

# Правила обслуживания счета финансовых инструментов и проведения сделок с финансовыми инструментами



## Раздел I. Общие условия

### 1. Используемые термины

- 1.1. Если в тексте Договора не указано иное, то термины имеют следующее значение:
- |  |  |
|--|--|
| <b>Анкета Клиента</b> –                | заполненная анкета в форме, утвержденной Банком, в которой Клиент предоставляет информацию о своих знаниях о ФИ, опыте совершения Сделок с ФИ, финансовом положении и целях, которые Клиент хочет достичь, используя оказываемые Банком инвестиционные услуги, вытекающие из Договора. |
| <b>Банк</b> –                          | Signet Bank AS.  |
| <b>Дата расчетов</b> –                 | дата, когда осуществляются расчеты по Сделке или исполнению Распоряжений.  |
| <b>Договор</b> –                       | совокупность документов, которая состоит из Заявления, Правил, любых изменений, дополнений и приложений к Договору и Распоряжения Клиента.   |
| <b>Закон</b> –                         | Закон рынка финансовых инструментов Латвийской Республики.   |
| <b>Запрос Кредита–<br/>Заявление</b> – | запрос Клиента Банку на выдачу Кредита.<br>Заявление Клиента на открытие и обслуживание счета финансовых инструментов.   |
| <b>Инвестиционный счет</b> –           | Счет Клиента в Банке, на котором хранятся денежные средства Клиента, предусмотренные для выполнения Распоряжений и совершения Сделок, и на котором ведется учет использованных в Сделках и для исполнения Распоряжений денежных средств.   |
| <b>Интернет-Банк</b> –                 | система «Internet Bank», которую Клиент использует в соответствии с Договором об открытии и обслуживании расчетного счета, заключенным между Банком и Клиентом.  |
| <b>Клиент</b> –                        | лицо, подписавшее Заявление.   |
| <b>Консультация</b> –                  | предоставление совета Клиенту о совершении Сделок и Сделок с ФИ.   |
| <b>Кредит</b> –                        | заем, который Банк выдает Клиенту под Обеспечение.   |
| <b>Кредитные проценты</b> –            | проценты за пользование Кредита.   |
| <b>БЛ</b> –                            | Банк Латвии  |
| <b>Nasdaq CSD</b> –                    | общество, которое осуществляет запись и учет ФИ, выпущенных в публичное обращение в Латвийской Республике, а также обеспечивает денежные расчеты по Сделкам с ФИ на регулируемом рынке и расчеты по ФИ между держателями ФИ.   |
| <b>Нереализованная прибыль</b>         | возможная прибыль или убытки Клиента от Сделки,  |

<b>или убытки –</b>	для которой еще не настал срок исполнения, рассчитанные путем переоценки обязательств и требований Клиента соответственно рыночным ценам.
<b>Обеспечение –</b>	принадлежащие Клиенту средства (деньги, ФИ и др.), на которые на основании Договора в пользу Банка согласно Закону финансового обеспечения и другим применимым нормативным актам учрежден финансовый залог, который обеспечивает выполнение требований Банка к Клиенту и выполнение Клиентом своих обязательств.
<b>Общие условия сделок –</b>	утвержденный и действующий общий документ, составленный Банком в одностороннем порядке, который обязателен для Клиента, регламентирует отношения Банка и Клиента, устанавливает права и обязанности Сторон, вытекающие из банковских операций, если их не регулирует заключенный между Сторонами договор. Общие условия сделок доступны в помещениях Банка в рабочее время, а также на сайте Банка.
<b>Пароль –</b>	комбинация цифр и символов, указанная в Заявлении и служащая средством аутентификации Клиента при заключении Сделок или подаче Распоряжений по телефону, подтверждающая полномочия ее пользователя от имени Клиента давать Банку Распоряжения и заключать Сделки.
<b>Партнер –</b>	лицо, в том числе иностранный держатель ФИ, чьи услуги Банк может использовать при исполнении Распоряжения или Сделки. Партнером может стать такое лицо, которому в стране происхождения разрешено оказывать инвестиционные услуги, вести запись и учет ФИ, обеспечивать проведение ФИ и денежных расчетов в сделках с ФИ или организовывать регулируемый рынок или который в соответствии с законом Латвийской Республики «Об окончательности расчетов в расчетных системах платежей и финансовых инструментов» является участником упомянутой в законе системы.
<b>Подтверждение –</b>	составленный Банком документ, который после исполнения Распоряжения Банк отправляет Клиенту по какому-либо Средству связи, если Клиент в Заявлении не указал иное, и который содержит информацию о выполнении или условиях Сделки и другую указанную в данном Договоре информацию.
<b>Подтверждение выдачи Кредита –</b>	ответ Банка на Запрос Кредита, в котором среди прочего указывается сумма выдаваемого Кредита, срок возврата, ставка Кредитных процентов и уровни Haircut, Margin Call и Stop Loss.
<b>Правила –</b>	данные Правила обслуживания Счета ФИ и проведения Сделок с ФИ, а также любые их изменения или дополнения, о которых Банк

<b>Противоположная сделка –</b>	проинформировал Клиента. сделка, в результате которой требования и обязательства Клиента по одному активу становятся одинаковыми.
<b>Рабочий день –</b>	день, когда банки Латвийской Республики и вовлеченных в Сделку стран – эмитентов валют, а также организатор соответствующего регулируемого рынка открыты для совершения соответствующего вида сделок.
<b>Распоряжение –</b>	задание Клиента Банку оказать Услугу Клиенту или заключить с Клиентом Сделку или Сделку с ФИ.
<b>Расчетный счет –</b>	расчетный счет Клиента в Банке, который предусмотрен для проведения банковских операций.
<b>Реализованная прибыль или убытки –</b>	прибыль или убытки Клиента после исполнения Сделки или Распоряжения.
<b>Сделка –</b>	любой из видов сделок, указанных в разделе II Правил «Специальные условия сделок» и Кредит.
<b>Сделка с ФИ –</b>	Сделка Клиента с ФИ, которая осуществляется при посредничестве Банка, в том числе, но не исключая: покупку ФИ, продажу ФИ, хранение ФИ, обмен ФИ, перевод ФИ, deregистрацию ФИ.
<b>Событие с ФИ –</b>	любой факт или обстоятельство, которое влияет на характеристики ФИ, а также действие эмитента, выполняющего обязательства перед владельцем ФИ, в том числе, но не исключая: собрание акционеров, выплату дивидендов, выплату процентов, погашение долга по ФИ, изменение номинальной стоимости ФИ, объединение или разделение эмиссий ФИ, эмиссию прав подписи.
<b>Средства связи –</b>	телефон, Интернет-Банк и другие согласованные между Банком и Клиентом средства связи, которые можно в соответствии с условиями Договора использовать для подачи Распоряжений, заключения Сделок и обоюдного обмена информацией Сторон.
<b>Статус Клиента –</b>	проведенная Банком классификация Клиента с учетом его компетентности, опыта и знаний о сделках с ФИ. Клиенту присваивается один из следующих статусов: «Частный клиент», «Профессиональный клиент» или «Полноправный контрагент».
<b>Стороны –</b>	Банк и Клиент, оба вместе.
<b>Счет –</b>	Инвестиционный счет, Счет ФИ и Счет Консультаций.
<b>Счет Консультаций –</b>	счет Клиента в Банке, на котором хранятся ФИ и ведется учет Сделок и Сделок с ФИ, которые Клиент совершил, используя предоставленные Банком Консультации.
<b>Счет финансовых инструментов (Счет ФИ) –</b>	счет Клиента в Банке, на котором хранятся предназначенные для исполнения Распоряжений и

	совершения Сделок финансовые инструменты, и ведется учет исполнения Распоряжений и совершения Сделок.
<b>Услуга –</b>	любая услуга, которую Банк оказывает Клиенту в рамках Договора.
<b>Тарифы –</b>	тарифы на услуги Банка, которые доступны в Интернет-Банке, на интернет странице Банка и в помещениях Банка в течение рабочего времени. В Интернет-Банке и на интернет странице Банка все Тарифы могут не быть доступными.
<b>Финансовые инструменты (ФИ) –</b>	указанные в Законе рынка финансовых инструментов» финансовые инструменты и производные финансовые инструменты, с которыми Клиент может совершать Сделки с ФИ при посредничестве Банка или с которыми Стороны заключают Сделки между собой, в том числе, но не исключая: акции, облигации, долговые ценные бумаги, фьючерсы, опционы, инвестиционные сертификаты инвестиционных фондов и другие переводные ценные бумаги, которые подтверждают участие в инвестиционных фондах или приравняемых к ним инвестиционных предприятиях.
<b>Электронная подпись –</b>	электронные данные, которые идентифицируют лицо, подписавшее документ, и обеспечивают аутентичность документа, подписанного в электронной форме.
<b>Haircut –</b>	указанное в Подтверждении выдачи кредита снижение стоимости Обеспечения, выраженное в процентах, которое применяется для определения суммы выдаваемого Кредита.
<b>Margin Call –</b>	указанное в Подтверждении выдачи Кредита соотношение суммы Кредита и накопленных Кредитных процентов к стоимости Обеспечения. При достижении Margin Call Банк вправе затребовать, а Клиент обязан предоставить дополнительное Обеспечение или незамедлительно осуществить возврат Кредита и накопленных Кредитных процентов полностью или частично, для восстановления соотношения суммы Кредита и Кредитных процентов к стоимости Обеспечения, с применением Haircut.
<b>Stop Loss -</b>	указанное в Подтверждении выдачи Кредита соотношение суммы Кредита и накопленных Кредитных процентов к стоимости Обеспечения, при достижении которого Банк вправе незамедлительно продать Обеспечение по рыночной цене или перенять Обеспечение в свою собственность, и направить полученные от продажи средства или зачесть перенятое Обеспечение в оплату Кредитных процентов и возврат Кредита.

1.2. Другие используемые в Договоре термины соответствуют указанным в применимых международных нормативных актах и нормативных актах Латвийской Республики пояснениям терминов, если в Договоре не дано или из него четко не вытекает другое пояснение.

## **2. Применение Договора и Правил**

2.1. Договор и Правила регулируют правовые отношения между Клиентом и Банком, определяют права и обязанности Сторон при получении Клиентом Услуг и заключении Сделок, а также определяют условия обеспечения обязательств Сторон.

2.2. Правила являются неотъемлемой частью Договора.

2.3. Банк имеет право в одностороннем порядке внести изменения в Правила. Обязанность Банка – сообщить Клиенту об изменениях Правил, разместив соответствующую информацию на сайте Банка за 15 (пятнадцать) календарных дней до вступления в силу изменений. Если Банк не получил претензии Клиента по поводу изменений Правил до даты вступления в силу изменений, считается, что Клиент согласен с изменениями. Если Банк получил претензии Клиента и Стороны не могут договориться, Банк имеет право прервать Договор в одностороннем порядке.

2.4. Правила состоят из двух разделов: раздел I «Общие условия» и раздел II «Специальные условия сделок».

2.5. Раздел I Правил «Общие условия» определяет порядок открытия и обслуживания Счета ФИ и Инвестиционного счета, порядок подачи и выполнения Распоряжений, порядок заключения Сделок с ФИ, порядок предоставления Консультаций и общие права и обязанности Сторон, которые возникают при обслуживании счета ФИ и Инвестиционного счета, предоставлении и получении Консультаций, приеме и исполнении Распоряжений и заключении Сделок ФИ в рамках Договора и Правил.

2.6. Раздел II Правил «Специальные условия сделок» определяет права и обязанности Сторон, которые возникают при заключении указанных в Специальных условиях видов Сделок.

2.7. В случае разногласий между условиями разделов I и II применяются условия раздела II Правил.

2.8. Вопросы правовых отношений Сторон, которые не урегулированы в Правилах, Договоре и других заключенных между Сторонами договорах, решаются в соответствии с нормативными актами и общей практикой финансового рынка.

2.9. Названия статей и пунктов включены в Правила только для наглядности и удобства, они не используются для разъяснения смысла Правил.

2.10. Действие Договора регулирует, он составлен и его надо интерпретировать в соответствии с нормативными актами Латвийской Республики.

2.11. Если, договариваясь об условиях Сделки и получив Услугу, Клиент использовал сокращения, финансовый жаргон и специфические финансовые термины, которые не разъяснены в Договоре, то обязательным является данное Банком пояснение указанных сокращений, жаргона или специфических финансовых терминов.

2.12. При оказании услуг и совершении Сделок деятельность Банка могут регулировать иностранные нормативные акты, обязательные правила надзорных учреждений, правила иностранных бирж, депозитариев, клиринга и других учреждений. Никакие действия, которые осуществляет Банк, выполняя условия иностранных нормативных актов или правил бирж, депозитариев, клиринга или других учреждений, не могут рассматриваться как нарушение Сделки, Договора или прав Клиента и не могут обязывать Банк возмещать возникшие убытки или расходы Клиента.

2.13. Если в тексте Договора словесное выражение указанных цифр отличается от их цифрового значения, договоренным считается словесное выражение цифр.

2.14. Все расчеты относительно условий Сделки и объемов обязательств Сторон Банк

- производит, руководствуясь методами расчета, определенными в Договоре и принятыми в практике финансовых рынков. Любая ссылка в Договоре на рыночную цену ФИ или рыночную стоимость является ссылкой на цену ФИ, которую определяет Банк, руководствуясь ценой ФИ на регулируемом рынке, или, если таковая не доступна – ценой ФИ на нерегулируемом рынке или любой другой имеющейся в распоряжении Банка информацией об этих или похожих ФИ.
- 2.15. Недействительность или несоответствие какого-либо пункта Договора нормативным актам не влияет на действительность других пунктов или всего Договора в целом. При открытии такого недостатка Стороны договариваются о его устранении и продолжают сотрудничать в соответствии с действительными Правилами Договора – так, чтобы по возможности лучше сохранить цель и смысл Договора.
- 2.16. Клиент подписывает и подает Банку Заявление в 1 (одном) экземпляре. По запросу Клиента Клиент может подписать Заявление в 2 (двух) экземплярах, из которых один подается Банку, а другой остается у Клиента.
- 2.17. Банк в соответствии с Договором и Правилами предоставляет Клиенту следующие Услуги, если только Банк и Клиент дополнительно не договорились о другом порядке:
- 2.17.1. открытие и обслуживание Счета ФИ, Счета Консультаций и Инвестиционного счета;
- 2.17.2. инвестиционные услуги;
- 2.17.3. прием и передача на исполнение Распоряжений, а также их исполнение за счет Клиента;
- 2.17.4. хранение ФИ;
- 2.17.5. услуги обмена валют, если они связаны с предоставлением инвестиционных услуг;
- 2.17.6. проведение связанных с оказываемыми Услугами Клиенту записей на Счетах и учет принадлежащих Клиенту ФИ на Счете ФИ и Счете Консультаций;
- 2.17.7. предоставление Консультаций.
- 2.18. Стороны, основываясь на Договоре, заключают Сделки, которые соответствуют указанным в разделе II Правил «Специальные условия сделок» видам Сделок, а также другие Сделки, на которые Стороны, отдельно договорившись, распространили действие Договора.
- 2.19. В рамках Договора Банк хранит на Счете ФИ или Счете Консультаций все принадлежащие Клиенту ФИ и обслуживает относящиеся к ним События ФИ. Банк имеет право без отдельного Распоряжения и оповещения Клиента зачислить Клиенту на Счета любые связанные с ФИ Клиента доходы (дивиденды, процентные платежи, премиальные акции и другие ценные бумаги).
- 2.20. Договор заменяет все предыдущие соглашения и заключенные между Сторонами договоры, которые, по существу, приравниваются к Договору.

### **3. Счета Клиента**

- 3.1. На основании заявления Клиента, Банк открывает Счет ФИ, Инвестиционный счет и Счет Консультаций.
- 3.2. Подписания Заявления со стороны Клиента не обязывает Банка заключить Договор и открыть Счет. Договор считается заключенным только тогда, когда Банк открывает Клиенту Счет и активизирует его для проведения Сделок. Если Банк открывает Счета после заключения Договора, то Банк информирует Клиента об открытии Счетов, используя Средства связи.
- 3.3. Банк имеет право, не согласовывая с Клиентом, производить исправления в учетных записях на Счетах, если такие записи были сделаны в результате ошибки или технических неполадок.
- 3.4. С Инвестиционного Счета денежные средства могут быть перечислены только на Расчетный счет Клиента в Банке. В случае, если Клиент дает Распоряжение перечислить денежные средства с Инвестиционного Счета на свой Расчетный счет, Банк выполняет такое Распоряжение в течение 2 (двух) рабочих дней с момента получения такого Распоряжения, при возможности произвести указанное перечисление.

#### **4. Статус Клиента**

- 4.1. Банк после заключения Договора присваивает Клиенту один из статусов: «Частный клиент», «Профессиональный клиент» или «Полноправный контрагент».
- 4.2. Банк присваивает Клиенту статус и сообщает ему об этом в соответствии с нормативными актами Латвийской Республики, Политикой определения статуса Клиента Банка и внутренними процедурами Банка. В случаях, когда Банк не отправил Клиенту сообщение, считается, что Клиенту присвоен статус Частного клиента.
- 4.3. Клиент имеет право просить изменить статус, подав заявление в Банк, если Клиент соответствует запрашиваемому статусу в порядке, установленном в Законе. Свое соответствие запрашиваемому статусу Клиент доказывает соответствующими документами о своих знаниях и опыте в совершении Сделок с ФИ. О присвоении нового статуса Клиента Стороны подписывают соглашение.
- 4.4. Частный клиент может просить Банку присвоить ему статус Профессионального клиента, Профессиональный клиент может просить статус Полноправного контрагента или Частного клиента, Полноправный контрагент может просить статус Профессионального клиента.
- 4.5. В отношении Клиента, которому присвоен статус Профессионального клиента или Полноправного контрагента, не применимы установленные в Законе о защите инвесторов права защиты инвесторов. Банк предупреждает Частного клиента об утрате данных прав, если он требует смены своего статуса.
- 4.6. В отношении Клиента, которому присвоен статус Полноправного контрагента, не применимы условия Политики исполнения распоряжений для достижения наилучшего результата.
- 4.7. Банк имеет право отказать в смене статуса Клиента без указания на то причин.

