акций коллективных инвестиционных предприятий, которые не являются UCITS, и акций, которые содержат производный инструмент;

- b) облигации или долговые ценные бумаги иного вида, торговля которыми разрешена на регулируемом рынке или на равноценном ему рынке третьей страны, или во многосторонней торговой системе, кроме тех, которые содержат производный инструмент или строение, осложняющее Клиенту понимание связанного с этим риска;
- c) инструменты денежного рынка, кроме тех, которые содержат производный инструмент или строение, осложняющее Клиенту понимание связанного с этим риска;
- d) инвестиционные сертификаты или доли в UCITS фондах, кроме структурированных UCITS фондов, как указано в части второй пункта 1 статьи 36 Регулы Европейского Союза (ЕС) № 583/2010;
- e) структурированные депозиты, кроме тех, которые содержат строение, осложняющее Клиенту понимание риска и доходности или расходов, связанных с досрочным отказом от продукта;
- f) другие простые ФИ согласно условиям Закона «О рынке финансовых инструментов».

1.64. **Заявление об актуализации сведений** – заявление об изменениях в Заявлении подписанное/авторизованное и предоставленное в Банк Клиентом в порядке и форме, установленных Банком. (Заявление об актуализации сведений становится составной частью Договора в момент, когда Заявление акцептовано Банком путем внесения в него соответствующей отметки).

## **2. Предмет Договора, его вступление в силу, изменение и применение**

- 2.1. Правила и Заявление образуют Договор, определяющий правовые отношения Сторон в рамках предоставления и получения Услуг. Прейскурант услуг, Политика исполнения распоряжений, описание ФИ являются неотъемлемой частью Правил.
- 2.2. Договор применяется ко всем Распоряжениям и Сделкам, если Стороны в письменной форме не договорились об ином.
- 2.3. Правила состоят из раздела А «Общая часть», раздела В «Специальные условия» и раздела С «Специальные условия сделок отдельных видов». Пункт 18.3 Правил устанавливает юридическую силу и применение превалирующих норм в случае противоречия норм, содержащихся в соответствующих разделах Правил.
- 2.4. С целью получения Услуг, лицо, у которого открыт Расчетный счет, заключает Договор путем подачи в Банк Заявления, которым лицо признает Правила (в т. ч. документы, которые являются неотъемлемой частью Правил) обязательными для себя.
- 2.5. Договор считается заключенным и вступает в силу с момента, когда Банк акцептовал Заявление путем внесения в него соответствующей отметки, если Стороны не договорились об ином.
- 2.6. Текст Правил доступен на Сайте. Лицо, желающее заключить Договор, знакомится с текущей редакцией Правил (в т. ч. документами, которые являются неотъемлемой частью Правил) до подписания Заявления. Подписав Заявление и/или Распоряжение, Клиент подтверждает, что он ознакомился с актуальными Правилами (в т. ч. документами, которые являются неотъемлемой частью Правил), согласен с ними и признает их обязательными к исполнению для себя с момента подписания Заявления вне зависимости от решения Банка, относительно акцептации Заявления.
- 2.7. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила (в т. ч. в документы, которые являются неотъемлемой частью Правил), известив Клиента об изменениях в Правилах с помощью Дистанционных средств связи или посредством Сайта до вступления в силу соответствующих изменений.
- 2.8. Изменения в Правилах и соответствующая новая редакция Правил вступают в силу через 1 (один) месяц после извещения об изменениях в порядке, предусмотренном в Правилах, если Банк не установил другую дату вступления в силу изменений.
- 2.9. Если Банк не получил возражения Клиента против изменений Правил до дня вступления их в силу, считается, что Клиент согласился с изменением в Правилах и изменением правовых взаимоотношений Сторон, согласно установленному в изменениях. Если Клиент возражает против предложенных изменений, и Сторонами не достигнуто обоюдно приемлемое соглашение, Клиент вправе расторгнуть Договор до того, как вступили в силу предложенные

изменения. Если Клиент в данной ситуации Договор не расторгнул, то к дальнейшим отношениям Сторон применима новая редакция Правил.

- 2.10. Если какая-либо из норм Правил утратила свою юридическую силу или признана недействительной, остальные нормы Правил сохраняют свою юридическую силу.
- 2.11. Если Клиент желает получать другие Услуги, не входящие в предмет Договора, то Клиент и Банк могут заключить отдельный Договор относительно таких услуг. Во избежание недоразумений Банк обращает внимание на то, что в рамках Договора не оказываются услуги инвестиционных консультаций, управления Активами, а также не даются консультации по налогам, юридическим вопросам или консультации иного характера. Информация или пояснения о финансовых инструментах, правилах сделки, представленная Банком в рамках действия Договора, никоим образом не может считаться Инвестиционной консультацией, рекомендацией, предложением заключения сделки или побуждением к таким действиям.
- 2.12. Если Клиент желает изменить указанную в Заявлении информацию или заявить об изменениях, касающихся Услуг, то Клиент подает в Банк Заявление об актуализации сведений. В случае противоречий, содержащихся в информации, указанной в Заявлении, и в информации, указанной в Заявлении об актуализации сведений, преобладающую силу имеет соответствующая информация, представленная в последнем полученном Заявлении об актуализации сведений.
- 2.13. Подпись Клиента на любом документе, связанном с Договором, и/или подача данных документов в Банк, подтверждаются, что Клиент ознакомился с Правилами (в той редакции, которая является актуальной в момент подписания и подачи документа), согласен с ними и признает их обязательными для себя.
- 2.14. Банк вправе отказать в заключении Договора или оказании Услуги без пояснения причин.
- 2.15. В день вступления Договора в силу утрачивают силу все Договора и соглашения, относительно предмета Договора, заключенные между Банком и Клиентом ранее. Все сделки с финансовыми инструментами Клиента, заключенные с Банком/ заказанные через него и не исполненные до дня вступления Договора в силу, подлежат обсуждению согласно условиям Договора.
- 2.16. Изменения в Договоре вносятся и вступают в силу:
  - 2.16.1. в порядке, установленном в пунктах 2.7-2.9 Правил,
  - 2.16.2. относительно указанного в Заявлении об актуализации сведений – в момент акцептации (утверждения) Банком Заявления об актуализации сведений,
  - 2.16.3. при заключении Сторонами отдельного письменного соглашения об изменениях Договора в порядке, предусмотренном в данном соглашении.
- 2.17. Банк вправе передавать третьим лицам свои права, исходящие из Договора, полностью или частично, в том числе – в порядке цессии.
- 2.18. Банк вправе частично передавать оказание Услуги поставщику Услуги в порядке, установленном в нормативных актах, а также воспользоваться Услугами Вовлеченного финансового учреждения с целью исполнения Договора.
- 2.19. Банк оказывает Услуги держания активов только тем клиентам, которые пользуются Брокерскими услугами или оказываемой Банком Услугой управления портфелем.
- 2.20. Банк обеспечивает держание принадлежащих Клиенту ФИ отдельно от своих ФИ. Банк обеспечивает соответствие требованиям Закона «О рынке финансовых инструментов» в отношении держания ФИ Клиентов.

### **3. Статус инвестора, соответствие Услуги интересам Клиента**

- 3.1. Перед началом оказания Услуги Банк согласно требованиям нормативных актов и политики определения статуса Клиента Банка в сфере оказания инвестиционных и сопутствующих Услуг присваивает Клиенту статус Частного клиента, Профессионального клиента или Правомочного партнера по сделкам.
- 3.2. Банк может присвоить статус Инвестора в отношении всех Услуг в целом или отдельной Услуги, вида сделки, конкретных сделок или продуктов.

- 3.3. Если Банк отдельно не сообщил Клиенту о присвоении статуса Профессионального клиента или Правомочного партнера по сделкам, то следует считать, что Клиенту присвоен статус Частного клиента.
- 3.4. Если это не запрещается применяемыми нормативными актами, то Банк вправе в одностороннем порядке изменить присвоенный Клиенту статус Инвестора, уведомив Клиента посредством Дистанционных средств связи.
- 3.5. Если Банк получил информацию о том, что Клиент больше не соответствует требованиям присвоенного ему статуса Инвестора:
  - 3.5.1. Банк принимает решение об изменении статуса Инвестора, уведомив об этом Клиента, если прежним присвоенным статусом Инвестора предусматривалась менее обширная защита прав инвесторов;
  - 3.5.2. Банк вправе принять решение об изменении статуса Инвестора, уведомив об этом Клиента, если прежним присвоенным статусом Инвестора предусматривалась более обширная защита прав инвесторов.
- 3.6. Клиент имеет право запросить изменения присвоенного ему статуса Инвестора путем подачи в Банк соответствующего заявления в установленных Банком порядке и форме.
- 3.7. Банк вправе запросить у Клиента дополнительную информацию и документы, удостоверяющие компетентность, опыт и знания Клиента в сфере инвестиционных услуг и в отношении финансовых инструментов.
- 3.8. При рассмотрении заявления Клиента об изменении присвоенного Клиенту статуса Инвестора на другой статус Инвестора, предусматривающий менее обширную защиту прав инвесторов, Банк вправе запросить у Клиента информацию и документы, удостоверяющие компетентность, опыт и знания Клиента в соответствующей сфере инвестиционных услуг (в т. ч. связанной с конкретными запрошенными инвестиционными услугами или продуктами), чтобы получить подтверждение тому, что, учитывая специфику намеченных сделок или Финансовых инструментов, Клиент способен самостоятельно принимать инвестиционные решения и осознает соответствующие риски.
- 3.9. Если после рассмотрения заявления Клиента об изменении статуса Инвестора, Банк согласен изменить статус Инвестора Клиента, тогда Стороны в письменной форме заключают соглашение об изменении статуса Инвестора.
- 3.10. Банк вправе отказать Клиенту в изменении статуса Инвестора в любом из следующих случаев:
  - 3.10.1. Клиентом не представлена запрошенная Банком информация или документы, в связи с рассмотрением заявления;
  - 3.10.2. изменение статуса Инвестора противоречило бы требованиям применяемых нормативных актов или внутренних нормативных документов Банка;
  - 3.10.3. Клиентом не соблюден установленный Банком порядок для изменения статуса Инвестора;
  - 3.10.4. Профессиональный клиент или Правомочный партнер по сделкам потребовал присвоить ему статус Инвестора, предусматривающий более обширную защиту прав инвестора.
- 3.11. Клиент обязан:
  - 3.11.1. по запросу Банка в установленный Банком срок предоставить Банку информацию о его компетентности (если это применимо), опыте и знаниях в соответствующей сфере инвестиционных услуг и в отношении финансовых инструментов,
  - 3.11.2. незамедлительно сообщить Банку о любых изменениях в его деятельности, личных обстоятельствах или ранее предоставленной информации, которые могут повлиять на присвоенный Клиенту статус Инвестора.
- 3.12. Если Клиент не исполняет обязательство, указанное в пункте 3.11 Правил, либо если информация, полученная Банком о Клиенте, является неполной, ложной или неточной, Банк не может надлежащим образом оценить соответствие Услуги (Сделки) интересам Клиента, в результате чего у Клиента могут возникнуть убытки. Клиент принимает на себя все риски и убытки, связанные с тем, что указано в настоящем пункте Правил.

- 3.13. Если Банк после получения Распоряжения считает, что соответствующая Сделка, продукт или Услуга Клиенту не соответствуют, он предупреждает об этом Клиента. Если Клиент не берет во внимание предупреждение Банка и желает получать Услуги, не соответствующие статусу Частного клиента, Клиент в таком случае осознанно принимает на себя все риски, для соответствующего понимания, оценки, контроля, предотвращения и ограничения которых у него не хватает знаний и опыта. В этом случае тоже Клиент самостоятельно отвечает за последствия принятого инвестиционного решения.
- 3.14. Если Частный клиент подает Распоряжение о Сделке только в отношении Простых ФИ, Банк не запрашивает у Клиента информацию о компетентности Клиента (если это применимо), опыте и знаниях в соответствующей сфере инвестиционных услуг (в т. ч. о конкретно запрошенных инвестиционных услугах или продуктах) и не проводит оценки соответствия заявленной Сделки. Клиент осознает, что в таком случае он не получит соответствующей защиты интересов Клиента.
- 3.15. Банк, оказывая Услуги Правомочному партнеру по сделкам, не применяет условий Политики исполнения распоряжений относительно обеспечения наилучших результатов, а также – требований статей 126, 126<sup>1</sup>, 126<sup>2</sup>, 128 (за исключением частей шестой, седьмой и одиннадцатой статьи 128), части первой статьи 128<sup>1</sup>, статьей 128<sup>2</sup> и 128<sup>3</sup> Закона «О рынке финансовых инструментов» Латвийской Республики.
- 3.16. Клиент осознает и соглашается с тем, что Банк в рамках процедур управления инвестиционными продуктами не осуществляет дополнительной оценки целевой аудитории инвестиционного продукта в отношении простых продуктов, которые подходят для большого числа Клиентов, и доступных исключительно по инициативе Клиента (*execution only*).

#### **4. Идентификация, аутентификация и представительство Клиента**

- 4.1. Банк осуществляет идентификацию Клиента и Доверенного лица согласно требованиям нормативных актов Латвийской Республики и внутренних нормативных документов Банка. В связи с этим, Клиент обязан предоставить Банку запрошенную им информацию и документы в установленный Банком срок.
- 4.2. Получение Услуг, в т. ч. заключение Сделок, подача и получение Распоряжений, Сообщений (информации), Клиентом осуществляется посредством указанного в заявлении Доверенного лица.
- 4.3. Доверенным лицом в рамках Договора является представитель Клиента, уполномоченный на действия с Расчетным счетом, если Клиент в заявлении не указал другое лицо.
- 4.4. Лицо будет являться доверенным до момента получения Банком от Клиента письменного Сообщения об отзыве соответствующего Доверенного лица.
- 4.5. Банк вправе в любой момент запросить, и Клиент обязан предоставить любые дополнительные документы, удостоверяющие представление Клиента.
- 4.6. Все действия (бездействие), осуществленные Доверенным лицом, являются обязательными для Клиента и считаются действиями (бездействием), совершенными (допущенным) самим Клиентом.
- 4.7. Банк не отвечает за убытки и расходы Клиента, если Банком заблаговременно и надлежащим образом не было получено письменное Сообщение Клиента об отзыве Доверенного лица.
- 4.8. Подача Сообщения об отзыве Доверенного лица не освобождает Клиента от обязательств и ответственности, указанных в пункте 4.6 Правил.
- 4.9. Проверка аутентификации Клиента (Доверенного лица) и авторизации Распоряжений и Сообщений осуществляется в порядке, установленном в пункте 25.5 Правил.
- 4.10. В рамках Договора, Банк не обязан проверять объем полномочий пользователей средств аутентификации и авторизации и вправе полагаться на то, что действия, осуществленные с помощью данных средств, совершены самим Клиентом.

## **5. Коммуникация, Дистанционные средства связи**

- 5.1. Общую информацию об Услугах (информацию, адресованную всем инвестиционным клиентам) Банк Клиенту предоставляет на Сайте, если в Договоре не предусмотрено иное.
- 5.2. Клиент подтверждает, что у него имеется постоянный доступ к Интернету, и Клиент может регулярно и при необходимости незамедлительно посещать Сайт и знакомиться с размещенной на нем информацией.
- 5.3. К использованию Дистанционных средств связи в рамках Договора применяются:
  - 5.3.1. Общие правила сделок Банка – об отправке и получении Распоряжений и Сообщений по почте;
  - 5.3.2. Изданные Банком Правила пользования услугой Интернет-банк – о подаче Распоряжений и Сообщений посредством Интернет-банк;
  - 5.3.3. Правила пользования Платформой, изданные оператором (администратором) Платформы – о подаче Распоряжений и Сообщений посредством Платформы.
- 5.4. Телефон или *Skype* в качестве Дистанционного средства связи могут использоваться, если:
  - 5.4.1. это указано в Заявлении (в Заявлении об актуализации сведений);
  - 5.4.2. зарегистрирован Голосовой пароль в порядке, установленном в пункте 5.5 Правил.
- 5.5. Доверенное лицо выбирает Голосовой пароль и сообщает об этом Банку путем подачи в порядке и форме, установленных Банком, Заявления о регистрации Голосового пароля. Голосовой пароль вступает в силу и может быть использован после регистрации пароля в соответствующей информационной системе Банка.
- 5.6. Телефон или *Skype* в качестве Дистанционного средства связи могут использоваться только в режиме голосовой телефонии и не подлежат использованию для подачи Распоряжений или Сообщений с приобщением документов, файлов или материалов в виде любых приложений.
- 5.7. Если Клиент желает изменить Голосовой пароль, или в случаях, указанных в пункте 5.8.2 Правил, Клиент подает в Банк в порядке и форме, установленных Банком, Заявление о регистрации нового Голосового пароля. Заявленные Клиентом изменения вступают в силу после того, как данные изменения зарегистрированы в соответствующей информационной системе Банка.
- 5.8. Клиент обязуется:
  - 5.8.1. обеспечить хранение Голосового пароля в тайне, в т. ч. обеспечить непопадание Голосового пароля в распоряжение третьих лиц;
  - 5.8.2. незамедлительно сообщить Банку об аннулировании Голосового пароля, если Клиенту стало известно или возникли подозрения о том, что Голосовой пароль стал известен или мог бы стать известным третьим лицам, или если Клиент отзывает Доверенное лицо.
- 5.9. Клиент признает обязательными для себя все действия, осуществленные с использованием Голосового пароля, в т. ч. в случаях, когда Голосовой пароль использован несанкционированными третьими лицами Клиента.
- 5.10. Любые Сообщения и информация, отправляемые Клиенту, считаются полученными Клиентом (вне зависимости от фактического получения и его времени):
  - 5.10.1. в момент отправки, если Сообщение или информация отправляются (передаются) Клиенту посредством Интернет-банк, по телефону;
  - 5.10.2. в момент передачи, если Сообщение или информация передаются Клиенту (Доверенному лицу) лично;
  - 5.10.3. в момент размещения, если Сообщение или информация размещаются на Сайте;
  - 5.10.4. на 7-ой (седьмой) день после даты отправки, если Сообщение или информация отправлены по почте или с помощью курьерской почты, но не позднее фактического момента получения.
- 5.11. Клиент обязуется незамедлительно и с должной тщательностью ознакомиться с адресованным Клиенту Сообщением и информацией, информацией на Сайте и регулярно следить за получением Сообщений и информации, а также за изменениями в ранее предоставленной информации.
- 5.12. Подпись, уполномоченного сотрудника Банка на Сообщении, поданном Клиентом, подтверждает только факт получения Сообщения.

- 5.13. Банк обрабатывает Сообщения и Распоряжения Клиента в Рабочие дни (в пределах установленного Банком времени обслуживания клиентов), если Банком не установлено иное. Если Банк получил Сообщение или Распоряжение вне установленного Банком времени обслуживания клиентов, то днем принятия к обработке Сообщения или Распоряжения считается первый последующий Рабочий день (в пределах установленного Банком времени обслуживания клиентов).
- 5.14. Для обмена информацией и оказания Услуг Стороны используют язык, указанный в Заявлении (в Заявлении об актуализации сведений). Однако, Банк оставляет за собой право предоставлять информацию на другом языке в зависимости от фактических обстоятельств.
- 5.15. Клиент в правовых отношениях, исходящих из Договора, обязуется быть доступным в любой момент с помощью Дистанционных средств связи. Клиент принимает на себя все убытки и риски в случаях, когда Банку не удалось связаться с Клиентом или получить Распоряжение, Сообщение посредством Дистанционных средств связи.
- 5.16. Клиент осознает и принимает на себя все риски, связанные с использованием Дистанционных средств связи: помехи работы средств связи, Интернета, систем электроснабжения, их сбои или повреждения, риски несанкционированного доступа, связанные с злоумышленными действиями третьих лиц.

## **6. Предотвращение легализации средств, полученных преступным путем, финансирования терроризма и пролиферации, несоблюдения международных и национальных санкций и рыночных манипуляций**

- 6.1. В целях исполнения требований нормативных актов и требований, установленных Банком, по предотвращению легализации средств, полученных преступным путем, финансирования терроризма и пролиферации, несоблюдения международных и национальных санкций и рыночных манипуляций, Банк вправе запросить у Клиента и Клиент обязан предоставить в Банк в установленный Банком срок (в т. ч. незамедлительно) информацию и документы о Клиенте, его истинном получателе выгоды, бизнес-партнерах, их личной и хозяйственной деятельности, целях и сути заявленных или заключенных сделок, происхождении активов, а также другую необходимую, по мнению Банка, информацию и соответствующие документы.
- 6.2. Если Клиент в установленные Банком срок и форме не представил запрошенные Банком информацию и документы или если у Банка возникли сомнения в истинности или точности информации, Банк вправе:
  - 6.2.1. отказать в предоставлении Услуг, в т. ч. отказать в приеме или исполнении Распоряжения, заключении Сделки,
  - 6.2.2. заблокировать Счета (полностью или частично запретив проводить на них кредитные операции и/или дебетовые операции),
  - 6.2.3. воздерживаться от осуществления Сделки, расторгнуть Договор или Сделку, назначить более короткий (в т. ч. незамедлительный) срок исполнения обязательств.
- 6.3. Клиент обязан возместить Банку любые убытки, возникшие у Банка вследствие осуществления действий, указанных в пункте 6.2 Правил.

## **7. Конфиденциальность и обработка данных**

- 7.1. Информация, связанная с Клиентом и его Сделками, полученная Банком в рамках Договора, создает тайну правовых бизнес-отношений и не подлежит разглашению третьим лицам без согласия Клиента, кроме таких случаев:
  - 7.1.1. предоставление информации в порядке, предусмотренном в нормативных актах, предусмотренным в них субъектам;
  - 7.1.2. предоставление информации Вовлеченному финансовому учреждению, если она необходима для оказания Услуг, в т. ч. разрешив Вовлеченному финансовому учреждению разглашать необходимую информацию согласно договорам, заключенным Вовлеченным финансовым учреждением, и нормативным актам, применяемым к его деятельности;

- 7.1.3. предоставление информации, выбранному Банком, лицу, предоставляющему услугу, в пределах, необходимых для обеспечения деятельности Банка, в т. ч. лицам, оказывающим юридическую помощь и аудиторам, или для оказания Услуги;
- 7.1.4. предоставление информации регистрам сделок, регистрам кредитов, депозитариям, репозитариям или надзорным институциям, зарегистрированным в Латвийской Республике или в зарубежных странах, в порядке и в случаях, предусмотренных в нормативных актах или в заключенных договорах;
- 7.1.5. разглашение информации необходимо для реализации права требования Банка относительно Клиента, в т. ч. взыскания, цессии или заключения, или выполнения сделки новации;
- 7.1.6. имеются подозрения о недобросовестных или противоправных действиях Клиента, и разглашение информации необходимо для защиты интересов Банка, судопроизводства или выполнения требований правовых актов.
- 7.2. Банк не обязан извещать Клиента о разглашении информации в случаях, указанных в пункте 7.1 Правил. Банк вправе извещать Клиента о разглашении информации в случаях, указанных в пункте 7.1 Правил, по требованию Клиента, если этого не запрещают требования нормативных актов.
- 7.3. Банк обрабатывает данные Клиента, Доверенного лица, сотрудников, бизнес-партнеров, истинного получателя выгоды Клиента (в т. ч. данные физических лиц) согласно требованиям нормативных актов Латвийской Республики и других обязательных к исполнению нормативных актов с целью выполнения условий нормативных актов, обеспечения деятельности Банка и обеспечения оказания Услуги.
- 7.4. Банк вправе запрашивать и получать данные Клиента, его сотрудников, бизнес-партнеров, истинного получателя выгоды, Доверенного лица у третьих лиц, из поддерживаемых ими информационных систем, а также – обрабатывать эти данные.
- 7.5. Если Банк в случаях, предусмотренных в Договоре, разгласил данные Клиента, его Доверенного лица, сотрудника, бизнес-партнера или истинного получателя выгоды третьим лицам, третье лицо имеет право обрабатывать эти данные согласно нормативным актам, применяемым к его деятельности.
- 7.6. Клиент подтверждает, что он получил все необходимые согласия – если таковы необходимы – на предусмотренные в Договоре случаи обработки данных, в том числе физических лиц, указанных в пункте 7.3 Правил.
- 7.7. Банк вправе проверять информацию о платежеспособности Клиента, достоверность представленных заверений и Событие исполнения, используя доступные Банку ресурсы и базы данных, не извещая об этом Клиента.
- 7.8. Банк производит и имеет право записывать телефонные разговоры (разговоры по телефону и в программе *Skype*) и имеет право на использование данных записей, в т. ч. на их воспроизведение для доказывания факта заключения Сделки и условий Сделки, а также для доказывания любых Распоряжений, Сообщений и переговоров Сторон, а также Банк имеет право на использование данных записей в качестве доказательства во взаимоотношениях и в отношениях с третьими лицами.

