

Правила договора АО «Rietumu Banka» и Клиента (далее – Правила) регулируют порядок предоставления финансовых услуг и проведения банковских операций, и являются неотъемлемой составной частью заключенного Договора АО «Rietumu Banka» и Клиента (далее – Договор), если иной порядок регулирования этих правовых отношений не установлен в иных соглашениях, заключенных между Банком и Клиентом. Положения таких соглашений имеют преимущественную силу по отношению к Правилам.

Положения Части II «Условия оказания основных услуг Банка» и Части III «Открытие и обслуживание инвестиционных счетов» имеют преимущественную силу по отношению к положениям Части I «Общие положения».

Часть I. Общие положения

1. Основные определения

Все термины, значения которых не определены Правилами, имеют значения, данные им в соответствующих нормах права Латвийской Республики. За исключением случаев, где Правилами предусмотрено иное, определения, данные в разделе «Основные определения» в единственном числе имеют идентичные значения во множественном числе, также как определения во множественном числе имеют идентичные значения в единственном числе.

Активы – все денежные средства, Финансовые инструменты и иные средства на всех счетах Клиента в Банке, или находящиеся в Банке в соответствии с заключенной сделкой.

Банк – акционерное общество «Rietumu Banka», зарегистрированное в Регистре предприятий Латвийской Республики 14 мая 1992 года, внесенное в Коммерческий регистр Латвийской Республики 11 ноября 2004 года с единым регистрационным № 40003074497, юридический адрес: ул. Весетас 7, Рига, LV-1013, Латвийская Республика. Лицензия на деятельность кредитного учреждения перерегистрирована Комиссией рынка финансов и капитала 22 апреля 2008 года. Номер Лицензионного регистра 06.01.04.018/245.

Вознаграждение – комиссионные платежи и плата за услуги Банка в соответствии с Тарифами или соглашением между Банком и Клиентом, а также Неустойка, проценты и иные платежи Клиента Банку.

Заверение надлежащим образом – заверение документов компетентным государственным должностным лицом, в следующем порядке:

- если документы выданы в странах, с которыми Латвийской Республикой заключен договор о правовой помощи, то дополнительного заверения в форме легализации или «Apostille» не требуется;
- если документы выданы в странах участниках Европейского Союза, Европейской Экономической зоны и Швейцарской Конфедерации, то дополнительного заверения в форме легализации или «Apostille» не требуется;
- если документы выданы в стране, которая является участницей Конвенции отменяющей требования легализации иностранных официальных документов, Гаага, 5 октября 1961 года (за исключением документов, выданных в странах участниках Европейского Союза, Европейской Экономической зоны и Швейцарской Конфедерации), то документы должны быть подтверждены заверением «Apostille»;
- если документы выданы в стране, которая не является участницей Гаагской конвенции, или в стране, с которой не заключен договор о правовой помощи, или в странах, не являющихся участниками Европейского Союза, Европейской Экономической зоны или в Швейцарской Конфедерации, то такие документы необходимо легализовать.

Интернет-банк – система удаленного управления Активами и получения услуг Банка через интернет со следующими возможностями:

- в режиме ограниченного доступа – система позволяет контролировать состояние счетов и получать выписки по ним, осуществлять операции с денежными средствами в пределах счетов одного Клиента;
- в режиме полного доступа – система позволяет получать все услуги Банка, которые возможно получить через Системы удаленного управления.

Клиент – физическое или юридическое лицо, или объединение таких лиц, которым Банк предоставляет услуги в соответствии с Договором.

Контрагент – третье лицо, при посредничестве которого Банк осуществляет исполнение Распоряжений, хранение Активов.

Неустойка – штраф, предусмотренный статьей 1716 Гражданского Закона Латвийской Республики (Civillikums).

Операции с активами – любого рода действия с Активами в рамках Правил.

Представитель клиента – лицо, обладающее правом распоряжения Активами и/или правом подавать Распоряжения от имени Клиента, а также правом получать информацию, предназначенную для Клиента и иным образом представлять

Клиента в правовых отношениях с Банком, в рамках наделенных полномочий.

Рабочее время – время, когда Банк принимает Распоряжения к исполнению.

Рабочий день – официальный рабочий день центрального офиса Банка в г. Рига, Латвия.

Распоряжение – указание Клиента, оформленное и переданное в Банк или Контрагенту, в соответствии с Правилами, которое служит основанием для совершения Операций с активами или осуществления иных действий на основании Правил.