#### **5. Пригодность и соответствие инвестиционных услуг интересам Клиента**

- 5.1. Клиент обязан заполнить Анкету Клиента, предоставив запрашиваемую информацию о своих знаниях и опыте в сфере вложений, о целях, которые Клиент желает достичь, получив Услугу, о финансовом положении и т.п., а также незамедлительно проинформировать Банк о любых изменениях в предоставленной информации.
- 5.2. Руководствуясь предоставленными в Анкете Клиента данными, Банк оценивает и определяет, какие Услуги, ФИ и Сделки соответствуют опыту и знаниям Клиента. Банк проводит оценку, указанную в данном пункте, только для Клиентов, которым присвоен статус Частного клиента. Банк информирует Клиента о тех Услугах, ФИ и Сделках, которые подходят Клиенту. Одновременно Банк предупреждает и не рекомендует Клиенту использовать Услуги и совершать Сделки с ФИ, которые не соответствуют опыту и знаниям Клиента.
- 5.3. Клиент, подписывая Заявление, предупрежден и согласен с тем, что Банк может не оценивать соответствие предоставленной Услуги или предложенного ФИ Клиенту, исключение – в случае предоставления Консультаций, и что таким образом Клиент не получает соответствующую защиту в соответствии с Законом, если выполняются следующие условия:
  - 5.3.1. Клиент совершает Сделку с ФИ по собственной инициативе;
  - 5.3.2. Распоряжение Клиента относится к простым ФИ, включенным в регулируемый рынок, а именно, акциям, долговым ценным бумагам, инструментам денежного рынка и инвестиционным сертификатам инвестиционных фондов.
- 5.4. В случаях, если Клиент, не принимая во внимание предупреждение Банка, пользуется Услугой или заключает Сделку, Клиент подвергает себя рискам, для достаточной оценки, контроля и уменьшения которых у него не хватает знаний и опыта, и Банк не несет ответственность за последствия.
- 5.5. Банк не несет ответственность за последствия, которые вызвал отказ Клиента

- предоставить информацию, предоставить полную информацию или информировать об изменениях в ранее предоставленной информации.
- 5.6. Банк не проводит оценку соответствия интересам Клиента для Профессиональных клиентов и Полноправных контрагентов, так как принято считать, что у этих Клиентов имеется необходимый опыт и знания, связанные с Услугами, Сделками и ФИ, и что они материально способны взять риск за любые убытки, которые может причинить вложение.
- 6. Порядок обмена информацией и документацией**
- 6.1. Стороны дают согласие на запись взаимных телефонных разговоров и их использование, в том числе воспроизведение, что служит доказательством подачи Распоряжения, заключения Сделки и условий Сделки, а также любого Распоряжения Клиента, сообщения Банка и разговора Сторон, в том числе дают согласие использовать эти записи как доказательство в суде и третейском суде.
- 6.2. Адресованную Клиенту информацию, которая связана с Договором и Услугами, предоставляемыми в его рамках, Банк размещает на интернет-странице Банка.
- 6.3. Связанные с Договором сообщения Банк имеет право отправить Клиенту почтой на имеющиеся в распоряжении Банка адрес. Сообщение считается полученным на 10 (десятый) рабочий день после его отправки (штамп почты).
- 6.4. Стороны дают согласие, что копии записей разговоров и сообщения, упомянутых в пункте 6.1 Правил, будут предоставляться по запросу в течение пяти лет или семи лет по запросу компетентного органа.
- 7. Системы гарантий вкладов защиты инвесторов**
- 7.1. Банк является участником схемы защиты инвесторов в соответствии с условиями Закона о защите инвесторов. В установленных в Законе о защите инвесторов случаях Клиент имеет право на указанную в этом документе компенсацию.
- 7.2. На вклады Клиента в Банке распространяются условия Закона о защите инвесторов, в соответствии с которыми в случае недоступности вложения Клиент имеет право на предусмотренное законом гарантированное вознаграждение.
- 7.3. Клиент осведомлен о системе защиты денежных средств, находящиеся на Счетах Консультаций и Инвестиционных счетах Клиента.
- 8. Вознаграждения и расходы Банка**
- 8.1. За предоставляемые Банком Услуги Клиент платит комиссионную плату в соответствии с Тарифами Банка, действующими в момент предоставления Услуги, если Стороны не договорились иначе.
- 8.2. Клиент обязан ознакомиться с Тарифами и следить за их изменениями.
- 8.3. Банк имеет право вносить изменения в Тарифы в одностороннем порядке. Банк обязан оповестить Клиента об изменениях Тарифов, поместив соответствующую информацию на сайте Банка за 15 (пятнадцать) календарных дней до вступления в силу изменений. Если Банк не получил претензии Клиента относительно изменений Тарифов до даты вступления в силу изменений, считается, что Клиент с изменениями согласен. Если Банк получил претензии Клиента, и Стороны не могут договориться, Банк имеет право расторгнуть договор в одностороннем порядке.
- 8.4. Клиент покрывает все расходы за Услуги, которые не включены в Тарифы, но были необходимы для выполнения обязательств Договора.
- 8.5. Банк по запросу Клиента предоставляет ему информацию о расходах, которые связаны с оказанием Услуг, вытекающих из Договора.
- 8.6. В случаях, когда Распоряжение выполняется по частям, Банк каждый раз имеет право удержать вознаграждение в полном объеме.
- 8.7. Банк без дополнительного Распоряжения Клиента имеет право удержать



- вознаграждение с любого счета в Банке.
- 8.8. В отдельных случаях Банк и Клиент могут договориться о том, что в отношении Клиента в рамках Договора будут применяться индивидуально составленные Тарифы. Подобные индивидуальные Тарифы могут применяться к одной или нескольким Услугам, или заключаемым между Банком и Клиентом видам Сделок. Банк в любой момент имеет право вносить изменения или полностью, или частично аннулировать присвоенные Клиенту индивидуальные Тарифы, а к Клиенту в данном случае будут применяться стандартные Тарифы Банка. Об изменениях в индивидуально составленных Тарифах Банк информирует Клиента, используя какое-либо из Средств связи.

## **9. Пароль**

- 9.1. Клиент обеспечивает конфиденциальность Пароля и обязуется не разглашать его третьим лицам.
- 9.2. Банк не обязан проверять личность лиц, которые подают Распоряжения или заключают Сделки, если лицо назвало / ввело правильный Пароль. В этом случае принято считать, что соответствующее Распоряжение подал и Сделку заключил Клиент лично.
- 9.3. Если у Клиента возникли подозрения или подтвердилось, что Пароль стал известен неуполномоченным лицам, Клиент обязан незамедлительно сообщить об этом Банку и подать Распоряжение о его смене. Клиент несет полную ответственность за предоставленные от лица Клиента Распоряжения, которые, используя предыдущую Пароль, поданы в Банк в течение 2 (двух) рабочих дней с момента, когда Банк получил Распоряжение о ее замене.

## **10. Хранение ФИ Клиента и Банка**

- 10.1. ФИ, которые учитываются в Nasdaq CSD, хранятся на Счете ФИ Клиента в Nasdaq CSD в соответствии с правилами Nasdaq CSD.
- 10.2. ФИ, которые не учитываются в Nasdaq CSD, но зарегистрированы у Партнеров на имя Банка или Клиента, хранятся на открытых у этих Партнеров Счетах ФИ (в т.ч. номинальных счетах) в соответствии с регламентирующими их деятельность нормативными актами.
- 10.3. К хранению принадлежащих Клиенту ФИ и/или хранению денежных средств могут применяться нормативные акты той страны, в которой они хранятся, и в этом случае права Клиента в отношении этих ФИ могут отличаться от установленных в нормативных актах Латвийской Республики прав. Клиент берет на себя все риски, связанные с таким видом хранения ФИ.
- 10.4. ФИ Клиента хранятся отдельно от ФИ Банка, исключая предусмотренные Правилами случаи.
- 10.5. Клиент проинформирован и согласен с тем, что в случаях, когда нормативные акты той страны, в которой от имени Банка у Партнера открыты счета, не предусматривают хранение ФИ на номинальных счетах или такое хранение невозможно, Банк имеет право хранить ФИ Клиента и денежные средства вместе с ФИ других Клиентов и Банка и денежными средствами на открытых у Партнеров счетах, к тому же ФИ Клиента могут быть зарегистрированы на имя Банка.

## **11. Подтверждения сделок и выписки со Счета**

- 11.1. Банк в течение 1 (одного) рабочего дня после внесения учетной записи на Счете ФИ или Счете Консультаций по запросу Клиента выдает ему выписку со Счета ФИ, Счета Консультаций и Инвестиционного счета о совершенных сделках и учтенных ФИ на Счете ФИ или Счете Консультаций.
- 11.2. Банк в течение 1 (одного) рабочего дня после закрытия в Распоряжении указанной Сделки или исполнения Распоряжения и только после получения соответствующего подтверждения от Партнера, если Распоряжение выполняется при посредничестве

- Партнера, подготавливает и выдает Клиенту Подтверждение.
- 11.3. Только полученное от Банка Подтверждение считается подтверждением исполнения Распоряжения или завершения Сделки.
  - 11.4. По крайней мере, раз в квартал Банк подготавливает для Клиента выписки со Счетов по принадлежащим Клиенту ФИ, которые зарегистрированы на Счете в течение года, и совершенным сделкам.
  - 11.5. Выписки со Счетов Клиент может получить в бумажной форме в помещениях Банка в рабочее время, а также в электронной форме в Интернет-Банке или используя Средства связи.
  - 11.6. Клиент должен самостоятельно следить за состоянием Счетов и совершенных сделок.

## **12. Права и обязанности Сторон**

- 12.1. Банк является держателем ФИ, имеющих на Счете ФИ и Счете Консультаций Клиента, а не их владельцем.
- 12.2. Банк в своем учете обеспечивает постоянное раздельное хранение ФИ Клиента и самого Банка. Банк не имеет права использовать для удовлетворения требований своих кредиторов принадлежащие Клиенту финансовые инструменты. Финансовые инструменты, в отношении которых Клиент подал Банку задание (распоряжение) по отчуждению и на основании которого Банк начал выполнение Распоряжения, нельзя использовать для удовлетворения требований кредиторов Клиента.
- 12.3. Банк имеет право:
  - 12.3.1. в одностороннем порядке производить исправления на Счетах Клиента, если ошибки были допущены в результате заблуждений, неправильных расчетов или других технических ошибок;
  - 12.3.2. привлекать Партнеров для выполнения Распоряжений Клиента и хранения ФИ по своему выбору;
  - 12.3.3. передавать третьим лицам все вытекающие из Договора присвоенные Банку полномочия или их часть, если это необходимо для защиты интересов Клиента или Банка и/или выполнения Договора;
  - 12.3.4. резервировать в необходимом для исполнения сделок объеме ФИ и/или денежные средства на Счетах Клиента;
  - 12.3.5. предоставлять Nasdaq CSD и другим организаторам рынка данные о Счетах, которые им необходимы для выполнения установленных в Законе функций;
  - 12.3.6. предоставлять информацию БЛ о Счетах и сделках Клиента, если это необходимо для выполнения БЛ функций по надзору;
  - 12.3.7. предоставлять информацию о Клиенте, Счетах и сделках Клиента также и другим лицам в установленных законами случаях и объеме.
- 12.4. Клиент уполномочивает и дает задание Банку заполнить и подписать Распоряжение, необходимые для выполнения Сделки и Договора документы.
- 12.5. Банк постоянно проводит мероприятия по идентификации и предотвращению ситуаций конфликта интересов, которые во время оказания Услуг могут возникнуть между Банком и Клиентом Банка, а также между Клиентами.
- 12.6. Банк информирует Клиента о событиях ФИ, о которых проинформирован Банк и которые относятся к имеющимся на Счете ФИ и Счете Консультаций ФИ. Банк своевременно производит записи, связанные с событиями ФИ, и другие действия в соответствии с правилами Nasdaq CSD и распоряжениями для исполнения событий ФИ. В свою очередь ФИ, которые не зарегистрированы в Nasdaq CSD, – в соответствии с полученными указаниями держателя ФИ. Дивиденды и другие полагающиеся Клиенту доходы Банк зачисляет на Счета в течение 2 (двух) рабочих дней с момента их получения.
- 12.7. Банк гарантирует тайну Счета и Сделок Клиента в соответствии с требованиями нормативных актов.
- 12.8. Клиент обязуется незамедлительно в письменном виде информировать Банк о

следующих изменениях: юридическое лицо – название, вид коммерсанта, юридический или контактный адрес, печать, регистрационный номер или место, а также лица, которые уполномочены представлять Клиента (должностные лица или другие уполномоченные лица), или их подписи; физическое лицо – имя, фамилия, адрес или контактные координаты (контактный адрес и т.п.), лица, которые уполномочены представлять Клиента, а также о любых фактах, которые могут повлиять на дееспособность, платежеспособность или юридический статус. Кроме того, Клиент обязуется незамедлительно в письменном виде информировать Банк обо всех изменениях указанной в Анкете Клиента информации.

- 12.9. Банк без согласия Клиента дебетует Инвестиционный счет или любой другой счет Клиента в Банке на сумму банковских комиссионных и других вытекающих из Договора требований Банка или осуществляемых Клиентом платежей, а также суммы налогов и других обязательных платежей, которые должны быть уплачены в соответствии с нормативными актами, и в рамках своих возможностей предоставляет Клиенту подтверждающие документы.
- 12.10. Дебетирование, оговоренное в пункте 12.9 Договора, надо выполнять из средств Клиента в той валюте, в которой выполняется платеж. Если таких средств не хватает для выполнения платежа в полном объеме, его надо выполнять в рамках остатков соответствующего счета, а оставшаяся сумма платится по выбору Банка за счет средств Клиента в другой (-их) валютах, конвертируя их по установленному Банком курсу валют соответствующего дня.
- 12.11. Если на Инвестиционном счете дольше 1 (одной) недели нет денежных средств для полного удовлетворения требований Банка и других установленных в пункте 12.9 Договора платежей в достаточном количестве, Банк имеет право продать по свободной цене имеющиеся у него на хранении ФИ Клиента и истратить полученные средства для полного удовлетворения требований Банка.
- 12.12. Клиент обязуется:
  - 12.12.1. подать документы в Банк в соответствии с требованиями Банка;
  - 12.12.2. до подписания Договора открыть Расчетный счет в соответствии с действующими Правилами Банка;
  - 12.12.3. предоставить Банку полную и правильную информацию;
  - 12.12.4. все свои Распоряжения и другие указания подавать правильно, четко и недвусмысленно в соответствии с Договором и действующими правилами Банка, БЛ и Nasdaq CSD;
  - 12.12.5. обеспечить на Счетах денежные средства и ФИ, необходимые для исполнения Распоряжений, заключения сделок и оплаты Услуг;
  - 12.12.6. сообщать Банку об ошибочно выполненных зачислениях денег и/или ФИ и ошибочно списанных денежных сумм и/или ФИ;
  - 12.12.7. постоянно контролировать количество ФИ, сделки с ФИ, открытые позиции, остатки денежных средств на Счетах;
  - 12.12.8. возмещать все убытки Банка, которые возникли при выполнении Договора;
  - 12.12.9. заполнив анкету Клиента, информировать Банк о том, что Клиент включен в список держателей внутренней информации какого-либо эмитента. Если Клиент включен в список держателей внутренней информации после того, как ему открыт любой из Счетов, Клиент обязан незамедлительно в письменном виде сообщить об этом Банку.

### **13. Ответственность**

- 13.1. Клиент берет на себя все риски и ответственность за убытки, которые возникли:
  - 13.1.1. из-за любого вида ошибок и помех телефонной связи, которые привели к несоответствиям, неточностям и каким-либо другим искажениям содержания Распоряжения или условий Сделки (записи телефонного разговора Сторон);
  - 13.1.2. если Пароль использует неуполномоченное лицо;
  - 13.1.3. в результате преступного деяния третьего лица;

- 13.1.4. если Банк хранит принадлежащие Клиенту ФИ у другого держателя ФИ (в том числе иностранного держателя), и у Банка или Клиента ограничены возможности действия с ФИ или существует возможность их не получить (они могут быть отчуждены в принудительном порядке, ими могут быть погашены обязательства другого держателя ФИ перед другими лицами, Клиент может потерять возможность вернуть ФИ в случае применения норм законов другой страны или в результате любого другого действия или бездействия держателя ФИ);
- 13.1.5. в результате задержки выполнения или невыполнения обязательств Партнеров, вовлеченных в оказание инвестиционных услуг или третьих лиц, вовлеченных в оказание других инвестиционных услуг или дополнительных инвестиционных услуг
- 13.2. Банк несет ответственность за своевременную и точную доставку Распоряжения соответствующему организатору регулируемого рынка, депозитарию или посреднику Банка, а также своевременное внесение связанных с Событиями ФИ записей.
- 13.3. Если Банк должным образом выполнил установленные ему Договором и нормативными актами Латвийской Республики обязанности, он не несет ответственность за:
  - 13.3.1. последствия исполнения ошибочного, неточного, неясного или противоречивого Распоряжения;
  - 13.3.2. Сделку с ФИ, которая выполнена на основании поддельного или вследствие каких-либо других причин недействительного Распоряжения, если этот факт не был очевиден в ходе выполнения идентификации Клиента установленным в Договоре способом, и для констатации необходимо проведение специальной экспертизы;
  - 13.3.3. частичное исполнение Распоряжения, если его полное исполнение было невозможно при конкретных рыночных обстоятельствах;
  - 13.3.4. невыполнение Распоряжения, соответствующего условиям Договора и нормативных актов, а также существующим рыночным обстоятельствам со стороны посредника Банка, который сделал невозможным выполнение обязательств Договора со стороны Банка;
  - 13.3.5. невыполнение обязательств Договора, если его причиной стало невыполнение обязательств со стороны эмитента ФИ, организатора соответствующего регулируемого рынка, депозитария или другого посредника;
  - 13.3.6. убытки или расходы Клиента, которые могут возникнуть в результате исполнения распоряжений и указаний, данных держателем ФИ, в том числе в случае, если держатель ФИ дал Банку неточную и неполную информацию о Событии ФИ или необходимых для его исполнения действиях;
  - 13.3.7. убытки или расходы Клиента (в том числе полную или частичную потерю ФИ), если они образовались по вине держателя ФИ (в том числе, но не только в связи с невыполнением обязательств, неплатежеспособностью, ликвидацией, реорганизацией и т.п.);
  - 13.3.8. невыполнение Распоряжения в установленных в пункте 17.24 Правил случаях;
  - 13.3.9. убытки или расходы Клиента, которые могут возникнуть в результате применения нормативных актов и рыночной практике других стран;
  - 13.3.10. использование неуполномоченными лицами Пароля.
- 13.4. В рамках Договора Банк не предоставляет Клиенту налоговые или юридические консультации.
- 13.5. В установленных в пунктах 13.3.4 и 13.3.5 Правил случаях Банк осуществляет законные и разумные мероприятия по защите интересов Клиента.
- 13.6. Каждая из Сторон несет ответственность за уплату налогов и других обязательных платежей в соответствии с требованиями нормативных актов.
- 13.7. Стороны не несут ответственность за невыполнение обязательств Договора из-за обстоятельств непреодолимой силы. Обстоятельства непреодолимой силы – это такие обстоятельства, которые находятся вне возможностей контроля Сторон (например, изменения нормативных актов, дополнения и принятие новых и/или вступление в силу нормативных актов, природные катастрофы и стихии, военные действия, забастовки,

помехи в информационных системах), которые возникли после начала исполнения Распоряжения или заключения Сделки, из-за которых Сторона не может выполнить Распоряжение или обязательства Сделки, и которые нельзя обойти или преодолеть, применив все разумные средства, и в отношении которых Сторона может предоставить в пункте 13.8 данной статьи указанные доказательства.