## **8. Управление ситуациями конфликта интересов**

- 8.1. Банк принимает соответствующие меры с целью идентификации и предотвращения ситуаций конфликта интересов, которые в период оказания Услуги могут возникнуть у Банка (в том числе его сотрудников, лиц, осуществляющих прямой или косвенный контроль Банка) с Клиентом, а также у Клиентов Банка. С этой целью Банк осуществляет утвержденную Банком Политику предотвращения конфликта интересов при предоставлении инвестиционных услуг и дополнительных инвестиционных услуг (далее – Политику предотвращения конфликта интересов) при предоставлении инвестиционных услуг и сопутствующих инвестиционных услуги соответствующие процедуры, которые предусматривают:

- 8.1.1. меры по предотвращению или контролю обмена информацией между сотрудниками Банка, в действиях которых присутствует риск конфликта интересов, если такой обмен информацией может причинить ущерб интересам одного или нескольких Клиентов;
- 8.1.2. надзор за сотрудниками Банка, главными обязанностями которых являются осуществление действий от имени клиентов или оказание услуг клиентам, или которые иным образом представляют другие интересы, в т. ч. интересы Банка, которые могут противоречить интересам Клиента;
- 8.1.3. меры по предотвращению или ограничению ненадлежащего воздействия третьих лиц на ход оказания Услуг;
- 8.1.4. меры по предотвращению или контролю одновременного или последовательного вовлечения сотрудников Банка в оказание различных инвестиционных услуг или услуг, сопутствующих инвестиционным услугам, если такое вовлечение может осложнить надлежащее управление конфликтами интересов;
- 8.1.5. надзор с целью исполнения нормативных актов относительно ограничений личных сделок сотрудников Банка с Финансовыми инструментами и обеспечения того, чтобы сотрудники Банка не осуществляли личных сделок с использованием внутренней информации, доступной им в связи с исполнением трудовых обязанностей в Банке, а также не предлагали осуществлять такие сделки третьим лицам и не раскрывали третьим лицам внутреннюю информацию;
- 8.1.6. меры по предотвращению конфликта интересов, который может возникнуть в результате реализуемой Банком Политики оплаты вознаграждения.
- 8.2. Банк воздерживается от получения поощрений от третьих лиц и предоставления поощрений, однако могут быть исключения, когда это допустимо:
  - 8.2.1. соблюдая требования, установленные в Политике предотвращения конфликта интересов;
  - 8.2.2. соблюдая интересы Клиента. Банк оценивает суммы поощрений, которые Клиенты Банка потенциально могут получить, и, если суммы являются достаточно значительными, то в интересах клиентов Банк может принять поощрения от третьих лиц (партнеров), которые он направляет Клиентам.
- 8.3. Краткое изложение утвержденной Банком Политики предотвращения конфликта интересов при предоставлении инвестиционных услуг и сопутствующих инвестиционных услуг размещено на Сайте.

## **9. Оплата, расходы и взаиморасчеты**

- 9.1. Клиент платит Банку за Услугу вознаграждение, согласно Договору и Прейскуранту Услуг, действительному (актуальному) на день подачи Распоряжения или заключения Сделки, если Сторонами не заключено отдельное письменное соглашение об оплате.
- 9.2. Банк в одностороннем порядке устанавливает плату за те Услуги или действия, осуществляемые в рамках таких Услуг, которые не предусмотрены в Прейскуранте Услуг.
- 9.3. Банк вправе в одностороннем порядке внести изменения в Прейскурант Услуг в порядке, предусмотренном в Правилах.
- 9.4. Клиент обязан ознакомиться с актуальным Прейскурантом Услуг каждый раз, когда он подает Распоряжение или запрашивает Сделку.
- 9.5. В качестве дополнительной платы Клиент обязан, согласно подсчетам Банка и в размере и сроке, установленных Банком, оплачивать (покрывать):
  - 9.5.1. все фактические расходы, возникшие у Банка в ходе оказания Услуги, в том числе расходы за услуги Вовлеченных финансовых учреждений, относящиеся к оказанию Услуги;
  - 9.5.2. любые дополнительные платежи, применяемые, в соответствии с Услугой, регулируемые рынками, регуляторами участников финансовых рынков, государственными и муниципальными учреждениями или Вовлеченными финансовыми учреждениями.

- 9.6. Банк уведомляет Клиента о необходимости произвести оплату (покрытие) расходов и платежей, указанных в пункте 9.5 Правил, перед оказанием Услуги (исполнением Распоряжения) или как только Банку стало известно о таковых.
- 9.7. Банк вправе в одностороннем (безакцептном) порядке удерживать плату и другие причитающиеся Банку суммы с Инвестиционного расчетного счета Клиента путем списания (дебетирования) с него необходимых денежных средств.
- 9.8. Банк производит все расчеты относительно размера обязательств Сторон, стоимости Сделки, рыночной стоимости Позиции и ФИ в случаях, предусмотренных в Договоре, согласно установленным Банком методами расчетов, в т. ч. при необходимости учитывая условия Вовлеченного финансового учреждения и/или общепринятую практику международных финансовых рынков.
- 9.9. Клиент перед подачей Распоряжения или получением Услуги обеспечивает наличие на Инвестиционном расчетном счете суммы, необходимой для исполнения Распоряжения или оказания Услуги, если только Банком не установлен иной порядок. То обстоятельство, что Банк приступил к оказанию Услуги или исполнению Распоряжения до получения оплаты, не освобождает Клиента от обязанности исполнения предусмотренных в Договоре платежных обязательств в установленные сроки.
- 9.10. Клиент при исполнении предусмотренных в Договоре платежных обязательств (обязательств поставки) своевременно обеспечивает наличие на Счетах денежных средств и ФИ, необходимых к моменту исполнения соответствующих обязательств.
- 9.11. Финансовые инструменты являются зачисленными на Счет Финансовых инструментов в тот Рабочий день, когда:
  - 9.12. получена выданная Вовлеченным финансовым учреждением выписка с Номинального счета, подтверждающая зачисление соответствующих Финансовых инструментов на Номинальный счет, или
  - 9.13. получена выписка с индивидуального счета в Центральном депозитарии, подтверждающая зачисление соответствующих Финансовых инструментов на индивидуальный счет в Центральном депозитарии.
- 9.14. Денежные средства на Инвестиционный расчетный счет зачисляются согласно датам валютирования, указанным в Прейскуранте Услуг внутрибанковских перечислений.
- 9.15. Если Клиент должен совершить какие-либо платежи или перечисления на Счет или со Счета для своевременного выполнения своих обязательств, Клиент учитывает сроки, в течение которых соответствующие поставщики финансовых Услуг исполняют платежи и перечисления, в т. ч. Клиент соблюдает время подачи Распоряжений на осуществление платежей (перечислений) (*cut-off time*) для того, чтобы перечисляемые денежные средства и переводимые финансовые инструменты были своевременно зачислены на счет конечного получателя в необходимую дату валютирования, в т. ч. учитывая тот факт, что финансовые учреждения, вовлеченные в перечислении и переводе, расположены на различных часовых поясах и юрисдикциях с различными графиками рабочих дней и выходных.
- 9.16. Клиент осознает, что финансовые учреждения, вовлеченные в перечислении и переводе, могут быть расположены на различных часовых поясах и юрисдикциях с различными графиками рабочих дней и выходных, ввиду того Банк не может всегда гарантировать исполнение перечислений и перевода в указанную дату валютирования.
- 9.17. Банк имеет право без согласия Клиента:
  - 9.18. перед исполнением Распоряжения или оказанием Услуги заблокировать необходимые Активы на Инвестиционном расчетном счете и на Счете Финансовых инструментов Клиента, которые в Расчетный день необходимы для исполнения Сделки и оказания Услуги, в т. ч. для оплаты вознаграждения и возмещения расходов Банка;
  - 9.19. в Расчетный день списать с Инвестиционного расчетного счета и счета Финансовых инструментов Клиента Активы, необходимые для исполнения Сделки и оказания Услуги, в т. ч. для оплаты вознаграждения и возмещения расходов Банка.
- 9.20. Клиент не имеет права распоряжаться Активами, заблокированными в порядке, установленном в пункте 9.18. Правил.

- 9.21. Клиент обязан исполнить свои платежные обязательства и обязательства доставки Финансовых инструментов в Расчетный день.
- 9.22. Если на Инвестиционном расчетном счете Клиента нет объема денежных средств, достаточного для исполнения обязательств Клиента, Банк вправе (но не обязан) незамедлительно и без дополнительного согласования с Клиентом:
- 9.23. в безакцептном порядке списать с других счетов Клиента, открытых в Банке, денежные средства, необходимые для осуществления платежей, путем конвертирования их в валюту, необходимую для исполнения обязательств, согласно курсу Банка в день списания денежных средств;
- 9.24. отчуждать Финансовые инструменты, находящиеся на Счете Финансовых инструментов, по Рыночной цене и использовать полученные денежные средства для исполнения обязательств.
- 9.25. Если на Инвестиционном расчетном счете Клиента нет объема денежных средств, достаточного для выполнения платежных обязательств Клиента в необходимой валюте, Банк вправе использовать денежные средства, находящиеся на Инвестиционном расчетном счете в других валютах, путем конвертирования их в валюту, необходимую для произведения платежей, согласно установленному Банком курсу в день списания денежных средств.
- 9.26. Если Клиент производит платежи в другой валюте, а не в той, которая указана в условиях Сделки, Банк вправе конвертировать валюту платежа в валюту, указанную в условиях Сделки, согласно установленному Банком курсу в день списания денежных средств.
- 9.27. Если Распоряжение исполняется по частям, Банк имеет право на оплату в полном размере за каждую исполненную часть Распоряжения.
- 9.28. Клиент платит за изменение или отмену Распоряжения, а также возмещает все убытки и расходы Банка, связанные с изменением и отменой Распоряжения.
- 9.29. Если на размер произведенного Клиентом платежа каким-либо образом влияет ценовая разница, колебания курсов или удержания, Клиент обязуется обеспечить денежные средства для произведения платежа в полном размере, чтобы компенсировать соответствующую разницу, колебания или удержание, в т. ч. путем произведения дополнительных платежей, если это необходимо.
- 9.30. Если, согласно условиям Сделки, Клиент и Банк должны производить платежи в один и тот же Расчетный день, Клиент обязан первым произвести платеж, и Банк вправе выполнять свои обязательства только после того, как Клиентом исполнены свои обязательства.
- 9.31. Если в Расчетную дату Клиент не исполнил свои обязательства согласно условиям Сделки или Договора, Банк вправе не осуществлять в пользу Клиента платежи и перечисления, предусмотренные в соответствующей Сделке или в рамках любой другой Сделки.
- 9.32. Если Сторона согласно Договору или Сделке должна осуществлять процентные платежи, тогда они должны быть начислены за фактическое количество дней в соответствующем периоде, принимая, что в году 360 дней, если Банк не установил другой метод начисления процентов, руководствуясь условиями Вовлеченного финансового учреждения или общепринятой практикой международных финансовых рынков.
- 9.33. Если Стороны должны произвести взаимные платежи в одну и ту же дату и в одной и той же валюте, Банк вправе произвести Взаимозачет, в т. ч. Банк вправе без Распоряжения Клиента дебетировать с Инвестиционного расчетного счета Клиента или зачислить на него (кредитовать) сумму денег, сложившуюся в результате применения Взаимозачета.

## 10. Налоги

- 10.1. Банк не консультирует Клиента по вопросам налогового регулирования любых государств или налоговых юрисдикций относительно Сделок или полученных Услуг.
- 10.2. Клиент является ответственным за уплату Налогов, связанных с осуществлением Сделок и получением Услуг (в т. ч. держанием финансовых инструментов, доходами, полученными в результате Сделок и приростом стоимости капитала).
- 10.3. Если правовыми актами Латвийской Республики или зарубежного государства предусмотрена обязанность налогообложения держателя Активов, Банк или Вовлеченное финансовое учреждение имеет право без согласия или Распоряжения Клиента удерживать

Налоги с Активов на Счетах (Номинальном счете) или Активов, предусмотренных на зачисление на Счетах (на Номинальном счете).

## **11. Ответственность Сторон**

- 11.1. Банк обязан возмещать Клиенту только причиненные прямые убытки, возникшие у Клиента в результате злого умысла или грубой неосторожности Банка. Клиент осознает и согласен с тем, что Банк не обязан возмещать косвенные убытки Клиента, в т. ч. не полученную прибыль и доходы, ущерб, причиненный репутации Клиента, а также моральный ущерб.
- 11.2. Банк не принимает на себя ответственность за любые убытки и расходы Клиента (в т. ч. утрату Активов), возникшие по причине любого из указанных причин, факторов или обстоятельств:
  - 11.2.1. колебания или изменения цен Финансовых инструментов, колебания или изменения курсов валют, процентных ставок, цен базовых активов или индексов биржи;
  - 11.2.2. отказ эмитентов Финансовых инструментов или их неспособность исполнить свои обязательства;
  - 11.2.3. риски, созданные Финансовыми инструментами или инвестиционными продуктами, или связанные с ними;
  - 11.2.4. неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств Вовлеченного финансового учреждения (в т. ч. необратимая утрата Активов, хранимых у держателя финансовых инструментов, ненадлежащий их учет), или фактическая или юридическая неплатежеспособность Вовлеченного финансового учреждения;
  - 11.2.5. применение правил или процедур Вовлеченного финансового учреждения или применение правовых актов территории регистрации или деятельности Вовлеченного государственного учреждения;
  - 11.2.6. конфискация или блокировка Активов, наложение запрета на Клиента или его активы;
  - 11.2.7. недоступность Дистанционных средств связи, помехи, сбои их работы или их повреждение (в т. ч. разрыв связи, неправильное его обеспечение);
  - 11.2.8. несанкционированный доступ третьих лиц к устройствам (средствам) аутентификации или авторизации Клиента;
  - 11.2.9. недобросовестные, мошеннические или преступные действия третьих лиц;
  - 11.2.10. отказ Клиента предоставить Банку предусмотренную в Договоре информацию или неизвещение Банка (в т. ч. своевременное неизвещение) об изменениях в ранее представленной информации;
  - 11.2.11. невыполнение Клиентом Договорных обязательств;
  - 11.2.12. ложный характер, неправильность или неточность предоставленных Клиентом заверений или информации;
  - 11.2.13. использование Банком своих прав, в т. ч. отказ Банка в оказании Услуги, принятии или исполнении Распоряжения, заключении сделки в порядке, предусмотренном в Правилах;
  - 11.2.14. любые акты, изданные государственными, муниципальными, судебными институциями, или организатором регулируемого рынка или любые их фактические действия.
- 11.3. Клиент возмещает Банку любые убытки, возникшие у Банка по причине невыполнения Клиентом своих обязательств, ложных, неправильных или неточных заверений Клиента или же по той причине, что заверения Клиента уже не соответствуют фактическим обстоятельствам или становятся неверными или неточными.
- 11.4. Клиент возмещает Банку убытки также в других случаях, предусмотренных в Правилах.
- 11.5. Стороны уплачивают неустойку, пени или проценты в случаях и в объеме, предусмотренных в Договоре. Уплата неустойки, пени или процентов не освобождает Стороны от исполнения обязательств и обязанности возмещения убытков, предусмотренных в Договоре, а также не влияет на предусмотренные в Договоре права на расторжение Договора или Сделки.

## **12. Финансовое обеспечение**

- 12.1. Все финансовые средства и Финансовые инструменты (их улучшение, прирост, гражданско-правовые плоды и пр.), которые находятся, будут зачислены или должны быть зачислены на Счета Клиента в Банке, служат в качестве Финансового обеспечения исполнения всех

обязательств Клиента (в том числе будущих обязательств) перед Банком, и заложены в Банк в качестве Финансового залога. Финансовым залогом обеспечиваются все обязательства Клиента перед Банком, размер которых Банк фиксирует в момент реализации предмета Финансового залога, в том числе проценты по просрочке, неустойки, расходы и убытки Банка, возникшие по причине невыполнения Клиентом своих обязательств и в результате реализации предмета Финансового залога.

- 12.2. Клиент подтверждает, что предмет Финансового залога является собственностью Клиента и не передан никакому другому лицу во владение или в пользование, не обременен правами третьих лиц, о нем нет спора относительно его принадлежности, не существуют ограничений его отчуждения, закладывания или реализации; а также Клиент получил все необходимые согласия на представление финансового обеспечения согласно Договору.
- 12.3. Клиенту запрещено без согласия Банка отчуждать, закладывать, отягощать правами третьих лиц предмет залога, изменять его состав, понижать его стоимость.
- 12.4. Банк вправе использовать денежные средства, входящие в состав Финансового залога (в т. ч. их улучшение, прирост, гражданско-правовые плоды и пр.). Банк платит Клиенту за использование денежных средств, если это предусмотрено в Прейскуранте Услуг.
- 12.5. Банк, среди прочего, вправе использовать Финансовые инструменты, входящие в состав Финансового залога, в порядке, предусмотренном в разделе 23 Правил.
- 12.6. Если Клиент не исполняет свои обязательства перед Банком, и/или у Банка имеются права требования относительно Клиента, и/или наступило Событие исполнения, Банк вправе по своему усмотрению в установленных им последовательности и порядке без предварительного предупреждения или напоминая и без Распоряжения Клиента:
  - 12.6.1. назначить другой (более короткий или незамедлительный) срок исполнения договорных обязательств Клиента, и/или
  - 12.6.2. заблокировать любые финансовые средства и Финансовые инструменты (т. е. ограничить доступ Клиента к таким средствам, Финансовым инструментам и запретить дебетовые операции с такими средствами, Финансовыми инструментами), которые к моменту блокирования находятся на Счетах Клиента в Банке, в таком размере, какой, по расчетам Банка, необходим для исполнения обязательств Клиента перед Банком, и/или
  - 12.6.3. продать Финансовые инструменты, находящиеся на Счете ФИ, по Рыночной цене (в т. ч. себе) в таком размере, какой необходим для покрытия договорных обязательств Клиента (погашения требования), и/или
  - 12.6.4. перечислить в свою пользу денежные средства со Счетов, в т. ч. с Инвестиционного расчетного счета (и денежные средства, которые должны зачисляться на данный Счет) в таком размере, какой необходим для исполнения договорных обязательств Клиента (погашения требования), и/или
  - 12.6.5. закрыть Открытые Позиции Клиента за счет Клиента и/или произвести Взаимозачет.
- 12.7. В случаях, указанных в пункте 12.6 Правил, Банк вправе:
  - 12.7.1. конвертировать денежные средства, полученные в результате реализации Финансового залога, в валюту соответствующих обязательств Клиента согласно курсу Банка в день списания денежных средств;
  - 12.7.2. денежные средства, полученные в результате реализации Финансового залога: во-первых, зачислить на погашение расходов на реализацию Финансового залога, во-вторых, на погашение неуплаченных Клиентом процентных платежей, в-третьих, на уплату основной суммы долга, в-четвертых, на погашение неустоек и других штрафных санкций, если обязывающие нормы применяемых нормативных актов не устанавливают иное. Банк вправе изменить вышеуказанную последовательность зачисления денежных средств, если только это не запрещается нормативными актами.
- 12.8. Банк вправе воспользоваться правом удержания предмета Финансового залога.
- 12.9. Банк вправе потребовать с Клиента в установленные Банком порядок и сроки предоставить дополнительное финансовое обеспечение для пополнения Финансового залога.
- 12.10. Относительно счета для индивидуального держания Финансовых инструментов Клиента, поддерживаемого в Центральном депозитарии, и зачисленных на нем Финансовых инструментов, Банк вправе зарегистрировать Финансовый залог, в пользу Банка, на

зачисленные на нем Финансовые инструменты в порядке, установленном Центральным депозитарием.

### **13. Непреодолимая сила (*force majeure*)**

- 13.1. Стороны не отвечают за несвоевременное исполнение своих обязательств, если это вызвано обстоятельствами непреодолимой силы (*Force majeure*), которыми Стороны соглашаются признать исключительно следующие обстоятельства, находящиеся вне контроля Стороны, которая ссылается на обстоятельства непреодолимой силы, и которых данная Сторона не могла разумно предвидеть или предотвратить: стихийные бедствия и вызванные ими пожары или катастрофы, военные или террористические действия, массовые беспорядки, стачки (кроме бунтов сотрудников или бизнес-партнеров Стороны), продолжительные сбои линий связи, правовые акты и постановления, изданные государственными, судебными или муниципальными институциями, которым не присущ индивидуальный характер.
- 13.2. Сторона, оказавшаяся в обстоятельствах непреодолимой силы, незамедлительно после их наступления в письменной форме извещает об этом вторую Сторону и по востребованию второй Стороны предоставляет надлежащие доказательства наступления обстоятельств непреодолимой силы.
- 13.3. Наступление обстоятельств непреодолимой силы не является основанием для освобождения от исполнения обязательств и от ответственности, если:
  - 13.3.1. Стороной, которая ссылается на обстоятельства непреодолимой силы, не исполнены обязательства, указанные в пункте 13.2 Правил, или
  - 13.3.2. срок исполнения соответствующих обязательств наступил до наступления обстоятельств непреодолимой силы.
- 13.4. Срок исполнения соответствующих обязательств той Стороны, своевременное исполнение обязательств, которой невозможно вследствие обстоятельств непреодолимой силы, и которая исполнила требования, указанные в пункте 13.2 Правил, продлевается на период действия обстоятельств непреодолимой силы. В случае если обстоятельства непреодолимой силы длятся более трех месяцев с момента их наступления, Стороны договариваются об альтернативных видах исполнения обязательств.

### **14. Риски**

- 14.1. Подписывая Заявление, Распоряжение, а также подавая любое из этих документов в Банк, Клиент подтверждает, что:
  - 14.1.1. он ознакомился с размещенной на Сайте характеристикой рисков Финансовых инструментов и связанных с ними сделок, осознает и полностью понимает указанные в ней риски;
  - 14.1.2. владеет достаточными знаниями и опытом для того, чтобы быть способным оценить и принять на себя риски, связанные с получением Услуг и заключением Сделок;
  - 14.1.3. принимает на себя все риски, указанные в описании ФИ, и осознает, что полный перечень всех рисков не возможен, и риски, указанные в описании ФИ – это только основные риски;
  - 14.1.4. осознает, что сделки с Финансовыми инструментами сопряжены с такими рисками, которые могут причинить убытки (в т. ч. такие, которые значительно превышают размер инвестиции);
  - 14.1.5. осознает, что прибыль, полученная от сделок с Финансовыми инструментами, может не достичь планируемого размера.
- 14.2. Клиент обязуется перед каждой заявкой на Сделку и Услугу, каждой подачей Распоряжения ознакомиться с актуальным описанием ФИ в разделе Сайта «Инвестиции» и каждый раз, перед каждой заявкой на Сделку и Услугу, обязуется проанализировать указанные и любые другие риски, связанные со Сделкой или Услугой.

## **15. Заверения Клиента**

- 15.1. Подписывая Заявление или Распоряжение, а также подавая в Банк любой из документов, относящихся к Договору, Клиент, среди других имеющихся в Договоре заверений, подтверждает также, что:
  - 15.1.1. Клиент является полностью правомочным и дееспособным, чтобы заключать Договор и Сделку, а также исполнять их;
  - 15.1.2. у Клиента имеются все разрешения, лицензии, полномочия, решения на заключение и выполнение Договора и Сделки;
  - 15.1.3. источник денежных средств и Финансовых инструментов Клиента законный, и Клиент не совершает противозаконных действий, в т. ч. таких, которые направлены на легализацию средств, полученных преступным путем, финансирование терроризма и пролиферации, несоблюдение международных и национальных санкций или рыночные манипуляции;
  - 15.1.4. Клиент не будет использовать Услуги на противозаконные цели, в том числе на легализацию средств, полученных преступным путем, финансирование терроризма и пролиферации, несоблюдение международных и национальных санкций или рыночные манипуляции;
  - 15.1.5. Клиент не является владельцем регулируемого рынка (биржа) или финансовой институции, членом институции управления, или сотрудником финансового учреждения, если только Клиент в письменной форме не сообщил Банку о противоположном.
- 15.2. Клиент обязуется незамедлительно информировать Банк о любых изменениях о соответствии представленных заверений фактическим обстоятельствам, о точности заверений или их годности (актуальности).
- 15.3. Заверения, представленные Клиентом в Договоре, полностью относятся к Доверенному лицу Клиента, если только из контекста Договора не следует иное.
- 15.4. Подавая в Банк каждое Распоряжение, Сообщение или любой документ, относящийся к Договору, Клиент подтверждает годность (актуальность), представленных в Договоре заверений, их истинный и актуальный характер.
- 15.5. Клиент – юридическое лицо обязуется обеспечить годность (актуальность), предоставленного Клиенту LEI номера в период действия Договора.
- 15.6. Если Клиент не исполнил обязательства, указанные в пункте 15.5 Правил, Банк вправе по своему усмотрению воспользоваться предусмотренными в Договоре правами на расторжение Сделки, закрытие Позиции и/или отказе в принятии/исполнении Распоряжений.