Системы удаленного управления – Интернет-банк, Home-Banking и M-Bank.

Средства идентификации и авторизации:

- DigiPass OTP (One Time Password) – устройство генерации OTP;
- DigiPass – устройство генерации OTP и Тест-ключа;
- Mobile DigiPass – программное обеспечение для генерации OTP и Тест-ключа, установленное на мобильном устройстве;
- ТТК – индивидуальная Таблица Тестовых Кодов;
- DC (Digital Certificate) – цифровой сертификат, используемый для авторизации Распоряжения в Интернет-банке.

Сторона/Стороны – Клиент и Банк отдельно или совместно упоминаемые в тексте Правил.

Тарифы – прейскурант цен на услуги Банка и комиссионных платежей, опубликованный на домашней странице Банка www.rietumu.ru.

Тест-ключ – цифровой код, рассчитанный с использованием ТТК, DigiPass или Mobile DigiPass по определенному Банком алгоритму.

Убытки банка – любые непокрытые расходы, задолженности, убытки, и возникшие обязательства перед третьими лицами, Неустойки и пошлины, нереализуемые обязательства третьих лиц, а также упущенная прибыль и ущерб репутации Банка.

Финансовые инструменты – финансовые инструменты, в понимании закона «О рынке финансовых инструментов» Латвийской Республики (Finanšu instrumentu tirgus likums), соглашения, одновременно создающие для одного лица финансовые активы, а для другого лица финансовые обязательства и капитальные ценные бумаги; а также документы, удостоверяющие обязательства эмитента перед владельцем, включая, но, не ограничиваясь: акция, облигация, долговая расписка, вексель, доля паевого фонда, любое другое требование на активы; а также инструменты или контракты, к ним относящиеся или производные от них, как то: опционы, фьючерсные контракты и форвардные сделки.

Финансовый залог – денежные средства и/или Финансовые инструменты, используемые в качестве обеспечения выполнения обязательств Клиента перед Банком, которые возникают или могут возникнуть в соответствии с положениями Правил. Положения о Финансовом залоге регулируются Договором и положениями закона «О финансовом обеспечении» Латвийской Республики (Finanšu nodrošinājuma likums).

Электронная подпись – подпись, которая формируется с использованием Средств идентификации и авторизации по определенному Банком алгоритму. Электронная подпись, составленная в соответствии с порядком, установленным Банком, имеет ту же юридическую силу, что и подлинная (собственноручная) подпись.

Home-Banking – система удаленного управления Активами через интернет, которая предоставляет Клиенту возможность управлять счетами и пользоваться всеми услугами Банка, с помощью специально установленного программного обеспечения.

M-Bank – информационная система, которая обеспечивает связь Банка с Клиентом, при этом Клиент получает сообщения на мобильный телефон или сообщения и выписки по своим счетам на адрес электронной почты.

OTP – одноразовый цифровой пароль, полученный с помощью DigiPass OTP, DigiPass или Mobile DigiPass.

Rietumu ID – идентификационный номер (идентификатор) Представителя клиента, присвоенный Банком.

2. Идентификация Клиента

2.1. При заключении Договора Банк идентифицирует Клиента и Представителей клиента, в соответствии с требованиями нормативных актов Латвийской Республики и внутренних документов Банка.

2.2. На протяжении действия Договора Клиент обязан сам, а также по запросу Банка:

2.2.1. незамедлительно предоставлять Банку необходимые документы, в случае, если предоставление таких документов необходимо в соответствии с нормами права Латвийской Республики и/или стран размещения Финансовых инструментов и/или денежных средств Клиента;

2.2.2. информировать Банк обо всех изменениях статуса Клиента/Представителя клиента, в документах, предоставленных при открытии счетов, о смене бенефициарного владельца Клиента, об изменениях в составе исполнительных органов Клиента не позднее, чем на следующий Рабочий день после совершения или подтверждения таковых соответствующим учреждением;

2.2.3. незамедлительно предоставлять Банку полную и достоверную информацию и подтверждающие документы о Клиенте и его хозяйственной деятельности, об источниках происхождения денежных средств и Финансовых инструментов

Клиента, целях их использования, об осуществляемых сделках и бенефициарных владельцах денежных средств и Финансовых инструментов в течение всего срока действия Договора.