- 13.8. Сторона, которая оказалась под влиянием обстоятельств непреодолимой силы, сообщает об этом второй Стороне и по запросу второй Стороны в рамках возможностей представляют доказательства обстоятельств непреодолимой силы, в том числе подтверждения соответствующего государственного учреждения о возникновении обстоятельств непреодолимой силы.
- 13.9. Возникновение обстоятельств непреодолимой силы в отношении одной из Сторон не ограничивает права второй Стороны в установленных в Договоре случаях и порядке прекратить исполнение Распоряжения и Сделки, права произвести взаимозачет обязательств Сторон и реализовать Обеспечение для погашения обязательств Стороны.

#### **14. Конфиденциальность**

- 14.1. Любая информация о Договоре, Распоряжениях, Сделках и их исполнении является конфиденциальной. Стороны обязуются не разглашать третьим лицам информацию о Договоре, Распоряжениях, Сделках и их исполнении, за исключением случаев, установленных в Договоре, Общих условиях сделок и нормативных актах.
- 14.2. Банк имеет право предоставить информацию третьим лицам о Клиенте, Распоряжениях, Сделках и их исполнении, если обязанность предоставить информацию установлена в нормативных актах, обязательных для Банка. Если Клиент осуществляет Сделки с выпущенными (эмитированными) или зарегистрированными за рубежом ФИ или осуществляет другие Сделки, надзор за которыми находится в компетенции иностранных учреждений по надзору за финансовыми рынками, Банк имеет право предоставить информацию о Клиенте и Сделках Клиента иностранному учреждению по надзору, учреждениям рынка (биржам, депозитариям, учреждениям по клирингу и др.) или другому лицу по запросу данного учреждения или лица, если соответствующие государственные нормативные акты, обязательные правила учреждений по надзору за финансовыми рынками или биржи, депозитария или клиринга, по мнению Банка, подразумевают такие обязательства для Банка.
- 14.3. Стороны имеют право предоставить информацию третьим лицам о второй Стороне и Сделках, если вторая Сторона дала на это свое согласие.

#### **15. Принятие решения и риски**

- 15.1. Все решения, которые связаны с подписанием Договора, подачей Распоряжения и заключением Сделки, Клиент должен принимать самостоятельно, основываясь на мнении Клиента или полученных консультациях профессиональных советников. Клиент обязан самостоятельно оценить соответствие подаваемого Распоряжения или заключаемой Сделки целям его деятельности и вложений.
- 15.2. В рамках Договора Банк не предоставляет Клиенту налоговые или юридические консультации.
- 15.3. Клиент осознает, что исполнение Распоряжений и Сделок связано с финансовыми рисками, которые могут причинить ему убытки, и что полученная после исполнения Распоряжения или Сделки прибыль может быть не такой высокой, как ожидалось. Клиент обязан самостоятельно проанализировать и идентифицировать все возможные риски, которые могут быть связаны с подписанием Договора и исполнением конкретного Распоряжения или выполнением Сделки, и Клиент обязуется с должной тщательностью оценивать указанные в пункте 15.4, а также любые другие риски каждый раз, подавая Распоряжение или совершая Сделку.
- 15.4. Подавая Распоряжение или совершая Сделку, Клиент должен оценить, по крайней мере,

следующие риски:

- 15.4.1. валютный риск – вероятность, что Клиент понесет убытки в результате колебаний курсов валют, вовлеченных в исполнение Распоряжения или Сделки;
- 15.4.2. ценовой риск – вероятность, что Клиент понесет убытки вследствие изменений рыночной цены ФИ, вовлеченных в исполнение Распоряжения или Сделки;
- 15.4.3. риск колебаний процентных ставок – вероятность, что Клиент понесет убытки в связи с колебаниями финансового рынка, в результате которых изменятся процентные ставки финансового рынка. Например, стоимость долгового ФИ может измениться в зависимости от изменений процентных ставок: если процентные ставки растут, то цены ФИ падают и наоборот;
- 15.4.4. риск ликвидности – возможность убытков, вызванных недостаточной ликвидностью рынка, в результате которой будет осложнена или невозможна продажа или покупка активов;
- 15.4.5. юридический риск – изменения нормативных актов, которые могут привести к возникновению у Клиента дополнительных расходов и убытков;
- 15.4.6. кредитный риск – риск возникновения убытков в случае, если вовлеченный в исполнение Распоряжения или Сделки партнер (в т.ч. Банк, эмитент ФИ) не сможет или откажется выполнять обязательства в соответствии с условиями соответствующей сделки;
- 15.4.7. операционный риск – возможность потерь из-за несоответствующих или неполных внутренних процессов, влияния действий человека и систем или внешних факторов;
- 15.4.8. риски использования средств связи – вероятность возникновения убытков в связи с рисками, которые связаны с использованием средств связи, в том числе, но не только: риск прекращения функционирования компьютерных программ Клиента или третьих лиц (поставщиков) и/или компьютерного оборудования, риск ошибки передачи информации, риск несанкционированного подключения, риск искажения передаваемой информации.

## **16. Неустойка**

- 16.1. Если Клиент не обеспечил достаточный для исполнения Распоряжения объем денежных средств и/или полностью или частично не оплатил банковские комиссионные и/или другие вытекающие из Договора платежи, связанные с выполнением Распоряжения, он обязан уплатить неустойку в размере 1% (одного процента) от суммы, необходимой для обеспечения выполнения Распоряжения. Уплата неустойки не освобождает от обязанности исполнения невыполненного обязательства. Банк имеет право взимать неустойку из любых денежных средств, находящихся на счетах Клиента, и в любой валюте, списав их в безакцептном порядке.
- 16.2. Если на Инвестиционном счете на дату исполнения Распоряжения нет денежных средств в необходимом для исполнения Распоряжения объеме, Банк имеет право требовать с Клиента (и Клиент обязан уплатить Банку) неустойку в размере 1% (одного процента) от рыночной стоимости ФИ, необходимых для исполнения Распоряжения.
- 16.3. Если одна из Сторон не выполнила свои обязательства в соответствии с условиями Сделки, она обязана заплатить второй Стороне неустойку согласно следующим условиям:
  - 16.3.1. если в случае *Реро*-сделки Клиент не обеспечил наличие ФИ на Счете ФИ или Счете Консультаций, или не произвел платеж в установленный в условиях Сделки срок, он обязан заплатить Банку неустойку в размере 1% (одного процента) от неуплаченной суммы или в размере 1% (одного процента) от не перечисленной рыночной стоимости ФИ. В случае просрочки перечисления ФИ неустойка рассчитывается, исходя из рыночной цены не перечисленных ФИ в день, когда в соответствии с условиями Сделки следует выполнить перечисление ФИ;
  - 16.3.2. если в случае остальных Сделок Клиент не предоставил Обеспечение или

Дополнительное обеспечение Банку в достаточном объеме или не произвел платеж в указанный в условиях Сделки срок, он обязан заплатить Банку неустойку в размере 1% (одного процента) от суммы Сделки;

- 16.3.3. если Клиент в установленных в Договоре случаях и порядке не возместил убытки Банка или не оплатил сумму, рассчитанную в соответствии с пунктом 25.3 Правил, он обязан уплатить Банку неустойку в размере 0,1% (одна десятая процента) от суммы долга за каждый просроченный день.
- 16.4. Обязанность уплатить неустойку не распространяется на случай, когда Сторона не выполнила свои обязательства в результате наступления обстоятельств непреодолимой силы.
- 16.5. Оплата неустойки не освобождает от обязанности возместить убытки в связи с невыполнением обязательств или досрочным прекращением Сделки и не препятствует прекращению Сделки.

## **17. Прием и исполнение распоряжений**

- 17.1. Банк принимает и выполняет Распоряжения в соответствии с Законом, другими нормативными актами, условиями Договора, Общими условиями сделок Банка, Политикой исполнения Распоряжений, принятой рыночной практикой и обычаями соответствующих организаторов (бирж) регулируемых финансовых рынков.
- 17.2. Клиент подает Распоряжение лично или используя какое-либо из средств связи, за исключением указанных в Договоре и нормативных актах случаев, когда это возможно и допустимо без Распоряжения.
- 17.3. Распоряжение должно быть точным, ясным и недвусмысленным. Распоряжение должно содержать, по крайней мере, следующие реквизиты:
  - 17.3.1. имя, фамилия и персональный код (если такого нет, тогда указывается дата рождения) Клиента – физического лица или название и данные регистрации (регистрационный номер и учреждение, в котором зарегистрировано) Клиента – юридического лица;
  - 17.3.2. сущность Распоряжения – покупка, продажа, перевод, deregистрация, блокирование владельцев ФИ для участия в собрании и т.п.;
  - 17.3.3. ФИ, указав информацию, которая позволяет точно идентифицировать ФИ;
  - 17.3.4. количество ФИ;
  - 17.3.5. цена ФИ, ее интервал или механизмы ее определения (рыночная цена и т.п.), если цена исполнения сделки является важной составной частью конкретной сделки или если Клиент дал особые указания о цене исполнения сделки;
  - 17.3.6. время исполнения Сделки с ФИ или срок исполнения, если время или срок исполнения сделки является важной составной частью конкретной сделки или если Клиент дал особые указания о времени или сроке исполнения сделки;
  - 17.3.7. подпись и печать (если есть) Клиента или его уполномоченного лица – если Распоряжение подается Клиентом или его представителем, который лично пришел в Банк;
  - 17.3.8. электронная подпись Клиента – если Распоряжение передается по факсу или в Интернет-Банке;
  - 17.3.9. Банк может запросить, и Клиент может предоставить также и другую информацию, которая необходима или связана с проведением сделки (сегмент рынка, в котором выполняется Сделка, номер Счета, номер Счет ФИ, номер счета финансовых инструментов получателя ФИ и т.п.).
- 17.4. В случае, если Клиент лично подает Распоряжение в Банк, следует соблюдать следующие условия:
  - 17.4.1. Распоряжение заполняется в 2 (двух) экземплярах;
  - 17.4.2. Банк проверяет личность Клиента и идентичность поставленной в Распоряжении подписи и печати (если таковая имеется), визуальное соответствие с подписью и печатью Клиента в Договоре;

- 17.4.3. Банк имеет право запросить у Клиента документы, которые содержат данные по идентификации;
- 17.4.4. если проверка Клиента прошла успешно и Банк может выполнить задание, данное в Распоряжении, уполномоченный представитель Банка подписывает Распоряжение и 1 (один) экземпляр Распоряжения выдает Клиенту.
- 17.5. В случае, если Распоряжение подается по телефону, следует соблюдать следующие условия:
  - 17.5.1. Клиент сначала идентифицирует себя, четко назвав свое имя, фамилию (юридическое лицо – название) и Пароль. После чего Клиент излагает содержание Распоряжения;
  - 17.5.2. Банк имеет право запросить у Клиента предоставить дополнительную информацию, а также провести другие разумные и законные мероприятия, чтобы полностью идентифицировать Клиента или убедиться в полноте или правдивости предоставленной им информации. Для Банка обязательны только те доверенности и права представительства, а также их изменения и отзывы, которые предоставлены Банку в письменном виде;
  - 17.5.3. Пароль, названный во время разговора по телефону, подтверждает, что лицо, которое назвало пароль, уполномочено подавать Распоряжения от имени Клиента и в его интересах и представлять Клиента в связи с Договором. Исполняя Распоряжение, Банк не обязан проверять действительность и объем доверенности пользователя пароля.
- 17.6. В случае, если Распоряжение подано, используя Интернет-Банк, Клиент составляет Распоряжение и отправляет его Банку, соблюдая условия пользования Интернет-Банком.
- 17.7. Распоряжение считается выданной Банку доверенностью на дебетование и кредитование Счетов для исполнения Распоряжения ФИ, а также на производство в них соответствующих записей. Подачей Распоряжения Клиент подтверждает, что Банк полностью раскрыл Клиенту информацию, которая относится к конкретной Услуге и связанным с ней рискам.
- 17.8. Подача Распоряжения Клиента в Банк подтверждает, что Клиент ознакомился с Политикой исполнения Распоряжений, действительной на момент подачи Распоряжения, и согласен с тем, что Распоряжения выполняются в соответствии с принципами, установленными в Политике исполнения Распоряжений.
- 17.9. Банк имеет право объединять Распоряжения Клиента со сделками Банка или Распоряжениями другого Клиента. Заключив данный Договор, Клиент подтверждает свое согласие с тем, что объединение Распоряжений в отдельных случаях может нанести убытки в отношении конкретного Распоряжения.
- 17.10. Выполняя Распоряжения Клиента, Банк имеет право заключать сделки вне регулируемого рынка и многосторонних торговых систем. Заключив данный Договор, Клиент подтверждает, что согласен на исполнение Распоряжения вне регулируемого рынка и многосторонних торговых систем.
- 17.11. Для выполнения Распоряжения Банк имеет право использовать ФИ, имеющиеся в портфелях Банка или Клиента.
- 17.12. Банк выполняет Распоряжения Клиента самостоятельно или передает их на исполнение Партнеру.
- 17.13. Банк имеет право выполнить Распоряжение частично или по частям, если Клиент в Распоряжении не указал иное. Полностью или частично выполненное Распоряжение является основанием для внесения записей на соответствующем Счете Клиента.
- 17.14. В случае если Клиент дает Распоряжение перечислить на счете ФИ имеющиеся ФИ на другие счета Клиента или третьих лиц, Банк исполняет Распоряжение в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения Распоряжения, если выполнение данного перечисления является возможным. В противном случае Банк перечисляет ФИ в сроки, установленные в международной практике рынка ФИ. Банк вправе запрашивать и Клиент обязан предоставить Банку дополнительную информацию о сути надлежащей сделки до ее исполнения.



- 17.15. Если Клиент дает Распоряжение принять на Счет ФИ или Счет Консультаций финансовые инструменты с других счетов Клиента или третьих лиц, Банк выполняет такое Распоряжение, заключив соглашение с Клиентом о дате сделки и расчетов. Клиент имеет право зачислить на Счет ФИ или Счет Консультаций только те ФИ, хранение которых обеспечивает Банк и которые он готов принять.
- 17.16. По запросу Клиента Банк предоставляет ему данные о своих Партнерах, в том числе об иностранных инвестиционных компаниях, в которых хранятся принадлежащие Клиенту ФИ.
- 17.17. Клиент только с согласия Банка имеет право отозвать Распоряжение, если оно еще не выполнено и не существуют препятствий для его отзыва. Распоряжение для проведения Сделки с ФИ по рыночной цене не может быть отозвано. Для отзыва Распоряжения (вид, форма, идентификация, правовые последствия и др.) применяются условия Договора о подаче Распоряжения.
- 17.18. Банк в рамках своих возможностей кредитует Счета в рамках принятых сроков расчета на соответствующем финансовом рынке или в сегменте рынка.
- 17.19. Если исполнение установленных в предыдущем пункте обязательств задерживается по не зависящим от Банка обстоятельствам, Банк по запросу Клиента объясняет ему причины невыполнения и предъявляет подтверждающие доказательства (документы и т.п.).
- 17.20. В случае неисполнения Распоряжения заблокированные для его исполнения денежные средства и ФИ размораживаются на следующий рабочий день.
- 17.21. Банк по запросу Клиента информирует его о приеме на исполнение Распоряжения и ходе его исполнения.
- 17.22. Выданные Банком документы (распоряжения о перечислении денежных средств, кассовые приходные и расходные ордера, выписки со счетов и др.) считаются достаточными доказательствами исполнения обязательств по исполнению Распоряжений.
- 17.23. Клиент, давая Распоряжения по телефону, дает согласие на запись телефонных разговоров со стороны Банка и признает эти записи достаточными доказательствами в разрешении споров Сторон, в том числе в суде.
- 17.24. Банк имеет право не принять на исполнение и/или не исполнить Распоряжение Клиента, если наступило одно из следующих обстоятельств:
  - 17.24.1. Распоряжение оформлено и/или подано не соответственно Правилам;
  - 17.24.2. Распоряжение не соответствует существующей конъюнктуре рынка;
  - 17.24.3. в процессе идентификации у Банка возникли подозрения, касающиеся личности подающего Распоряжения и его соответствия данным по идентификации Клиента или его Уполномоченного лица;
  - 17.24.4. Клиент задерживает какой-либо из предусмотренных в этом или другом заключенном между Клиентом и Банком договоре платежей;
  - 17.24.5. плата за исполнение предоставленного Распоряжения не включена в Тарифы, и Стороны ранее не согласовали ее размер;
  - 17.24.6. остаток имеющихся на Счетах ФИ и/или денежных средств недостаточен для исполнения Распоряжения и/или оплаты банковских Услуг;
  - 17.24.7. денежные средства Клиента резервированы для другой сделки;
  - 17.24.8. Банк не может выполнять сделки с указанными в Распоряжении ФИ или исполнение Распоряжения невозможно по не зависящим от Банка причинам;
  - 17.24.9. у Банка появились подозрения о возможном проведении манипулятивных сделок и/или попытке легализации средств, полученных преступным путем;
  - 17.24.10. в связи с другими обстоятельствами, которые не позволяют или значительно осложняют исполнение Распоряжения.
- 17.25. Банк информирует Клиента об отказе исполнить Распоряжение.