## **16. Претензии, жалобы и порядок рассмотрения споров**

- 16.1. Стороны соблюдают обязательный досудебный порядок рассмотрения споров:
  - 16.1.1. Клиент предоставляет в Банк письменную Претензию на действия Банка, против которых у него имеются возражения.,
  - 16.1.2. Банк в течение 15 (пятнадцати) дней рассматривает Претензию и предоставляет Клиенту ответ в письменной форме. Банк при необходимости имеет право продлить срок предоставления ответа не более чем на 15 (пятнадцать) дней со дня получения Претензии, а также запросить дополнительные документы и информацию от Клиента в связи с рассмотрением Претензии.
- 16.2. Любые споры, разногласия или требования, вытекающие из Договора, касающиеся Договора или его нарушения, прекращения или недействительности, будут разрешены в суде Латвийской Республики по месту нахождения Банка.
- 16.3. Клиент, не обращаясь в суд, с целью разрешения спора может:
  - 16.3.1. подать письменную претензию омбудсмену Ассоциации финансовой отрасли Латвии согласно регламенту и условиям омбудсмена по адресу: Doma laukumā 8A, Rīgā, LV-1050, сайт: <https://www.financelatvia.eu/ombuds/>;
  - 16.3.2. если Клиент признан потребителем согласно правовым актам Латвийской Республики – подать жалобу в Центр защиты прав потребителей по адресу: Brīvības ielā 55, Rīgā, LV-1010, сайт: [www.ptac.gov.lv](http://www.ptac.gov.lv).

## **17. Расторжение Договора, Сделки, приостановление оказания Услуг**

- 17.1. Договор заключается на неопределенный срок.

- 17.2. Любая Сторона имеет право расторгнуть Договор в одностороннем порядке, предоставив соответствующее уведомление второй Стороне как минимум за тридцать календарных дней, если только обязательные к исполнению нормы нормативных актов не устанавливают другой срок предварительного извещения.
- 17.3. Банк вправе без предварительного уведомления или соблюдения срока, указанного в пункте 17.2 Правил, в одностороннем порядке расторгнуть Договор полностью или частично в любом из указанных случаев:
  - 17.3.1. если закрывается Расчетный счет Клиента;
  - 17.3.2. если Клиент нарушил любое из условий Договора или не выполнил договорные обязательства;
  - 17.3.3. если Клиент представил ложное, неверное или неточное заверение Клиента или же если заверение Клиента уже не соответствует фактическим обстоятельствам или стало неправильным или неточным;
  - 17.3.4. если у Банка возникли подозрения о том, что деятельность Клиента связана с легализацией средств, полученных преступным путем, финансированием терроризма и пролиферации, несоблюдением международных и национальных санкций или попыткой к таким действиям;
  - 17.3.5. если у Банка возникли подозрения о том, что Клиент связан (был связан) с нечестными или манипулятивными сделками, в т. ч. с использованием внутренней информации;
  - 17.3.6. если Клиент совершил юридически наказуемые, недобросовестные или неэтичные действия, или если Банк считает, что продолжение сотрудничества с Клиентом может угрожать репутации Банка;
  - 17.3.7. если к Клиенту относятся ограничения деловых правовых отношений, предусмотренные в нормативных актах или процедурах Банка;
  - 17.3.8. если наступило Событие исполнения;
  - 17.3.9. по требованию Вовлеченного финансового учреждения;
  - 17.3.10. в условиях Нестандартной рыночной ситуации;
  - 17.3.11. в связи с приостановлением или прекращением оказания соответствующих Услуг или инвестиционного продукта всем клиентам или группе клиентов Банка;
  - 17.3.12. Банк отступил от других (одного или нескольких) заключенных с Клиентом Договоров и/или потребовал их досрочного исполнения, и/или наступило событие, которое согласно любому другому заключенному между Банком и Клиентом Договору о рискованной сделке (кредитный договор, договор поручительства (гарантии) или выдачи аккредитива (кредитного письма) или любой другой договор о рискованной сделке) является основанием для права Банка потребовать с Клиента исполнение платежных обязательств перед Банком, вытекающих из соответствующего Договора;
  - 17.3.13. если в течение, не менее чем последних шести месяцев, на Счете Финансовых инструментов Клиента не находятся Финансовые инструменты или Клиент не подавал Распоряжений.
- 17.4. Договор считается расторгнутым в дату или срок, указанный в уведомлении Банка о расторжении Договора.
- 17.5. В дату расторжения Договора Банк, удержав свои требования, перечисляет остаток, имеющийся на Инвестиционном расчетном счете, на Расчетный счет Клиента.
- 17.6. Клиент обязан до дня расторжения Договора подать в Банк Распоряжение о перечислении остатка счета Финансовых инструментов на его счет, имеющийся в другом держателе финансовых инструментов.
- 17.7. Если Банк до дня расторжения Договора не получил Распоряжения, указанного в пункте 17.6 Правил, или если подача такого Распоряжения не возможна, Банк вправе продать Финансовые инструменты, находящиеся на Счете Финансовых инструментов, по Рыночной цене (также себе) в течение десяти Рабочих дней со дня расторжения Договора и денежные средства, полученные от продажи, перечислить на Расчетный счет Клиента или любой другой счет Банка, если Расчетный счет закрыт. В случае такой продажи Финансовых инструментов Банк вправе распоряжаться полученными средствами, как то установлено в подпунктах пункта 12.7 Правил.
- 17.8. Банк вправе не принимать к исполнению и не исполнять Распоряжения Клиента, поданные после уведомления о расторжении Договора, отправленного любой из Сторон.

- 17.9. Расторжение Договора не освобождает Стороны от договорных обязательств, принятых ими на себя до отправки уведомления о расторжении Договора, а также не прекращает действия пункта 4.8, частей 11, 12, 16, пунктов 17.5-17.15 Правил и их обязывающей силы.
- 17.10. В любом из случаев, указанных в пунктах 17.3.1-17.3.13 Правил, а также в других случаях, предусмотренных в Договоре, Банк вправе расторгнуть одну, несколько или все Сделки, с установлением дня расторжения Сделки и произведением расчета суммы расторжения Сделки, которую соответствующая Сторона должна уплатить в валюте Сделки в день расторжения Сделки.
- 17.11. Если только в прочих условиях Договора не предусмотрено иное, Банк расчет суммы расторжения Сделки (*DIS*) осуществляет в следующем порядке и по следующей формуле:  
$$DIS = (DTV + KNSS) - BNSS$$
где
- 17.11.1. *DTV* – рыночная стоимость расторгнутой Сделки в день расторжения Сделки, которую устанавливает Банк согласно внутренним нормативным документам Банка (рыночная стоимость положительной для Банка Сделки выражается как положительная величина – со знаком плюс, рыночная стоимость отрицательной для Банка Сделки выражается как отрицательная величина – со знаком минус);
- 17.11.2. *KNSS* – сумма не исполненных Клиентом обязательств, выраженная как положительная величина и состоящая из суммы тех обязательств (включая проценты и неустойки), которые согласно условиям расторгнутой Сделки должны были быть исполнены до даты расторжения Сделки и которые ко дню расторжения Сделки не исполнены;
- 17.11.3. *BNSS* – сумма неисполненных Банком обязательств, выраженная как положительная величина и состоящая из суммы тех обязательств (включая проценты и неустойки), которые согласно условиям расторгнутой Сделки должны были быть исполнены до даты расторжения Сделки и которые ко дню расторжения Сделки не исполнены.
- 17.12. В случае если сумма расторжения Сделки является отрицательной величиной, Банк обязан выплатить данную сумму Клиенту в день расторжения Сделки.
- 17.13. В случае если сумма расторжения Сделки является положительной величиной, Клиент обязан выплатить данную сумму Банку в день расторжения Сделки.
- 17.14. В любом из случаев, указанных в пунктах 17.3.1-17.3.13 Правил, Банк вправе установить другой (в т. ч. незамедлительный) срок исполнения вытекающих из Сделки обязательств и Закрытия позиции.
- 17.15. Банк вправе списать со счетов Клиента в Банке сумму расторжения Сделки, которую Клиент ему должен согласно Договору, а также – использовать Финансовый залог и применить Зачет, в том числе перед отправкой Уведомления о расторжении Сделки.
- 17.16. Банк по собственному усмотрению решает, будет ли он при наступлении любого из условий (событий), указанных в пунктах 17.3.1-17.3.13 Правил, пользоваться своим правом на расторжение Сделки, назначение другого срока выполнения Сделки и/или закрытие Позиции (любым из данных прав или всеми вместе).

## **18. Применяемые нормативные акты. Приоритет применения**

- 18.1. Договор заключен согласно нормативным актам Латвийской Республики. Если какой-либо из вопросов взаимных правовых отношений Сторон, относящийся к Услуге, в Договоре не урегулирован, Стороны сначала применяют Общие правила сделок Банка.
- 18.2. Если какой-либо из вопросов взаимных правовых отношений Сторон, относящийся к Услуге, не урегулирован в Договоре и в Общих правилах сделок Банка, Стороны применяют нормативные акты Латвийской Республики и общепринятую практику и обычаи международных финансовых рынков. При оказании Услуг и осуществления Сделок для Банка могут быть обязывающими нормативные акты зарубежного государства, применяемые к деятельности Вовлеченного финансового учреждения (в том числе правила и акты, изданные регуляторами и надзорными институциями зарубежных стран), а также правила Вовлеченного финансового учреждения. В связи с этим, Клиент осознает и соглашается с тем, что действия Банка, осуществленные им, учитывая нормативные акты зарубежного государства (в том числе правила и акты, изданные регуляторами и

надзорными институциями зарубежных стран), а также правила Вовлеченного финансового учреждения, не могут быть признаны нарушением условий Договора и не могут повлечь за собой обязанности Банка возместить Клиенту расходы или убытки, возникшие в результате таких действий.

- 18.3. В случае противоречий между разделами А и В Правил преобладающую силу имеют соответствующие нормы главы В Правил. В случае противоречий между разделами А и С Правил преобладающую силу имеют соответствующие нормы раздела С Правил. В случае противоречий между разделами В и С Правил преобладающую силу имеют соответствующие нормы раздела С Правил.
- 18.4. В случае противоречий между текстом Правил, составленном на латышском языке, и текстом Правил, составленном на другом языке, преобладающую силу имеет текст, составленный на латышском языке.

## **РАЗДЕЛ В СПЕЦИАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ**

### **РАЗДЕЛ В, Часть I УСЛУГИ ДЕРЖАНИЯ АКТИВОВ**

#### **19. Счет Финансовых инструментов**

- 19.1. Банк обслуживает счет Финансовых инструментов, учитывает на нем Сделки Клиента с Финансовыми инструментами и обеспечивает Услуги держания Финансовых инструментов в порядке, предусмотренном в Договоре.
- 19.2. Банк вправе открыть Клиенту счет Финансовых инструментов на основании Заявления, а также в случаях, предусмотренных в Договоре – на основании Распоряжения.
- 19.3. Банк вправе открыть Клиенту Специальный счет Финансовых инструментов для учета отдельных видов Сделок (например, в зависимости от вида ФИ, базового актива, использованной Клиентом Платформы или других критериев). К Специальному счету ФИ применяются правила счета Финансовых инструментов, если в Договоре не установлено иное.
- 19.4. Банк в одностороннем порядке определяет те Финансовые инструменты, которые можно зачислить на Счет Финансовых инструментов. Зачисление Финансовых инструментов на Счет Финансовых инструментов осуществляется только на основании акцепта Банка.
- 19.5. В правовых отношениях с Банком право собственности на Финансовые инструменты у Клиента появляются в момент, когда Финансовые инструменты зачислены на Счет Финансовых инструментов.
- 19.6. Клиент подтверждает, что у зачисленных и зачисляемых Финансовых инструментов на Счет Финансовых инструментов, есть законное происхождение, они не обременены правами третьих лиц и о них нет споров или судопроизводств. Клиент принимает на себя все риски и ответственность, связанные с недостатками, дефектами и отягощениями Финансовых инструментов, и обязуется возместить Банку любые убытки, связанные с ними.
- 19.7. Если Банк согласно Договору не зачислил адресованные Клиенту Финансовые инструменты на Счет Финансовых инструментов, Банк возвращает Финансовые инструменты их отправителю, применив плату за перечисление, согласно Прейскуранту Услуг и покрывая расходы, связанные с перечислением, за счет Клиента.

#### **20. Инвестиционный расчетный счет**

- 20.1. На основании Заявления Клиента Банк вправе открыть у Клиента Инвестиционный расчетный счет.
- 20.2. Инвестиционный расчетный счет используется для произведения расчетов по Сделкам с Финансовыми инструментами, в т. ч. оплаты Банку за оказание Услуг и уплаты расходов, связанных с оказанием Услуг, удержания и уплаты предусмотренных в Договоре Налогов, конвертирования валюты по расчетам за Сделки с Финансовыми инструментами, зачисления Доходов от ФИ.

- 20.3. К Инвестиционному расчетному счету применяются правила Расчетного счета, если в Договоре не установлено иное.
- 20.4. Если в случаях, предусмотренных в Договоре, Банк открывает Специальный Счет ФИ, Банк вправе одновременно открыть Клиенту Специальный Инвестиционный расчетный счет, привязанный к соответствующему Специальному Расчетному счету Финансовых инструментов (т. е. предназначенный для расчетов по Сделкам с ФИ, отражаемых на данном Специальном Счете Финансовых инструментов). К Специальному Инвестиционному расчетному счету применяются правила Инвестиционного расчетного счета, если в Договоре не установлено иное.
- 20.5. Банк не выполняет Распоряжения третьих лиц на зачисление денежных средств на Инвестиционный расчетный счет.
- 20.6. Клиент вправе запросить:
  - 20.6.1. перечисление с Инвестиционного расчетного счета только на свой Расчетный счет, если не существует ограничений, установленных в Договоре;
  - 20.6.2. зачисление денежных средств на Инвестиционный расчетный счет только со своего Расчетного счета.
- 20.7. Банк зачисляет на Инвестиционный расчетный счет Доходы от ФИ в течение одного Рабочего дня со дня, когда Доходы от ФИ оказались в держании Банка, и когда получена вся информация, необходимая для зачисления Доходов от ФИ на Счет ФИ.
- 20.8. Банк не несет ответственности за убытки, связанные с незачислением Доходов от ФИ по причине действий или бездействия эмитента Финансового инструмента, Вовлеченного финансового учреждения или других третьих лиц. Клиент принимает на себя риски, связанные с незачислением Доходов от ФИ по причине действий или бездействия эмитента Финансового инструмента, Вовлеченного финансового учреждения или других третьих лиц.
- 20.9. Банк платит проценты на остаток Инвестиционного расчетного счета, если это предусмотрено в Прейскуранте Услуг.

## **21. Движение Активов на счетах**

- 21.1. Зачисление Активов на Счета Клиента и их списание с них производится:
  - 21.1.1. на основании Распоряжения Клиента;
  - 21.1.2. без Распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных в Договоре или применяемых правовых актах, в том числе для обеспечения расчетов и поставки, выполнения заключенной Сделки.
- 21.2. Банк вправе без Распоряжения Клиента безвозвратно и безвозмездно списать Активы со Счета Финансовых инструментов и Инвестиционного расчетного счета, в т. ч. в любом из указанных случаев:
  - 21.2.1. если Активы затронула Нестандартная рыночная ситуация;
  - 21.2.2. если этого требует Вовлеченное финансовое учреждение – в отношении Активов, находящихся в его держании на Номинальном счете;
  - 21.2.3. если Активы получены в рамках сделки, которая, по мнению Банка, заключена с использованием Клиентом внутренней информации, или направлена на рыночные манипуляции;
  - 21.2.4. если зачисление Активов произошло по ошибке, в т. ч. – в результате неправильного действия Вовлеченного финансового учреждения.
- 21.3. Выписка по счету – это единственный документ, удостоверяющий движение Активов на Счетах и право собственности Клиента на ФИ в правовых отношениях с Банком.

## **22. Держание Финансовых инструментов в Вовлеченном финансовом учреждении**

- 22.1. Банк, как поддерживающий счет более низкого уровня, оказывает Клиенту Услуги держания Финансовых инструментов.
- 22.2. Для Держания Финансовых инструментов Банк использует Услуги лицензированного или иным образом урегулированного держателя финансовых инструментов (Вовлеченного финансового учреждения), который соответственно держит Финансовые инструменты Клиента на более высоких уровнях цепочки держания Финансовых инструментов.

- 22.3. Банк вправе открыть Номинальный счет во Вовлеченном финансовом учреждении для Держания Финансовых инструментов Клиента.
- 22.4. На одном Номинальном счете совместно могут содержаться Финансовые инструменты нескольких клиентов Банка, однако Банк в своей системе учета, как поддерживающий счет более низкого уровня, обеспечивает отдельный учет Финансовых инструментов, принадлежащих каждому клиенту, таким образом, что имеется возможность разделить Финансовые инструменты, принадлежащие Клиенту, от Финансовых инструментов, принадлежащих другим клиентам Банка. Кроме того, Банк регулярно сравнивает данные своей системы учета с данными, указанными в удостоверяющих документах Вовлеченного финансового учреждения.
- 22.5. Клиент согласен с тем, что Банк имеет право на держание Финансовых инструментов Клиента также в таком Вовлеченном финансовом учреждении, в стране регистрации или деятельности которого не регулируется раздельное держание Активов Клиента от имени третьих лиц, если это необходимо для оказания Услуги или выполнения Сделки. В таком случае, Банк также в своей системе учета, как поддерживающий счет более низкого уровня, обеспечивает отдельный учет Финансовых инструментов, принадлежащих каждому из клиентов, таким образом, что имеется возможность разделить Финансовые инструменты, принадлежащие Клиенту, от Финансовых инструментов, принадлежащих Банку. Кроме того, Банк регулярно сравнивает данные своей системы учета с данными, указанными в удостоверяющих документах Вовлеченного финансового учреждения.
- 22.6. Клиент осознает и согласен с тем, что Банк держит ФИ Клиента в Вовлеченном финансовом учреждении согласно своим правилам и правовым актам зарубежного государства, применяемым к его деятельности, общепринятой практике рынков, регулирование которых может отличаться от нормативного регулирования Латвийской Республики.
- 22.7. Если Банк констатировал, что ФИ Клиента, находящиеся в держании Вовлеченного финансового учреждения, необратимо утрачены (в том числе в случае неплатежеспособности или в результате уничтожения или потери данных Вовлеченного финансового учреждения или эмитента) или списаны с Номинального счета в результате их погашения, Банк вправе в одностороннем и безакцептном порядке списать соответствующие ФИ Клиента со Счета ФИ Клиента. Если на Номинальном счете осуществлялось держание Финансовых инструментов, принадлежащих нескольким клиентам Банка (находящиеся в держании), которые были необратимо утеряны, Банк списывает со счета Финансовых инструментов Клиента необратимо утерянные Финансовые инструменты пропорционально количеству соответствующих Финансовых инструментов, принадлежащих каждому клиенту Банка (находящиеся в держании), необратимо утерянных на Номинальном счете.
- 22.8. Клиент принимает на себя все риски и убытки, связанные с:
- 22.8.1. обстоятельствами, указанными в пункте 22.5 Правил, при которых Финансовые инструменты, принадлежащие Клиенту, держатся вместе с Финансовыми инструментами Банка, могут быть зарегистрированы на имя Банка, в результате чего не возможна полноценная идентификация прав Клиента на Финансовые инструменты, а также не исключается реализация права требования в отношении Банка или Вовлеченных финансовых учреждений за счет ФИ Клиента;
- 22.8.2. обстоятельствами, указанными в пунктах 22.6-22.7 Правил.
- 22.9. В Латвийской Республике действует Центральный депозитарий ценных бумаг *Nasdaq CSD, SE* (Центральный депозитарий), который в соответствии с требованиями Закона «О рынке финансовых инструментов» поддерживает систему расчетов Финансовых инструментов, к которым применяются нормативные акты Латвийской Республики, учитывая на наивысшем уровне Финансовые инструменты, зачисленные в данном депозитарии (держатель счета наивысшего уровня). Банк является участником Центрального депозитария и держателем счета более низкого уровня по отношению к Финансовым инструментам Клиента, которые находятся в держании на счетах, в Центральном депозитарии.
- 22.10. Для осуществления сделок клиентов с Финансовыми инструментами, для расчетов по которым должна использоваться система расчетов, поддерживаемая Центральным

депозитарием, Банк вправе открыть в Центральном депозитарии в пользу клиентов Номинальный счет или – по Распоряжению Клиента – индивидуальный счет держания Финансовых инструментов (далее – Индивидуальный счет), в котором на наивысшем уровне учитываются Финансовые инструменты в данной системе расчетов.

- 22.11. Индивидуальный счет регистрируется на имя Клиента и на нем держатся только соответствующие Финансовые инструменты Клиента. К открытию и обслуживанию данного счета дополнительно применимы правила Центрального депозитария. Банк применяет комиссию за открытие и обслуживание Индивидуального счета согласно Прейскуранту Услуг.
- 22.12. Если Клиент не просил открыть Индивидуальный счет, Банк держит соответствующие Финансовые инструменты Клиента на Номинальном счете, открытом в Центральном депозитарии на имя Банка и используется для держания Финансовых инструментов нескольких клиентов Банка.

### **23. Использование Активов Клиента**

- 23.1. Банк вправе использовать Финансовые инструменты Клиента в сделках Банка или других клиентов Банка, если Клиент дал на это отдельное согласие.
- 23.2. Клиент согласен с тем, что Банк вправе установить связанные с обеспечением интересов, отягощения (залоговое право, право Финансового залога), права на продажу (реализацию) Активов или право зачета в пользу Вовлеченного финансового учреждения относительно Финансовых инструментов Клиента, если установление данных прав относится к правам требования Вовлеченного финансового учреждения, связанным с Клиентом или обеспечением оказания Услуг (особенно с учетом того, что на Номинальном счете совместно находятся финансовые инструменты нескольких клиентов Банка). В связи с этим, Клиент осознает риски, указанные в пункте 23.5 Правил, и принимает их на себя.
- 23.3. Клиент согласен с тем, что Банк вправе разрешать Вовлеченному финансовому учреждению установить связанные с обеспечением интересов, отягощения (залоговое право, право Финансового залога), права на продажу (реализацию) Активов или право зачета в пользу третьего лица относительно Финансовых инструментов Клиента, если установление данных прав относится к правам требования данного третьего лица, сопряженным с Клиентом или обеспечением оказания Услуг (особенно с учетом того, что на Номинальном счете совместно находятся финансовые инструменты нескольких клиентов Банка). В этой связи Клиент осознает риски, указанные в пункте 23.5 Правил, и принимает их на себя.
- 23.4. Банк вправе установить (или разрешить установить) связанные с обеспечением интересов, отягощения (залоговое право, право Финансового залога), права на продажу (реализацию) Активов или право зачета в пользу Вовлеченного финансового учреждения (третьего лица) в отношении Финансовых инструментов Клиента, если:
- 23.4.1. это не связано с долгами, относящимися к Клиенту, или оказанием Услуг клиентам Банка, и
- 23.4.2. правовыми актами, применяемыми к деятельности Вовлеченного финансового учреждения, предусматривается установление интересов такого вида, связанных с обеспечением, отягощением (залоговым правом, правом Финансового залога), правами на продажу (реализацию) Активов или правом взаимозачета.  
В этой связи Клиент осознает риски, указанные в пункте 23.5 Правил, и принимает их на себя.
- 23.5. Клиент осознает и принимает на себя такие риски, связанные с предоставлением прав и выдачей разрешений, указанных в пунктах 23.2-23.4 Правил:
- 23.5.1. ФИ Клиента могут быть зарегистрированы на имя Банка или Вовлеченного финансового учреждения, в результате чего не возможна полноценная идентификация прав Клиента на Финансовые инструменты, а также не исключается реализация права требования в отношении Банка или Вовлеченных финансовых учреждений за счет ФИ Клиента;
- 23.5.2. Клиент может не вернуть себе Финансовые инструменты и оказаться в статусе необеспеченного кредитора в случае неплатежеспособности Вовлеченного финансового учреждения.