2.3. В случае если Клиент не исполняет свои обязательства о предоставлении информации или документов Банку, Банк вправе запросить необходимую информацию о Клиенте в публичных регистрах и в безакцептном порядке списать со счетов Клиента сумму денежных средств для покрытия расходов, возникших у Банка.

2.4. Степень достаточности предоставленной и запрошенной информации определяет Банк в соответствии с требованиями нормативных актов Латвийской Республики и внутренних документов Банка. Клиент несет ответственность за полноту и подлинность предоставленной Банку информации.

2.5. Предоставленную Клиентом информацию Банк использует в объемах и пределах, установленных нормативными актами Латвийской Республики.

3. Представители клиента

3.1. Клиент вступает в правовые отношения с Банком лично или через Представителей клиента.

3.2. Представители клиента вступают в правовые отношения с Банком от имени и по поручению Клиента и создают права и обязательства для Клиента.

3.3. Права Представителей клиента вступать в правовые отношения с Банком от имени Клиента определены объемом и пределами полномочий. Действия Представителей клиента являются для Клиента обязывающими, как если бы были совершены им самим. Банк не несет ответственность за убытки, нанесенные Клиенту Представителями клиента. Клиент отвечает перед Банком за действия Представителей клиента в полном объеме.

3.4. Права и полномочия Представителей клиента должны быть Заверены надлежащим образом в соответствии с требованиями нормативных актов Латвийской Республики и внутренних документов Банка.

3.5. Клиент, на соответствующих бланках Банка, предоставляет Банку Заверенные надлежащим образом сотрудником или партнером Банка образцы подписей Представителей клиента.

3.6. В случае если полученные Банком образцы подписей Представителей клиента не заверены или заверены неверно, Банк вправе не принимать к исполнению Распоряжения от Представителей клиента.

3.7. Полномочия Представителей клиента имеют юридическую силу по отношению к Договору до тех пор, пока Банк надлежащим образом в письменном виде не будет уведомлен об аннулировании их полномочий. Клиент обязан убедиться в том, что Банк получил уведомление об аннулировании полномочий Представителей клиента. Банк вправе, но не обязан проверять действительность полномочий Представителей клиента в публичных регистрах, официальных изданиях и иных источниках информации.

3.8. При смене состава Представителей клиента, Банк вправе связаться с Клиентом и запросить дополнительную информацию от Клиента о факте смены Представителей клиента. До получения запрошенной информации, Банк вправе не принимать Распоряжения от Представителей клиента.

3.9. Клиент обязуется письменно информировать Банк обо всех изменениях в полномочиях Представителей клиента. Клиент несет ответственность за убытки, которые могут возникнуть у Сторон в результате неисполнения настоящего пункта Правил.

3.10. Ответственность за любые убытки, возникшие из-за недееспособности Представителя клиента, лежит на Клиенте, если Банку не было своевременно подано письменное уведомление о факте недееспособности.

4. Общий порядок предоставления услуг Банка

4.1. Осуществление банковских операций и предоставление услуг происходит на основании Распоряжения за исключением случаев, когда Банк вправе списать Активы или производить иные действия в безакцептном порядке.

4.2. Списание Активов в безакцептном порядке производится:

- в порядке и случаях, предусмотренных нормативными актами Латвийской Республики;
- при оплате услуг, предоставляемых Банком;
- при погашении задолженности Клиента перед Банком;
- в случаях компенсации Убытков банка, которые возникли при оказании услуг Клиенту;
- в целях исправления ошибок, которые возникли при неверном или необоснованном зачислении средств;
- в иных, предусмотренных Правилами случаях.

4.3. В зависимости от услуг Банка, которые Клиент желает использовать, Банк открывает Клиенту счета и осуществляет их обслуживание, ведет учет Активов. Взаимоотношения между Банком и Клиентом относительно получения отдельной банковской услуги (продукта) устанавливаются в момент подтверждения Банком соответствующего Распоряжения (в том числе конклюдентными действиями Банка).

4.4. Клиент согласен с тем, что все денежные средства на счетах или находящиеся в Банке на основании сделки, входят в состав имущества Банка в соответствии с первой частью статьи 172 Закона «О кредитных учреждениях» Латвийской

Республики (Kredītiestāžu likums).

Средства идентификации и авторизации

4.5. Банк обеспечивает каждого Клиента/Представителя клиента Rietumu ID и Средствами идентификации и авторизации, для осуществления Клиентом планируемых операций. Заявления, связанные с выдачей/заменой/получением Средств идентификации и авторизации, подписывает Представитель клиента.