## **18. Порядок заключения Сделки**

- 18.1. Сделки заключаются на основании соглашения Сторон об условиях Сделки. Каждая Сторона до заключения Сделки имеет право отказаться от заключения Сделки, не объясняя причину.
- 18.2. В случае, если заключение Сделки предложил Клиент, он в установленном Договором порядке подает Распоряжение в Банк, в котором указывает желаемые условия Сделки.
- 18.3. Сделка считается заключенной и вступает в силу в момент, когда Банк согласился с условиями Сделки, указанными в Распоряжении, и Клиент предоставил Банку Обеспечение, если Банк его потребовал в соответствии с условиями Договора о предоставлении Обеспечения. В случаях, когда Сделки заключаются по телефону, доказательством факта заключения сделки и ее содержания считается сделанная Банком запись телефонного разговора Сторон.
- 18.4. Стороны договариваются о внесении изменений в условия Сделки или дополнений в таком же порядке, в каком Стороны могут договариваться о заключении Сделки.
- 18.5. После заключения Сделки Банк отправляет Клиенту Подтверждение.
- 18.6. Банк в любой момент после заключения Сделки имеет право запросить у Клиента подтверждения согласия на Сделку, отправив Клиенту Подтверждение, которое Клиент в тот же день обязуется подписать и отправить обратно Банку, используя то же средство связи или подав Подтверждение лично в Банк.
- 18.7. Клиент должен постоянно следить за состоянием Счета и совершаемыми Сделками. В случае, если Клиент не оспаривает Сделку в течение 3 (трех) рабочих дней с момента ее исполнения (день соответствующей записи на Счетах), считается, что Клиент без возражений подтвердил факт заключения Сделки, на основании которой сделана эта запись; в этом случае Клиент больше не имеет права оспаривать соответствующую Сделку.

## **19. Взаиморасчеты в рамках Сделок**

- 19.1. Стороны обязаны производить платежи или перечисление финансовых инструментов в установленном в условиях Сделки или Договоре объеме и сроки, соблюдая установленный в Договоре порядок.
- 19.2. Все расчеты в отношении условий Сделок и объемов обязательств Сторон производит Банк, руководствуясь методами расчета, установленными в Договоре и применимыми в практике финансовых рынков. Любая ссылка в Договоре на рыночную цену ФИ или рыночную стоимость является ссылкой на цену ФИ, которую определяет Банк, руководствуясь ценой ФИ на регулируемом рынке, или, если таковая не доступна – ценой ФИ на нерегулируемом рынке или любой другой имеющейся в распоряжении Банка информацией об этих или похожих ФИ.
- 19.3. Исполняя свои обязательства по перечислению денежных средств/ФИ, установленные Договором, Клиент обязуется обеспечить наличие соответствующих сумм или ФИ на счете, чтобы в день расчетов эти средства были доступны Банку. В день расчетов Банк дебетует Счет в размере обязательств Клиента, установленных условиями Сделок.
- 19.4. Если в соответствии с условиями Сделок платеж или перечисление ФИ осуществляет Банк, то он перечисляет установленную в условиях Сделки сумму денежных средств или количество ФИ на Счет Клиента.
- 19.5. Если в соответствии с условиями Сделки Клиент и Банк осуществляют платежи/перечисления в один день расчетов, Клиент обязан первым выполнить платеж/перечисление. Банк обязан выполнить свои обязательства по Сделке и выполнить платеж/перечисление только после того, как Клиент в день расчетов полностью выполнит свои обязательства.
- 19.6. В случае, если Клиент обеспечил на своем Счете не ту валюту, которая указана в условиях Сделок, Банк имеет право произвести конвертирование валюты на указанную в условиях Сделок валюту по установленному Банком курсу обмена валют.
- 19.7. Заключив сделку, Стороны имеют право заключить соглашение о порядке расчетов,

- который отличается от установленного в данном Договоре.
- 19.8. Если в день расчетов Клиент не выполнил свои обязательства в соответствии с условиями Сделки и/или Договора, Банк имеет право не производить в интересах Клиента платежи или перечисления, предусмотренные условиями невыполненной Сделки или любого другого договора, заключенного между Сторонами.
  - 19.9. Если Сторонам необходимо выполнить взаимные платежи в одной валюте и в один день, Банк имеет право осуществить зачет суммы обязательств Клиента и суммы обязательств Банка и произвести расчеты только в размере суммы, рассчитанной в результате взаимозачета, или не производить расчетов, если результат взаимозачета равен 0 (нулю).
  - 19.10. Если Стороны договорились о прекращении Сделки Противоположной сделкой (закрытием позиции), но не договорились о дате оплаты суммы, рассчитанной в результате взаимозачета, зачет вытекающих из обеих сделок обязательств и расчеты подсчитанной в результате зачета суммы Банк производит по своему усмотрению – в день закрытия Противоположной сделки или в день прекращения обеих Сделок.
  - 19.11. Любые проценты, уплачиваемые в соответствии с Договором и заключенными сделками, рассчитываются за фактическое число дней в соответствующем периоде, принимая во внимание, что в году 360 (триста шестьдесят) дней (ACT/360). Метод расчета процентов, отличный от установленного данным пунктом, может применяться для отдельных валют, если этот метод обоснован общей практикой финансовых рынков или если Стороны отдельно об этом договорились. Проценты не платятся за первый день соответствующего периода, а также за накопленные проценты.
- 20. Обеспечение**
- 20.1. Клиент обязан перед подачей Распоряжения, совершением Сделки или во время исполнения Сделки по запросу Банка предоставить Банку Обеспечение. Если Банк запрашивает Обеспечение при согласовании условий Сделки до заключения Сделки, предоставление Обеспечения является обязательным условием заключения Сделки.
  - 20.2. Заключив отдельное соглашение, Стороны могут установить вид Обеспечения, который отличается от описанных в Договоре.
  - 20.3. Предоставление Обеспечения создает право финансового залога для Банка на предмет Обеспечения. Если предметом Обеспечения служит размещенный депозит Клиента, право финансового залога Банка охватывает основную сумму депозита и проценты. Если предметом Обеспечения являются финансовые инструменты, право финансового залога Банка охватывает финансовые инструменты и любые их приросты и доходы (дивиденды, купоны, проценты и др.), а также финансовые инструменты, которые появились в результате изначального обмена, конверсии, изменения номинальной стоимости и другого связанного с финансовыми инструментами события.
  - 20.4. Банк в одностороннем порядке устанавливает размер Обеспечения и рассчитывает достаточность Обеспечения для исполнения обязательств Клиента, принимая во внимание все заключенные и на момент расчета Обеспечения невыполненные Сделки. Размер Обеспечения может меняться в зависимости от валюты, финансовых инструментов Сделки или колебаний рыночной стоимости Обеспечения, изменений установленного для Клиента лимита для заключения Сделки и других условий.
  - 20.5. Стороны договариваются о предмете Обеспечения, дате его предоставления, сроке и других специфических условиях Обеспечения в порядке, предусмотренном для заключения Сделок. К заключению соглашения об условиях Обеспечения относятся все условия Договора о порядке заключения Сделок.
  - 20.6. Соглашение о предоставлении Обеспечения вступает в силу в момент, когда между Сторонами достигнуто соглашение об условиях Обеспечения. Если Стороны договариваются о предоставлении Обеспечения по телефону, доказательством факта и содержания соглашения о предоставлении Обеспечения является запись телефонного разговора Сторон.
  - 20.7. Обеспечение, которое Клиент предоставил Банку в рамках Договора, без отдельного

соглашения и предупреждения считается Обеспечением для всех обязательств Клиента перед Банком, которые вытекают из Договора и всех Сделок, заключенных в рамках данного Договора, независимо от того, заключена ли Сделка до или после предоставления Обеспечения.

- 20.8. Если предметом Обеспечения является депозит, Клиент не имеет права выбирать средства до полного исполнения Сделок и вытекающих из Договора обязательств. В случае разногласий между условиями Депозита и условиями данной статьи применяются условия данной статьи.
- 20.9. Клиент присваивает Банку право использовать Обеспечение, отчуждать и закладывать его третьим лицам. В случае использования Обеспечения Банк обязан заменить изначально предоставленный предмет Обеспечения равноценным не позднее дня исполнения обязательств Клиента.
- 20.10. Клиент подтверждает, что предоставленное Банку Обеспечение не передано в пользование или пользование третьим лицам, не отчуждено, не заложено, не существует споров по поводу его принадлежности и ограничений или запретов на его отчуждение, залог или взыскание средств в его отношении, предмет Обеспечения свободен от требований третьих лиц, и что до предоставления Обеспечения Клиент получил все необходимые согласия на залог предмета Обеспечения в интересах Банка. Если предоставленные Клиентом доказательства не соответствуют истине, Клиент обязуется возместить Банку все убытки, которые могут возникнуть в подобном случае.
- 20.11. После предоставления Обеспечения дальнейшие действия Клиента с предметом Обеспечения – отчуждение, в том числе продажа, ссуда, дарение, перечисление на другой счет, а также обременение (в том числе повторный залог) и т.п. – возможны только на основании письменного разрешения Банка.
- 20.12. Банк снимает обременение с предмета Обеспечения только в том случае, если Клиент выполнил все вытекающие из Сделки обязательства.

## **21. Реализация Обеспечения**

- 21.1. Если Клиент не выполняет свои обязательства, вытекающие из Сделки или Договора, Банк имеет право в установленном в настоящей статье порядке незамедлительно полностью или частично реализовать Обеспечение и использовать полученную в результате реализации Обеспечения сумму для удовлетворения своих требований.
- 21.2. Если предметом Обеспечения являются деньги, Банк имеет право без отдельного напоминания Клиенту списать соответствующую требованию Банка денежную сумму с соответствующего Депозитного счета или любого другого счета Клиента в Банке.
- 21.3. Если предметом Обеспечения являются ФИ, Банк имеет право без отдельного напоминания Клиенту незамедлительно продать ФИ по рыночной цене или по выбору Банка подвергнуть отчуждению их себе по рыночной цене и использовать полученную от продажи ФИ сумму или ту сумму, на которую Банк оценил ФИ, которые Банк отчуждает себе, для погашения требований Банка.
- 21.4. Используя прибыль от реализации обеспечения для удовлетворения своих требований, Банк имеет право конвертировать в результате реализации обеспечения полученную денежную сумму в валюту обязательств Клиента по установленному Банком курсу обмена валют.
- 21.5. Банк имеет право перед использованием доходов от реализации обеспечения для погашения своих требований погасить из полученной в результате реализации Обеспечения суммы все свои расходы, которые связаны с реализацией Обеспечения.
- 21.6. Дополнительно к оговоренным в Договоре условиям об Обеспечении Клиент дает Банку право в случае невыполнения обязательств без отдельного напоминания Клиенту списать с любых счетов Клиента в Банке средства для погашения вытекающих из Договора требований Банка, а также продать любые имеющиеся на счетах Клиента ФИ по любой цене и использовать доходы от продажи для погашения обязательств Клиента.

## **22. Дополнительное обеспечение**

- 22.1. Если по расчетам Банка меняется размер необходимого для выполнения обязательств Клиента Обеспечения, Банк имеет право в любой момент потребовать Обеспечение для Сделок, которые до этого были заключены без Обеспечения и еще не выполнены, а также потребовать увеличения ранее предоставленного Обеспечения (далее по тексту – Дополнительное обеспечение). Запрос о предоставлении Дополнительного обеспечения Банк сообщает Клиенту по телефону, одновременно отправив оповещение Клиенту на указанный в Договоре факс и/или адрес электронной почты.
- 22.2. В предыдущем пункте указанный запрос Банка о предоставлении Дополнительного обеспечения Клиент должен выполнить до конца того же рабочего дня после сообщения запроса, если данный запрос передан до 16.00 рабочего дня (латвийское время). Если данный запрос передан после 16.00 (латвийское время), Клиент должен его выполнить до конца следующего рабочего дня с момента сообщения запроса.
- 22.3. Если до 16.00 (латвийское время) дня сообщения запроса сотруднику Банка не удалось созвониться с Клиентом и сообщить ему о необходимости Дополнительного обеспечения, и Клиент не предоставил Дополнительное обеспечение в установленные Договором сроки, Банк имеет право без уведомления Клиента и по своему усмотрению:
  - 22.3.1. списать со Счета денежные средства в размере Дополнительного обеспечения. В этом случае списанная сумма считается Обеспечением и на нее распространяются все условия Договора об использовании и реализации Обеспечения; или
  - 22.3.2. в одностороннем порядке прекратить Сделку или несколько Сделок, для исполнения которых по банковским расчетам не было предоставлено достаточное Обеспечение. В день прекращения Сделки Клиент обязан возместить Банку все связанные с досрочным прекращением Сделки убытки, которые рассчитываются в соответствии с условиями статьи 23 Правил.
- 22.4. Если по подсчетам Банка размер Обеспечения равен или меньше размера Нереализованных убытков Клиента, которые вытекают из Сделок, Банк имеет право в одностороннем порядке прекратить любую из Сделок или несколько Сделок, не оповестив Клиента. В день прекращения Сделки Клиент обязан возместить Банку все связанные с досрочным прекращением Сделки убытки, которые рассчитываются в соответствии с условиями статьи 23 Правил.

## **23. Расчет убытков**

- 23.1. Данные условия о порядке расчета убытков относятся ко всем заключенным в рамках Договора Сделкам, исключая *Repo*-сделки.
- 23.2. Если в соответствии с условиями Договора одна из Сторон (далее по тексту – ответственная Сторона) обязана возместить второй Стороне (далее по тексту – пострадавшая Сторона) убытки в связи с невыполнением условий Сделки или досрочным прекращением, они рассчитываются как убытки и расходы, которые возникли бы у пострадавшей Стороны, если вместо невыполненной или прекращенной Сделки в день расчетов Сделки или в день прекращения заключила сделку с третьим лицом, в соответствии с которой это третье лицо взяло бы на себя обязательства, эквивалентные обязательствам ответственной Стороны в соответствии с условиями прекращенной Сделки. Для того чтобы произвести расчет ранее указанных убытков и расходов, нет необходимости в том, чтобы Сделка, замещающая невыполненную или прекращенную Сделку, была реально заключена.
- 23.3. Определяя убытки и расходы в связи с невыполнением Сделки или досрочным прекращением, Банк может использовать любую имеющуюся в ее распоряжении информацию о сделках с ФИ, курсах обмена валют, ценах ФИ, или любые другие данные рынка, или, если данные рынка не доступны – имеющуюся в распоряжении других Банков информацию.

## **24. Прекращение Сделки в результате невыполнения обязательств**

- 24.1. Под невыполнением обязательств понимается любое из следующих событий:
- 24.1.1. Клиент не выполняет или не выполняет надлежащим образом любые из своих обязательств, которые вытекают из Договора, других заключенных с Банком договоров, сделок или Общих условий сделок;
  - 24.1.2. Клиент не выполняет требование Банка по предоставлению Обеспечения или Дополнительного обеспечения;
  - 24.1.3. компетентное государственное учреждение принимает решение о ликвидации или реорганизации Клиента (юридического лица), или Клиент совершает любые действия, которые направлены на его ликвидацию, реорганизацию, прекращение деятельности, назначение администратора или ликвидатора;
  - 24.1.4. в компетентное учреждение подано заявление о признании Клиента неплатежеспособным, иск о принудительной ликвидации, реорганизации Клиента, любым другим способом начат процесс принудительной ликвидации, реорганизации или неплатежеспособности Клиента;
  - 24.1.5. принято решение о начале процедуры банкротства Клиента;
  - 24.1.6. смерть Клиента или наступление его недееспособности;
  - 24.1.7. осуществляется опись имущества Клиента, наложен арест на имущество Клиента, запрет совершать определенные действия, запрет другим лицам передавать Клиенту денежные средства или другое имущество, взыскание средств с имущества Клиента, наступление других обстоятельств, которые ограничивают права Клиента распоряжаться своим имуществом;
  - 24.1.8. в распоряжении Банка имеются данные, которые дают основание полагать, что способность Клиента выполнять свои обязательства значительно ухудшилась, или в соответствии с оценкой Банка в результате реорганизации Клиента кредитная способность созданного Банка ниже кредитной способности Клиента до реорганизации;
  - 24.1.9. Клиент закрыл все свои счета в Банке;
  - 24.1.10. Клиент не способен выполнить свои обязательства в связи с обстоятельствами непреодолимой силы.
- 24.2. Клиент обязан незамедлительно сообщить Банку о возникновении события невыполнения обязательств, исключая случаи, указанные в подпунктах 24.1.6 и 24.1.8 раздела I Правил.
- 24.3. При наступлении события невыполнения обязательств Банк имеет право прекратить предоставление Услуг и прекратить все еще невыполненные Сделки. Банк по своему усмотрению, если это позволяет сущность Сделки, прекращает Сделку, заключив Противоположную сделку на Счете.
- 24.4. Банк сообщает о прекращении всех невыполненных Сделок, отправив письменное оповещение Клиенту, в котором указывает причину прекращения Сделок. Дата прекращения Сделок – дата отправления оповещения о прекращении.
- 24.5. Прекращаемые Сделки в понимании данной статьи – это все невыполненные Сделки, срок исполнения которых наступил в день отправления оповещения о прекращении или до него и которые в день отправления оповещения не выполнены, а также все те Сделки, срок исполнения которых наступает после даты отправления указанного оповещения.
- 24.6. Условия данной статьи не ограничивают права Банка в установленных Договором случаях и порядке прервать в одностороннем порядке отдельные Сделки, не прерывая остальные Сделки, а также права Банка в установленных в Договоре случаях и порядке реализовать Обеспечение.
- 24.7. В день прекращения Сделок обязанность Сторон выполнять условия Сделок замещается обязанностью произвести установленные в статье 25 Правил расчёты.