## **24. Событие ФИ, соучастие и держатели внутренней информации**

- 24.1. Банк не обязан информировать Клиента о Событии ФИ, кроме случаев, предусмотренных в SRD II.
- 24.2. Клиент обязуется самостоятельно получать информацию о Событии ФИ, самостоятельно оценивать данную информацию и принимать решения об осуществлении необходимых действий или о воздержании от них.
- 24.3. Если Банк получил информацию о Событии ФИ от третьего лица, он по собственному усмотрению имеет право (но не обязан) передавать данную информацию Клиенту с помощью Дистанционных средств связи или размещения ее на Сайте в таком размере, какой, по мнению Банка, необходим, за исключением предусмотренных в SRD II случаев, когда Банк незамедлительно направляет Клиенту информацию о Событии ФИ и информирует, если необходимо, соответствующее третье лицо о выборе/решении Клиента в отношении События ФИ.
- 24.4. Банк раскрывает личность собственников/держателей ФИ третьему лицу (в т. ч. Вовлеченному финансовому учреждению, Центральному депозитарию и другим) в предусмотренных SRD II случаях.
- 24.5. Банк не принимает на себя ответственности за точность и достоверность переданной информации о Событии ФИ.
- 24.6. Переправленная или переданная Банком информация о Событии ФИ не считается консультацией по инвестициям, рекомендацией или советом.
- 24.7. Если в результате наступления События ФИ согласно правилам, изданным эмитентом, держателю Финансового инструмента причитаются доходы, то Банк вправе их зачислять на Счета Клиента согласно расчетам эмитента ФИ или Вовлеченного финансового учреждения только после их зачисления на счета Банка.
- 24.8. Учитывая то, что ФИ Клиента учитываются и отражаются на Номинальном счете, Банк не может гарантировать или обеспечивать участие Клиента в Событии ФИ или связанных с ним процессах. Банк по собственному усмотрению решает, в каких случаях и в каком объеме он может обеспечить представление интересов Клиента в Событии ФИ и связанных с ним процессах.
- 24.9. В зависимости от События ФИ Клиент по требованию Банка обязан предоставить Банку в установленный Банком срок (в т. ч. незамедлительно):
  - 24.9.1. Распоряжение о блокировке ФИ Клиента с целью обеспечения участия на собраниях владельцев/держателей ФИ;
  - 24.9.2. предоставить всю информацию, необходимую для проведения или исполнения События ФИ.
- 24.10. Стороны могут отдельно в письменной форме заключить соглашение об уполномочивании Банка на представление Клиента в процессах, связанных с Событием ФИ.
- 24.11. Банк вправе для выполнения отдельных Событий ФИ без Распоряжения Клиента заблокировать Финансовые инструменты, находящиеся на Счете ФИ, до реализации События ФИ (объединения или разделения эмиссии).
- 24.12. Клиент возмещает Банку все расходы и убытки, которые:
  - 24.12.1. связаны с представлением интересов Клиента в Событии ФИ и в связанных с ним процессах;
  - 24.12.2. связаны с указанными в пунктах 24.3 и 24.4 Правил действиями Банка;
  - 24.12.3. связаны с невыполнением обязанности, указанной в пункте 24.9 Правил.
- 24.13. Банк не несет ответственности за убытки и расходы Клиента, возникшие в результате наступления или ненаступления События ФИ, или в результате неполучения информации о Событии ФИ.
- 24.14. Если нормативные акты Латвийской Республики или государства учреждения, регистрации или деятельности эмитента ФИ предусматривают обязанность Клиента, как собственника ФИ, сообщать эмитенту или третьим лицам (в т. ч. государственным институциям) об отчуждении или приобретении ФИ или получении разрешения на такую сделку, Клиент обязуется соблюдать требования соответствующих нормативных актов, самостоятельно

обеспечивать подачу необходимого сообщения и получать разрешения и информировать Банк о данных действиях.

- 24.15. Если Клиент согласно регулированию Европейского Союза или зарубежного государства включен в список держателей внутренней информации эмитента, Клиент незамедлительно извещает об этом Банк.

## **РАЗДЕЛ В, ЧАСТЬ II БРОКЕРСКИЕ УСЛУГИ**

### **25. Подача Распоряжений**

- 25.1. Для осуществления Сделки Клиент подает Распоряжение, за исключением случаев, предусмотренных в Договоре.
- 25.2. Если у Клиента открыты Инвестиционный расчетный счет и Счет ФИ, Клиент подает Распоряжение в установленных Банком форме и порядке, лично (придя в Банк) или с помощью Дистанционных средств связи.
- 25.3. Если Клиент как Дистанционное средство связи выбрал Интернет-банк, Клиент перед подачей Распоряжения заключает с Банком Договор об использовании Услуг Интернет-банка.
- 25.4. Если Клиент как Дистанционное средство связи выбрал телефон, Клиент дополнительно соблюдает требования, указанные в пунктах 5.4-5.9 Правил.
- 25.5. Банк аутентифицирует подателя Распоряжения как Клиента/Доверенное лицо и производит проверку права Клиента/Доверенного лица на подачу Распоряжения (проверку авторизации) в следующем порядке:
- 25.5.1. если Распоряжение подается в письменной форме, Банк сверяет находящиеся в Распоряжении подпись Клиента (Доверенного лица) и оттиск печати (если он есть) с подписью и оттиском печати (если он есть), находящимися в карточке образцов подписей и отпечатков печати Клиента;
  - 25.5.2. если Клиент (Доверенное лицо) для подачи Распоряжения использовал телефон или *Skype*, проверка авторизации осуществляется по имени, фамилии Клиента/наименованию юридического лица и с помощью Голосового пароля (а также дополнительно – по имени, фамилии Доверенного лица, если Распоряжение подало Доверенное лицо);
  - 25.5.3. если Клиент для подачи Распоряжения использовал Интернет-банк, проверка авторизации осуществляется в порядке, установленном в изданных Банком правилах пользования Интернет-банком;
  - 25.5.4. если Клиент для подачи Распоряжения использовал Платформу, проверка авторизации осуществляется в порядке, установленном в правилах пользования Платформой.
- 25.6. Клиент подает Распоряжение в Рабочий день в пределах установленного Банком времени обслуживания клиентов.
- 25.7. Если Распоряжение подано вне установленного Банком времени обслуживания клиентов, Банк приступает к его принятию и/или обработке в ближайший Рабочий день – в пределах установленного Банком времени обслуживания клиентов.
- 25.8. Клиент обязан подавать четкие, точные и однозначные Распоряжения, оформив их согласно требованиям Договора и Банка и указав в них как минимум такие условия Сделки:
- 25.8.1. дату Распоряжения;
  - 25.8.2. вид Сделки;
  - 25.8.3. количество и название Финансовых инструментов (включая *ISIN*, если он присвоен);
  - 25.8.4. цену Финансовых инструментов (цену покупки, цену продажи или Рыночную цену);
  - 25.8.5. вид Распоряжения согласно классификации, указанной в Политике исполнения распоряжений;
  - 25.8.6. срок действия (годности) Распоряжения.
- 25.9. Клиент вправе указывать в Распоряжении особые указания по цене Сделки, месту или времени (сроку) ее исполнения.

- 25.10. Валютой Сделки является валюта номинальной стоимости Финансового инструмента, если в разделе С Правил не предусмотрено иное.
- 25.11. Клиент обязуется по требованию Банка незамедлительно указать в Распоряжении также другую информацию, которая, по мнению Банка, необходима для исполнения Распоряжения.
- 25.12. Клиент осознает, что Распоряжения можно распределить (классифицировать) по их сроку действия, условиям выполнения и другим критериям.
- 25.13. Банк в Политике исполнения распоряжений предоставляет информацию об основных видах Распоряжений, перечень которых не является исчерпывающим. Клиент обязан перед подачей Распоряжения оценить виды распоряжений и ознакомиться с условиями, характеризующими их.
- 25.14. Если Клиентом не указан срок действия (годности) Распоряжения, и в разделе С Правил или в Политике исполнения распоряжений не предусмотрено иное, Распоряжение является действительным до окончания дня подачи Распоряжения в пределах установленного Банком времени обслуживания клиентов.
- 25.15. Указанная в Распоряжении цена покупки ФИ считается самой высокой ценой покупки, в свою очередь, указанная в Распоряжении цена продажи ФИ считается самой низкой ценой продажи.
- 25.16. Если Клиент не указал в Распоряжении цену, Банк выполняет Распоряжение по Рыночной цене, действительной в момент исполнения Распоряжения.
- 25.17. Правила пользования и функциональность Платформы устанавливают требования к содержанию и форме Распоряжения.
- 25.18. Банк вправе запросить с Клиента прислать письменное подтверждение Распоряжения, поданного с использованием Дистанционных средств связи. Клиент обязан незамедлительно предоставить такое подтверждение.
- 25.19. При подаче Распоряжения Клиент обеспечивает на Счетах наличие Активов, необходимых для исполнения Распоряжения (в том числе – для оплаты вознаграждения и расходов Банка).
- 25.20. Банк без согласования с Клиентом имеет право:
- 25.20.1. перед исполнением Распоряжения или оказанием Услуги заблокировать на Инвестиционном расчетном счете и Счете Финансовых инструментов Клиента Активы, необходимые в Расчетный день для исполнения Сделки и оказания Услуги, в том числе для оплаты вознаграждения и расходов Банка;
  - 25.20.2. в Расчетный день списать с Инвестиционного расчетного счета и Счета Финансовых инструментов Клиента Активы, необходимые в Расчетный день для выполнения Сделки и оказания Услуги, в том числе – для оплаты вознаграждения и расходов Банка.
- 25.21. Банк вправе отказать в приеме или исполнении Распоряжения в любом из следующих случаев:
- 25.21.1. Распоряжение оформлено или подано без соблюдения требований Договора или Банка, в т. ч. Клиент не соответствует установленному статусу инвестора Клиента;
  - 25.21.2. Клиент не обеспечил Банку всю информацию, необходимую для исполнения Распоряжения;
  - 25.21.3. Распоряжение противоречит применимым нормативным актам Латвийской Республики или зарубежного государства или правилам Вовлеченного финансового учреждения;
  - 25.21.4. Вовлеченное финансовое учреждение отказывается принять Распоряжение к выполнению или выполнить Распоряжение;
  - 25.21.5. Сделки с Активами запрещены или ограничены согласно применимым нормативным актам, постановлениям, изданным компетентными институциями, должностными лицами, или существуют любые другие ограничения или запреты, установленные третьими лицами или Банком;
  - 25.21.6. Клиент нарушил условия Договора или у Клиента есть неисполненные обязательства перед Банком;

- 25.21.7. Клиент предоставил ложное, неверное или неточное заверение или же заверение Клиента уже не соответствует фактическим обстоятельствам, или стало неверным или неточным;
  - 25.21.8. объем денежных средств и Финансовых инструментов, находящихся на счетах Клиента, недостаточен для исполнения Распоряжения (в том числе для оплаты вознаграждения Банка или возмещения расходов Банка);
  - 25.21.9. Банк считает указанную в Распоряжении сделку с ФИ не соответствующей знаниям, компетентности и опыту Клиента;
  - 25.21.10. у Банка имеются подозрения о том, что Распоряжение сопряжено с легализацией средств, полученных преступным путем, финансированием терроризма и пролиферации, несоблюдением международных и национальных санкций, недобросовестными или манипулятивными сделками (в т. ч., с использованием внутренней информации) или попыткой данных действий;
  - 25.21.11. исполнение Распоряжения невозможно из-за недоступности соответствующих ФИ, Услуги или инвестиционного продукта всем клиентам или группе Клиентов Банка;
  - 25.21.12. наступили или могут наступить условия, не допускающие или существенно осложняющие исполнение Распоряжения, в т. ч. условия Нестандартной рыночной ситуации;
  - 25.21.13. в результате выполнения Распоряжения Банк может понести убытки;
  - 25.21.14. наступило Событие исполнения;
  - 25.21.15. в других случаях, предусмотренных в Правилах.
- 25.22. Банк вправе отказать в приеме или выполнении Распоряжения без указания причин.
- 25.23. Клиент осознает, что отметка Банка о принятии Распоряжения к исполнению не считается подтверждением заключения Сделки.
- 25.24. Для Клиента поданное в Банк Распоряжение является обязывающим.

## **26. Исполнение Распоряжения**

- 26.1. Банк исполняет Распоряжения самостоятельно или передает их на выполнение Вовлеченному финансовому учреждению.
- 26.2. Если Банку прямо недоступно место исполнения (торговли), где осуществляется торговля указанными в Распоряжении Финансовыми инструментами, Банк вправе передать Распоряжение на исполнение Вовлеченному финансовому учреждению, которое его исполняет в доступных ему местах исполнения (торговли) согласно правилам Вовлеченного финансового учреждения и обязывающим для него правилам.
- 26.3. Клиент осознает, что употребленная в Договоре формулировка, из которой следует, что исполнение Распоряжения осуществляется Банком, употребляется для удобства и относится к любому из случаев, указанных в пункте 26.1 Правил.
- 26.4. Если Клиентом подано несколько Распоряжений, по которым сумма Активов, необходимая для их исполнения, превышает размер остатка на соответствующем Счете, Банк вправе определить последовательность исполнения Распоряжений по собственному усмотрению, а также – отказать в исполнении тех Распоряжений, для исполнения которых на Счетах нет необходимых Активов.
- 26.5. Клиент согласен с тем, что Банк вправе:
  - 26.5.1. исполнить Распоряжение частично или по частям в зависимости от сложившейся рыночной ситуации, если только Клиентом это в Распоряжении прямо не запрещено;
  - 26.5.2. при исполнении Распоряжения объединить его с распоряжениями других клиентов Банка;
  - 26.5.3. исполнить Распоряжение вне регулируемого рынка, многосторонней системы торговли или организованной системы торговли, когда, по мнению Банка, это необходимо;
  - 26.5.4. выполнить Распоряжение Клиента против распоряжения другого клиента Банка или распоряжения Банка;
  - 26.5.5. не раскрывать рынку информацию о невозможности незамедлительного исполнения в силу рыночных условий ограничивающего распоряжения по акциям, включенным в регулируемый рынок, или по акциям, торгуемым в местах торговли.

- 26.6. Информация о сроках исполнения Распоряжений указывается в Политике исполнения распоряжений, если только Стороны не договорились о другом сроке исполнения Распоряжения.
- 26.7. Банк извещает Клиента о Дате расчетов посредством Подтверждения по Сделке.
- 26.8. Банк вправе приостановить исполнение Распоряжения или воздержаться от исполнения Распоряжения в любом из следующих случаев:
  - 26.8.1. в случаях, предусмотренных в нормативных актах;
  - 26.8.2. по требованию Вовлеченного учреждения;
  - 26.8.3. в любом из случаев, указанных в пунктах 25.21.1-25.21.15 Правил.
- 26.9. Если Клиент подал Распоряжение о перечислении ФИ со Счета ФИ, Банк вправе запросить от Клиента документы и пояснения, касающиеся основания перечисления и сути правовых деловых отношений, ввиду которых заявлено перечисление.
- 26.10. Банк вправе отказать в исполнении Распоряжения о перечислении ФИ в любом из следующих случаев:
  - 26.10.1. Клиент в установленный Банком срок не исполнил обязательства, указанные в пункте 26.9 Правил;
  - 26.10.2. Распоряжение относится к производным финансовым инструментам или Финансовым инструментам, торговля которыми осуществляется вне регулируемого рынка;
  - 26.10.3. в других случаях, предусмотренных в Правилах.
- 26.11. Клиент возмещает Банку любые убытки и расходы, связанные с подачей Распоряжения на исполнение или его исполнением.

## **27. Изменение, отзыв и отмена Распоряжения**

- 27.1. Клиент вправе изменить или отозвать Распоряжение только с согласия Банка.
- 27.2. С целью изменения или отзыва Распоряжения Клиент подает в Банк Распоряжение, производя оплату согласно Прейскуранту Услуг и возместив Банку все убытки и расходы, связанные с изменением или отзывом Распоряжения.
- 27.3. Банк вправе в одностороннем порядке отменить выполненное Распоряжение, в т. ч. при необходимости заключив Встречную сделку, в любом из таких случаев:
  - 27.3.1. в любом из случаев, предусмотренных в пунктах 17.3.1-17.3.13 Правил;
  - 27.3.2. если Вовлеченное финансовое учреждение отменило исполненное Распоряжение;
  - 27.3.3. в других случаях, предусмотренных в Правилах.
- 27.4. Если Распоряжение исполнено на основании ошибочной информации, или если исполнение Распоряжения произошло в результате технической ошибки или в условиях Нестандартной рыночной ситуации, Банк вправе полностью или частично отменить исполненное Распоряжение, или полностью или частично изменить условия исполнения Распоряжения в соответствии с условиями, которые Банк считает правильными или справедливыми.
- 27.5. Банк не отвечает за убытки Клиента, возникшие в результате отмены или изменения Распоряжения.

## **28. Документы, удостоверяющие исполнение Распоряжения, выписки по Счетам и отчеты**

- 28.1. Только Подтверждение по сделке, выданное Банком, считается документом, удостоверяющим исполнение Распоряжения.
- 28.2. Банк не позднее следующего Рабочего дня после дня исполнения Распоряжения отправляет Клиенту Подтверждение по сделке, если в Договоре не предусмотрено иное. Если Распоряжение было передано на исполнение Вовлеченному финансовому учреждению, Банк отправляет Подтверждение по сделке в Рабочий день, который следует после получения соответствующего подтверждения от Вовлеченного финансового учреждения.
- 28.3. Клиент осознает, что:
  - 28.3.1. информация о ходе исполнения Распоряжения, предоставленная устно, по телефону или иным способом, предоставляется только для удобства Клиента, она может быть неточной или неверной, и

- 28.3.2. Клиент не вправе ссылаться на информацию, полученную указанным в пункте 28.3.1 Правил способом, как на подтверждение исполнения Распоряжения или его условий.
- 28.4. В правовых отношениях с Банком право собственности на Активы, полученные в результате Сделки, удостоверяет Выписка по счету.
- 28.5. Банк обеспечивает отправку Выписки по счету Клиенту не реже одного раза в квартал, а также по требованию Клиента.
- 28.6. Банк отправляет Выписку по счету посредством Дистанционных средств связи. Если Клиент желает получить Выписку по счету по почте (курьерской почтой), Банк отправляет Выписку по счету по почте (с курьерской почтой), взимая за это плату согласно Прейскуранту Услуг.
- 28.7. Клиент обязан после получения Подтверждения по сделке и Выписки по счету незамедлительно проверить правильность полученного документа и в случае возражений или неясностей подать в Банк Претензию не позднее Рабочего дня, следующего за днем получения соответствующего документа.
- 28.8. Если Клиент в течение срока, установленного в пункте 28.7 Правил, не предъявил Претензии по содержанию полученного документа, то его содержание и отраженные в нем Сделки считаются подтвержденными со стороны Клиента, и Клиент не вправе предъявлять Претензию на соответствующий документ или отраженные в нем Сделки после истечения срока, установленного в пункте 28.7 Правил.
- 28.9. Банк вправе изменить записи по Счету, Выписку по Счету или Подтверждение по сделке, если:
- 28.9.1. Банк обнаружил ошибочную запись или ошибку в данных, или
- 28.9.2. Вовлеченное финансовое учреждение соответственно изменило Выписку с Номинального счета Банка или отправленное Банку Подтверждение по сделке.
- 28.10. Споры, возникшие в связи с правильностью Подтверждения по сделке или Выписки по счету, рассматриваются в порядке, предусмотренном в пункте 16 Правил.
- 28.11. Дополнительно Банк вправе предоставлять Клиенту отчет о состоянии портфеля ФИ, определив содержание отчета и порядок его выдачи, кроме случаев, когда Банк должен предоставить отчеты согласно порядку и в сроки, установленные в нормативных актах.

## **29. Котировка**

- 29.1. Перед подачей Распоряжения Клиент может запросить с Банка информацию о Котировке, курсах валют.
- 29.2. Информация, представленная Банком по запросу Клиента, имеет информативный характер, и представление данной информации не считается офертой Банка или предоставленной Банком инвестиционной рекомендацией, инвестиционным исследованием, советом или предложением.
- 29.3. Для получения Инвестиционной рекомендации или инвестиционного исследования Клиент заключает с Банком отдельный договор в письменном виде.
- 29.4. Клиент заверяет, что вне зависимости от представленной Банком информации о Котировке или курсах валют, Клиент сам инициирует Сделку, сам указывает цену ФИ в Распоряжении (в т. ч. выбор Рыночной цены), осознавая, что доступная Клиенту информация о цене ФИ, Котировка могут непрерывно и мгновенно измениться.
- 29.5. Клиент обязуется самостоятельно и постоянно следить за Рыночными ценами ФИ и ситуацией на рынках финансовых инструментов.

## **РАЗДЕЛ С СПЕЦИАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ СДЕЛОК**

### **ЧАСТЬ I КРЕДИТОВАНИЕ ПОД ЗАЛОГ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

## **30. Термины, сокращения и их толкование**

*(Дополнительно к определениям, указанным в разделе I Правил, в данной части I раздела С употребляются следующие термины, сокращения и их толкования.)*

- 30.1. **Кредит** – кредит, выданный Банком Клиенту в порядке, предусмотренном в части I раздела С Правил.
- 30.2. **Заявление на получение Кредита** – Заявление на получение Кредита, подписанное/авторизованное и поданное Клиентом в Банк в порядке и форме, установленных Банком.
- 30.3. **Stop Loss** – ситуация недостаточного обеспечения, когда Рыночная цена ФИ, имеющих на Специальном счете Финансовых инструментов, достигает уровня *Stop Loss* или уровня, более низкого чем уровень *Stop Loss*.
- 30.4. **Margin Call** – ситуация недостаточного обеспечения, когда Рыночная цена ФИ, имеющих на Специальном счете Финансовых инструментов, достигает уровня *Margin Call* или уровня, более низкого чем уровень *Margin Call*.
- 30.5. **Требования обеспечения** – установленный Банком минимальный размер обеспечения, который Клиент должен держать на Специальном счете ФИ.
- 30.6. **Уровень Stop Loss** – пропорция суммы выданного Кредита, предусмотренного Условиями кредитной сделки, относительно рыночной стоимости ФИ, находящихся на Специальном счете ФИ, при достижении которой наступает *Stop Loss*.
- 30.7. **Уровень Margin Call** – пропорция суммы выданного Кредита, предусмотренного Условиями кредитной сделки, относительно рыночной стоимости ФИ, находящихся на Специальном счете ФИ, при достижении которой наступает *Margin Call*.
- 30.8. **Ситуация недостаточного обеспечения** – *Margin Call* и/или *Stop Loss*.

### 31. Выдача Кредита

- 31.1. Клиент вправе подать в Банк на рассмотрение Заявление на получение Кредита, указав в нем существенные условия Кредита.
- 31.2. Банк после рассмотрения Заявления на получение Кредита извещает Клиента о результатах рассмотрения Заявления на получение Кредита, сделав соответствующую отметку в Заявлении на получение Кредита.
- 31.3. Существенные условия Кредита, включенные в акцептованном Банком Заявлении на получение Кредита, и условия Договора образуют Условия кредитной сделки. В случае противоречий между условиями, включенными в акцептованном Банком Заявлении на получение Кредита, и условиями части I раздела С Правил, применяются условия, включенные в акцептованном Банком Заявлении на получение Кредита.
- 31.4. На основании акцептованного Банком Заявления на получение Кредита Банк без отдельного Распоряжения Клиента:
  - 31.4.1. открывает Клиенту Специальный счет ФИ и Специальный Инвестиционный расчетный счет;
  - 31.4.2. в безакцептном порядке списывает со Счета ФИ и зачисляет на Специальный счет ФИ Финансовые инструменты в объеме, необходимом для исполнения Требований обеспечения;
  - 31.4.3. зачисляет на Специальный Инвестиционный расчетный счет Клиента сумму Кредита.
- 31.5. Кредит считается выданным после совершения действий, указанных в пункте 31.4.3 Правил.
- 31.6. Акцептованное Банком Заявление на получение Кредита считается одноразовым Распоряжением Клиента на произведение Банком действий, предусмотренных в пункте 31.4 Правил.
- 31.7. Если Банк получает дивиденды, проценты, купоны или другие доходы по ФИ Клиента, находящимися на Специальном счете ФИ, данные доходы зачисляются на Специальный Инвестиционный расчетный счет в порядке, предусмотренном в Договоре.