4.6. За одним Rietumu ID не может быть закреплено несколько Средств идентификации и авторизации одного вида, за исключением Mobile DigiPass.

4.7. В случае если Представитель клиента уполномочен действовать от лица нескольких Клиентов, он вправе использовать:

4.7.1. одни и те же Средства идентификации и авторизации для подачи Распоряжений от лица нескольких Клиентов;

4.7.2. отдельные Средства идентификации и авторизации для подачи Распоряжений от лица каждого отдельного Клиента.

4.8. Если выданные Представителю клиента Средства идентификации и авторизации действительны для подачи Распоряжений от лица нескольких Клиентов, то при наличии подключения к Системам удаленного управления (Интернет-банк и Home-Banking), Представителю клиента, в рамках действующих полномочий, автоматически обеспечивается доступ ко всем Клиентам и их счетам в Системах удаленного управления.

4.9. Срок действия DC – 60 (Шестьдесят) месяцев с момента генерации DC. После истечения срока действия DC его использование невозможно.

Системы удаленного управления

4.10. После получения Средств идентификации и авторизации, Клиент вправе использовать Интернет-банк в режиме ограниченного доступа.

4.11. На основании Распоряжения Банк предоставляет Клиенту право использовать: Интернет-банк в режиме полного доступа, Home-Banking, а также производит подключение Клиента к информационной системе M-Bank.

4.12. Если Представитель клиента теряет право подавать Распоряжения от лица одного Клиента, указанного в Распоряжении на подключение к Системам удаленного управления, то право подачи Распоряжений с помощью Систем удаленного управления от лица другого Клиента с использованием того же Rietumu ID сохраняется.

4.13. Клиенту необходимо подать новое Распоряжение на подключение к Системам удаленного управления, если прошло 6 (Шесть) месяцев с момента:

- акцепта Банком предыдущего Распоряжения на подключение к Системам удаленного управления, но по независящим от Банка причинам Клиент не был подключен к Системам удаленного управления;
- приостановления Банком доступа Клиента к Системам удаленного управления.

4.14. Банк вправе установить лимиты на все виды операций, осуществляемые через Системы удаленного управления. Со стандартными лимитами можно ознакомиться на домашней странице Банка www.rietumu.ru и/или при подключении Систем удаленного управления.

4.15. Для Интернет-банка устанавливаются следующие лимиты операций:

- лимит одной операции для Клиента – максимальная сумма одного платежа, которая перечисляется с любого счета Клиента через Интернет-банк;
- суточный лимит для Клиента – максимальная сумма всех платежей, отправленных с любого счета Клиента через Интернет-банк в течение одного календарного дня.

По Распоряжению Банк вправе устанавливать индивидуальные значения лимитов операций.

4.16. Суммы лимитов операций для Интернет-банка устанавливаются в евро (EUR). Если Клиент указал другую валюту, тогда для установления сумм этих лимитов они переводятся в евро (EUR) по курсу Европейского Центрального Банка в день установления лимитов.

4.17. В Интернет-банке лимиты операций устанавливаются в соответствии с Распоряжением на подключение к Системам удаленного управления. В случае если лимиты не установлены Клиентом, применяются значения лимитов, установленные Банком на момент совершения Операции с активами. В случае необходимости лимиты операций для Интернет-банка в режиме полного доступа могут быть изменены на основании Распоряжения.

4.18. Услуги M-Bank доступны Клиенту, если используемые им телефонные аппараты и операторы мобильной связи обеспечивают получение коротких сообщений через интернет.

4.19. Банк вправе, не информируя Клиента, прекратить предоставление услуг M-Bank в следующих случаях:

- прекращено сотрудничество Банка и соответствующего оператора мобильной связи;
- изменился номер мобильного телефона или адрес электронной почты мобильного телефона Клиента;
- изменился адрес электронной почты Клиента.

4.20. Банк вправе без предупреждения приостановить доступ Клиента к Системам удаленного управления, если:

- Клиент не оплатил использование Систем удаленного управления;
- истек срок полномочий Представителя клиента или его полномочия аннулированы;
- Клиент не обновляет версию используемого программного обеспечения;
- Клиент не получил или не обновляет Средства идентификации и авторизации.

Подача Распоряжений

4.21. Клиент имеет право подавать Распоряжения лично, по телефону, факсу, электронной почте (только сканированные документы), почте, через Интернет-банк и Home-Banking.