## **25. Расчеты в случае прекращения Сделки**

- 25.1. После отправления оповещения о прекращении Сделки, указанного в статье 24 раздела I Правил, Банк производит расчет обязательств Сторон в отношении всех прекращаемых Сделок и взаимозачет обязательств Сторон в соответствии с условиями данной статьи.
- 25.2. Обязательства Сторон в связи с прекращением Сделок определяются в соответствии со следующими условиями:
  - 25.2.1. для *Repo*-сделок – объем обязательств Сторон определяется в соответствии с соответствующими условиями II раздела Правил о досрочном прекращении *Repo*-сделок или невыполнении условий Сделок;
  - 25.2.2. для других Сделок – в соответствии с условиями статьи 23 раздела I Правил рассчитываются убытки или прибыль Банка в связи с досрочным прекращением или невыполнением Сделки. Если досрочное прекращение или невыполнение Сделки принесло Банку убытки, Клиент обязан заплатить сумму убытков, но, если в результате досрочного прекращения Сделки Банк получил прибыль, Банк должен выплатить сумму прибыли Клиенту;
  - 25.2.3. к обязательствам Клиента прибавляются штрафные суммы, которые он должен заплатить Банку в соответствии с условиями Договора.
- 25.3. Размер суммы, выплачиваемой в результате прерывания Сделки (Сумма прекращения Сделки) рассчитывается, отняв от суммы, которую Клиент в соответствии с пунктами 25.2.1–25.2.3 настоящей статьи должен Банку, сумму, которую в соответствии с пунктами 25.2.1 и 25.2.2 Банк должен Клиенту. Если рассчитанная сумма является положительным числом, Клиент выплачивает ее Банку, но, если эта величина негативное число, Банк выплачивает ее Клиенту.
- 25.4 Банк оповещает Клиента о результате произведенного в соответствии с пунктом 25.3 взаимозачета. Данное оповещение может быть предоставлено вместе с Оповещением о прекращении Сделки или позже. Если в результате взаимозачета одна из Сторон обязана заплатить второй Стороне Сумму прекращения Сделки, эта сумма должна быть заплачена в течение 3 (трех) рабочих дней со дня предоставления оповещения установленного в данном пункте оповещения.
- 25.5 Если сумму прекращения Сделки обязан заплатить Клиент, Банк имеет право незамедлительно без отдельного напоминания Клиенту использовать Обеспечение, чтобы выполнить обязанность Клиента – заплатить сумму прекращения Сделки, а также использовать в пункте 21.6 Договора указанные права.
- 25.6 Если Банк обязан выплатить сумму прекращения Сделки, у него есть право зачислить эту сумму за счет любого требования Банка к Клиенту, которое вытекает из любого другого заключенного между Банком и Клиентом Договора или совершенной сделки.
- 25.7 Производя взаимозачет обязательств в соответствии с условиями данной статьи, Банк имеет право сделать перерасчет обязательств Сторон, которые указаны в разных валютах, в официальной валюте Латвийской Республики по определенному Банком курсу валют в день прекращения Сделки.

## **26. Предоставление Консультаций**

- 26.1. Банк по запросу Клиента или по своей инициативе может предоставлять Клиенту Консультации. Предоставляя Консультации, Банк советует Клиенту совершать Сделки или Сделки с ФИ, советуя купить, продать, подписаться, обменять, держать, выкупить, разместить конкретный финансовый инструмент или использовать или воздержаться от использования прав, присвоенных конкретным финансовым инструментом.
- 26.2. За предоставление Консультаций Клиент платит Банку вознаграждение, указанное в Тарифах, которое Банк удерживает с Реализованной прибыли каждой заключенной в соответствии с полученными Консультациями Сделки или исполненного Распоряжения.
- 26.3. Банк предоставляет Клиенту Консультации, используя Средства связи, в том числе телефон или электронную почту, или лично при посредничестве работников Банка. Если Консультации предоставляются по электронной почте, они отправляются на адрес

- электронной почты Клиента, указанный в Договоре.
- 26.4. Сделки, которые совершаются, и Распоряжение, которые выполняются в соответствии с предоставленными Банком Консультациями, совершаются и учитываются на Счете Консультаций. Проведение совершения Сделки или исполнения Распоряжения по Счету Консультаций является достаточным доказательством факта предоставления Консультации и основанием для получения вознаграждения за предоставление Консультаций.
- 26.5. Договор не накладывает на Банк обязательство предоставлять Клиенту Консультации, и это является исключительно правом Банка, даже если Клиент запрашивает предоставление Консультаций.
- 26.6. Перед предоставлением Консультаций у Банка есть право запросить и получить от Клиента дополнительную информацию о финансовом положении Клиента, возможности принять риск, опыте и знаниях в сделках с ФИ и целях, которые Клиент желает достичь с помощью Консультаций.
- 27. Кредит (Финансирование под залог финансовых инструментов)**
- 27.1. Для получения Кредита Клиент подписывает и подает Банку Запрос Кредита. Запрос Кредита может быть подан и согласно правилам подачи Банку Распоряжения. В Запросе Кредита указывается информация, идентифицирующая Клиента и представителя Клиента, сумма, валюта и срок возврата запрошенного Кредита, и информация, идентифицирующая Обеспечение.
- 27.2. Банк рассматривает Запрос Кредита, определяет сумму выдаваемого Кредита, срок возврата, ставку Кредитных процентов, уровни Haircut, Margin Call и Stop Loss, указывает упомянутую информацию в Подтверждении выдачи Кредита, направляет Клиенту Подтверждение выдачи Кредита и выдает Кредит, путем зачисления денежных средств на Инвестиционный счет. Банк вправе без указания причин отказать в выдаче Кредита, не выдав Клиенту Подтверждение выдачи Кредита.
- 27.3. Клиент платит указанную в Подтверждении выдачи Кредита комиссию за каждую выдачу Кредита.
- 27.4. Доказательством выдачи Кредита является выписка по Инвестиционному счету.
- 27.5. Клиент уплачивает Кредитные проценты вместе с возвратом Кредита в конце срока возврата Кредита, путем зачисления надлежащей суммы на Инвестиционный счет.
- 27.6. Уплату комиссии Клиент производит в день выдачи Кредита путем зачисления надлежащей суммы на Инвестиционный Счет. Банк вправе списать необходимую для уплаты комиссии сумму денежных средств с выдаваемого Кредита.
- 27.7. Если в результате колебаний стоимости Обеспечения соотношение выданного Кредита к стоимости Обеспечения достигает уровня Margin Call, Банк вправе потребовать от Клиента предоставление дополнительного Обеспечения (зачислить на ФИ счет дополнительные финансовые инструменты, на которых на основании Договора учреждается финансовый залог) или полностью или частично вернуть Кредит, чтобы достигнуть такое соотношение выданного Кредита и начисленных Кредитных процентов к стоимости Обеспечения, как указано в Подтверждении выдачи Кредита (применяя для стоимости Обеспечения Haircut). Клиент обязан исполнить такой запрос Банка не позднее Рабочего дня следующего за днем подачи запроса.
- 27.8. Обязанностью Клиента является следить за рыночной ситуацией и контролировать соответствие стоимости Обеспечения (с применением Haircut) выданному ему Кредиту.
- 27.9. Если в результате колебаний стоимости Обеспечения соотношение выданного Кредита к стоимости Обеспечения достигает уровня Stop Loss, Банк имеет право в одностороннем безакцептном порядке начать продажу входящих в состав Обеспечения финансовых инструментов, используя вырученные денежные средства для возврата Кредита и уплаты Кредитных процентов, одновременно соблюдая существующую рыночную практику (например, в отношении количества финансовых инструментов, которое



- продают/ покупают на рынке финансовых инструментов).
- 27.10. Банк не имеет обязанности выдать Кредит, и Банк может в любой момент отказать Клиенту в выдаче Кредита, не объясняя причины отказа.
- 27.11. Обеспечением Кредита в пользу Банка служит учрежденный согласно Закону финансового обеспечения Латвийской Республики финансовый залог на финансовые инструменты, указанные в Подтверждении выдачи Кредита.
- 27.12. Кредитные проценты рассчитываются, исходя из фактического числа дней пользования Кредитом, принимая, что в году 360 дней. День выдачи и погашения Кредита считается одним днем.
- 27.13. Изменения в Тарифах, которые относятся к Кредиту (финансированию под залог финансовых инструментов), вступают в силу с момента их сообщения, если в сообщении не указано иначе.
- 27.14. Клиент обязан вернуть Кредит и уплатить начисленные Кредитные проценты:
- 27.14.1. в конце срока возврата Кредита; или
- 27.14.2. При наступлении ситуации Margin Call – в следующий Рабочий день после надлежащего запроса Банка, если Клиент не увеличил Обеспечение Кредита до размера, указанного Банком;
- 27.14.3. по первому требованию Банка, если Клиент нарушил положения Договора или других договоров, заключенных между Банком и Клиентом, или не исполняет вытекающие из Договора или другие свои обязательства к Банку.
- 27.15. При возникновении обязательств Клиента вернуть Кредит и уплатить Кредитные проценты, Банк вправе без отдельного распоряжения Клиента использовать любые денежные средства Клиента в Банке для возврата Кредита и уплаты Кредитных процентов, в том числе, конвертируя денежные средства Клиента в валюту Кредита по курсу обмена валют, установленному Банком.
- 27.16. При наступлении срока возврата Кредита или обстоятельств, указанных в пункте 27.14.2 Правил, Клиент обязан вернуть Кредит и уплатить начисленные Кредитные проценты до 16:00 по Латвийскому времени надлежащего Рабочего дня.
- 27.17. Клиент имеет право в любой момент до наступления срока Кредита или любого из упомянутых в пункте 27.14 Правил условий полностью погасить Кредит и все истекающие из него платежи.
- 27.18. Банк в порядке, установленном нормативными актами Латвийской Республики, предоставляет информацию о Клиенте, его проистекающих из Договора обязательствах и невыполнении данных обязательств Кредитному регистру Латвийской Республики.

## **28. Вступление в силу и прекращение Договора**

- 28.1. Договор вступает в силу в момент, когда Банк открывает клиенту Счет ФИ и Счет Консультаций и активизирует его для исполнения Распоряжений, и заключается на неопределенный срок.
- 28.2. Изменения или дополнения вносятся в Договор только на основании письменного соглашения Сторон. Кроме того, Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в Правила, сообщив об этом Клиенту, по крайней мере, за 15 (пятнадцать) дней. Если Клиент не согласен с предложенными Банком изменениями или дополнениями, он имеет право в одностороннем порядке прервать Договор, соблюдая условия пункта 28.3 Договора.
- 28.3. Если между Сторонами нет невыполненных обязательств, любая из Сторон имеет право в одностороннем порядке прекратить действие Договора, сообщив об этом второй Стороне за 15 (пятнадцать) календарных дней.
- 28.4. Банк имеет право в одностороннем порядке прервать Договор, сообщив об этом Клиенту, если Клиент в течение более 6 (шести) месяцев не подал ни одно Распоряжение или не заключил ни одной Сделки и остаток его Счета негативный или равен 0 (нулю).
- 28.5. Банк имеет право без предварительного уведомления в одностороннем порядке

- прервать Договор и все заключенные Сделки, если:
- 28.5.1. Клиент не выполнил или нарушил любое из условий Договора;
  - 28.5.2. у Банка возникли подозрения, что Клиент занимается нечестными и/или манипулятивными сделками;
  - 28.5.3. Банк получил иск компетентного государственного учреждения/должностного лица о взыскании средств из денежных средств Клиента или финансовых инструментов или об обременении (аресте) Счетов Клиента;
  - 28.6. В случае прекращения Договора Клиент должен подать в Банк Распоряжение о действиях с имеющимися на Счетах финансовыми инструментами и денежными средствами.
  - 28.7. Если Клиент не подал Распоряжение в Банк о действиях с имеющимися на Счетах финансовыми инструментами, то Банк имеет право реализовать их по рыночной цене. Реализация ФИ будет произведена за счет Клиента, и Банк удержит полагающееся ему вознаграждение.
  - 28.8. До последнего дня действия Договора Банк выполняет Распоряжение Клиента о действиях с имеющимися на Счетах финансовыми инструментами денежными средствами.

## **29. Споры и юрисдикция**

- 29.1. Любой спор в связи с Договором решается внесудебным путем, а именно, путем переговоров Сторон или в письменном виде.
- 29.2. Если такой спор не решен внесудебным путем в течение 1 (одного) месяца со дня подачи письменной претензии, он будет передан на рассмотрение в третейский суд при Ассоциации коммерческих банков в Риге в соответствии с уставом, регламентом третейского суда и положением о Расходах третейского суда при Ассоциации Коммерческих банков. Условия данного документа считаются включенными в данную статью. Предмет рассматриваемого спора – любое разногласие или требование имущественного или нематериального характера, вытекающее из данного Договора, в т.ч. разногласие или требование об исполнении Договора, оплата штрафа, возмещение убытков или обеспечения, а также любые другие разногласия и требования, которые затрагивают Договор, изменение, нарушение, прекращение, законность, действительность или интерпретацию Договора. Решение третейского суда является окончательным, не подлежащим оспариванию и обязательным для Сторон. Количество третейских судей – 1 (один). Язык рассмотрения дела в третейском суде – латышский. Право назначения третейского судьи Стороны передают председателю третейского суда при Латвийской Ассоциации коммерческих банков.

## **Раздел II. Специальные условия сделок**

### **1. Опционы**

#### **1.1. Используемые термины**

**Базовые активы** – валюта, ФИ, индекс или товар, который является предметом Опциона.

**Дата истечения срока (Expiration Date)** – дата, установленная в Правилах опциона, когда завершаются вытекающие из сделки права покупателя Опциона реализовать Опцион.

**Доставка базового актива** – вид расчетов Опциона, когда Стороны в день расчетов производят сделку купли/продажи базового актива.

**Контракт** – если в Правилах опционных сделок указано число контрактов, 1 (один) контракт означает 100 (сто) акций или других ФИ, которые являются Базовыми активами соответствующего Опциона.

**Опцион** – стандартизированный котируемый ФИ, который выражается как двусторонняя сделка, которая дает одной стороне сделки – покупателю Опциона права, не обязывая в установленный в условиях сделки срок купить или продать определенное число базовых активов, совершить другую Сделку или получить стоимость Опциона в деньгах, и которая

обязывает вторую сторону Сделки – продавца Опциона продать или купить соответствующее число базовых активов, совершить другую Сделку или заплатить стоимость опциона в деньгах в случае, если покупатель опциона использует ранее указанные права. Покупатель опциона за получение прав опциона платит его продавцу вознаграждение (премию).

**Опцион Call** – опцион, который дает его покупателю право купить у продавца Опциона определенное число Базовых активов за установленную в Правилах опционных сделок цену; или получить от продавца Опциона денежную сумму, соответствующую стоимости Опциона, если рыночная цена Базового актива превышает установленную в условиях сделки цену.

**Опцион Put** – вид Опциона, который дает его покупателю права: продать определенное число Базовых активов продавцу Опциона за определенную цену; или получить от продавца Опциона соответствующую стоимости опциона денежную сумму, если цена исполнения превышает рыночную цену Базового актива.

**Премия** – денежная сумма, которую покупатель Опциона платит его продавцу за то, что, заключив Опционную сделку, он приобретает вытекающие из Опциона права покупателя.

**Цена исполнения (Strike Price)** – цена базового актива, которая будет использована для заключения сделки купли/продажи данного базового актива, если покупатель реализует свой опцион.

## **1.2. Условия опционных сделок**

- 1.2.1. В этом разделе описан порядок, в котором Клиент при посредничестве Банка совершает сделки с Опционами (Опционные сделки).
- 1.2.2. Банк ведет учет Опционов на Счете ФИ или Счете Консультаций Клиента.
- 1.2.3. Клиент перед выполнением Опционной сделки обязан ознакомиться с условиями торговли опционов соответствующей биржи, и Клиент обязуется их соблюдать и не нарушать. Подача Распоряжения об Опционной сделке одновременно считается подтверждением, что Клиент ознакомился с указанными правилами.
- 1.2.4. Банк имеет право в любой момент принять Распоряжение об Опционной сделке или установить дополнительные ограничения.
- 1.2.5. Банк устанавливает лимит открытой позиции Опционов Клиента. Банк имеет право по своему усмотрению и без предоставления предварительного оповещения и согласия Клиента закрыть одну, несколько или все открытые позиции Опционов Клиента. В этом случае возможные убытки покрывает Клиент.
- 1.2.6. Все имеющиеся в Банке денежные средства и ФИ Клиента считаются Обеспечением для выполнения обязательств Клиента для Опционных Сделок, и Банк имеет право использовать предоставленное Клиентом Обеспечение, чтобы обеспечить выполнение обязательств Клиента перед Банком, если Клиент не выполнил свои обязательства в установленные в Правилах или Банком дополнительно установленные сроки.
- 1.2.7. Клиент осознает, что Опционные сделки являются Сделками повышенного риска и что Клиент перед заключением Сделки должен быть информирован об отдельных видах опционов (опционы Call или Put), их особенностях и связанных с ними рисках.
- 1.2.8. Клиент осознает, что продажа Опционов (если только такая Сделка с Опционами не связана с закрытием Открытой позиции Клиента) считается Сделкой высшего уровня риска, нежели покупка Опционов, и Клиент – продавец Опциона осознает, что он может понести неограниченные убытки, которые во много раз превышают размер полученной Премии.
- 1.2.9. Клиент осознает, что Опционные Сделки могут быть приостановлены и/или прекращены в соответствии с перерывами/прекращениями торговли Базового актива или в соответствии с другими нарушениями торговли (в их числе нарушения ликвидности или системные нарушения и т.п.). Банк не несет ответственность за такие задержки и/или убытки.