### 32. Проценты и выплата Кредита

- 32.1. Клиент обязан своевременно выплатить Банку Кредит, а также уплатить проценты и другие суммы, причитающиеся Банку согласно Договору. Клиент выплачивает Кредит и платит проценты в той валюте, в которой выдан Кредит.
- 32.2. Клиент платит Банку проценты (проценты за использование капитала и проценты за просрочку) согласно процентной ставке, указанной в Условиях кредитной сделки и

- Прейскуранте Услуг, путем зачисления сумм, необходимых на уплату процентов, на Специальный Инвестиционный расчетный счет.
- 32.3. Проценты начисляются на выданную и не выплаченную сумму Кредита за каждый календарный день использования Кредита, принимая, что в году 360 дней. С целью начисления процентов день выдачи и день погашения Кредита считаются одним днем.
- 32.4. Клиент должен выплатить сумму Кредита в срок, предусмотренный в Условиях кредитной сделки (срок выплаты Кредита).
- 32.5. Вне зависимости от срока выплаты Кредита, предусмотренного в акцептованном Банком Заявлении на получение Кредита, Клиент должен выплатить Кредит и все вытекающие из него платежи (проценты, проценты за просрочку и пр.) в любом из следующих случаев и в следующие сроки:
- 32.5.1. по первому требованию Банка в срок, указанный в Заявлении на получение Кредита;
- 32.5.2. сразу же – при наступлении ситуации *Margin Call*, если только Клиент не выполнил обязательства, указанные в пункте 33.5 Правил;
- 32.5.3. сразу же – в случае *Stop Loss*;
- 32.5.4. в установленный Банком срок – в случаях, указанных в пунктах 17.3.1-17.3.13 Правил.
- 32.6. Банк вправе запросить досрочной выплаты Кредита (выплата основной суммы Кредита – уплата всех связанных с Кредитом платежей) в любом из случаев, указанных в пункте 32.5 Правил.
- 32.7. Клиент имеет право в любой момент до наступления срока выплаты Кредита полностью погасить Кредит и уплатить все вытекающие из него платежи.
- 32.8. Клиент согласен с тем, что вне зависимости от наступления срока выплаты Кредита и процентов любые денежные средства, которые после выдачи Кредита зачисляются на Специальный Инвестиционный расчетный счет (пункт 31.4.1 Правил), без отдельного Распоряжения Клиента используются на погашение Кредита и связанных с ним платежей. Банк вправе конвертировать денежные средства, зачисленные на Специальный Инвестиционный расчетный счет, в валюту Кредита согласно установленному Банком курсу ко дню погашения соответствующих кредитных обязательств.
- 32.9. Банк вправе (но не обязан) без Распоряжения Клиента в безакцептивном порядке:
- 32.9.1. списывать с других счетов Клиента в Банке необходимые денежные средства и зачислять их на Специальный Инвестиционный расчетный счет с целью исполнения платежных обязательств, вытекающих из Условий кредитной сделки;
- 32.9.2. перечислять со Счета ФИ Клиента Финансовые инструменты, необходимые для выполнения Требований обеспечения.
- 32.10. Любые денежные средства, используемые для погашения обязательств Клиента, вытекающих из Кредитной Сделки, зачисляются в погашение обязательств в следующей последовательности:
- 32.10.1. платежи, установленные в Договоре или связанные с ним, которые отдельно не указаны в каком-либо другом подпункте данного пункта;
- 32.10.2. проценты (проценты за использование капитала и проценты за просрочку);
- 32.10.3. основная сумма Кредита;
- 32.10.4. неустойка.
- Банк вправе изменить вышеуказанную последовательность зачисления, если это не запрещают нормативные акты.
- 32.11. Установленные в Кредитной сделке обязательство выплаты Кредита и обязательство уплаты других вытекающих из Кредита платежей считаются выполненными своевременно, если они выполнены не позднее 17:00 (семнадцать часов) по латвийскому времени последнего дня выполнения обязательств, если только в Правилах не предусмотрено право Банка установить их более срочное выполнение (например, срок, установленный в часах, минутах или незамедлительно выполняемого).

### **33. Требования обеспечения, *Margin Call* и *Stop Loss***

- 33.1. Клиент обязуется постоянно и самостоятельно соблюдать Требования обеспечения, своевременно обеспечивая необходимые Финансовые инструменты на Специальном счете ФИ, в т. ч. с учетом указанного в пунктах 9.11-9.16 Правил.
- 33.2. Финансовые инструменты, находящиеся на Специальном счете ФИ, служат в качестве Финансового залога исполнения обязательств Клиента перед Банком (раздел 12 Правил). Несмотря на специальное регулирование, Требования обеспечения, в случае Кредита нормы Правил, относящиеся к Финансовому залому, сохраняют свою силу и применяются к Кредиту также в отношении Активов Клиента, находящихся на других Счетах Клиента в Банке.
- 33.3. Клиент обязуется постоянно и самостоятельно следить за тем, чтобы не наступила ситуация *Margin Call* и/или *Stop Loss*, а также за рыночными ценами ФИ и их изменениями.
- 33.4. Банк вправе изменить уровни *Margin Call* и *Stop Loss* в условиях Нестандартной рыночной ситуации, известив об этом Клиента и установив срок вступления изменений в силу, в т. ч. незамедлительный.
- 33.5. Если наступила ситуация *Margin Call*, Клиент обязан незамедлительно зачислить на Специальный счет Финансовых инструментов Финансовые инструменты, необходимые для устранения ситуации *Margin Call*.
- 33.6. Если Банк констатировал, что наступила ситуация *Margin Call*, Банк вправе (но не обязан) сообщить или напомнить об этом Клиенту, а также Банк вправе запросить, чтобы Клиент в установленный Банком срок:
  - 33.6.1. на Специальный счет ФИ зачислил ФИ, необходимые для устранения ситуации *Margin Call*, или
  - 33.6.2. выплатил Кредит и связанные с ним платежи.
- 33.7. Если Банк констатировал, что наступила ситуация *Stop Loss*, Банк вправе (но не обязан) сообщить или напомнить об этом Клиенту, а также Банк вправе запросить, чтобы Клиент в установленный Банком срок выплатил Кредит и связанные с ним платежи.

## РАЗДЕЛ С, ЧАСТЬ II

### СДЕЛКИ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ (МАРЖИНАЛЬНЫЕ СДЕЛКИ)

#### 34. Применение

- 34.1. Часть II раздела С Правил, дополнительно к разделам А и В Правил, применим к Маржинальным сделкам.
- 34.2. Если Клиент для осуществления Маржинальных сделок использовал Платформу, то дополнительно применяются требования пункта 46 Правил.

#### 35. Термины, сокращения и их толкование

*(Дополнительно к определениям, указанным в части I Правил, в данной главе II раздела С употребляются следующие термины, сокращения и их толкования).*

- 35.1. **Сделка с производным финансовым инструментом или Маржинальная сделка** – это Сделка с ФИ, у которого определен базовый актив и к которому, среди прочих требований, применяются Требования обеспечения (маржинальные требования). В рамках Маржинальной сделки поставка (передача) базового актива не производится, если только в Договоре не предусмотрено иное.
- 35.2. **Требования обеспечения** – Начальное обеспечение и Минимальное обеспечение.
- 35.3. **Начальное обеспечение (*Initial Margin*)** – минимальный размер обеспечения Открытой позиции, предусмотренный согласно Условиям Договора, который выражается как фиксированная сумма или как соотношение остатка на Специальном Инвестиционном счете и рыночной стоимости Позиции.
- 35.4. **Минимальное обеспечение (*Maintenance margin*)** – минимальный размер обеспечения поддержания Открытой позиции, предусмотренный согласно Условиям Договора, который выражается как фиксированная сумма или как соотношение остатка на Специальном Инвестиционном счете и рыночной стоимости Позиции.

- 35.5. **Остаток на Специальном Инвестиционном счете** – остаток свободных денежных средств на Специальном Инвестиционном счете, который состоит из номинальной стоимости данного остатка и общей суммы размера Нереализованных убытков/прибыли.
- 35.6. **Нереализованные убытки/прибыль** – разница между рыночной стоимостью Позиции в день заключения Сделки и актуальной рыночной стоимостью Позиции.
- 35.7. **Рыночная стоимость Позиции** – общая сумма обязательств Клиента, следующих из Открытой позиции, которая рассчитывается в соответствии с рыночной стоимостью ФИ и его базового актива.
- 35.8. **Margin call** – ситуация недостаточного обеспечения, когда остаток на соответствующем Специальном Инвестиционном счете Клиента становится меньше размера требований Минимального обеспечения.
- 35.9. **Stop Loss** – ситуация недостаточного обеспечения, когда остаток на соответствующем Специальном Инвестиционном счете Клиента становится меньше размера требований Минимального обеспечения и достигает уровня *Stop Loss*.
- 35.10. **Уровень Stop Loss** – уровень недостаточности обеспечения, установленный согласно Условиям Договора.
- 35.11. **Лимит торговли** – установленный Банком максимальный размер Сделок/Открытых позиций на любом Счете.
- 35.12. **Существенные условия** – условия Маржинальной сделки, включенные в акцептованном Банком Распоряжении Клиента или указанные Банком в подтверждении Сделки.
- 35.13. **Контракт** – обозначение размера Сделки с указанием количества контрактов в условиях Сделки.
- 35.14. **Размер контракта** – количество базового актива в одном Контракте.

### **36. Распоряжение о заключении Маржинальной сделки и его выполнение**

- 36.1. Для осуществления и учета Маржинальной сделки Банк открывает Клиенту Специальный счет ФИ и привязанный к нему Специальный Инвестиционный расчетный счет.
- 36.2. Относительно каждого вида Маржинальных сделок Банк вправе открыть отдельные Специальный счет ФИ и Специальный Инвестиционный расчетный счет. Банк вправе классифицировать (определить) виды Маржинальных сделок в зависимости от вида ФИ, вида базового актива, места выполнения Сделки или других критериев.
- 36.3. Первое Распоряжение Клиента на осуществление Маржинальной сделки соответствующего вида считается Распоряжением на открытие Специального счета ФИ и Специального Инвестиционного расчетного счета для осуществления и учета Маржинальных сделок соответствующего вида. Банк в Сообщении извещает Клиента об открытии Специального счета ФИ и Специального Инвестиционного расчетного счета, указав в сообщении вид Маржинальных сделок, для осуществления и учета которых счет будет использован.
- 36.4. Для заключения Маржинальной сделки Клиент подает Распоряжение в порядке, предусмотренном в Договоре, указав в нем как минимум следующие Существенные условия:
- 36.4.1. дата Распоряжения;
  - 36.4.2. вид Сделки;
  - 36.4.3. количество и название Финансовых инструментов (в т.ч. данные, однозначно позволяющие идентифицировать ФИ (вид, базовый актив, эмитент ФИ, код *ISIN* и т.д.));
  - 36.4.4. цена Финансовых инструментов (цена покупки, цена продажи или Рыночная цена);
  - 36.4.5. вид Распоряжения согласно классификации, представленной в Политике исполнения распоряжений;
  - 36.4.6. срок действия (годности) Распоряжения.
- 36.5. Если Клиентом не указан срок действия (годности) Распоряжения, Распоряжение является действительным до окончания Рабочего дня, в который Распоряжение подано, в пределах установленного Банком времени обслуживания клиентов, если в спецификации ФИ или в Договоре не указано иное.
- 36.6. Валюту Сделки устанавливает Вовлеченное финансовое учреждение (место исполнения Распоряжения) или место торговли базовыми активами.

- 36.7. Клиент обязуется перед подачей Распоряжения ознакомиться с правилами организаторов соответствующих регулируемых рынков производных финансовых инструментов, правилами торговли базовыми активами, спецификацией соответствующего ФИ и его базового актива и соблюдать их.
- 36.8. Клиент обязуется перед подачей Распоряжения повторно ознакомиться с описанием ФИ и представленным в нем описанием рисков, присущих соответствующему виду Маржинальной сделки.
- 36.9. При подаче Распоряжения о заключении Маржинальной сделки (Открытии позиции) Клиент в момент подачи Распоряжения обеспечивает на Специальном Инвестиционном расчетном счете Начальное обеспечение (в т. ч. с учетом указанного в пунктах 9.11-9.16 Правил).
- 36.10. Клиент не вправе без согласия Банка перечислять денежные средства со Специального Инвестиционного расчетного счета, если в результате такого перечисления будут нарушены Требования обеспечения или поставлено под угрозу выполнение других требований, следующих из Маржинальной сделки.
- 36.11. Банк вправе отказать в приеме или выполнении Распоряжения в любом из следующих случаев:
- 36.11.1. если Клиент не выполнил требования, касающиеся внесения Начального обеспечения (пункту 36.9 Правил);
  - 36.11.2. если в результате исполнения Распоряжения на Специальном Инвестиционном расчетном счете наступит *Margin Call*;
  - 36.11.3. если в результате выполнения Распоряжения будет превышен Лимит торговли;
  - 36.11.4. в других случаях, предусмотренных в Правилах.
- 36.12. Клиент осознает, что в результате заключения Маржинальной сделки даже при сравнительно невысоком уровне инвестиций возможна как значительная прибыль, так и существенные убытки, которые могут превысить сумму инвестиций и обеспечения. В связи с этим Клиент утверждает, что он способен взять на себя и покрыть все расходы и убытки, сопряженные с осуществлением Маржинальной сделки.
- 36.13. Клиент принимает на себя все риски, следующие из Маржинальной сделки.
- 36.14. Клиент заверяет, что всем Маржинальным сделкам присущ спекулятивный характер, кроме случаев, когда Стороны отдельно договорились об ином. В связи с этим, Клиент обязуется не требовать поставки/передачи базового актива, кроме случаев, когда Стороны отдельно договорились об ином.

### **37. Требования обеспечения и Лимит торговли**

- 37.1. Для заключения и выполнения Маржинальной сделки Клиент обязуется соблюдать Требования обеспечения и Лимит торговли. Обеспечением, зачисленным на Специальный Инвестиционный расчетный счет, образуются Финансовый залог.
- 37.2. Несмотря на регулирование Требования обеспечения, нормы Правил относительно Финансового залога в отношении активов Клиента на других счетах Клиента в Банке сохраняют свою силу и относимы к Маржинальным Сделкам.
- 37.3. Банк устанавливает размер Лимита торговли согласно своим подсчетам и извещает об этом Клиента с помощью Дистанционных средств связи.
- 37.4. Банк вправе в любой момент изменить размер Лимита торговли, устанавливая момент вступления изменений в силу (в т. ч. незамедлительный). Банк сообщает Клиенту об изменениях размера Лимита торговли с помощью Дистанционных средств связи.
- 37.5. Размер Начального обеспечения по Сделкам с производными финансовыми инструментами, торговля которыми осуществляется на регулируемом рынке (бирже), устанавливает организатор регулируемого рынка, который организует торговлю с соответствующими производными финансовыми инструментами.
- 37.6. Размер Начального обеспечения по Сделкам с производными финансовыми инструментами, не указанными в пункте 37.5 Правил, а также требования Минимального обеспечения по Маржинальным сделкам устанавливает Банк и сообщает об этом Клиенту с помощью Дистанционных средств связи или на Сайте.

- 37.7. Банк вправе в любой момент изменить Требования обеспечения (в т. ч. относительно Сделок с производными финансовыми инструментами, указанными в пункте 37.5 Правил), с наступлением момента вступления изменений в силу (в т. ч. незамедлительного). Банк сообщает Клиенту об изменениях в Требованиях обеспечения с помощью Дистанционных средств связи или на Сайте.
- 37.8. Клиент осознает, что организатор регулируемого рынка имеет право в любой момент изменить требования, касающиеся Начального обеспечения производных финансовых инструментов, указанных в пункте 37.5 Правил, с наступлением момента вступления изменений в силу (в т. ч. незамедлительно).
- 37.9. Клиент обязан самостоятельно ознакамливаться с информацией о размере Требованиях обеспечения, его изменениях, и постоянно следить за данной информацией.
- 37.10. Клиент обязуется постоянно и своевременно соблюдать Требования обеспечения, т. е. обеспечивать:
- 37.10.1. на Специальном Инвестиционном расчетном счете размер денежных средств, соответствующий Требованиям обеспечения;
  - 37.10.2. размер Открытых позиций, соответствующий Лимиту торговли, в т. ч. путем своевременного закрытия Позиции.
- 37.11. Во избежание неясностей Стороны подчеркивают, что:
- 37.11.1. Требования обеспечения соблюдаются в отношении каждого Специального Инвестиционного расчетного счета в отдельности;
  - 37.11.2. Клиент соблюдает Требования обеспечения на Специальном Инвестиционном расчетном счете в общей сумме относительно всех Позиций, отраженных на Специальном счете Финансовых инструментов, привязанном к данному счету.

### **38. Margin Call и Stop Loss**

- 38.1. *Margin Call* наступает в момент, когда остаток на соответствующем Специальном Инвестиционном расчетном счете Клиента становится меньше размера Необходимого обеспечения.
- 38.2. *Stop Loss* наступает в момент, когда остаток на соответствующем Специальном Инвестиционном расчетном счете Клиента становится меньше уровня *Stop Loss*.
- 38.3. Уровни *Margin Call* и *Stop Loss* по Сделкам с производными финансовыми инструментами, торговля которыми осуществляется на регулируемом рынке (бирже), устанавливает организатор регулируемого рынка, который организует торговлю соответствующими производными финансовыми инструментами.
- 38.4. Уровни *Margin Call* и *Stop Loss* по Сделкам с производными финансовыми инструментами, не указанными в пункте 38.3 Правил, устанавливает Банк и сообщает об этом Клиенту с помощью Дистанционных средств связи или на Сайте.
- 38.5. Банк и Клиент могут договариваться относительно уровня *Stop Loss* при принятии Банком к выполнению (акцептации) Распоряжения Клиента с указанным в нем уровнем *Stop Loss*.
- 38.6. Банк имеет право по собственному усмотрению в любой момент изменить уровни *Margin Call* и *Stop Loss* (в т. ч. относительно производных финансовых инструментов, указанных в пункте 38.3 Правил, и уровня *Stop Loss*, указанного в Распоряжении Клиента), с наступлением момента вступления изменений в силу (в т. ч. незамедлительного). Банк сообщает Клиенту об изменениях в уровнях *Margin Call* и *Stop Loss* с помощью Дистанционных средств связи или на Сайте.
- 38.7. Клиент осознает и понимает, что остатком на Специальном Инвестиционном расчетном счете можно признавать только свободный остаток денежных средств, который состоит из суммы денежных средств, находящихся на Специальном Инвестиционном расчетном счете (номинальный остаток), и общей суммы Нереализованной прибыли/убытков. Если у Клиента появляются Нереализованные убытки, в формуле расчета убытки отражаются как отрицательная величина.

*Пример:*

01.06.2021 г. Клиент зачислил на Специальный Инвестиционный расчетный счет 100 000 евро. Сумма средств находящихся на Счете денежных средств (номинальный остаток) составляет 100 000 евро.

02.06.2021 г. размер Нереализованных убытков составляет (-) 20 000 евро.

02.06.2021 г. остаток на Специальном Инвестиционном расчетном счете составляет 80 000 евро:  $(100\ 000 - 20\ 000 = 80\ 000)$ . Сумма средств находящихся на Счете денежных средств (номинальный остаток) минус сумма Нереализованных убытков.

- 38.8. Клиент обязуется постоянно и самостоятельно следить за:
- 38.8.1. размером Требований обеспечения, актуальной Рыночной стоимостью Положений, размером Нереализованных убытков/прибыли и соответствием остатка на Специальном Инвестиционном расчетном счете Требованиям обеспечения;
  - 38.8.2. ситуацией с финансовым инструментом и его базовым активом (в т. ч. ценой базового актива);
  - 38.8.3. тем, чтобы не наступили *Margin Call* и *Stop Loss*.
- 38.9. Клиент имеет право в Рабочие дни в пределах установленного Банком времени обслуживания клиентов запрашивать у Банка актуальную информацию об остатке на Специальном Инвестиционном расчетном счете, его соответствии Требованиям обеспечения и об актуальной рыночной стоимости.
- 38.10. Клиент осознает, что:
- 38.10.1. полученная от Банка информация может утратить актуальность из-за постоянных изменений;
  - 38.10.2. получение информации от Банка не освобождает Клиента от обязанности, установленной в пункте 38.8 Правил;
  - 38.10.3. то обстоятельство, что Клиент не получил актуальной информации об остатке на Специальном Инвестиционном расчетном счете, его соответствии Требованиям обеспечения и рыночной стоимости Положений, не освобождает Клиента от обязанности, установленной в пункте 38.8 Правил.
- 38.11. Банк вправе, **но не обязан** информировать Клиента о наступлении *Margin Call* или *Stop Loss*.
- 38.12. При наступлении ситуации *Margin Call* и вне зависимости от получения сообщения от Банка Клиент обязан незамедлительно (если только Банком не установлен другой срок):
- 38.12.1. пополнить Специальный Инвестиционный расчетный счет денежными средствами в таком объеме, какой необходим для выполнения требований Минимального обеспечения, или
  - 38.12.2. уменьшить размер Открытой позиции с целью устранения ситуации *Margin Call*, или
  - 38.12.3. закрыть Открытую позицию с целью устранения ситуации *Margin Call*.
- 38.13. При наступлении ситуации *Margin Call* Банк вправе запросить, чтобы Клиент незамедлительно (если только Банком не установлен другой срок):
- 38.13.1. пополнил Специальный Инвестиционный расчетный счет денежными средствами в таком объеме, какой необходим для выполнения требований Минимального обеспечения, или
  - 38.13.2. уменьшил размер Открытой позиции с целью устранения ситуации *Margin Call*, или
  - 38.13.3. закрыл Открытую позицию с целью устранения ситуации *Margin Call*.
- 38.14. Клиент осознает и согласен с тем, что Банк вправе в любой момент (также в случае, если Банк назначил другой срок в случае, предусмотренном в пунктах 38.12 или 38.13 Правил) без предварительного извещения Клиента закрыть Открытую позицию или уменьшить ее размер в порядке, установленном в пункте 39 Правил, если:
- 38.14.1. наступила ситуация *Margin Call* или *Stop Loss*, или
  - 38.14.2. это необходимо для защиты Банка, его клиентов или интересов Клиента (в т. ч. для предотвращения или уменьшения возможных убытков), или
  - 38.14.3. Клиент не выполнил обязанности, установленные пунктом 38.12 Правил.
- 38.15. Клиент осознает и согласен с тем, что вне зависимости от уровня *Stop Loss*, указанного в Распоряжении Клиента, Банк не может всегда закрывать Позицию в условиях *Stop Loss* по Рыночной цене, которая была в силе в момент наступления *Stop Loss*.

- 38.16. Клиент при обеспечении своевременного выполнения Требований обеспечения должен учитывать скорость перевода денежных средств, который может повлиять на урегулирование ситуации *Margin Call*, продолжительность ситуации *Margin Call* и соответствие остатка на Специальном Инвестиционном расчетном счете Требованиям обеспечения.
- 38.17. Клиент при выполнении предусмотренного в Договоре Требования обеспечения своевременно зачисляет на Специальный Инвестиционный расчетный счет денежные средства, которые необходимы к моменту выполнения соответствующих обязательств.
- 38.18. **Денежные средства зачисляются на Специальный Инвестиционный расчетный счет согласно датам валютирования, указанным в Прейскуранте Услуг, в зависимости от момента получения Распоряжения от Клиента.**
- 38.19. Клиент осознает и согласен с тем, что:
- 38.19.1. ситуацию *Margin Call* следует считать устраненной, а Требования обеспечения выполненными только в момент, когда денежные средства Клиента, необходимые для выполнения Требований обеспечения, зачислены на соответствующий счет Банка в Вовлеченном финансовом учреждении;
- 38.19.2. учитывая разное время работы Вовлеченного финансового учреждения и Банка и их нахождение на разных часовых поясах, а также скорость перечисления денег, ситуация *Margin Call* может продолжаться до двух суток после получения Распоряжения Клиента о пополнении Специального Инвестиционного расчетного счета.
- 38.20. Банк вправе потребовать урегулирования (устранения) *Margin Call*, сообщить об изменениях Требований обеспечения или потребовать пополнения обеспечения также вне установленного Банком времени обслуживания клиентов, в т. ч. по выходным. Клиент обязан незамедлительно после получения сообщения соблюдать установленные Банком требования вне зависимости от момента поступления сообщения, если только Банком не установлен другой срок вступления требований в силу.
- 38.21. Если Банк использует свои права на закрытие Позиции за счет Клиента, то Банк не обязан отозвать свое требование относительно урегулирования *Margin Call*, в т. ч. пополнения Специального Инвестиционного расчетного счета.

### 39. Закрытие позиции

- 39.1. Банк закрывает Позицию:
- 39.1.1. при исполнении Распоряжения Клиента;
- 39.1.2. без Распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных в Договоре.
- 39.2. Для закрытия Позиции без Распоряжения Клиента Банк за счет Клиента заключает сделку, противоположную Открытой позиции, одновременно при необходимости реализуя права Банка на Зачет и Финансовый залог.
- 39.3. Клиент имеет право закрывать Позицию путем подачи Распоряжения о Встречной сделке и обеспечения к моменту подачи Распоряжения на Специальном Инвестиционном расчетном счете денежных средств, необходимых для:
- 39.3.1. исполнения Требований обеспечения;
- 39.3.2. исполнения Распоряжения, в т. ч. оплаты вознаграждения и расходов Банка.
- 39.4. Клиент обязан закрыть Позицию в случаях, предусмотренных в Договоре.
- 39.5. Банк вправе закрыть Позицию в любом из следующих случаев:
- 39.5.1. в случаях, предусмотренных в пунктах 17.3.1-17.3.13 Правил;
- 39.5.2. в других случаях, предусмотренных в Договоре.
- 39.5.3. Если Банк использует свои права на закрытие Позиции, то он не обязан заранее сообщать о закрытии Позиции, в т. ч. о применении Зачета и реализации Финансового залога.
- 39.6. Клиент принимает на себя все обязательства, следующие из Закрытия позиции (в т. ч. из принудительного закрытия), и уплачивает Банку сумму сделки Закрытия позиции, вознаграждение Банку и связанные расходы, а также незамедлительно возмещает Банку любые убытки, связанные с закрытием Позиции.