4.22. Клиент обязан подавать должным образом оформленные Распоряжения. Требования к оформлению Распоряжений устанавливает Банк.

4.23. Клиент обязан давать Банку точные, четкие и не противоречивые Распоряжения, предоставляя их в соответствии с положениями Правил. Распоряжение, в зависимости от вида операции и/или предоставляемой Банком услуги, может содержать, включая, но не ограничиваясь следующей информацией:

- вид и наименование Активов;
- предмет Операции с активами или услуги;
- количество Активов;
- срок исполнения Распоряжения, в случае если это является существенным условием;
- реквизиты, необходимые для идентификации Клиента в соответствии с п. 4.24. Правил.

Получив Распоряжение, Банк имеет право запросить подтверждение Распоряжения или любую другую информацию, в том числе подтверждающие документы от Клиента за его счет по любому другому средству связи. До момента получения такого подтверждения или запрошенной информации Банк вправе не исполнять Распоряжение.

4.24. При подаче Распоряжения Банк идентифицирует Клиента в соответствии с п. 4.25. Правил. После идентификации Клиента, Клиент имеет право подать Распоряжение, подтвердив его в соответствии с п. 4.26. Правил.

4.25. Обращаясь в Банк, Клиент проходит идентификацию, указав при обращении:

- лично – наименование/имя, фамилию Клиента и документ, удостоверяющий личность Представителя клиента;
- через Интернет-банк – Rietumu ID и OTP;
- через Home-Banking – Rietumu ID и OTP;
- по факсу, e-mail (только сканированные документы) – наименование/имя, фамилию Клиента, Rietumu ID и Тест-ключ;
- по телефону – Rietumu ID и OTP;
- по почте – наименование/имя, фамилию Клиента, Rietumu ID и Тест-ключ.

4.26. В зависимости от способа подачи, Распоряжение должно содержать:

4.26.1. при обращении лично – подпись и оттиск печати, если таковой предусмотрен;

4.26.2. при обращении через Системы удаленного управления, факс, электронную почту, телефон – номер Rietumu ID и Электронную подпись;

4.26.3. при обращении по почте – номер Rietumu ID и Тест-ключ, рассчитанный с помощью ТТК, или Заверенную надлежащим образом подпись и оттиск печати, если таковой предусмотрен.

Распоряжение, поданное Клиентом в порядке и в соответствии с п. 4.26. Правил считается авторизованным Клиентом.

4.27. Если иное не оговорено Правилами, то Электронной подписью в понимании п. 4.26.2. Правил будет являться:

4.27.1. для Распоряжений в пределах счетов одного Клиента, платежных Распоряжений по шаблонам и неплатежных Распоряжений, документов, связанных с присвоением статуса Клиенту для работы на рынке Финансовых инструментов и оценки соответствия продукта или услуги интересам Клиента – OTP, DC или Тест-ключ;

4.27.2. для других платежных Распоряжений – DC или Тест-ключ.

Банк не принимает к исполнению Распоряжения на активизацию Средств идентификации и авторизации, подписанные при помощи OTP.

4.28. После генерации OTP, Тест-ключ действителен в течение ограниченного периода времени. Для проверки правильности OTP и Тест-ключа Банк использует дату и время получения Распоряжения Банком или дату на Распоряжении.

4.29. Клиент имеет право подавать Распоряжения по телефону только по тем телефонным номерам, которые указаны на домашней странице Банка www.rietumu.ru. Банк осуществляет аудиозапись Распоряжений, полученных по телефону.

4.30. Виды Распоряжений, которые можно подавать по телефону, устанавливает Банк.

4.31. Банк не обязан принимать Распоряжения от Клиента по телефону, в случае если согласно документам, предоставленным Клиентом в Банк, Банк имеет право принимать Распоряжения только при наличии подписей 2 (Двух) или более Представителей клиента.

4.32. Банк принимает Распоряжения в Рабочее время. Стороны имеют право согласовать другое время приема Распоряжений.

4.33. Банк не несет ответственность за последствия, возникшие по причине:

- ошибок Клиента в деталях Распоряжения;
- неверного толкования Распоряжения;
- неясных, неполных или неточных Распоряжений;
- некорректно оформленных документов;

- искажения текста Распоряжений, а также по другим причинам, не зависящим от Банка.

Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение Распоряжения в случае, если неисполнение или ненадлежащее исполнение Распоряжения вызвано конъюнктурой рынка или другими объективными обстоятельствами.