## **1.3. Оформление Распоряжения по Опционной Сделке**

- 1.3.1. Чтобы заключить Опционную Сделку, Клиент подает в Банк Распоряжение по Опционной Сделке, в котором указывает, по крайней мере, следующую информацию:
  - 1.3.1.1. вид Сделки (покупка/продажа опциона);
  - 1.3.1.2. вид Опциона (Опцион Call/Опцион Put);
  - 1.3.1.3. Базовый актив Опциона;
  - 1.3.1.4. Открытие/Закрытие позиции Опциона;
  - 1.3.1.5. Цена исполнения Опциона (Strike Price);
  - 1.3.1.6. Дата истечения срока (Expiration Date);
  - 1.3.1.7. количество контрактов;
  - 1.3.1.8. размер премии (рыночная цена или указанная цена Клиента);
  - 1.3.1.9. срок действия Распоряжения.
- 1.3.2. Опционная Сделка считается заключенной, когда Клиент в установленном Договором порядке, используя Средства связи, подал Распоряжение, в котором указаны условия Опционной Сделки, и оно вступает в силу после того, как Клиент (покупатель Опциона) заплатил продавцу Опциона указанную в Распоряжении премию.

#### **1.4. Покупка Опциона**

- 1.4.1. Покупая Опцион Call, Клиент получает право, но не обязан покупать Базовый актив соответствующего Опциона. В свою очередь в случае покупки Опциона Put Клиент имеет право, но не обязан продавать указанный Базовый актив в соответствии с условиями соответствующей Опционной Сделки.
- 1.4.2. Клиент, покупатель Опциона, имеет право (если только покупка Опциона не связана с закрытием Позиции Опциона Клиента):
  - 1.4.2.1. закрыть позицию, продав Опцион;
  - 1.4.2.2. использовать Опцион Call, чтобы купить Базовый актив в порядке, предусмотренном пунктом 1.5 Правил, или Опцион Put, чтобы продать Базовый актив в порядке, предусмотренном пунктом 1.5 Правил.
- 1.4.3. Позволить, чтобы закончился срок Опциона (в этом случае Клиент осознает, что может понести связанные с инвестированием средств в Опцион убытки, которые образует размер уплаченной за Опцион Премии и расходы совершенной Опционной Сделки, если Опцион погашается Out- Of-The-Money). Опцион Out-Of-The-Money: Опцион Call, Цена исполнения (Strike Price) которого выше, чем рыночная цена Базового актива, или опцион Put, Цена исполнения (Strike Price) которого ниже, чем рыночная цена Базового актива.

#### **1.5. Использование прав Опциона**

- 1.5.1. Покупатель Опциона имеет право использовать свои вытекающие из Опциона права. Чтобы использовать указанные права, Клиент подает в Банк Распоряжение об использовании Опциона не позднее чем за 3 (три) рабочих дня до предусмотренного дня использования Опциона.
- 1.5.2. Если в момент, когда Клиент подает Распоряжение об использовании Опциона, у Клиента Опцион Call, Клиент на своем Инвестиционном счете обеспечивает количество денежных средств, необходимое для покупки Базового актива Опциона, которые Банк может заблокировать, чтобы можно было использовать права Клиента, связанные с Опционом.
- 1.5.3. Если в момент, когда Клиент подает Распоряжение об использовании Опциона, у Клиента Опцион Put, Клиент на своем Счете ФИ или Счете Консультаций обеспечивает необходимое для продажи Базового актива количество Базового актива, которое Банк может заблокировать, чтобы можно было использовать связанные с Опционом права Клиента.
- 1.5.4. Клиент обязан не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до Даты истечения срока Опциона (Expiration Date), обеспечить на своих Счетах необходимое количество Базового актива

- Опциона или денежных средств. Если Клиент не выполнил указанную в данном пункте обязанность, в результате чего Банку были нанесены убытки, Клиент обязан их покрыть.
- 1.5.5. Если покупатель Опциона использует свои вытекающие из Опциона права, Банк не несет ответственность за риски, которые связаны со своевременной доставкой денежных средств и/или Базового актива.
  - 1.5.6. Опцион можно использовать только в полном объеме, за исключением случая, когда Клиент, и Банк, и Партнер заключили отдельное соглашение о частичном использовании Опциона.
  - 1.5.7. Все расходы, связанные с использованием Опциона, покрывает Клиент.
  - 1.5.8. Банк имеет право не выполнять Распоряжения Клиента об использовании прав Опциона, если Клиент не выполнил условия пунктов 1.5.2 и 1.5.3 или если у Клиента на Инвестиционном счете нет достаточных средств, чтобы заплатить банковские комиссионные и связанные с использованием прав Опциона расходы.

## 2. Биржевые сделки с производными ФИ

### 2.1. Используемые термины

**Базовый актив (Underlying asset)** – актив, от которого зависит цена Производного ФИ. Базовый актив может сам по себе являться Финансовым инструментом (например, акции, фьючерсы, товар, валюта, индексы)

**Биржа** – организация/место, в котором организован публичный оборот ФИ (купля/продажа), в которой участвуют зарегистрированные профессиональные участники соответствующей биржи (члены Биржи).

**Биржевая сделка** – сделка купли/продажи производного ФИ на бирже.

**Минимальное обеспечение (Maintenance Margin)** – Банком запрошенная сумма Обеспечения, которая необходима для поддержания Открытой позиции Клиента. Минимальное обеспечение может быть равно или меньше Первоначального обеспечения, и его размер зависит от условий Биржи, Партнера и Банка.

**Обязательства Клиента в определенном активе** – определенное количество проданных Клиентом производных ФИ определенного вида.

**Открытая позиция** – разница между требованиями и обязательствами Клиента одного вида производного ФИ, которая образовалась в результате купли/продажи разного количества определенного производного ФИ.

**Первоначальное обеспечение (Initial Margin)** – Банком изначально запрошенное обеспечение, которое необходимо для открытия позиции при заключении Биржевой сделки. Первоначальное обеспечение может быть равно или больше Минимального обеспечения Открытой позиции, и его размер зависит от условий Биржи, Партнера и Банка.

**Производные ФИ** (в контексте настоящего раздела) – торгуемые на бирже фьючерсные договоры (фьючерсы) о торговле установленных в них базовых активов (валюты, ФИ, товара и др.). Стоимость производного ФИ зависит от стоимости установленного в них базового актива.

**Требования Клиента в определенном активе** – количество купленных Клиентом производных ФИ определенного вида.

### 2.2. Общие условия

- 2.2.1. Биржевые сделки на соответствующей бирже заключаются при посредничестве Банка в согласно Распоряжению Клиента и условиям соответствующей Биржи.
- 2.2.2. Клиент осознает, что Биржевые сделки являются сделками повышенного риска, которые связаны с высоким риском потери капитала. Клиент осознает, что убытки, связанные с Биржевыми сделками, могут значительно превысить изначальное вложение и имеющееся на Инвестиционном счете Обеспечение.
- 2.2.3. Биржа определяет Базовые активы Биржевых сделок, с которыми можно заключать Биржевые сделки, Биржа устанавливает также уровень Первоначального обеспечения

- (Initial Margin) и Минимального обеспечения (Maintenance Margin). Биржа имеет право по своему усмотрению менять эти уровни обеспечения. Биржа определяет лимиты открытых позиций, которые могут быть изменены по усмотрению Биржи, а также может устанавливать другие ограничения. В дополнение к перечисленным правам Биржи Банк имеет право менять уровни Первоначального и Минимального обеспечения, а также торгового лимита.
- 2.2.4. Биржевые сделки и производные ФИ являются стандартизированными. Каждый производный ФИ, с которым можно заключать Биржевые сделки, имеет свою спецификацию, с которой Клиент обязуется ознакомиться. Подача Распоряжения о проведении Биржевой сделки одновременно считается подтверждением, что Клиент ознакомился со спецификацией производного ФИ и условиями торговли.
  - 2.2.5. Для проведения Биржевых сделок и их учета Банк может открыть Клиенту отдельные Счета.
  - 2.2.6. Чтобы заключить Биржевую сделку, Клиент обязан предоставить Банку Первоначальное обеспечение и во время поддержания Открытой позиции обязан обеспечить на своем Инвестиционном счете соответствующий уровень Минимального обеспечения.
  - 2.2.7. Клиент обязан обеспечить на Инвестиционном счете соответствующее требованиям Биржи и Банка Первоначальное и Минимальное обеспечение.
  - 2.2.8. Клиент обязан постоянно контролировать состояние Открытой позиции, производить оценку рисков, связанных с изменениями стоимости Портфеля активов, следить за достаточностью Обеспечения, в случае необходимости произвести пополнение Инвестиционного счета.
  - 2.2.9. Если Нереализованные убытки Открытой позиции и общая сумма Обеспечения становятся одинаковыми или меньше, чем Минимальное обеспечение, то Клиент обязан незамедлительно (в тот же самый день) пополнить Инвестиционный счет или закрыть Открытую позицию, таким образом, чтобы Обеспечение было достаточным.
  - 2.2.10. Клиент осознает, что Банк в любой момент по своему усмотрению может изменить уровни Первоначального и Минимального обеспечения или отказаться принять Распоряжение о проведении Биржевой сделки.
  - 2.2.11. Банк имеет право отказаться открыть позицию, если предоставленное Клиентом Обеспечение, по крайней мере, не достигает размера запрошенного Первоначального обеспечения.
  - 2.2.12. Банк имеет право закрыть позицию, если Клиент не обеспечил на Инвестиционном счете Минимальное обеспечение, в том числе в случаях, когда размер Минимального обеспечения установил Банк.
  - 2.2.13. Если Банк и Клиент не заключили отдельное соглашение об ином, Банк, соблюдая определенные спецификации Биржи, не обеспечивает и не позволяет доставку/прием Базового актива, и Клиент по запросу Банка обязан закрыть Открытую позицию, совершив Противоположную сделку. В случае, если Клиент не выполнил указанную обязанность, Банк имеет право самостоятельно закрыть позицию.
- 2.3. Порядок исполнения Биржевых сделок**
- 2.3.1. Для заключения Биржевых сделок Клиент, используя Средства связи, в соответствии с требованиями данных Правил предоставляет Банку соответствующее Распоряжение.
  - 2.3.2. Чтобы совершать Биржевые сделки в интересах Клиента, Банк имеет право использовать сумму Обеспечения для дальнейшего залога у своего Партнера, к тому же указанная сумма может находиться вместе с денежными средствами Банка и быть оформленной на имя Банка. Выполняя Распоряжения Клиента о проведении биржевых сделок при посредничестве Партнера, Банк может действовать от своего имени.
  - 2.3.3. Банк не несет ответственность за убытки, возникшие у Клиента в связи с действием Партнера или Биржи, на которой осуществлялась торговля соответствующими Производными ФИ.

- 2.3.4. Клиент согласен, что, выполняя Биржевую сделку, Банк и Партнер действуют в соответствии с действующими нормативными актами, условиями, практикой и обычаями, которые относятся к биржам, другим учреждениям или рынкам, на которых осуществляются сделки с соответствующими производными ФИ. Банк не несет ответственность за любые убытки, возникшие в результате применения или изменений ранее упомянутых правил.
- 2.3.5. Клиент обязан продать производные ФИ (закрыть открытую позицию Клиента) до последней установленной соответствующей Биржей даты торговли активами.

#### **2.4. Закрытие Открытой позиции**

- 2.4.1. Закрытие открытой позиции Клиента происходит при осуществлении сделки купли/продажи Производного ФИ, в результате которой обязательства и требования Клиента по конкретному Производному ФИ становятся равными.
- 2.4.2. Закрытие Открытой позиции Клиента производится по указанию Клиента, или Банк имеет право без согласования с Клиентом незамедлительно закрыть все (или отдельные) Открытые позиции Клиента в следующих случаях:
- 2.4.2.1. при наступлении последней даты торговли соответствующего Производного ФИ, если Клиент до этой даты не дал задание Банку продать Производные ФИ;
- 2.4.2.2. по мнению Банка, Обеспечение не является достаточным;
- 2.4.2.3. по указанию Бирж, вовлеченных в исполнение Биржевой сделки, в соответствии с правилами данных Бирж;
- 2.4.2.4. по запросу Партнера, вовлеченного в исполнение Биржевой сделки, в соответствии с заключенными между Банком и соответствующим Партнером договорами;
- 2.4.2.5. если Нереализованные убытки Открытой позиции Клиента достигают 75% (семидесяти пяти процентов) от суммы Обеспечения.

### **3. Внебиржевые сделки с производными финансовыми инструментами**

#### **3.1. Используемые термины**

**Базовый актив** (*Underlying Asset*) – актив, лежащий в основе цены Производного ФИ. Сам базовый актив может являться Финансовым инструментом (например, акцией, фьючерсом, товаром, валютой, индексом).

**Биржа** – организация/место, где организуется открытый оборот (купля/продажа) ФИ, в которой принимают участие зарегистрированные профессиональные участники биржи (члены Биржи).

**Внебиржевая сделка** – Сделка купли/продажи Производных ФИ вне Биржи.

**Начальное обеспечение (Initial margin)** – изначально запрашиваемое Банком Обеспечение, необходимое для открытия позиции. Начальное обеспечение может иметь равную или большую стоимость, нежели Необходимое обеспечение Открытой позиции, и его размер также может зависеть от условий Партнера.

**Необходимое обеспечение (Maintenance Margin)** – запрашиваемое Банком Обеспечение, необходимое для поддержания Открытой позиции Клиента. Необходимое обеспечение может иметь равную или большую стоимость, нежели Начальное обеспечение, и его размер также может зависеть от условий Партнера.

**Обязательства Клиента по активу** – определенное количество Производных ФИ определенного вида, проданных Клиентом.

**Открытая позиция** – разница между требованиями и обязательствами Клиента по Производному ФИ одного вида, возникшими в результате купли/продажи различного числа определенных Производных финансовых инструментов.

**Производные ФИ (в контексте настоящего раздела)** – любые сделки, торгуемые вне биржи (за исключением сделок на бирже или ином открытом рынке), включая договоры *spot*, фьючерсные договоры на обмен валютой, договоры на опцион, договоры *swap* на торговлю указанными в них базовыми активами (товарами, энергоресурсами, металлами, квотами

выбросов (CO<sub>2</sub>), фрахт и пр.). Стоимость производных ФИ основывается на стоимости Базовых активов, которые в них указаны.

**Требования Клиента по активу** – количество Производных ФИ определенного вида, приобретенных Клиентом.

### **3.2. Общие положения**

- 3.2.1. Внебиржевые сделки заключаются при посредничестве Банка в соответствии с Распоряжением Клиента.
- 3.2.2. Клиент осознает, что Внебиржевые сделки являются сделками повышенного риска, связанными с высоким риском потери капитала. Клиент осознает, что убытки, связанные с небиржевыми сделками, могут значительно превышать начальное вложение и Обеспечение на Инвестиционном счете.
- 3.2.3. Банк определяет Базовые активы Внебиржевой сделки, с которыми возможно заключить Внебиржевую сделку. Банк также определяет уровень Начального обеспечения (Initial Margin) и Необходимого обеспечения (Maintenance Margin). Банк имеет право по собственному усмотрению изменять данные уровни обеспечения. Банк определяет лимиты открытых позиций, которые могут меняться по усмотрению Банка, а также определять иные ограничения.
- 3.2.4. Для осуществления и учета внебиржевых сделок возможно открытие для Клиента отдельных Счетов.
- 3.2.5. Для заключения Внебиржевой сделки Клиент обязан предоставить Банку Начальное обеспечение, а во время поддержания Открытой позиции Клиент обязан обеспечивать соответствующий уровень Необходимого обеспечения на Инвестиционном счете.
- 3.2.6. Клиент обязан обеспечить на Инвестиционном счете Начальное обеспечение и Необходимое обеспечение, соответствующее требованиям Банка.
- 3.2.7. Клиент обязан постоянно контролировать состояние Открытых позиций, выполнять оценку рисков, следить за изменениями стоимости портфеля активов и достаточностью Обеспечения, в случае необходимости пополняя Инвестиционный счет.
- 3.2.8. Если общая сумма Нереализованных убытков по Открытой позиции и Обеспечения становится равной или меньшей, нежели Необходимое обеспечение, Клиент обязан немедленно (в тот же день) пополнить Инвестиционный счет или закрыть Открытую позицию так, чтобы Обеспечение было достаточным.
- 3.2.9. Клиент осознает, что Банк в любой момент по своему усмотрению может менять уровни Начального обеспечения и Необходимого обеспечения, а также отказывать в принятии Распоряжения об осуществлении Внебиржевых сделок.
- 3.2.10. Банк имеет право отказать в открытии позиции, если предоставленное Клиентом Обеспечение составляет менее объема требуемого Начального обеспечения.
- 3.2.11. Банк имеет право закрывать позицию, если Клиент на Инвестиционном счете не предоставил Необходимое обеспечение, включая случаи, когда размер Необходимого обеспечения определил Банк.
- 3.2.12. Если Банк и Клиент отдельно не договорились об ином, Банк не обеспечивает и не допускает поставку/принятие Базового актива, а Клиент по запросу Банка обязан закрыть открытую позицию, заключив противоположную сделку. Если клиент не выполняет указанную обязанность, Банк имеет право самостоятельно закрыть позицию за счет Клиента.

### **3.3. Порядок выполнения Внебиржевых сделок**

- 3.3.1. Для заключения Внебиржевых сделок Клиент, используя Средства связи согласно требованиям настоящих Правил, подает Банку соответствующее Распоряжение.
- 3.3.2. Для выполнения Внебиржевых сделок в интересах Клиента Банк имеет право использовать сумму Обеспечения в качестве обеспечения для своего Партнера, при этом указанная сумма может храниться вместе с денежными средствами Банка и быть



оформленной на имя Банка. При исполнении Распоряжений Клиента о выполнении Внебиржевых сделок с посредничеством Партнеров Банк может действовать от своего имени.

- 3.3.3. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента в связи с деятельностью Партнера.
- 3.3.4. Клиент соглашается, что при выполнении Внебиржевой сделки Банк и Партнеры действуют в соответствии с применимыми нормативными актами, практикой и обычаями касательно рынков, на которых заключаются сделки с соответствующими Производными ФИ. Банк не несет ответственности за любые убытки, возникшие в результате применения вышеуказанных правил или изменений в них.
- 3.3.5. Клиент обязан продать Производные ФИ (закрывать открытую Клиентом позицию) до последней даты торговли активами, если таковая указана.