- 39.7. Если Клиентом не исполнены любые его обязательства, следующие из Договора и Открытой позиции, Клиент возмещает Банку любые убытки и расходы вне зависимости от того, пользуется ли Банк правом на закрытие Позиции.
- 39.8. Клиент в Распоряжении о Закрытии позиции указывает, которую именно Открытую позицию он желает закрыть. В противном случае Банк вправе указанную в Распоряжении Сделку считать самостоятельной Сделкой (Открытием позиции).

#### 40. Расчеты по Маржинальным сделкам

- 40.1. Клиент осознает, что в результате Маржинальной сделки у Клиента может образоваться и прибыль, и убытки.
- 40.2. Банк извещает Клиента о Нереализованных убытках/прибыли Выпиской по счету или в другой установленной Банком форме, а также предоставляет Клиенту информацию по его требованию с помощью Дистанционных средств связи.
- 40.3. При Закрытии позиции Банк фиксирует размер Нереализованных убытков/прибыли к моменту Закрытия позиции и дебитирует/кредитует Специальный Инвестиционный расчетный счет на фиксированную сумму убытков/прибыли.
- 40.4. Условия Маржинальной сделки в зависимости от вида Маржинальной сделки могут предусматривать также другие расчеты между Сторонами.
- 40.5. Если дни Расчетов по Маржинальным сделкам, проведенным на одном и том же Специальном счете Финансовых инструментов, совпадают, Банк без извещения Клиента вправе осуществить Взаимозачет по расчетам, следующим из данных Маржинальных сделок.

#### 41. Опционные сделки

- 41.1. Условия, указанные в разделе 41 Правил, применяются дополнительно к нормам, указанным в разделах 34–40 Правил.
- 41.2. **Определения** (дополнительно к определениям, указанным в части 1 Правил, в данном пункте 41 «Опционные сделки» употребляются следующие термины, сокращения и их толкования):
- 41.2.1. **Опционная сделка** – сделка, предоставляющая покупателю Опциона права на покупку или продажу определенного количества базового актива в срок, установленный в условиях Сделки, по фиксированной цене (*Strike Price*), и возлагающая на продавца Опциона соответствующую обязанность продажи или покупки соответствующего количества базового актива по фиксированной цене (*Strike price*) с учетом того, что поставка/приобретение базового актива возможно только в случаях, предусмотренных в Договоре;
- 41.2.2. **Цена исполнения (*Strike price*)** – цена базового актива, установленная в условиях Опционной сделки;
- 41.2.3. **Дата завершения (*Expiration date*)** – дата, после которой Опцион уже нельзя использовать;
- 41.2.4. **Премия** – плата, уплачиваемая покупателем Опциона продавцу Опциона.
- 41.3. Клиент в Распоряжении о заключении Опционной сделки указывает как минимум следующие Существенные условия:
- 41.3.1. дату Распоряжения;
- 41.3.2. вид Сделки (покупка/продажа Опциона);
- 41.3.3. вид Опциона (*Call* Опцион/*Put* Опцион);
- 41.3.4. базовый актив;
- 41.3.5. цену исполнения (*Strike price*);
- 41.3.6. размер контракта;
- 41.3.7. Дату завершения (*Expiration date*);
- 41.3.8. размер Премии (по сделке по приобретению Опциона);
- 41.3.9. вид Распоряжения согласно классификации, оговоренной в Политике исполнения распоряжений;
- 41.3.10. срок действия (годности) Распоряжения.

- 41.4. Условия Опционной сделки состоят также из условий торговли базовым активом, устанавливаемых местом торговли базовым активом, и Клиент согласен с данными условиями, что повторно подтверждает при подаче Распоряжения.
- 41.5. Банк вправе исполнить Распоряжение частично, если Банку не доступен Опцион с размером Контракта, указанным в Распоряжении.
- 41.6. При подаче Распоряжения Клиент обеспечивает на Специальном Инвестиционном расчетном счете денежные средства, необходимые к моменту подачи Распоряжения:
- 41.6.1. для исполнения требований Начального обеспечения;
- 41.6.2. для исполнения Распоряжения, в т. ч. оплаты Премии, работы и расходов Банка.
- 41.7. Если Дата завершения выпадает не на Рабочий день, Клиент обязан исполнить предусмотренные в Договоре обязательства по Закрытию позиции до 17:00 часов последнего Рабочего дня перед Датой завершения.

#### **Покупка опциона**

- 41.8. При покупке Опциона *Call* Клиент приобретает права (но не обязательство) на покупку базового актива по Цене исполнения согласно условиям Опционной сделки, а в случае покупки Опциона *Put* Клиент приобретает права (но не обязательство) на продажу базового актива по Цене исполнения согласно условиям Опционной сделки.
- 41.9. На права Клиента, как покупателя Опциона, распространяется ограничение, установленное в пункте 36.14 Правил.
- 41.10. Если Клиент является покупателем Опциона, он имеет права (если покупка Опциона не является сделкой по Закрытию позиции):
- 41.10.1. с разрешения Банка воспользоваться правами, следующими из Опциона, на покупку/продажу базового актива в случаях и порядке, предусмотренных в Правилах, или
- 41.10.2. на закрытие Позиции путем продажи Опциона до Даты завершения Опциона.
- 41.11. Если покупка Опциона является сделкой по Закрытию позиции, Клиент это отдельно указывает в Распоряжении. В противном случае Банк вправе считать покупку Опциона сделкой по Открытию позиции.
- 41.12. Чтобы воспользоваться правами, указанными в пункте 41.10.1 Правил, Клиент подает Распоряжение на использование Опциона не позднее чем за три Рабочих дня до Даты завершения, а также:
- 41.12.1. в случае Опциона *Call* – к моменту подачи Распоряжения Клиент на своем Инвестиционном расчетном счете обеспечивает количество денежных средств, необходимое для покупки базового актива, которые Банком блокируются до Расчетного дня,
- 41.12.2. в случае Опциона *Put* – к моменту подачи Распоряжения Клиент на своем Счете Финансовых инструментов обеспечивает количество ФИ (базовый актив), необходимое для продажи базового актива, которые Банком блокируются до Расчетного дня.
- 41.13. Клиент обязан закрыть Позицию путем продажи соответствующего Опциона в любом из следующих случаев:
- 41.13.1. если Договором не предусматриваются права покупателя Опциона на поставку/приобретение базового актива;
- 41.13.2. Клиент не исполнил обязательства, указанные в пункте 41.12 Правил;
- 41.13.3. сразу после получения требования Банка;
- 41.13.4. в других случаях, предусмотренных в Договоре.
- 41.14. Для закрытия позиции Клиент не позднее 17:00 часов Даты завершения Опциона (*Expiration date*) или в другой установленный Банком срок (в зависимости от того, какая из дат наступает раньше) подает Распоряжение о закрытии Позиции (продаже Опциона), обеспечивая к моменту подачи Распоряжения на Специальном Инвестиционном расчетном счете денежные средства, необходимые для:
- 41.14.1. исполнения требований Начального обеспечения;
- 41.14.2. исполнения Распоряжения, в т. ч. оплаты вознаграждения и расходов Банка.
- 41.15. Банк вправе закрывать Позицию за счет Клиента по Рыночной цене (в т. ч. одновременно при необходимости реализуя свои права на Финансовый залог и Зачет):

- 41.15.1. если Клиентом не выполнены обязательства, указанные в пунктах 41.12, 41.13 или 41.14 Правил, или
- 41.15.2. в любом другом случае, предусмотренном в Договоре.
- 41.16. Если Клиент, как покупатель Опциона, с разрешения Банка использует свои права, исходящие из Опциона:
- 41.16.1. Банк не несет ответственности за риски, сопряженные с поставкой базового актива или денежных средств;
- 41.16.2. Клиент покрывает все расходы, связанные с использованием Опциона.

#### **Продажа Опциона**

- 41.17. При продаже Опциона *Put* Клиент обязуется покупать базовый актив по цене исполнения согласно условиям Опционной сделки, если этого требует покупатель Опциона; в свою очередь при продаже Опциона *Call* Клиент обязуется продавать базовый актив по фиксированной цене согласно условиям Опционной сделки, если этого требует покупатель Опциона.
- 41.18. Клиент обязан закрыть Позицию не позднее Даты завершения, если Стороны не договорились об ином (пункты 41.19 и 41.20 Правил).
- 41.19. Если Стороны согласно пункту 36.14 Правил договорились о том, что Клиент, как продавец Опциона *Put*, приобретает базовый актив по цене исполнения, Клиент не позднее чем за два Рабочих дня до Даты завершения зачисляет на Инвестиционный расчетный счет сумму денежных средств, необходимую для приобретения базового актива, которую Банк блокирует до Расчетного дня.
- 41.20. Если Стороны согласно пункту 36.14 Правил договорились о том, что Клиент, как продавец Опциона *Call*, продает базовый актив по фиксированной цене, Клиент не позднее чем за два Рабочих дня до Даты завершения зачисляет на Счет Финансовых инструментов необходимое количество ФИ (базового актива), которое Банк блокирует до Расчетного дня.
- 41.21. Если продажа Опциона является сделкой по закрытию позиции, Клиент это отдельно указывает в Распоряжении. В противном случае Банк вправе считать продажу Опциона сделкой по открытию позиции.
- 41.22. Клиент имеет право закрыть Позицию путем покупки соответствующего Опциона до Даты завершения.
- 41.23. Клиент обязан закрыть Позицию при покупке соответствующего Опциона в любом из следующих случаев в установленный Банком срок:
- 41.23.1. Клиентом не выполнены обязательства, указанные в пунктах 41.18, 41.19 или 41.20 Правил;
- 41.23.2. по требованию Банка;
- 41.23.3. в других случаях, предусмотренных в Договоре.
- 41.24. Для закрытия позиции Клиент не позднее 17:00 часов Даты завершения Опциона (*Expiration date*) или в другой установленный Банком срок (в зависимости от того, какая из дат наступает раньше) подает Распоряжение о закрытии Позиции (покупке Опциона), обеспечивая к моменту подачи Распоряжения на Специальном Инвестиционном расчетном счете денежные средства, необходимые для:
- 41.24.1. исполнения требований Начального обеспечения;
- 41.24.2. исполнения Распоряжения, в т. ч. оплаты Премии, работы и расходов Банка.
- 41.25. Банк вправе заключить Позицию за счет Клиента по Рыночной цене (в т. ч. одновременно при необходимости реализуя свои права на Финансовый залог и Взаимозачет):
- 41.25.1. если Клиентом не исполнены обязанности, указанные в пунктах 41.18, 41.19, 41.20, 41.23 или 41.24 Правил, или
- 41.25.2. в любом другом случае, предусмотренном в Договоре.
- 41.26. Если Клиент, как продавец Опциона, в предусмотренных в Договоре случаях исполняет свою обязанность поставки или покупки базового актива:
- 41.26.1. Банк не несет ответственности за риски, сопряженные с поставкой базового актива или денежных средств;
- 41.26.2. Клиент покрывает все расходы, связанные с исполнением данного обязательства.

## 42. Фьючерсные сделки (*Futures*)

- 42.1. Условия, указанные в разделе 42 Правил, применяются дополнительно к нормам, указанным в разделах 34–40 Правил.
- 42.2. **Определения** (дополнительно к определениям, указанным в части 1 Правил, в данном пункте 42 «Фьючерсные сделки (*Futures*)» употребляются следующие термины, сокращения и их толкования):
- 42.2.1. **Фьючерсная сделка** – Маржинальная сделка, предусматривающая обязанность покупки или продажи определенного количества базового актива в определенную дату по ранее установленной цене согласно условиям Сделки, с учетом того, что поставка/приобретение базового актива возможны только в случаях, предусмотренных в Договоре;
- 42.2.2. **First Notice Date** – день, когда покупатель по Фьючерсной сделке может получить первое уведомление от места торговли базового актива о желании продавца по Фьючерсной сделке осуществить физическую поставку базового актива;
- 42.2.3. **Last Trading Date** – последний день торговли по Фьючерсной сделке.
- 42.3. Клиент в Распоряжении указывает минимум Существенные условия Сделки, указанные в пункте 36.4 Правил, а также размер Контрактов.
- 42.4. Банк в одностороннем порядке определяет те Фьючерсные сделки, в отношении которых (в зависимости от базового актива) возможны подача и исполнение Распоряжения.
- 42.5. Условия Фьючерсной сделки складываются также из условий торговли базового актива, которое определяет место торговли базовым активом, и Клиент согласен с данными условиями, что повторно подтверждает при подаче Распоряжения.
- 42.6. Клиент осознает и согласен с тем, что на Фьючерсную сделку распространяется ограничение, установленное в пункте 36.14 Правил.
- 42.7. Клиент обязан самостоятельно и постоянно следить за информацией о *First Notice Date* и *Last Trading Date* по Фьючерсной сделке.
- 42.8. Если Стороны согласно пункту 36.14 Правил договорились об исполнении Фьючерсной сделки путем физической поставки/приобретения базового актива, Клиент обязан подать Распоряжение об исполнении Фьючерсной сделки, т. е. поставке/приобретении базового актива не позднее чем за два Рабочих дня до *First Notice Date*, к моменту подачи Распоряжения обеспечив:
- 42.8.1. на Счете Финансовых инструментов Финансовые инструменты, необходимые для исполнения Распоряжения;
- 42.8.2. на Инвестиционном расчетном счете – денежные средства, необходимые для исполнения Распоряжения, в т. ч. оплаты вознаграждения и расходов Банка.
- 42.9. Клиент обязан закрыть Позицию в любом из следующих случаев:
- 42.9.1. до 17:00 часов *Last Trading Date* (по латвийскому времени), если Стороны не договорились об исполнении Фьючерсной сделки при поставке/приобретении базового актива;
- 42.9.2. по требованию Банка в установленный Банком срок (в т. ч. сразу после получения требования Банка);
- 42.9.3. в других случаях, предусмотренных в Договоре, в установленный Банком срок (в т. ч. незамедлительно).
- 42.10. в случаях закрытия позиции, установленных в Договоре, Клиент не позднее установленного срока закрытия Позиции подает Распоряжение о закрытии Позиции, к моменту подачи Распоряжения обеспечив на Специальном Инвестиционном расчетном счете денежные средства, необходимые для:
- 42.10.1. исполнения требований Начального обеспечения;
- 42.10.2. исполнения Распоряжения, в т. ч. оплаты вознаграждения и расходов Банка.
- 42.11. Банк вправе закрыть Позицию за счет Клиента по Рыночной цене (в т. ч. одновременно при необходимости реализуя права Банка на Зачет и Финансовый залог):
- 42.11.1. если Клиент не исполнил обязательства, указанные в пунктах 42.8, 42.9 или 42.10 Правил, или
- 42.11.2. в любом другом случае, предусмотренном в Договоре.

- 42.12. Если Клиент в случаях, предусмотренных в Договоре, должен поставить или приобрести базовый актив:
- 42.12.1. Банк не несет ответственности за риски, сопряженные с поставкой базового актива или денежных средств;
  - 42.12.2. Клиент покрывает все расходы, связанные с поставкой/приобретением базового актива.

### **43. Маржинальные сделки с валютой и инвестиционными драгоценными металлами (*Margin Forex/Margin Bullion*)**

- 43.1. Условия, указанные в пункте 42 Правил, применяются дополнительно к нормам, указанным в пунктах 34-40 Правил.
- 43.2. **Определения** (*дополнительно к определениям, указанным в части 1 Правил, в данном пункте 43 «Маржинальные сделки с валютой и инвестиционными драгоценными металлами (Margin Forex/Margin Bullion)» употребляются следующие термины, сокращения и их толкования*):
- 43.2.1. **Маржинальная сделка с валютой (*Margin Forex Сделка*)** – Маржинальная сделка, базовым активом которой является Валютная пара, цель которой является получение доходов в результате изменений валютных курсов, без физической поставки базового актива;
  - 43.2.2. **Валютная пара** – две валюты, с которыми осуществляется сделка: Базовая валюта и Котируемая валюта (например, EUR/USD);
  - 43.2.3. **Базовая валюта** – валюта, которая покупается или продается за Котируемую валюту и которая, как первая, указана в Валютной паре;
  - 43.2.4. **Котируемая валюта** – валюта, которая, как вторая, указана в Валютной паре и в которой выражен курс Базовой валюты;
  - 43.2.5. **Маржинальная сделка с инвестиционными драгоценными металлами (*Margin Bullion сделка*)** – Маржинальная сделка, базовым активом которой является Инвестиционный драгоценный металл, цель которой является получение доходов в результате изменений цены Инвестиционного драгоценного металла, без физической поставки базового актива;
  - 43.2.6. **Инвестиционный драгоценный металл** – драгоценный металл в форме безналичных средств (XAU, XAG и др.);
  - 43.2.7. **Roll over** – ежедневное перенесение срока исполнения сделки на один Расчетный день (т. е. на каждый Рабочий день) при совершении Банком действий, предусмотренных в пункте 43.11 Правил.
- 43.3. Банк в одностороннем порядке определяет базовые активы, в отношении которых возможны подача и исполнение Распоряжения.
- 43.4. Размер сделки выражается в Базовой валюте.
- 43.5. Если Стороны не договорились об ином, Распоряжение действительно до момента его отмены со стороны Клиента.

#### ***Поддержание и закрытие позиции***

- 43.6. Клиент вправе закрыть Позицию по собственному усмотрению путем подачи Распоряжения в порядке, предусмотренном в Договоре.
- 43.7. Учитывая то, что Сделка не предусматривает физической поставки базового актива, Клиент обязан закрывать Открытую позицию каждый Рабочий день путем подачи Распоряжения в порядке, предусмотренном в Договоре, не позднее времени, указанного на Сайте для закрытия Позиции по Сделкам *Margin Forex/ Margin Bullion*.
- 43.8. Клиент обязан закрывать Позицию также в других случаях, предусмотренных в Договоре.
- 43.9. Если Клиент не исполнил предусмотренные в Договоре обязанности закрытия Позиции, Банк вправе по собственному усмотрению:
- 43.9.1. произвести *Roll over* открытой Позиции Клиента с применением платы за банковскую операцию, или
  - 43.9.2. закрыть Позицию за счет Клиента.
- 43.10. Банк вправе закрыть Позицию за счет Клиента также в других случаях, предусмотренных в Договоре.

- 43.11. При осуществлении действия, указанного в пункте 43.9.1 Правил *Roll over*, Банк:
- 43.11.1. закрывает Открытую позицию по Рыночной цене и одновременно открывает Позицию, идентичную закрываемой Позиции, с Расчетной датой, которой является Рабочий день, следующий за ранее установленной Расчетной датой, с применением платы за *Roll over* согласно Прейскуранту Услуг.
  - 43.11.2. Банк поддерживает Открытую позицию, применив за это плату в установленном Банком размере, которую Банк определяет, руководствуясь разницей уровней процентных ставок торгуемых валют и интереса поставщиков ликвидности.
- 43.12. Клиент осознает, что *Roll over* Позиции может повлечь за собой образование и прибыли, и убытков.
- 43.13. В момент закрытия позиции (в т. ч. когда Позиция закрывается в результате *Roll over*) Банк фиксирует размер Нереализованных убытков/прибыли и дебетует/кредитует Специальный Инвестиционный расчетный счет на фиксированную сумму убытков/прибыли.

## РАЗДЕЛ С, ЧАСТЬ III ПРОЧИЕ СДЕЛКИ

### 44. Сделки *SWAP* и *FORWARD*

- 44.1. **Определения** (дополнительно к определениям, указанным в части 1 Правил, в данном пункте 44 «Сделки *SWAP* и *FORWARD*» употребляются следующие термины, сокращения и их толкования):
- 44.1.1. **Сделка *SWAP*** – Сделка, в рамках которой Стороны договариваются об условиях двух встречных сделок по конвертации валюты относительно одной и той же Базовой валюты: первая сделка – это сделка *SPOT* по продаже/покупке Базовой валюты по цене, зафиксированной в условиях Сделки, и вторая сделка – это сделка *FORWARD* по продаже/покупке той же Базовой валюты по цене, фиксированной в условиях Сделки;
  - 44.1.2. **Сделка *FORWARD*** – Сделка по продаже/покупке Базовой валюты с Расчетной датой в определенный день в будущем, но не ранее третьего Рабочего дня после заключения Сделки по цене, фиксированной в условиях Сделки;
  - 44.1.3. **Сделка *SPOT*** – сделка по продаже/покупке Базовой валюты с Расчетной датой на второй Рабочий день после заключения Сделки по цене, фиксированной в условиях Сделки;
  - 44.1.4. **Базовая валюта** – валюта, которая покупается или продается за Котирующую валюту и которая, как первая, указана в Валютной паре;
  - 44.1.5. **Котирующая валюта** – валюта, которая, как вторая, указана в Валютной паре и в которой выражен курс Базовой валюты;
  - 44.1.6. **Требования обеспечения** – Начальное обеспечение и Минимальное обеспечение;
  - 44.1.7. **Начальное обеспечение (*Initial Margin*)** – минимальный размер обеспечения заключения Сделки, предусмотренный согласно Условиям Договора, который выражается как фиксированная сумма или как пропорция остатка на Специальном Инвестиционном счете и размера обязательств Клиента, следующих из Сделки, в Базовой валюте;
  - 44.1.8. **Минимальное обеспечение (*Maintenance margin*)** – минимальный размер обеспечения, предусмотренный Условиями Договора, который выражается как фиксированная сумма или как пропорция остатка на Специальном Инвестиционном счете и размера обязательств Клиента, следующих из Сделки, в Базовой валюте;
  - 44.1.9. **Остаток на Специальном Инвестиционном счете** – остаток свободных денежных средств на Специальном Инвестиционном счете, который состоит из номинальной стоимости данного остатка на счете и общей суммы размера Нереализованных убытков/прибыли;
  - 44.1.10. **Нереализованные убытки/прибыль** – разница между фиксированным в Сделке курсом Базовой валюты и Рыночной ценой Базовой валюты;
  - 44.1.11. ***Margin call*** – ситуация недостаточного обеспечения, когда остаток на Специальном Инвестиционном счете Клиента становится меньше размера требований Минимального обеспечения;

- 44.1.12. **Stop Loss** – ситуация недостаточного обеспечения, когда остаток на соответствующем Специальном Инвестиционном счете Клиента становится меньше размера требований Минимального обеспечения и достигает уровня *Stop Loss*;
- 44.1.13. **Уровень Stop Loss** – уровень недостаточности обеспечения, установленный согласно условиям Договора;
- 44.1.14. **Существенные условия** – условия Сделки, включенные в акцептованном Банком Распоряжении Клиента или указанные Банком в подтверждении Сделки;
- 44.1.15. **Встречная сделка** – Сделка, противоположная заключенной сделке, например, встречной сделкой для «покупки» является сделка «продажи», между теми же Сторонами, по той же Базовой валюте и с той же Расчетной датой.

#### **Распоряжение о заключении сделок SWAP и FORWARD и его исполнение**

- 44.2. Банк в одностороннем порядке определяет те валюты, относительно которых возможны подача и исполнение Распоряжения.
- 44.3. Клиент в Распоряжении указывает как минимум следующие Существенные условия:
  - 44.3.1. дату Распоряжения;
  - 44.3.2. вид Сделки;
  - 44.3.3. ссылку на статус Стороны по сделке (продавец или покупатель);
  - 44.3.4. базовый актив (Базовую валюту) и Котировочную валюту;
  - 44.3.5. относительно Сделки *SWAP*: дату заключения Сделки *SPOT* и цену, дату заключения Сделки *FORWARD*, цену и Расчетный день;
  - 44.3.6. относительно Сделки *FORWARD*: дату заключения Сделки, цену и Расчетный день;
  - 44.3.7. размер Сделки в Базовой валюте;
  - 44.3.8. срок действия (годности) Распоряжения.
- 44.4. Для осуществления и учета сделки Банк открывает Клиенту Специальный счет ФИ и Специальный Инвестиционный расчетный счет.
- 44.5. Расчеты по Сделке осуществляются на Расчетном счете, в свою очередь для исполнения Требований обеспечения Клиент использует Специальный Инвестиционный счет.
- 44.6. Первое Распоряжение Клиента об осуществлении сделки считается Распоряжением на открытие Специального счета ФИ и Специального Инвестиционного расчетного счета для осуществления и учета Сделки *SWAP* и/или Сделки *FORWARD*. Банк в Сообщении извещает Клиента об открытии Специального счета ФИ и Специального Инвестиционного расчетного счета.
- 44.7. Клиент обязуется перед подачей Распоряжения повторно ознакомиться с описанием ФИ и представленным в нем описанием рисков, присущих соответствующему виду сделки.
- 44.8. При подаче Распоряжения о заключении сделки Клиент в момент подачи Распоряжения обеспечивает на Специальном Инвестиционном расчетном счете Начальное обеспечение в Базовой валюте, если только Стороны не договорились об иной валюте исполнения Требований обеспечения.
- 44.9. Клиент не вправе без согласия Банка перечислять денежные средства со Специального Инвестиционного расчетного счета, если в результате такого перечисления будут нарушены Требования обеспечения или поставлено под угрозу исполнение других требований, следующих из Сделки.
- 44.10. Банк вправе отказать в приеме или исполнении Распоряжения в любом из следующих случаев:
  - 44.10.1. если Клиент не исполнил требования, касающиеся внесения Начального обеспечения (пункт 44.8 Правил);
  - 44.10.2. если в результате исполнения Распоряжения на Специальном Инвестиционном расчетном счете наступит *Margin Call*;
  - 44.10.3. в других случаях, предусмотренных в Правилах.
- 44.11. Клиент осознает, что в результате заключения Сделки возможны как значительная прибыль, так и существенные убытки, которые могут превысить сумму инвестиций и обеспечения. В связи с этим Клиент подтверждает, что он способен взять на себя и покрыть все расходы и убытки, сопряженные с осуществлением Сделки.
- 44.12. Клиент принимает на себя все риски, которые следуют из Сделки.