4.34. Банк не несет ответственность за возможные убытки, причиненные Клиенту по причине злоупотребления, фальсификации или мошенничества со стороны третьих лиц, если со стороны Банка были соблюдены все процедуры по идентификации Клиента, в соответствии с его указаниями и правилами, принятыми в Банке.

4.35. В случае изменения процедур и порядка идентификации и авторизации, принятых в Банке, Банк информирует об этом Клиента. С момента вступления в силу изменений Банк вправе не исполнять Распоряжения, поданные с нарушением новых процедур и порядка.

4.36. Клиент имеет право отменить Распоряжение до момента его исполнения Банком, за исключением Распоряжений, которые не могут быть отменены, или уже исполнены Банком на момент получения Распоряжения об отмене.

4.37. Аудиозапись Распоряжений, переданных по телефону, служит юридическим доказательством совершения Операций с активами, также как факсимильное сообщение, распечатка из электронной почты, Интернет-банка или Home-Banking. Распоряжения, переданные по телефону, не требуют другого документального подтверждения, тем не менее, Банк по своему усмотрению имеет право отказать в приеме Распоряжения по телефону, а также потребовать дополнительного письменного подтверждения Распоряжения.

4.38. Клиент несет ответственность за действия лиц, имеющих доступ к Системам удаленного управления и иным системам для подачи Распоряжений, как за свои собственные и принимает их действия для себя обязывающими.

4.39. Клиент несет ответственность за сохранность и соблюдение мер по обеспечению конфиденциальности любых Средств идентификации и авторизации, паролей, ключей, кодов, идентификаторов, а также носителей, указанных выше данных и средств. Если к информации, указанной в п. 4.38. Правил был получен доступ третьих лиц, Клиент обязан незамедлительно проинформировать об этом Банк.

4.40. Банк вправе не исполнять Распоряжение, если констатировано одно из следующих обстоятельств:

4.40.1. Распоряжение подано без соблюдения требований Правил;

4.40.2. текст Распоряжения неразборчив и/или некорректен;

4.40.3. в Распоряжении не указана вся информация, необходимая для осуществления Операции с активами;

4.40.4. у Клиента образовалась задолженность перед Банком в связи с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением своих обязательств, вытекающих из Правил, и/или других документов, регулирующих правоотношения между Клиентом и Банком;

4.40.5. на счете, указанном в Распоряжении, нет достаточного количества Активов, необходимых для исполнения Распоряжения;

4.40.6. возникли независимые от Банка обстоятельства, которые затрудняют или делают невозможным исполнение Распоряжения;

4.40.7. Распоряжение не соответствует текущей конъюнктуре рынка и/или технически невыполнимо;

4.40.8. исполнение Распоряжения может привести к Убыткам банка;

4.40.9. Распоряжение противоречит нормам права Латвийской Республики и/или стран размещения Активов, и/или положениям Правил;

4.40.10. у Банка есть сомнения относительно подлинности или аутентичности Распоряжения, предоставленной в Банк информации или документов, подтверждающих данное Распоряжение;

4.40.11. в других случаях, предусмотренных Правилами и/или нормами права Латвийской Республики.

Банк не отвечает за убытки, которые могут возникнуть у Клиента в результате такого неисполнения Распоряжения.

4.41. Подавая Банку Распоряжение на совершение Операции с активами, Клиент должен обеспечить на счетах Активы в объеме, достаточном для исполнения данного Распоряжения. Необходимый для исполнения Распоряжения размер Активов включает в себя:

4.41.1. денежные средства и/или Финансовые инструменты, необходимые для Операции с активами;

4.41.2. денежные средства для оплаты расходов, связанных с Операцией с активами;

4.41.3. денежные средства для уплаты налогов или пошлин, если Операция с активами подлежит налогообложению;

4.41.4. денежные средства для оплаты других расходов Банка, связанных с исполнением Распоряжения;

4.41.5. денежные средства для оплаты Вознаграждения.

4.42. В случае недостаточности Активов, Банк имеет право либо не исполнять Распоряжение, либо произвести списание денежных средств, необходимых для покрытия дополнительных расходов и Вознаграждения, с любых счетов Клиента. При этом Банк не обязан предварительно согласовывать свои действия с Клиентом.

4.43. Банк вправе не исполнять Распоряжение без указания причины, если это определено нормативными актами Латвийской Республики или Правилами.