#### **3.4. Закрытие Открытой позиции**

- 3.4.1. Закрытие Открытой позиции Клиента происходит посредством осуществления сделки купли/продажи Производных ФИ, в результате которой обязательства и требования клиента по Производному ФИ становятся равны.
- 3.4.2. Закрытие Открытой позиции Клиента осуществляется на основании Распоряжения Клиента, либо Банк имеет право без согласования с клиентом немедленно закрыть все (либо отдельные) Открытые позиции клиента в следующих случаях:
  - 3.4.2.1. в последнюю дату торговли соответствующими Производными ФИ, если Клиент до этой даты не дал Банку поручение продать Производные ФИ;
  - 3.4.2.2. в случаях, когда, по мнению Банка, обеспечение является недостаточным;
  - 3.4.2.3. по запросу Партнеров, участвующих в выполнении Внебиржевой сделки согласно договорам, заключенным между Банком и соответствующим Партнером.
  - 3.4.2.4. в случае если Нереализованные убытки по Открытой позиции достигают 75% (семидесяти пяти процентов) от суммы Обеспечения.

### **4. Реро-сделки**

#### **4.1. Используемые термины**

**Реро-сделка** – каждое отдельное соглашение Сторон, которое заключено на основании Договора, в соответствии с которым Клиент обязуется продать Банку ФИ, одновременно обязуясь выкупить их в День выкупа за Цену продажи.

**День выкупа** – день, когда Клиент в рамках Реро-сделки должен выкупить ФИ.

**День продажи** – день, когда Клиент продает Банку ФИ.

**Доходы ФИ** – дивиденды, присвоенные премиальные акции, купоны и другого вида доходы.

**Минимальное обеспечение** – значение Обеспечения, достигнув которое Банк имеет право произвести в одностороннем порядке принудительное прекращение Реро-сделки и/или продажу вовлеченных в Реро-сделку ФИ по рыночной цене.

**Обеспечение** – коэффициент, выраженный в процентах, который рассчитывается по формуле:  
Обеспечение =  $(1 - (\text{Сумма продажи с накопленными процентами Реро/Рыночная стоимость ФИ})) * 100\%$ .

**Откупная сумма** – общая денежная сумма, за которую Клиент в День выкупа должен выкупить у Банка все ФИ в соответствии с Реро-сделкой.

**Откупная цена** – цена одного ФИ, за которую Клиент должен выкупить ФИ у Банка в день выкупа.

**Первоначальное обеспечение (Initial Margin)** – значение обеспечения в момент заключения Реро-сделки, выраженное в процентах.

**Процентная ставка** – разница откупной цены и цены продажи в процентном соотношении, принимая во внимание период времени между Днем продажи и Днем выкупа.

**Сумма продажи** – общая денежная сумма, за которую Клиент продает Банку ФИ в рамках Реро-сделки.

**Условия Реро-сделок**– составные части Реро-сделки, о которых Стороны договариваются в момент заключения Реро-сделки: название и количество ФИ, День продажи, День выкупа, Цена продажи и валюта, Откупная цена и валюта, Процентная ставка, Минимальное обеспечение.

**Цена продажи** – цена одного ФИ, за которую Клиент продает Банку ФИ в День продажи.

#### **4.2. Предмет Реро-сделки**

4.2.1. Клиент продает Банку ФИ и одновременно обязуется выкупить их в соответствии с Условиями Реро-сделки.

#### **4.3. Порядок заключения Реро-сделки**

4.3.1. Клиент имеет право использовать Средства связи для подачи Распоряжения о заключении Реро-сделки;

4.3.2. Чтобы заключить Реро-сделку, Клиент подает в Банк соответственное Распоряжение.

4.3.3. Реро-сделка считается заключенной в моменте, когда Банк выдает Клиенту соответственное подтверждение:

4.3.3.1. Банк и Клиент согласовали Условия Реро-сделки, если Клиент подал Распоряжение по телефону;

4.3.3.2. Банк принял Распоряжение, которое подано с использованием Средств связи (исключая телефон) или которое Клиент подал лично в Распоряжении, указав, по крайней мере, Условия Реро-сделки. Если в Распоряжении не указаны Условия Реро-сделки, Банк сообщает об этом Клиенту, используя Средства связи.

4.3.3.3. Банк имеет право без указания причины отказать Клиенту в заключении Реро-сделки.

4.3.3.4. Клиент гарантирует, что в момент заключения Реро-сделки ФИ являются собственностью Клиента, они не проданы или любым другим способом не отчуждены третьему лицу, не являются предметом спора, залога или судебного процесса, третьи лица не установили никаких запретов и ограничений на ФИ. У третьих лиц нет ни договорных, ни законных прав на ФИ.

4.3.3.5. Банк не позднее чем в течение 1 (одного) рабочего дня после заключения Реро-сделки, отправляет Клиенту Подтверждение Реро-сделки, если Клиент в Заявлении не указал иное. Подтверждение Реро-сделки отправляется Клиенту при помощи Средств связи.

4.3.3.6. Клиент не имеет права в случае неполучения Подтверждения Реро-сделки выдвигать какие-либо претензии Банку в отношении заключенной Реро-сделки.

4.3.3.7. Получив Подтверждение Реро-сделки, Клиент его подписывает и, используя Средства связи, отправляет обратно Банку.

4.3.3.8. Если Клиент не выдвинул письменные претензии на второй рабочий день после даты, когда Банк отправил Клиенту Подтверждение Реро-сделки, считается, что указанные в подтверждении Условия Реро-сделки соответствуют условиям, о которых Банк и Клиент договорились при заключении Реро-сделки, в том числе, если об Условиях Реро-сделки Стороны достигли устной договоренности.

4.3.3.9. Если письменные претензии по поводу Условий Реро-сделки, указанных в подтверждении Реро-сделки, были поданы своевременно, Стороны для выхода из спорной ситуации используют документы, подтверждающие Условия Реро-сделки, в том числе записи телефонных разговоров, и выполнение соответствующей Реро-сделки, если это возможно, приостанавливается.

4.3.3.10. Банк не несет ответственность за последствия остановки выполнения Реро-сделки, в том числе за убытки Клиента, за исключением случаев, когда Банк совершал злоумышленные действия.

#### **4.4. Порядок исполнения Реро-сделки**

- 4.4.1. В день продажи:
- 4.4.1.1. Клиент обеспечивает на Счете ФИ или Счете Консультаций указанное в Условиях Реро-сделки число ФИ;
- 4.4.1.2. Банк дебетует Счет ФИ или Счет Консультаций на количество ФИ и кредитует Инвестиционный счет на сумму продажи.
- 4.4.2. В момент, когда Банк зачислил Сумму продажи на Инвестиционный счет, он приобретает право собственности на ФИ. Клиент сохраняет право на доходы ФИ на протяжении всего срока Реро-сделки. Заключив отдельное соглашение Сторон, Банк может выдать доверенность Клиенту или указанному им лицу для участия в собрании акционеров эмитента ФИ во время выполнения Реро-сделки.
- 4.4.3. В день выкупа:
- 4.4.3.1. Клиент обеспечивает на Инвестиционном счете денежные средства для оплаты Откупной суммы и других платежей, которые ему необходимо выполнить в соответствии с Договором, но не были выполнены;
- 4.4.3.2. если были выполнены условия предыдущего пункта, Банк дебетует Инвестиционный счет на Откупную сумму и кредитует Счет ФИ или Счет Консультаций на количество ФИ. В момент выполнения обязательств данного пункта Реро-сделка считается выполненной и завершенной.
- 4.4.4. Клиент получает право собственности на ФИ в момент, когда Инвестиционный счет дебетован на Откупную сумму.
- 4.4.5. Если в промежуток времени между Днем продажи и Днем выкупа на счетах Банка были зачислены доходы ФИ, то Банк в День выкупа зачисляет их на Инвестиционный счет, при условии, если Клиент выполнил все свои вытекающие из Реро-сделки обязательства.
- 4.4.6. Банк имеет право изменить в одностороннем порядке порядок выплаты доходов ФИ, на соответствующую сумму уменьшив Откупную сумму.
- 4.4.7. Если Клиент ненадлежащим образом выполнил предусмотренные Договором обязательства перед Банком, то Банк имеет право использовать доходы ФИ для исполнения обязательств Клиента перед Банком.
- 4.4.8. По соглашению Банка и Клиента Реро-сделка может быть прекращена до Дня выкупа, одновременно назначив новый День выкупа. Банк не позднее 1 (одного) рабочего дня после определения нового Дня выкупа отправляет Клиенту Подтверждение Реро-сделки, если Клиент в Заявлении не указал иное. Подтверждение Реро-сделки отправляется Клиенту при помощи Средств связи.
- 4.4.9. Банк имеет право отказать Клиенту в досрочном прекращении Реро-сделки без объяснения причины.
- 4.4.10. В случае досрочного прекращения Реро-сделки Откупная сумма корректируется с применением ставки по Реро за фактическое число дней со Дня продажи до новой Даты выкупа.

#### **4.5. Ситуация Margin Call**

- 4.5.1. Минимальное обеспечение (Maintenance Margin) указывается в Распоряжении при соглашении Сторон об условиях Реро-сделки. Если на момент заключения Реро-сделки Стороны предварительно не договорились о Минимальном обеспечении (Maintenance Margin), то его необходимо указать в Подтверждении Реро-сделки.
- 4.5.2. Клиент обязуется самостоятельно следить за изменениями рыночных цен ФИ и указать, когда Обеспечение достигнет или станет меньше Минимального обеспечения (Maintenance Margin). К тому же, если Обеспечение достигнет и/или станет меньше Минимального обеспечения (Maintenance Margin), считается, что наступила ситуация Margin Call.
- 4.5.3. Если Банк констатировал, что наступила ситуация Margin Call, Банк имеет право, но не обязан, используя Средства связи, сообщить об этом Клиенту и по своему усмотрению потребовать у Клиента до Дня выкупа в полном объеме выкупить ФИ или выполнить

другие, по мнению Банка, необходимые действия, направленные на урегулирование ситуации Margin Call, т.е. чтобы Обеспечение, по мнению Банка, было достаточным, и Клиент обязуется выполнить указанные в данном пункте требования Банка.

- 4.5.4. Клиент обязан выполнить указанные в предыдущем подпункте требования Банка в день их исполнения (если это выполнено до 16.00 (по латвийскому времени)). Если требования выполнены после 16.00 (латвийское время), то их следует выполнять на следующий рабочий день. Банк не обязан более подробно мотивировать свои требования, и Клиент не имеет права высказывать претензии в отношении обоснованности требований или размера.
- 4.5.5. Если Банк констатировал, что наступила ситуация Margin Call, Банк имеет право незамедлительно продать вовлеченные в Реро-сделку ФИ по рыночной цене, не сообщив об этом Клиенту, и досрочно завершить Реро-сделку.

#### **4.6. Основные условия Реро-сделки**

- 4.6.1. Число выкупаемых ФИ и Откупная цена пропорционально меняются без дополнительного соглашения Сторон в следующих случаях:
  - 4.6.1.1. если номинальная стоимость ФИ увеличивается при неизменном размере уставного капитала их эмитента, то Откупная цена пропорционально увеличивается, а количество выкупаемых ФИ соответственно уменьшается;
  - 4.6.1.2. если номинальная стоимость ФИ уменьшается при неизменном размере уставного капитала их эмитента, то Откупная цена пропорционально уменьшается, а количество выкупаемых ФИ соответственно увеличивается;
  - 4.6.1.3. если уставной капитал эмитента ФИ увеличивается за счет выпуска премиальных акций, то Откупная цена уменьшается пропорционально происходящему увеличению уставного капитала, а количество выкупаемых ФИ соответственно увеличивается;
  - 4.6.1.4. если уставной капитал эмитента ФИ уменьшается за счет погашения акций, то Откупная цена увеличивается пропорционально происходящему уменьшению уставного капитала, а количество выкупаемых ФИ соответственно уменьшается.
- 4.6.2. Клиент имеет право получить в Банке информацию о рыночной цене ФИ.
- 4.6.3. Если Клиент заключает Реро-сделку одновременно с приобретением ФИ, то Банк имеет право приобретенные ФИ (сразу после приобретения) изначально зарегистрировать на корреспондентском Счете ФИ, открытом для хранения ФИ самого Банка у другого держателя Счета ФИ, соответствующие записи, выполняя только во внутреннем учете Банка.
- 4.6.4. Если Клиент, выкупив у Банка ФИ в соответствии с заключенной сделкой ФИ, одновременно дает Распоряжение об их продаже, то Банк имеет право не производить перечисление этих ФИ с открытого корреспондентского счета для хранения ФИ самого Банка у другого держателя Счета ФИ на открытый корреспондентский Счет ФИ, открытого Банком для хранения ФИ Клиента у того же держателя ФИ, соответствующие записи выполняя только во внутреннем учете Банка.
- 4.6.5. Начиная с даты продажи до даты выкупа Банк имеет право распоряжаться ФИ по своему усмотрению, в том числе отчуждать их, обременять и т.п.
- 4.6.6. Клиент осознает, что проведение Реро-сделок связано с высоким уровнем риска потерь всех вовлеченных в Реро-сделку ФИ, а также возникновением дополнительных убытков, которые связаны с использованием дополнительного финансирования, отсутствием ликвидности и другими неблагоприятными факторами, которые влияют на стоимость вклада. Клиент подтверждает, что проинформирован обо всех рисках, Клиент обладает достаточными знаниями и опытом, чтобы иметь возможность оценить и принять все риски, связанные с Реро-сделками, и обязуется не выдвигать претензии против Банка и не предъявлять иск об убытках, если Банк должным образом выполнил свои обязательства в отношении Клиента.

#### **4.7. Ответственность за невыполнение обязательств**

- 4.7.1. Если Клиент в День продажи не обеспечил на Счете ФИ или Счете Консультаций необходимое для исполнения Реро-сделки количество ФИ, то Банк имеет право отказаться от дальнейшего исполнения Реро-сделки, не сообщив об этом Клиенту.
- 4.7.2. Если наступил один из предусмотренных в Общих условиях данного Договора случаев неисполнения обязательств или наступила ситуация Margin Call и Клиент своевременно, в установленные Банком сроки, не урегулировал ситуацию Margin Call, Банк имеет право:
- 4.7.2.1. прекратить заключенную Реро-сделку, не сообщив об этом Клиенту;
- 4.7.2.2. потребовать от Клиента уплаты штрафа в размере 1% (одного процента) от Суммы продажи в установленные Банком сроки. Данное требование является обязательным для Клиента, и он обязуется его соблюдать;
- 4.7.2.3. прекратить любую Реро-сделку, заключенную между Банком и Клиентом, и использовать полученные денежные средства для исполнения обязательств Клиента.
- 4.7.3. Если Банк прекращает Реро-сделку в соответствии с условиями пункта 4.7.2 Клиент уполномочивает Банк и у него есть право:
- 4.7.3.1. по своему усмотрению продать задействованные в Реро-сделке ФИ;
- 4.7.3.2. из полученных от продажи ФИ денежных средств удержать неуплаченную Откупную сумму, сумму причиненных Банку убытков (если таковые имеются) и штраф и остаток денежных средств зачислить на Инвестиционный счет;
- 4.7.3.3. если полученных от продажи ФИ денежных средств не хватает, чтобы оплатить указанные в пункте 4.7.3.2 суммы, следует в безакцептном порядке списать недостающие денежные средства с любого счета Клиента в Банке.
- 4.7.4. Если в результате перечисленных в пунктах 4.7.3.1–4.7.3.3. действий полученных денежных средств не хватает, чтобы оплатить указанные в пункте 4.7.3.2 суммы, Клиент обязуется заплатить Банку недостающие денежные средства в течение 2 (двух) банковских рабочих дней после получения соответствующего оповещения Банка, которое Банк передает Клиенту по какому-либо из Средств связи.
- 4.7.5. Если Реро-сделка прекращена из-за причин, указанных в пункте 4.7.2, Банк перерасчитывает Откупную сумму, принимая во внимание, что Дата выкупа является датой прекращения Реро- сделки.
- 4.7.6. Если в День выкупа Клиент не обеспечил на Инвестиционном счете денежные средства в объеме, указанном в пункте 4.4.3.1, то Банк выполняет действия, указанные в пункте 4.7.3.

#### **5. Сделки по обмену валют**

##### **5.1. Используемые термины**

**Вид сделки** – Forward, Spot или сделка Swap.

**Дата валютирования** – дата расчетов Сделки, которая является рабочим днем.

**Закрытие Открытой позиции** – ликвидация разницы между требованиями Клиента и обязательствами в одной валюте посредством заключения сделки, противоположной изначально заключенной между Банком и Клиентом сделке по рыночному курсу валюты.

**Открытая позиция** – разница между требованиями Клиента и обязательствами в одной валюте, которые возникают при совершении Сделки в соответствии с условиями данной статьи.

**Сделка Forward** – операция по обмену валют, в которой расчеты проводятся в определенный момент в будущем по курсу, который устанавливается в день заключения сделки. Минимальный срок сделки Forward составляет 3 (три) рабочих дня.

**Сделка Spot** – операция по обмену валют, в которой расчеты проводятся до конца 2 (второго) рабочего дня после заключения Сделки, по курсу, который устанавливается в день заключения Сделки.

**Сделка Swap** – операция по обмену валют, которая состоит из 2 (двух) противоположных сделок по обмену валют: Стороны договариваются о сделке по обмену валют, одновременно договариваясь о том же обмене валют в обратную сторону в определенный момент в будущем

по установленному в день закрытия сделки курсу.

## **5.2. Предмет сделки**

- 5.2.1. Предметом сделки является операция по обмену валют с проведением реальных расчетов по установленному Банком курсу обмена валют соответственно виду Сделки.
- 5.2.2. Условия данной статьи относятся к описанным в пункте 5.2.1 Сделкам, которые проводятся с Обеспечением, когда в день заключения Сделки наличие средств на Инвестиционном счете не нужно.