44.13. Клиент обязан в Расчетный день по Сделке (не позднее 17:00 часов по латвийскому времени) обеспечить на Расчетном счете денежные средства, необходимые для исполнения обязательств Клиента, следующих из Сделки (кроме обязательства, следующего из Требований обеспечения, которое следует исполнить на Специальном Инвестиционном счете согласно требованиям пунктов 44.14-44.35 Правил).

#### **Требования обеспечения**

44.14. Для заключения и исполнения Сделки Клиент обязуется соблюдать Требования обеспечения. Из обеспечения, зачисленного на Специальный Инвестиционный расчетный счет, образуется Финансовый залог.

44.15. Несмотря на регулирование Требования обеспечения, нормы Правил о Финансовом залоге в отношении активов Клиента на других счетах Клиента в Банке сохраняют свою силу и применимы к Сделкам, указанным в разделе 44.

44.16. Банк устанавливает размер Начального обеспечения и Минимального обеспечения и сообщает об этом Клиенту с помощью Дистанционных средств связи или на Сайте.

44.17. Банк вправе в любой момент изменить Требования обеспечения, установив момент вступления в силу изменений (в т. ч. незамедлительно). Банк сообщает Клиенту об изменениях в Требованиях обеспечения с помощью Дистанционных средств связи или на Сайте.

44.18. Клиент обязан самостоятельно ознакомиться с информацией о размере Требований обеспечения, его изменениях и постоянно следить за данной информацией.

44.19. Клиент обязуется постоянно и своевременно соблюдать Требования обеспечения, т. е. обеспечивать на Специальном Инвестиционном расчетном счете размер денежных средств, соответствующий Требованиям обеспечения.

#### **Margin Call u Stop Loss**

44.20. *Margin Call* наступает в момент, когда остаток на соответствующем Специальном Инвестиционном расчетном счете Клиента становится меньше размера Необходимого обеспечения.

44.21. *Stop Loss* наступает в момент, когда остаток на соответствующем Специальном Инвестиционном расчетном счете Клиента становится меньше уровня *Stop Loss*.

44.22. Уровень *Stop Loss* устанавливает Банк и сообщает об этом Клиенту с помощью Дистанционных средств связи или на Сайте.

44.23. Банк и Клиент могут договариваться относительно уровня *Stop Loss* при принятии Банком к исполнению (акцептации) Распоряжения Клиента с указанным в нем уровнем *Stop Loss*.

44.24. Банк имеет право по собственному усмотрению в любой момент изменить уровень *Stop Loss*, с установлением момента вступления изменений в силу (в т. ч. незамедлительно). Банк сообщает Клиенту об изменениях в уровнях *Stop Loss* с помощью Дистанционных средств связи или на Сайте.

44.25. Клиент осознает и понимает, что остатком на Специальном Инвестиционном расчетном счете можно признавать только свободный остаток денежных средств, который состоит из суммы остатка на данном счете и общей суммы Нереализованной прибыли/убытков.

*Пример:*

01.06.2021 г. Клиент зачислил на Специальный Инвестиционный расчетный счет 100 000 евро. Сумма средств на Счете денежных средств (номинальный остаток) составляет 100 000 евро.

02.06.2021 г. размер Нереализованных убытков составляет (-) 20 000 евро.

02.06.2021 г. остаток на Специальном Инвестиционном расчетном счете составляет 80 000 евро:  $(100\ 000 - 20\ 000 = 80\ 000)$ . Сумма средств находящихся на Счете денежных средств (номинальный остаток) минус сумма Нереализованных убытков.

44.26. Клиент обязуется постоянно и самостоятельно следить за:

44.26.1. размером Требований обеспечения и соответствием остатка на Специальном Инвестиционном расчетном счете Требованиям обеспечения;

44.26.2. ситуацией, связанной с рыночным курсом Базовой валюты;

44.26.3. тем, чтобы не наступили *Margin Call* и *Stop Loss*.

- 44.27. Клиент имеет право в Рабочие дни в пределах установленного Банком времени обслуживания клиентов запрашивать у Банка актуальную информацию об остатке на Специальном Инвестиционном расчетном счете, его соответствии Требованиям обеспечения и о рыночной стоимости Сделки.
- 44.28. Клиент осознает, что:
- 44.28.1. полученная от Банка информация может утратить актуальность вследствие постоянных изменений;
  - 44.28.2. получение информации от Банка не освобождает Клиента от обязанности, установленной в пункте 44.26 Правил;
  - 44.28.3. то обстоятельство, что Клиент не получил актуальной информации о размере Требованиях обеспечения, соответствии остатка на Специальном Инвестиционном расчетном счете Требованиям обеспечения или о рыночном курсе Базовой валюты, не освобождает Клиента от обязанности, установленной в пункте 44.26 Правил.
- 44.29. Банк вправе, но не обязан информировать Клиента о наступлении *Margin Call* или *Stop Loss*.
- 44.30. При наступлении ситуации *Margin Call* и вне зависимости от получения сообщения от Банка Клиент обязан незамедлительно (если Банком не установлен иной срок):
- 44.30.1. пополнить Специальный Инвестиционный расчетный счет денежными средствами в таком объеме, который необходим для исполнения требований Минимального обеспечения, или
  - 44.30.2. подать Распоряжение о заключении Встречной сделки в порядке, предусмотренном в Договоре.
- 44.31. При наступлении ситуации *Margin Call* Банк вправе потребовать, чтобы Клиент незамедлительно (если Банком не установлен другой срок):
- 44.31.1. пополнил Специальный Инвестиционный расчетный счет денежными средствами в таком объеме, который необходим для исполнения требований Минимального обеспечения, или
  - 44.31.2. подал Распоряжение о заключении Встречной сделки в порядке, предусмотренном в Договоре.
- 44.32. Клиент осознает и согласен с тем, что Банк вправе в любой момент (также в случае, если Банк назначил другой срок в случае, предусмотренном в пунктах 44.30 или 44.31 Правил) без предварительного извещения Клиента расторгнуть Сделку в порядке, установленном в пунктах 17.10-17.16 Правил, если:
- 44.32.1. наступила ситуация *Margin Call* или *Stop Loss*, или
  - 44.32.2. это необходимо для защиты Банка, его клиентов или интересов Клиента (в т. ч. для предотвращения или уменьшения возможных убытков), или
  - 44.32.3. Клиент не выполнил обязательства, установленные пунктом 44.30 Правил.
- 44.33. Клиент при исполнении предусмотренного в Договоре Требования обеспечения своевременно зачисляет на Специальный Инвестиционный расчетный счет денежные средства, которые необходимы к моменту исполнения соответствующих обязательств.
- 44.34. **Денежные средства зачисляются на Специальный Инвестиционный расчетный счет согласно датам валютирования, указанным в Прейскуранте Услуг, в зависимости от момента получения Распоряжения от Клиента.**
- 44.35. Банк вправе потребовать урегулирования (устранения) *Margin Call*, сообщить об изменениях Требованиях обеспечения или потребовать пополнения обеспечения также вне установленного Банком времени обслуживания клиентов, в т. ч. по выходным. Клиент обязан незамедлительно после получения сообщения учесть установленные Банком требования вне зависимости от момента поступления сообщения, если Банком не установлен другой срок вступления требований в силу.
- 44.36. Если Банк использует свои права на закрытие Позиции за счет Клиента, то Банк не обязан отозвать свое требование относительно урегулирования *Margin Call*, в т. ч. пополнения Специального Инвестиционного расчетного счета.

### **Расторжение Сделки и Взаимозачет**

- 44.37. Расторжение Сделки происходит в порядке и в случаях, предусмотренных в пунктах 17.10-17.16 Правил, в т. ч. если Клиент не исполнил обязанности, предусмотренной в пункте 44.30 Правил).
- 44.38. В случае расторжения Сделки одна из Сторон обязана уплатить сумму расторжения Сделки согласно пунктам 17.10-17.16 Правил.
- 44.39. Банк вправе применить Зачет в случаях, предусмотренных в Договоре, в т. ч. при осуществлении расчетов по Встречной сделке.

#### 45. Сделка *Repo*

- 45.1. Условия, указанные в пункте 45 Правил, применяются дополнительно к сделкам *Repo*.
- 45.2. **Определения** (дополнительно к определениям, указанным в части 1 Правил, в данном пункте 45 «Сделки *Repo*» употребляются следующие термины, сокращения и их толкования):
- 45.2.1. **Сделка *Repo*** – Сделка, согласно которой Клиент продает Банку Финансовые инструменты по Цене продажи, установленной в день заключения Сделки, и в Дату откупа Клиент обязан откупить у Банка то же количество Финансовых инструментов по Цене откупа;
- 45.2.2. **Цена продажи** – цена, установленная в условиях Сделки *Repo*, которую Банк должен заплатить за Финансовый инструмент в Дату продажи;
- 45.2.3. **Цена откупа** – цена, установленная в условиях Сделки *Repo*, которую Клиент должен заплатить за Финансовый инструмент в Дату откупа, и которая состоит из Цены продажи, увеличенной на начисленные по Сделке проценты;
- 45.2.4. **Дата продажи** – дата, установленная в условиях Сделки *Repo*, в которую Клиент должен продать Банку Финансовые инструменты;
- 45.2.5. **Дата откупа** – дата, установленная в условиях Сделки *Repo*, в которую Клиент должен обратно выкупить у Банка Финансовые инструменты;
- 45.2.6. **Процентная ставка сделки** – процентная ставка, установленная в условиях Сделки *Repo*, которая применяется для расчета Цены откупа;
- 45.2.7. **Требования обеспечения** – установленный Банком минимальный размер денежных средств и/или ФИ, который Клиент должен держать на Специальном Инвестиционном расчетном счете и/или Специальном счете ФИ;
- 45.2.8. **Ситуация недостаточного обеспечения** – *Margin Call* и/или *Stop Loss*;
- 45.2.9. **Stop Loss** – ситуация недостаточного обеспечения, когда Рыночная цена объекта Сделки *Repo* (ФИ) достигла уровня *Stop Loss* или еще более низкий уровень;
- 45.2.10. **Margin Call** – ситуация недостаточного обеспечения, когда Рыночная цена объекта Сделки *Repo* (ФИ) достигла уровня *Margin Call* или еще более низкого уровня;
- 45.2.11. **Уровень Stop Loss** – процентное соотношение между:
- а) Рыночной стоимостью объекта Сделки (ФИ), а также общим остатком на Специальном Инвестиционном расчетном счете и Специальном счете ФИ и
  - б) Суммы откупа
- при достижении которого наступает *Stop Loss*;
- 45.2.12. **Уровень Margin Call** – процентное соотношение между:
- а) Рыночной стоимостью объекта Сделки (ФИ), а также общим остатком на Специальном Инвестиционном расчетном счете и Специальном счете ФИ и
  - б) Суммы откупа при достижении которого наступает *Margin Call*;
- 45.2.13. **Регула СФЦБ** – Регула Европейского парламента и Совета (ЕС) 2015/2365 о прозрачности сделок финансирования ценных бумаг и повторного использования.
- 45.2.14. **СФЦБ** – заключенная между Клиентом и Банком Сделка, на которую распространяются требования Регулы СФЦБ.

#### **Заключение и исполнение Сделки**

- 45.3. Для заключения Сделки *Repo* Клиент подает Распоряжение, указав в нем следующую информацию:
- 45.3.1. дату Распоряжения;
  - 45.3.2. Дату продажи и цену продажи;

- 45.3.3. обозначение (название и/или *ISIN*) и количество Финансовых инструментов;
  - 45.3.4. сумму объема Сделки по продаже (далее – Сумма покупки);
  - 45.3.5. Цену откупа и Дату откупа;
  - 45.3.6. сумму Сделки откупа (далее в пункте 45 Правил – Сумма откупа);
  - 45.3.7. процентную ставку Сделки, применяемую за использование денежных средств, полученных в результате Сделки *Repo*;
  - 45.3.8. уровень *Margin Call*;
  - 45.3.9. уровень *Stop Loss*;
  - 45.3.10. валюту Сделки *Repo*;
  - 45.3.11. Специальный Инвестиционный расчетный счет.
- 45.4. Для выполнения Требования обеспечения Банк открывает Клиенту Специальный Инвестиционный расчетный счет и Специальный счет ФИ.
- 45.5. Первое Распоряжение Клиента об осуществлении Сделки *Repo* считается Распоряжением на открытие Специального Инвестиционного расчетного счета и Специального счета ФИ. Банк в Сообщении извещает Клиента об открытии Специального Инвестиционного расчетного счета и Специального счета ФИ.
- 45.6. Сделка *Repo* считается заключенной в момент, когда Банк акцептовал Распоряжение Клиента, сделав в нем соответствующую отметку.
- 45.7. Из условий, включенных в акцептованном Банком Распоряжении, и условий Договора складываются условия Сделки *Repo*.
- 45.8. Банк на основании акцептованного Банком Распоряжения Клиента о заключении Сделки *Repo* (без отдельного дополнительного Распоряжения):
- 45.8.1. в Дату продажи списывает со Счета ФИ Клиента, указанные в Распоряжении Финансовые инструменты, и зачисляет их на счет, на котором хранятся принадлежащие Банку ФИ;
  - 45.8.2. в Дату продажи списывает с Инвестиционного расчетного счета Клиента денежные средства в объеме, необходимом для оплаты вознаграждения Банка;
  - 45.8.3. зачисляет на Инвестиционный расчетный счет Клиента Сумму покупки в Расчетную дату, указанную в подтверждении Сделки.
- 45.9. Банк получает право собственности на указанные в Распоряжении Финансовые инструменты в момент списания их со Счета ФИ Клиента в порядке, установленном в пункте 45.8.1 Правил.
- 45.10. Клиент обязан на Дату продажи обеспечить:
- 45.10.1. на своем Счете ФИ – Финансовые инструменты, необходимые для исполнения Сделки *Repo*,
  - 45.10.2. на Инвестиционном расчетном счете – денежные средства для уплаты комиссионных Банку.
- 45.11. Если Клиент не исполнил обязательства, указанные в пункте 45.10 Правил, Банк вправе отказаться от Сделки, а также применить неустойку.
- 45.12. В день откупа Стороны осуществляют следующие действия:
- 45.12.1. Клиент обеспечивает на Инвестиционном расчетном счете денежные средства, необходимые для уплаты суммы Откупа;
  - 45.12.2. Банк без отдельного Распоряжения Клиента списывает со Инвестиционного расчетного счета Клиента денежные средства в размере суммы Откупа и после получения данных денежных средств зачисляет на Счет ФИ Клиента Обратно купленные Финансовые инструменты.
- 45.13. Клиент получает право собственности на ФИ в момент, когда они зачислены на Счет ФИ Клиента.
- 45.14. Если в Дату откупа Клиент не исполнил свои обязательства, установленные в условиях Сделки *Repo*, Финансовые инструменты остаются в собственности Банка, и Банк выплачивает Клиенту разницу (только если это – положительная величина) между рыночной стоимостью Финансовых инструментов в Дату откупа и величиной, которая рассчитывается путем прибавления к сумме Откупа Финансовых инструментов, оговоренной в условиях Сделки *Repo*, всех убытков, расходов и неустоек, которые могут

образоваться у Банка в связи с продажей Финансовых инструментов для погашения обязательств Клиента.

- 45.15. Платежные обязательства Клиента, установленные по Сделке *Repo*, являются исполненными своевременно, если их исполнение произошло не позднее 17:00 (семнадцать часов) по латвийскому времени последнего дня срока исполнения обязательства, если в Правилах не предусмотрены права Банка на назначение менее продолжительного срока их исполнения (например, срока, установленного в часах, минутах или незамедлительно исполняемого).
- 45.16. Стороны договорились, что к Сделке *Repo* не применяется статья 2055 Гражданского закона ЛР.
- 45.17. Стороны могут договориться об изменении Сделки *Repo* в порядке, предусмотренном в Договоре.

#### **Требования обеспечения**

- 45.18. Клиент обязуется постоянно и самостоятельно соблюдать Требования обеспечения, своевременно обеспечивая на Специальном Инвестиционном расчетном счете и Специальном счете ФИ необходимые Активы, в т. ч. с учетом указанного в пунктах 9.11–9.16 Правил. Клиент согласует с Банком состав зачисляемых на Специальный счет ФИ Финансовых инструментов для выполнения Требования обеспечения.
- 45.19. Денежные средства, находящиеся на Специальном Инвестиционном расчетном счете, а также Финансовые инструменты, находящиеся на Специальном счете ФИ служат в качестве Финансового залога исполнения обязательств Клиента перед Банком (пункт 12 Правил). Несмотря на регулирование Требования обеспечения, нормы Правил о Финансовом залоге относительно активов Клиента на других счетах в Банке сохраняют свою силу и применяются к сделкам, указанным в пункте 45.
- 45.20. Клиент осознает и согласен с тем, что Финансовые инструменты, указанные в Распоряжении о заключении Сделки *Repo*, становятся Финансовым обеспечением с переходом права собственности в соответствии с Законом «О финансовом обеспечении» Латвийской Республики и заложены в пользу Банка в обеспечение исполнения обязательств Клиента перед Банком, и к ним применимы условия пункта 12 Правил.
- 45.21. Клиент обязуется постоянно и самостоятельно следить за тем, чтобы не наступила ситуация *Margin Call* и/или *Stop Loss*, а также за рыночными ценами ФИ и их изменениями.
- 45.22. Банк вправе изменить уровни *Margin Call* и *Stop Loss* в условиях Нестандартной рыночной ситуации, известив об этом Клиента и установив срок вступления изменений в силу, в т. ч. незамедлительный.
- 45.23. Если наступила ситуация *Margin Call*, Клиент обязан незамедлительно зачислить на Специальный Инвестиционный расчетный счет и Специальный счет ФИ Активы, необходимые для устранения ситуации *Margin Call*.
- 45.24. Если Банк констатировал, что наступила ситуация *Margin Call*, Банк вправе (но не обязан) сообщить или напомнить об этом Клиенту, а также Банк вправе:
- 45.24.1. потребовать, чтобы Клиент в установленный Банком срок зачислил на Специальный Инвестиционный расчетный счет и Специальный счет ФИ Активы, необходимые для устранения ситуации *Margin Call*, или
- 45.24.2. расторгнуть Сделку *Repo*, или
- 45.24.3. в одностороннем порядке назначить другие Дату откупа и Сумму откупа, которая рассчитывается в порядке, установленном в пункте 45.25 Правил.
- 45.25. Если Банк в случаях, предусмотренных Правилами, установил другую Дату откупа (менее продолжительный срок исполнения обязательств), Банк рассчитывает новую Сумму откупа Финансовых инструментов в следующем порядке: сумма покупки увеличивается на сумму накопленных процентов по Сделке, которая, в свою очередь, рассчитывается относительно суммы покупки за период времени с Даты продажи до новой Даты откупа, установленной Банком в одностороннем порядке.

*Пример:*

*Сумма покупки – 1 000 евро.*

*Процентная ставка по Сделке Repo – 6 % годовых.*

*Дата продажи 01.06.2021 г.*

Новая Дата откупа 10.06.2021 г.

Сумма накопленных процентов по Сделке Repo:

$$\frac{(1\ 000 \times 6)}{100 \times 360} \times 9 = 1,50$$

Новая сумма откупа = 1 000 + 1,50 = 1 01,50 евро.

- 45.26. Если Банк констатировал, что наступила ситуация *Stop Loss*, Банк вправе (но не обязан) сообщить или напомнить об этом Клиенту, а также потребовать расторжения Сделки *Repo* в порядке, установленном пунктами 45.27-45.31. Правил.

#### **Расторжение Сделки**

- 45.27. Банк вправе расторгнуть Сделку *Repo* в любом из следующих случаев, установив дату расторжения Сделки и известив об этом Клиента:

45.27.1. если наступила ситуация *Stop Loss*;

45.27.2. если Клиент не выполнил обязательства, предусмотренные в пункте 45.23 Правил;

45.27.3. в любом из случаев, указанных в пунктах 17.3.1–17.3.13 Правил.

- 45.28. В случае расторжения Сделки объект Сделки *Repo* (ФИ) остается в собственности Банка и в случаях и порядке, указанных в пункте 45.30 Правил, Банк выплачивает Клиенту рассчитанную Банком сумму Расторжения Сделки *Repo*.

- 45.29. Если Сделка *Repo* расторгается, Банк начисляет новую Сумму откупа Финансовых инструментов (далее – Новая сумма откупа) в следующем порядке: Сумма покупки увеличивается на сумму накопленных процентов по Сделке, которая, в свою очередь, рассчитывается относительно Суммы покупки за период времени с Даты продажи до даты расторжения Сделки *Repo*.

Пример:

Сумма покупки – 1 000 евро.

Процентная ставка по Сделке – 6 % годовых.

Дата продажи 01.06.2021 г.

Дата расторжения Сделки 10.06.2021 г.

Сумма накопленных процентов по Сделке:

$$\frac{(1\ 000 \times 6)}{100 \times 360} \times 9 = 1,50$$

Новая сумма откупа = 1 000 + 1,50 = 1 01,50 евро.

- 45.30. Банк выплачивает Клиенту разницу (только если это – положительная величина) между рыночной стоимостью финансовых инструментов в день расторжения Сделки и величиной, рассчитанной путем причисления к Новой Сумме откупа всех убытков и расходов, которые у Банка могут возникнуть в связи с продажей Финансовых инструментов для погашения обязательств Клиента.

- 45.31. Расторжением Сделки не ограничиваются права Банка на использование Финансового залога в порядке, предусмотренном в пункте 12 Правил.

#### **Дивиденды, проценты и другие доходы**

- 45.32. Если Банк, как собственник ФИ, получил дивиденды, проценты, купоны или другие доходы в связи с объектом Сделки *Repo*, Банк в Дату откупа или в Дату расторжения Сделки передает эти доходы Клиенту путем зачисления соответствующей суммы на Инвестиционный расчетный счет Клиента.

- 45.33. Если доходы Банку выплачиваются после Даты откупа или Даты расторжения Сделки, Банк перечисляет соответствующие суммы на Инвестиционный расчетный счет Клиента в течение трех Рабочих дней после получения доходов.

### **Сообщение о Сделках Repo**

- 45.34. Банк от своего имени сообщает о заключенных Сделках Repo в соответствии с требованиями Регулы СФЦБ соответствующему репозитарию.
- 45.35. Банк от имени и по заданию Клиента сообщает о СФЦБ в соответствии с Регулой СФЦБ, если только Клиент в Заявлении / Заявлении об актуализации сведений не указал или не предоставил информацию о своем обязательстве самостоятельно сообщать о СФЦБ от своего имени.
- 45.36. Если Клиент в Заявлении / Заявлении об актуализации сведений не информировал Банк о своем обязательстве самостоятельно сообщать о СФЦБ от своего имени или в предусмотренном Договором порядке не прекратил услугу Делегированного сообщения, Клиент не вправе сообщать о СФЦБ от своего имени или поручать это третьему лицу.
- 45.37. Банк применяет вознаграждение за сообщение о СФЦБ, если таковое предусмотрено Прейскурантом услуг.
- 45.38. Банк на свое усмотрение выбирает репозитарий для сообщения о СФЦБ. Банк вправе без согласования с Клиентом менять репозитарий для сообщения о СФЦБ. Клиент разрешает Банку передать Делегированное сообщение любому третьему лицу, которое Банк выбирает на свое усмотрение.
- 45.39. Клиент обязан незамедлительно, после соответствующего запроса Банка, предоставить Банку любую информацию о сообщении о СФЦБ репозитарию.
- 45.40. Если Клиент в предусмотренном Договором порядке информировал Банк о проведении СФЦБ от имени третьего лица (например, от имени своего клиента), Клиент обязан обеспечить согласие этого третьего лица на соответствующую обработку данных и сообщение в соответствии с требованиями Регулы СФЦБ.
- 45.41. Банк на свое усмотрение вправе:
- 45.41.1. в одностороннем порядке прекратить Делегированное сообщение, проинформировав об этом Клиента за 15 дней;
  - 45.41.2. остановить Делегированное сообщение, заранее проинформировав об этом Клиента.
- 45.42. В указанных в пункте 45.41 Правил случаях Клиент обязан самостоятельно выполнить требования Регулы СФЦБ в отношении сообщения о СФЦБ от своего имени, начиная с даты, указанной в уведомлении Банка в качестве даты прекращения или приостановления Делегированного сообщения.

### **46. Сделки EMIR**

- 46.1. Условия, указанные в пункте 46 Правил, применяются дополнительно к сделкам EMIR.
- 46.2. **Определения** (дополнительно к определениям, указанным в части 1 Правил, в данном пункте 46 «Сделки EMIR» употребляются следующие термины, сокращения и их толкования):
- 46.2.1. **EMIR** – Регламент Европейского Парламента и Совета № 648/2012 от 04.07.2012 г. о внебиржевых производных финансовых инструментах, центральных контрагентах и торговых репозиториях и/или регулирование, изданное его на основании;
  - 46.2.2. **Транзакция EMIR** – любая сделка Клиента, к которой относится EMIR, вне зависимости от того, следует ли это из поданного в Банк Распоряжения;
  - 46.2.3. **Сделка EMIR** – Сделка Клиента, к которой относится EMIR;
  - 46.2.4. **Статус EMIR** – статус, присвоенный Клиенту согласно требованиям EMIR: Нефинансовый деловой партнер, Финансовый деловой партнер или Крупный деловой партнер без статуса финансовой институции (NFC+);
  - 46.2.5. **Финансовый деловой партнер** – Клиент, являющийся обществом инвестиционных брокеров, обществом по управлению инвестициями, кредитным учреждением, страховым обществом, инвестиционным фондом (UCITS), фондом альтернативных инвестиций или другим субъектом, указанным в пункте 8 Регламента Европейского Парламента и Совета № 648/2012 от 04.07.2012 г.;
  - 46.2.6. **Нефинансовый деловой партнер** – Клиент-юридическое лицо, зарегистрированное в Европейской экономической зоне, который не является Финансовым деловым

- партнером (FC) или Крупным деловым партнером без статуса финансовой институции (NFC+);
- 46.2.7. **Крупный деловой партнер без статуса финансовой институции (NFC+)** – Клиент-нефинансовый деловой партнер, размер осуществленных транзакций *EMIR* которого вне регулируемого рынка превышает Порог клиринга более чем на 30 Рабочих дней;
- 46.2.8. **Порог клиринга** – установленный в *EMIR* размер относительной (номинальной) стоимости транзакций *EMIR*, заключенных Клиентом и Группой Клиента вне регулируемого рынка (соответствующей группы производных финансовых инструментов);
- 46.2.9. **Группа Клиента** – группа предприятий, в которую входит Клиент и которая состоит из материнского предприятия и его дочерних предприятий в смысле статей 1 и 2 Директивы 83/349/ЕЕС Европейского парламента и Совета, или – указанная в пункте 1 статьи 3 и в пунктах 7 и 8 статьи 80 Директивы 2006/48/ЕС Европейского парламента и Совета;
- 46.2.10. **Возражения** – Сообщение Клиента о несоответствиях в подтверждении Сделки *EMIR* или отчета сверки по Незавершенным сделкам *EMIR*;
- 46.2.11. **Спорная сделка** – сделка, отраженная в Отчете по Незавершенным сделкам *EMIR*, относительно которой Банк не признал Возражения обоснованными;
- 46.2.12. **Незавершенные сделки *EMIR*** – Сделки *EMIR* Клиента, по которым еще не наступили расчеты и которые в соответствии с *EMIR* не подлежат клирингу;
- 46.2.13. **Уплотнение** – обновление Незавершенных сделок *EMIR*, которое осуществляется согласно *EMIR* с целью уменьшения рисков, в результате чего Стороны полностью или частично расторгают ранее заключенные Незавершенные сделки *EMIR*, чтобы заменить их новой Сделкой *EMIR*, общая относительная (номинальная) стоимость которой будет ниже общей относительной (номинальной) стоимости расторгнутых Незавершенных сделок *EMIR*;
- 46.2.14. **Хеджирование** – заключение транзакций *EMIR*, которые объективно измеряемым образом уменьшают риски, непосредственно связанные с коммерческой деятельностью Клиента или Группы Клиента или управлением финансовыми средствами согласно критериям, установленным в *EMIR*;
- 46.2.15. **Сообщение** – Делегированное сообщение и сообщение о Сделках *EMIR* от имени Банка согласно требованиям *EMIR*;
- 46.2.16. **Делегированное сообщение** – Сообщение предусмотренным в *EMIR* регистром о Сделках *EMIR* от имени и по поручению Клиента в порядке, предусмотренном в Договоре.

#### ***EMIR* Статус**

- 46.3. С целью осуществления Сделки *EMIR* Клиент обязан информировать Банк об *EMIR* Статусе Клиента.
- 46.4. Если Клиент в заявлении или Распоряжении не сообщил Банку иного, то Банк считает, что Клиент:
- 46.4.1. является Нефинансовым деловым партнером;
- 46.4.2. осуществляет Сделки *EMIR* от своего имени и в свою пользу;
- 46.4.3. осуществляет Сделки *EMIR* для хеджирования;
- 46.4.4. не превышает Порога клиринга.
- 46.5. Клиент обязан незамедлительно информировать Банк о любых изменениях относительно статуса *EMIR* и указанного в пункте 46.4 Правил.
- 46.6. Клиент вне зависимости от своего статуса *EMIR* самостоятельно рассчитывает Порог клиринга, в т.ч. для определения своего *EMIR* Статуса, исполнения обязательств, предусмотренных в Договоре и *EMIR*.
- 46.7. Если в распоряжении Банка имеется информация о том, что Клиент превышает Порог клиринга более чем на 30 Рабочих дней, Банк вправе считать Клиента Крупным деловым партнером без статуса финансовой институции (NFC+) и применить к Клиенту соответствующие условия *EMIR* и процедуры Банка.

46.8. Клиент обязан незамедлительно сообщить Банку о превышении Порога клиринга, продолжающемся более 30 Рабочих дней.

#### **Отчеты о Сделках EMIR и рассмотрение Возражений**

46.9. Банк в исполнение требований EMIR отправляет Клиенту следующие отчеты о сделках EMIR:

46.9.1. подтверждение по Сделке EMIR;

46.9.2. Отчет по сверке незавершенных сделок EMIR.

46.10. Подтверждение по сделке EMIR одновременно считается Подтверждением по сделке, указанным в пунктах 28.1 Правил.

46.11. Клиент обязан незамедлительно проверить правильность содержания, присланного Банком Подтверждения по сделке EMIR и проинформировать Банк о Возражениях не позднее срока, указанного в пункте 46.13 Правил.

46.12. Если Клиент не изъясил Возражение в срок, указанный в пункте 46.13 Правил, условия Сделки EMIR, указанные в Подтверждении по Сделке EMIR, считаются подтвержденными со стороны Клиента в 12:00 часов (по латвийскому времени) в соответствующий Рабочий день, указанный в пункте 46.13 Правил.

46.13. Клиент отправляет Возражения против подтверждения Сделки EMIR с помощью Дистанционных средств связи в следующие сроки:

46.13.1. не позднее 12:00 часов (по латвийскому времени) второго Рабочего дня, следующего за днем заключения или изменения Сделки EMIR, если Клиент – Нефинансовый деловой партнер;

46.13.2. не позднее 12:00 часов (по латвийскому времени) Рабочего дня, следующего за днем заключения или изменения Сделки EMIR, если Клиент – Финансовый деловой партнер или Крупный деловой партнер без статуса финансовой институции (NFC+).

46.14. Банк отправляет Клиенту Отчет по сверке незавершенных сделок EMIR не реже:

46.14.1. одного раза в квартал, если Клиент – Нефинансовый деловой партнер;

46.14.2. одного раза в квартал, если Клиент – Финансовый деловой партнер или Крупный деловой партнер без статуса финансовой институции, и количество Незавершенных Сделок EMIR не превышает 50 Сделок;

46.14.3. одного раза в неделю, если Клиент – Финансовый деловой партнер или Крупный деловой партнер без статуса финансовой институции (NFC+), и количество Незавершенных сделок EMIR превышает 50 Сделок, но не превышает 500 Сделок;

46.14.4. каждого Рабочего дня, если Клиент – Финансовый деловой партнер или Крупный деловой партнер без статуса финансовой институции (NFC+), и размер Незавершенных Сделок EMIR превышает 500 Сделок.

46.15. Клиент обязан незамедлительно проверить правильность присланного Отчета по сверке незавершенных сделок EMIR и проинформировать Банк о Возражениях не позднее чем:

46.15.1. в течение трех Рабочих дней после получения отчета, если это – отчет за квартал или за неделю;

46.15.2. в течение одного Рабочего дня после получения отчета, если это – ежедневный отчет.

46.16. Если Клиент не подал Возражений против отчета по незавершенным сделкам EMIR в течение срока, указанного в пункте 46.15 Правил, отчет считается подтвержденным со стороны Клиента и предусмотренная в EMIR процедура сверки (*reconcillation*) считается завершенной.

46.17. Если Клиент в течение срока, указанного в пункте 46.15 Правил, изъясил Возражение о какой-либо Сделке, отраженной в отчете по Незавершенным сделкам, к такой спорной Сделке применяются пункты 46.19-46.20 Правил, а в отношении остальных Сделок, отраженных в данном отчете по Незавершенным сделкам EMIR, отчет считается подтвержденным со стороны Клиента, и предусмотренная в EMIR процедура сверки (*reconcillation*) считается завершенной.

46.18. Возражения не расцениваются как Претензия. Клиент вправе заявить Претензию на Спорную сделку только после завершения процедуры рассмотрения Возражений, предусмотренной в пунктах 46.19-46.20 Правил.

46.19. Стороны урегулируют Возражения путем переговоров (в т. ч. посредством Дистанционных средств связи), решают разногласия относительно Возражений.

- 46.20. Если разногласия не удалось разрешить путем переговоров в течение 5 Рабочих дней со дня получения Возражений, Банк отправляет Клиенту сообщение о Спорной сделке и о невозможности разрешить ее в порядке, установленном в пункте 46.19 Правил.
- 46.21. Подачей Возражений или Претензии или их рассмотрением не ограничиваются права Банка на расторжение Сделки, закрытие Позиции или использование любых других прав Банка.

#### **Сообщение о Сделках EMIR**

- 46.22. Банк от своего имени сообщает о Сделках EMIR согласно требованиям EMIR.
- 46.23. Банк от имени и по поручению Клиента сообщает о Сделках EMIR согласно требованиям EMIR, если Клиент в заявлении/ Заявлении об актуализации сведений не сообщил Банку о своем намерении самостоятельно сообщать о Сделках EMIR от своего имени согласно требованиям EMIR.
- 46.24. Если Клиент в заявлении/ Заявлении об актуализации сведений не сообщил Банку о своем намерении самостоятельно сообщать о Сделках EMIR от своего имени согласно требованиям EMIR или в порядке, предусмотренном в Договоре, не отказался от услуги Делегированного сообщения, Клиент не вправе сообщать о Сделках EMIR от своего имени согласно требованиям EMIR или поручить это делать третьему лицу.
- 46.25. Банк взимает плату за Делегированное сообщение, если это предусмотрено в Прейскуранте Услуг.
- 46.26. Банк по собственному усмотрению выбирает Регистр Сделок EMIR для Сообщения о Сделках EMIR, уведомив об этом Клиента на Сайте. Банк вправе без согласования с Клиентом сменить Регистр Сделок EMIR.
- 46.27. Клиент разрешает Банку передавать Делегированное сообщение любому третьему лицу, выбранному Банком по собственному усмотрению.
- 46.28. Клиент обязан в установленный Банком срок (в т. ч. незамедлительно после получения требования Банка) представлять Банку любую информацию, необходимую для Сообщения.
- 46.29. Если Клиент в порядке, предусмотренном в Договоре, известил Банк об осуществлении Сделки EMIR от имени третьего лица (например, от имени своего Клиента), Клиент обязан обеспечить согласие данного третьего лица на соответствующую обработку данных и сообщение согласно требованиям EMIR.
- 46.30. Банк по собственному усмотрению имеет право:
- 46.30.1. в одностороннем порядке прекратить Делегированное сообщение, уведомив об этом Клиента за 15 дней до этого;
- 46.30.2. приостановить Делегированное сообщение, заранее известив об этом Клиента.
- 46.31. В случаях, указанных в пункте 46.30 Правил, Клиент обязан самостоятельно исполнять требования EMIR, касающиеся сообщения о Сделках EMIR от своего имени, начиная с даты, которая в сообщении Банка указана как дата прекращения или приостановления Делегированного сообщения.

#### **Уплотнение сделок EMIR**

- 46.32. Если количество Незавершенных Сделок EMIR превышает 500, Банк вправе предложить Уплотнение данных Незавершенных сделок EMIR, отправив Клиенту соответствующее предложение.
- 46.33. Клиент обязан ответить на предложение Банка, указанное в пункте 46.32 Правил, в течение 5 Рабочих дней после получения предложения.
- 46.34. Если Клиент с помощью Дистанционных средств связи акцептовал предложение Банка, указанное в пункте 46.32 Правил, считается, что Стороны договорились об Уплотнении указанных в сообщении Банка Сделок EMIR согласно указанным в предложении условиям.
- 46.35. Если в течение 5 Рабочих дней после получения предложения Клиент не акцептовал предложения Банка, указанного в пункте 46.32 Правил, считается, что Клиент не согласился на предложенное Банком Уплотнение.
- 46.36. Клиент возмещает Банку любые убытки и расходы, возникшие у него связи с невыполнением обязанности Клиента, указанного в пункте 46.33 Правил.

46.37. Если Стороны договорились о предложенном Банком Уплотнении, Банк осуществляет все необходимые для Уплотнения действия и извещает Клиента о результате Уплотнения с помощью Выписки по счету и подтверждения Сделок *EMIR*.

#### **47. Сделки с помощью Платформы**

47.1. Условия, указанные в пункте 47 Правил «Сделки с помощью Платформы», применяются дополнительно ко всем сделкам, заключенным посредством Платформы, а также – к отправке и получению информации посредством Платформы в порядке, предусмотренном в Договоре.

47.2. В случае противоречий между нормами, указанными в пункте 47 Правил «Сделки с помощью Платформы», и остальными нормами Разделов В и С Правил, преобладающую силу имеют соответствующие нормы пункта 47 Правил «Сделки с помощью Платформы».

47.3. **Определения** (дополнительно к определениям, указанным в Части 1 Правил, в данном пункте 47 Правил «Сделки с помощью Платформы» употребляются следующие термины, сокращения и их толкования):

47.3.1. **Распоряжение** – Распоряжение на осуществление Сделки, авторизованное Клиентом в порядке и форме, установленных оператором/администратором Платформы;

47.3.2. **Сделка** – любое из действий, осуществляемое посредством Платформы: покупка, продажа, deregистрация ФИ, перечисление, закладывание, блокирование Активов, а также другие законные и возможные сделки с Активами.

#### **Статус и ответственность Банка за работу Платформы**

47.4. Банк на основании Заявления представляет Клиенту программное обеспечение Платформы или инструкции (указания) по загрузке и/или инсталляции программного обеспечения Платформы, а также средства аутентификации.

47.5. Порядок проверки аутентификации Клиента и авторизации Распоряжений или сообщений устанавливается правилами, изданными оператором (администратором) Платформы, в т. ч. требованиями по надежному хранению средств аутентификации и авторизации, которые Клиент обязуется соблюдать.

47.6. Клиент в заявлении или посредством Платформы вправе установить ограничения на использование Платформы в соответствии с возможностями установления ограничениями, предложенными Платформой и ее функциональностью.

47.7. Распоряжение, поданное посредством Платформы, считается Распоряжением с особыми указаниями, т. е. с отдельно указанным Вовлеченным финансовым учреждением, которое выполняет или при посредничестве которого выполняется Распоряжение. По сделке с Финансовыми инструментами, заключаемой посредством Платформы, Банк не считается Стороной Сделки.

47.8. Банк не является разработчиком, оператором, осуществляющим техническую поддержку программного обеспечения или администратором Платформы. Банк обеспечивает только:

47.8.1. зачисление Финансовых инструментов и денежных средств на Специальный счет ФИ и Специальный Инвестиционный расчетный счет (кредитование), если зачисление происходит в результате Сделок Клиента, заключенных посредством Платформы, и если получено подтверждение Вовлеченного финансового учреждения о зачислении соответствующих Финансовых инструментов и денежных средств;

47.8.2. списание (дебет) Финансовых инструментов и денежных средств со Специального Счета ФИ и Специального Инвестиционного расчетного счета, если списание следует из Сделок Клиента, заключенных посредством Платформы, и если получено подтверждение Вовлеченного финансового учреждения;

47.8.3. информационную поддержку при использовании Платформы.

47.9. Для обеспечения расчетов, указанных в пункте 47.8 Правил, которые следуют из Сделок, заключенных на Платформе, Банк открывает Клиенту Специальный Счет ФИ и Специальный Инвестиционный расчетный счет. Банк вправе открыть несколько Специальных Счетов ФИ и привязанных к ним Специальных Инвестиционных расчетных счетов для учета отдельных видов Сделок (например, при классификации видов Сделок в зависимости от используемой Платформы, вида ФИ, базового актива или по другим критериям).

- 47.10. Заявление Клиента на использование Платформы считается Заявлением на открытие соответствующего Специального Счета ФИ и Специального Инвестиционного расчетного счета.
- 47.11. Банк не принимает на себя ответственности за:
- 47.11.1. последствия Сделок, заключенных посредством Платформы, в т. ч. за действительность (актуальность) Сделок, условия заключения Сделок, взаимоотношения деловых партнеров, действительность (актуальность) ФИ, достоверность размещенной на Платформе информации и функциональность Платформы;
  - 47.11.2. сбои работы или неисправность Платформы, Интернета, доступность Платформы, совместимость программного обеспечения, имеющегося в распоряжении Клиента, с программным обеспечением Платформы; доступность, сбои в работе, отказы или неисправности систем связи, систем электроснабжения;
  - 47.11.3. отказы программного обеспечения Платформы при инсталляции, загрузки или конфигурации, а также убытки, причиненные собственности Клиента, возникшие в результате инсталляции, загрузки или конфигурации программного обеспечения Платформы;
  - 47.11.4. несанкционированный доступ третьих лиц к Платформе.
- 47.12. Банк не является оператором (администратором) Платформы. В случаях, предусмотренных в Договоре, Банк вправе действовать как представитель оператора (администратора) Платформы с целью реализации прав и полномочий оператора (администратора) Платформы.

#### **Работа Платформы, права и обязанности Клиента**

- 47.13. Подача, обработка, исполнение Распоряжений, заключение и исполнение Сделок, представление и получение информации в соответствии с функциональностью и правилами использования Платформы.
- 47.14. Клиент обязуется перед использованием Платформы ознакомиться с правилами использования Платформы, требованиями, инструкциями и указаниями оператора и администратора Платформы и соблюдать их.
- 47.15. Клиент принимает на себя ответственность за последствия использования Платформы, в т. ч. последствия подачи Распоряжений и представления любой информации посредством Платформы, совершенные на Платформе действия (допущенное бездействие) и заключенные Сделки, и обязуется возместить Банку все убытки и расходы, возникшие у него в связи с использованием Платформы со стороны Клиента.
- 47.16. Клиент вправе подавать Распоряжения, учитывая установленные оператором (администратором) Платформы и Вовлеченным финансовым учреждением часы обработки и исполнения Распоряжений, часовые пояса местонахождения оператора (администратора) Платформы и Вовлеченного финансового учреждения и время, необходимое для перечисления, в т. ч. учитывая пункты 38.16-38.19 Правил.
- 47.17. Клиент осознает, что
- 47.17.1. отраженная на Платформе информация о ценах ФИ, результатах Сделок индикативна и может постоянно меняться;
  - 47.17.2. любые цены, общая стоимость, расчеты и другая информация на Платформе представляются на основании запоздалых данных (*delayed data*), а не данных реального времени (*real time data, streaming data*), с учетом скорости передачи и обработки данных или их задержки;
  - 47.17.3. фактическая цена исполнения Сделки/Распоряжения в случае рыночного ордера (*market order*) может отличаться от цены исполнения Сделки/Распоряжения, указанной на Платформе.
- 47.18. Банк, оператор Платформы или Вовлеченное финансовое учреждение не отвечают за риски, указанные в пункте 46.17 Правил.
- 47.19. Если на Платформе отражена ошибочная или неверная информация о ФИ, ценах или условиях Сделки, оператор Платформы или Вовлеченное финансовое учреждение имеют право без согласия Клиента не обрабатывать или не исполнять Распоряжение, отменить

исполненное Распоряжение или исполнить Распоряжение в соответствии с верными данными.

- 47.20. Отправленные Банком Подтверждение по сделке и Выписка по счету считаются единственным подтверждением заключенной Сделки и вытекающих из нее расчетов.
- 47.21. Клиент обязан:
- 47.21.1. на Платформе следить за ходом поданного Распоряжения и его исполнения;
  - 47.21.2. постоянно следить за всеми отраженными на Платформе требованиями (также в суточном режиме) и своевременно их исполнять, в т.ч. с учетом указанного в пункте 47.23 Правил;
  - 47.21.3. незамедлительно ознакомиться с любыми сообщениями на Платформе.
- 47.22. Клиент информируется о ситуациях *Margin Call*, *Stop Loss* и Требованиях обеспечения посредством Платформы в зависимости от ее функциональности (в текстовом, цветовом режиме и пр.). Банк не обязан отправлять Клиенту Сообщения о ситуациях *Margin Call*, *Stop Loss* и Требованиях обеспечения, но Банк имеет право отправлять Клиенту Сообщения о ситуациях *Margin Call*, *Stop Loss* и Требованиях обеспечения с помощью Дистанционных средств связи.
- 47.23. Клиент осознает и учитывает то, что часы обслуживания клиентов Банка могут отличаться от рабочих часов оператора (администратора) Платформы и Вовлеченного финансового учреждения, а также местонахождение оператора (администратора) Платформы, Вовлеченного финансового учреждения на разных часовых поясах. В связи с этим Клиент соблюдает указанное в пунктах 38.16-38.19 Правил.
- 47.24. Клиент обязуется:
- 47.24.1. не допускать изменения, модификации или декомпозиции, а также несанкционированного копирования или распространения программного обеспечения Платформы или его элементов;
  - 47.24.2. не осуществлять действий, которые осложняют или могут осложнять функционирование Платформы;
  - 47.24.3. установить соответствующие компоненты антивирусной защиты в устройстве, в которое загружается/инсталлируется программное обеспечение Платформы, и не допускать инфицирования Платформы вирусами;
  - 47.24.4. не использовать Платформу не в соответствии с целями, предусмотренными в Договоре и правилах, изданных оператором (администратором) Платформы;
  - 47.24.5. соблюдать правила использования Платформы и указания, изданные оператором (администратором) Платформы;
  - 47.24.6. в случае констатации любой ошибки незамедлительно информировать об этом Банк.

#### **Приостановление и прекращение использования Платформы**

- 47.25. Банк (от своего имени или от имени оператора/администратора Платформы) имеет право в любой момент без предварительного извещения Клиента и без согласия Клиента полностью или частично приостановить или прекратить доступ Клиента к Платформе (ее использованию) в любом из следующих случаев:
- 47.25.1. Клиент нарушил требования Договора или правила использования Платформы и указания, изданные оператором (администратором) Платформы;
  - 47.25.2. в любом из случаев, указанных в пунктах 17.3.1-17.3.13 Правил.
- 47.26. Банк (от своего имени или от имени оператора/администратора Платформы) имеет право по собственному усмотрению полностью или частично приостановить или прекратить права доступа Клиента к Платформе (ее использованию), заранее предупредив об этом Клиента.
- 47.27. Права Банка на ограничение права доступа Клиента к Платформе (ее использованию) включают в себя права Банка на ограничение:
- 47.27.1. списка ФИ, доступных для заключения Сделки;
  - 47.27.2. объема Сделок или подаваемых Распоряжений;
  - 47.27.3. других возможностей функционального использования Платформы.

- 47.28. После прекращения права использования Платформы Клиент обязан незамедлительно удалить программное обеспечение Платформы с тех носителей данных и устройств, на которые программное обеспечение загружено и установлено.
- 47.29. Прекращение права использования Платформы не освобождает Клиента от исполнения обязательств, возникших в ходе использования Платформы.
- 47.30. Банк вправе использовать любые свои права, указанные в пунктах 17.10, 17.14 или 27.3 Правил, относительно любой Сделки или любого Распоряжения.
- 47.31. Клиент вправе в любой момент прекратить использование Платформы путем подачи соответствующего Заявления в Банке, если исполнены (завершены) все Сделки Клиента на Платформе и исполнены следующие из них обязательства.