## **5.3. Порядок исполнения Сделок**

- 5.3.1. Обсуждая условия Сделок, Стороны договариваются о виде Сделки, валютах и суммах, курсе или курсах обмена валют, Дате или датах валютирования.
- 5.3.2. Клиент имеет право дать задание Банку заключить Сделку, если рыночный курс обмена валют достиг определенного уровня. Банк имеет право в одностороннем порядке определить минимальную сумму задания и максимальный срок действия задания. Задание выполняется, и сделка между Банком и Клиентом заключается без отдельного согласия Клиента, если наступило указанное Клиентом условие. Задание теряет силу, если истек его срок, или наступило установленное Клиентом отменяющее условие, или если Клиент сообщил Банку об отмене задания. Сделка, которая заключена на основании данного им задания, является обязательной для Клиента.
- 5.3.3. В дату валютирования Клиент обеспечивает наличие средств на Инвестиционном счете для выполнения вытекающих из Сделки обязательств в необходимом объеме и валюте.
- 5.3.4. Если в случае сделки Forward или Swap в Дату валютирования на Инвестиционном счете не хватает средств для выполнения вытекающих из Сделки обязательств Клиента, Банк имеет право, но не обязан продлить Сделку до конца следующего рабочего дня, закрыв Открытую позицию Клиента и одновременно открыв Клиенту ту же позицию с Датой валютирования, которая является следующим рабочим днем.
- 5.3.5. Подписав Договор, Клиент выражает свое согласие для определенного в пункте 5.3.4 данной статьи продления Сделки, и отдельное согласие Клиента для этого не нужно.
- 5.3.6. Порядок предоставления Обеспечения и права и обязанности Сторон в случаях неисполнения обязательств установлены в разделе I Правил.
- 5.3.7. Дополнительно к установленным в разделе I Правил правам Банка в случае, если Клиент не предоставил Обеспечение в необходимом объеме, Банк имеет право прекратить Сделку, заключив на Инвестиционном счете Противоположную сделку по текущему рыночному курсу.

## **6. Сделки обмена валют с обеспечением (Margin Trading)**

### **6.1. Используемые термины**

**Дата валютирования** – дата расчетов Сделки, которая является рабочим днем.

**Закрытие Открытой позиции** – ликвидация разницы между требованиями Клиента и обязательствами в одной валюте посредством заключения Противоположной сделки по рыночному курсу валюты.

**Нереализованная прибыль или убытки** – возможная прибыль или убытки Клиента от Открытой позиции, которая рассчитывается путем переоценки Открытой позиции в соответствии с текущим курсом валют.

**Открытая позиция** – разница между требованиями Клиента и обязательствами в одной валюте, которые возникают при совершении Сделки в соответствии с условиями данной статьи.

**Перенос (Swapping)** – поддержание Открытой позиции Клиента в соответствии с заключенной Сделкой, которую Клиент закрыл в конце рабочего дня, одновременно открыв Клиенту ту же позицию с Датой валютирования, которая соответствует следующему рабочему дню.

**Реализованная прибыль или убытки** – прибыль или убытки Клиента после закрытия Открытой позиции.

## **6.2. Предмет Сделки**

6.2.1. Предметом сделки является специализированная операция по обмену валют с Обеспечением и Датой валютирования – 2 (два) рабочих дня (Т+2) после завершения Сделки, которую Клиент закрывает с целью получения прибыли от колебаний курсов обмена валют и в которой расчеты производятся только на сумму убытков или прибыли, которая возникает после закрытия Открытой позиции Клиента, но реальная поставка валюты не происходит.

## **6.3. Порядок исполнения Сделок**

6.3.1. Обсуждая условия Сделки, Стороны договариваются о продаваемой/ покупаемой валюте и сумме, валютном курсе и Дате валютирования.

6.3.2. Клиент может попросить Банк отложить исполнение Сделки до момента, пока не будет достигнут определенный курс валюты. В этом случае Банк в одностороннем порядке устанавливает минимальную сумму Сделки и максимальный срок действия данного задания.

6.3.3. Банк в одностороннем порядке устанавливает минимальный размер заключаемых Сделок и максимальный размер Открытой позиции.

6.3.4. Банк по распоряжению Клиента закрывает Открытую позицию и производит зачисление Реализованной прибыли на Инвестиционный счет, если размер остатка Обеспечения достаточен для остальных Открытых позиций.

6.3.5. Списание Реализованных убытков Банк производит, дебетуя Инвестиционный счет или уменьшив Депозит обеспечения на соответствующую сумму.

6.3.6. Если Клиент до Даты валютирования не закрыл Открытую позицию валюты, Банк в конце каждого Рабочего дня производит Перенос (Swapping) по курсу, который Банк устанавливает в одностороннем порядке.

6.3.7. Если Клиент закрыл Открытую позицию или закрыл ее частично, а Даты валютирования первоначальной Сделки и противоположной Сделки не совпадают, Дата валютирования первоначальной Сделки автоматически продлевается до ближайшей Даты валютирования противоположной Сделки, заключив Сделку Swap по курсу, который Банк устанавливает в одностороннем порядке.

6.3.8. Порядок предоставления Обеспечения и права и обязанности Сторон в случаях невыполнения обязательств установлены в разделе I Правил.

6.3.9. Дополнительно к установленным в разделе I Правил правам Банка в случае, если Клиент не предоставил Обеспечение в необходимом объеме, Банк имеет право прекратить Сделку, заключив на Инвестиционном счете Противоположную сделку по текущему рыночному курсу.

## **6.4. Основные условия Сделок**

6.4.1. Чтобы предотвратить возможные убытки, Банк имеет право запросить и Клиент обязан предоставить Банку задание о покупке/ переводе определенной валюты по такому курсу, чтобы убытки Клиента при совершении Сделки не превысили размер Обеспечения Клиента. В случае, если Клиент не предоставит Банку указанное в данном пункте задание, Банк имеет право, либо произвести соответствующую Сделку от имени Клиента, не договариваясь об этом с Клиентом, либо отказаться впредь совершать Сделки.

6.4.2. Клиент обязан самостоятельно рассчитать размер своей Открытой позиции и Нереализованную прибыль или убытки и следить, чтобы сумма Обеспечения не была меньше требуемой Банком.

## **7. Сделки обмена процентных платежей**

### **7.1. Используемые термины**

**Расчетный период** – время с момента, когда начинается расчет процентов, до момента, когда надо производить очередной платеж процентов.

**Сумма номинального капитала** – денежная сумма в валюте, о которой Стороны договорились и которая используется для расчета процентных платежей, но не перечисляется ни одной из Сторон.

## **7.2. Предмет сделок**

7.2.1. Заключив Сделку, Стороны обязуются одна на благо другой в течение определенного срока производить регулярные процентные платежи в одной и той же валюте; одна будет платить плавающую, другая – фиксированную ставку. Сумма, подлежащая выплате, рассчитывается за Расчетный период, исходя из суммы номинального капитала и используя фиксированные или переменные процентные ставки.

## **7.3. Порядок исполнения сделок**

7.3.1. Заключив Сделку, Стороны определяют, кто будет платить по фиксированной процентной ставке и кто – по переменной процентной ставке, и договариваются о фиксированной процентной ставке, виде переменной процентной ставки, Расчетном периоде, базе платежей фиксированной и переменной процентной ставки, датах определения переменной процентной ставки, начальной дате расчета процентов.

7.3.2. Банк устанавливает переменную процентную ставку в соответствии с общепринятой практикой финансового рынка и сообщает ее Клиенту по какому-либо из средств Связи.

7.3.3. В день расчетов одна из Сторон становится кредитором, а вторая – должником. Обязанностью должника является заплатить кредитору полагающуюся ему процентную сумму.

7.3.4. Если в соответствии с условиями Сделки обе Стороны обязаны произвести платеж процентов в один из Расчетных дней, производится взаимозачет сумм и разница выплачивается той из Сторон, которой она полагается в результате взаимозачета.

7.3.5. В каждую дату выплаты процентов до 14.00 (латвийское время) Клиент обязуется обеспечить наличие необходимой для процентного платежа суммы на своем Инвестиционном счете в том случае, если Клиент является должником.

7.3.6. В день выплаты процентов Клиент уполномочивает Банк дебетовать Счет Клиента на сумму, необходимую для выплаты процентов, в случае, если Клиент является должником, или кредитовать Счет Клиента, если Клиент является кредитором.

7.3.7. Порядок предоставления обеспечения и права и обязанности Сторон в случаях невыполнения обязательств установлены в разделе I настоящих Правил.

## **8. Короткая продажа (Short sale)**

### **8.1. Используемые термины**

**Начальное обеспечение** – запрашиваемое Банком Обеспечение, необходимое для проведения Короткой продажи. Начальное обеспечение может иметь равную или большую стоимость, нежели Необходимое обеспечение Открытой Короткой позиции.

**Минимальное обеспечение** – запрашиваемое Банком Обеспечение, необходимое для поддержания Открытой короткой позиции. Начальное обеспечение может иметь равную или большую стоимость, нежели Минимальное обеспечение Открытой Короткой позиции.

**Короткая Продажа** - сделка по продаже Клиентом Финансовых инструментов в условиях отсутствия соответствующих Финансовых инструментов на Счете ФИ или Счете Консультаций Клиента и в случае, если в день исполнения Сделки необходимые ФИ все еще не будут на Счете ФИ или Счете Консультаций Клиента, между Клиентом и Банком будет заключена Сделка Обратного Repo по покупке необходимых ФИ у Банка с обязанностью Клиента продать их обратно Банку;

**Открытая Короткая позиция** – позиция, открытая в результате совершения Короткой Продажи.



**Сделка Обратного Repo (Reverse Repo)** – Сделка Repo, где в дату начала сделки продавцом ФИ является Банк.

## **8.2. Общие положения.**

- 8.2.1. В соответствии с условиями настоящих Правил Банк имеет право по своему усмотрению и за вознаграждение, размер которого установлен в Тарифах, исполнять Распоряжение Клиента на совершение Коротких Продаж. Клиент понимает и соглашается, что в случае, если Банк выполняет Распоряжение Клиента о Короткой продаже и если в день проведения Сделки на Счете ФИ или Счете Консультаций Клиента нет необходимых ФИ, между Банком и Клиентом автоматически заключается сделка Обратного Repo. В соответствии с условиями сделки Обратного Repo Клиент по установленной Банком цене покупает у Банка ФИ, необходимые для осуществления Короткой продажи, одновременно с тем обязуясь в срок, установленный Банком (обычно – на следующий рабочий день) продать их обратно, по цене, установленной Банком.
- 8.2.2. Исполнение Распоряжения на совершение Короткой продажи зависит от множества факторов, таких как рыночная ситуация, текущая ликвидность Финансовых инструментов и прочее, не является гарантированным и в каждом индивидуальном случае остается на усмотрение Банка.
- 8.2.3. Банк самостоятельно устанавливает список Финансовых инструментов, с которыми Клиент может осуществлять Короткие Продажи. Клиент может получить соответствующую информацию в Банке. Список Финансовых инструментов, с которыми Клиент может осуществлять Короткую Продажу, может быть изменен Банком в любой момент по своему усмотрению.
- 8.2.4. Банк имеет право отказать в исполнении Распоряжения на совершение Короткой Продажи без объяснения причин.
- 8.2.5. Осуществление Коротких Продаж может дополнительно регулироваться нормативными актами стран и правилами бирж, где зарегистрированы и торгуются соответствующие Финансовые инструменты. Клиент обязан ознакомиться с соответствующими правилами и нормативными актами, регулирующими Короткие Продажи и действовать в их соответствии. Банк давая возможность осуществлять сделки Короткой продажи, не зачисляет ФИ, купленные в результате сделки Обратного Repo, на Счет ФИ или Счет Консультаций Клиента.

## **8.3. Заверения Клиента о рисках.**

- 8.3.1. Клиент осознает, что проведение Коротких Продаж являются высокорискованной стратегией. В случае неблагоприятной ситуации на рынке, это может привести к отрицательному остатку на Счетах Клиента.
- 8.3.2. Клиент заявляет и гарантирует, что, принимая во внимание все риски и сложность Коротких Продаж, его знания и опыт в сфере торговли Финансовыми инструментами являются достаточными для их проведения. Клиент также заявляет и гарантирует, что его опыт инвестирования и квалификация в финансовой сфере позволяют адекватно оценивать риски, связанные с Короткими Продажами.
- 8.3.3. Клиент подтверждает, что он осведомлен о том, что проведение Коротких Продаж подходит только для тех лиц, которые могут принять на себя риск несения убытков, превышающих стоимость Начального обеспечения. Клиент также подтверждает, что он обладает необходимыми финансовыми возможностями для покрытия возросшего риска и оплаты любого долга, возникшего в связи с осуществлением Коротких Продаж.
- 8.3.4. Клиент не будет считать Банк ответственным за любые убытки, которые Клиент может понести в результате осуществления Коротких продаж.

## **8.4 Порядок совершения Коротких продаж. Открытие и закрытие позиции Клиентом.**

- 8.4.1 Если Банк и Клиент не договорились об ином, для осуществления Коротких Продаж

Клиент обязан зачислить на свои Счета определенный объем денежных средства и/или ФИ, принимаемые в Обеспечение, которые выступают в качестве Начального обеспечения исполнения Клиентом обязательств перед Банком.

- 8.4.2 Для проведения Коротких продаж Клиент подает соответствующее Распоряжение в Банк, используя Средства связи.
- 8.4.3 Поступившее от Клиента Распоряжение, проверяется на предмет соответствия установленным Банком требованиям, и, в случае соответствия этим требованиям, передается на исполнение. При этом Банк вправе отклонить любое Распоряжение Клиента на совершение Короткой продажи, вне зависимости от его соответствия формальным требованиям Банка, без объяснения причин.
- 8.4.4 При исполнении Распоряжения на Короткую Продажу у Клиента возникает задолженность перед Банком в отношении соответствующих ФИ, которая отражается по Счету ФИ по Счету Консультаций Клиента в виде отрицательного баланса, а вырученные от продажи денежные средства зачисляются на Инвестиционный счет Клиента и учитываются для целей расчета Обеспечения.
- 8.4.5 Подавая Распоряжение на осуществление Сделки Короткой продажи, Клиент соглашается и обязуется продать Банку ФИ, купленные в соответствии с условиями сделки Обратного Реро в День расчетов по сделке Обратного Реро до определенного времени („cut-off time”), установленного Банком.
- 8.4.6 Клиент имеет право в любой момент полностью или частично закрыть Короткую позицию, т.е. полностью или частично выполнить свои обязательства в отношении продажи Банку ФИ, заключив сделку Обратного Реро с Банком или зачислив ФИ на свой Счет ФИ или Счет Консультаций.
- 8.4.7 В отношении любой Короткой Продажи, если в период, начиная с даты совершения сделки, включительно, и до даты исполнения Клиентом своих обязательств перед Банком, сообщается о выплате основной суммы, процентов, дивидендов или иных платежей в отношении каких-либо ФИ (далее в тексте - Доход), Клиент обязуется передать в пользу Банка, не позднее Рабочего Дня, следующего за днем выплаты Дохода, денежные средства, финансовые инструменты или иное имущество аналогичное по своему типу, номинальной стоимости, виду и сумме имуществу, составляющему Доход. Банк имеет право осуществить списание указанной суммы Дохода со Счета Клиента без какого-либо уведомления Клиенту или получения какого-либо согласия от Клиента.

#### **8.5. Перенос позиции.**

- 8.5.1 Если в конце Дня расчетов по сделке Короткой продажи на Счете ФИ или Счете Консультаций Клиента нет ФИ, необходимых для проведения сделки, между Банком и Клиентом автоматически заключается сделка Обратного Реро о продаже Клиенту необходимых ФИ с обязательством Клиента в установленный Банком срок (обычно - на следующий рабочий день) продать их обратно Банку по установленной Банком цене.
- 8.5.2 Осуществляя сделку Обратного Реро, Клиент покупает ФИ по цене, которую Банк посчитает приемлемой и лучшей, принимая во внимание существующую ситуацию на рынке.
- 8.5.3 Осуществляя продажу ФИ в соответствии с условиями сделки Обратного Реро, Клиент продает ФИ по цене, которая уменьшена на размер ставки Реро, которая равна вознаграждению Банка за перенос открытой Короткой позиции на следующий день, если Стороны не договорились о другом порядке.

#### **8.6 Обеспечение. Принудительное закрытие Коротких позиций.**

- 8.6.1 Банк самостоятельно устанавливает размер Начального и Минимального обеспечения, а также максимальное количество открытых Коротких позиций. Банк имеет право по своему усмотрению менять размер Начального и Минимального обеспечения.
- 8.6.2 Клиент несет ответственность за поддержание достаточного размера Обеспечения и

обязуется в любой момент предоставить на своих Счетах обеспечение, отвечающее требованиям Банка. Не смотря на вышесказанное, если, по мнению Банка, размер Обеспечения не достаточен для покрытия возможных рисков, связанных с Короткими продажами, Банк имеет право самостоятельно устанавливать / менять размер Обеспечения, предупреждая об этом Клиента, используя Средства связи, и требуя в установленный срок увеличить размер Обеспечения. Клиент обязуется незамедлительно выполнить такое требование Банка.

- 8.6.3 Клиент обязан самостоятельно контролировать состояние открытых Коротких позиций, оценивать риски, следить за изменениями стоимости портфеля и достаточностью Обеспечения, в случае необходимости пополняя Счета.
- 8.6.4 В Обеспечение в момент совершения Сделки Короткой продажи могут быть приняты также денежные средства, которые будут получены от продажи ФИ.
- 8.6.5 Изменения текущих рыночных цен влияют на стоимость Обеспечения и размер обязательств Клиента. Банк имеет право без согласования с Клиентом в принудительном порядке закрыть открытую Короткую позицию, купив ФИ на рынке, если Клиент не предоставил необходимое Обеспечение. Если после закрытия Короткой позиции у Клиента образуются убытки и негативный остаток на Инвестиционном счете, Клиент обязуется в течение 1 (один) рабочего дня зачислить на счет недостающую сумму и погасить долг.
- 8.6.6 В случае, когда размер Обеспечения уменьшается до размера Минимального обеспечения или меньше, Банк имеет право, но не обязан, связаться с Клиентом, используя Средства связи, и потребовать дополнительное Обеспечение. Неполучение требования Банка не является причиной для Клиента не предоставлять дополнительное Обеспечение.
- 8.6.7 Банк не несет ответственность за убытки, понесенные Клиентом в результате принудительного закрытия открытых Коротких позиций. Банк имеет право удержать эти суммы из средств, полученных от продажи ФИ Клиента.
- 8.6.8 Если у Клиента есть открытая Короткая позиция, Банк имеет право отказать Клиенту в перечислении денежных средств и/ или ФИ со Счетов, т.е. использовать право удержания до момента, пока Клиент погасит все свои долговые обязательства перед Банком.