4.44. Банк приостанавливает исполнение Операций с активами, если действия Клиента или их основания не соответствуют требованиям нормативных актов Латвийской Республики или Правилам. Операции с активами возобновляются после устранения Клиентом этих несоответствий.

4.45. Распоряжение на осуществление Операции с активами является также платежным документом и основанием для списания Банком соответствующей суммы денежных средств, необходимой для исполнения Распоряжения или для

зачисления денежных средств, полученных в результате исполнения Распоряжения, на указанные счета.

4.46. Активы при переводах не зачисляются на счета в том случае, если отсутствует, либо неправильно указан номер счета или его наименование, или другие реквизиты, необходимые для проведения зачисления.

4.47. Финансовые проводки, неправильно исполненные по причине ошибки Банка, могут быть им аннулированы простым сторнированием (возвратом к первоначальному состоянию) без согласования с Клиентом.

4.48. Для исполнения Распоряжений Банк вправе привлекать Контрагентов без согласования с Клиентом.

5. Оплата услуг

5.1. Клиент оплачивает Банку открытие, обслуживание, закрытие счетов, исполнение Распоряжений и другие услуги в соответствии с Тарифами. Клиент обязан ознакомиться с Тарифами, курсами валют и процентными ставками до подачи Распоряжения.

5.2. Тарифы и порядок оплаты Вознаграждения могут быть изменены Банком в одностороннем порядке, о чем Банк уведомляет Клиента за 5 (Пять) Рабочих дней до вступления в силу новых Тарифов и/или порядка оплаты Вознаграждения, если иной срок не предусмотрен нормативными актами Латвийской Республики.

5.3. Валютные курсы, процентные ставки вступают в силу в момент их объявления Банком.

5.4. При осуществлении действий, предусмотренных Правилами, Банк в безакцептном порядке списывает суммы Вознаграждения с любых счетов Клиента в Банке. При этом Банк вправе совершить конвертацию средств на счетах Клиента по текущему курсу валют Банка, если средства в необходимой для оплаты Вознаграждения валюте отсутствуют на счетах Клиента.

5.5. Банк вправе списать причитающееся Банку Вознаграждение в тот момент, когда на счетах Клиента появятся Активы, при этом, причитающееся Банку Вознаграждение может быть списано за любой прошедший период.

5.6. Размер Вознаграждения по конкретной Операции с активами может быть оговорен Сторонами по особой цене, что регулируется дополнительными договоренностями между Сторонами.

5.7. Банк имеет право по своему усмотрению в одностороннем порядке устанавливать индивидуальный размер Вознаграждения за услуги Банка в отношении Клиента.

5.8. Вознаграждение за услуги Банка удерживается с Клиента до полного погашения обязательств Клиента по оплате Вознаграждения и выполнения требований Банка к Клиенту.

5.9. Банк рассчитывает проценты за просроченные платежи Клиента Банку, принимая, что в году 360 (Триста шестьдесят) дней, а в месяце фактическое количество дней.

5.10. Банк, при расчете процентов по кредитным обязательствам Клиента, для всех валют, кроме RUB (российских рублей) принимает, что в году 360 (Триста шестьдесят) дней. При расчете процентов в RUB (российских рублях) Банк принимает, что в году 365 (Триста шестьдесят пять) дней. При расчете процентов для всех валют Банк принимает, что в месяце фактическое число дней.

5.11. Банк производит округление по стандартным математическим правилам. Для всех валют, кроме BYR (белорусский рубль) и JPY (японская йена) Банк производит округление до двух знаков после запятой. Для BYR (белорусский рубль) и JPY (японская йена) Банк производит округление до целого числа.

5.12. Банк имеет право ежедневно рассчитывать, начислять и списывать проценты по овердрафту, в том числе в день погашения овердрафта.

5.13. В случае предоставления Клиенту кредита или кредитной линии Банк имеет право рассчитывать проценты за период, начислять ежедневно и списывать в конце периода. Банк также имеет право рассчитывать, начислять и списывать проценты в день погашения кредита.

5.14. В случае если общий срок использования финансирования, независимо от его вида составляет 1 (Один) день, Банк рассчитывает, начисляет и списывает проценты за предоставленное финансирование в день его предоставления.

6. Финансовый залог

6.1. Клиент передает Банку в качестве Финансового залога (в понимании закона «О финансовом обеспечении» Латвийской Республики (Finanšu nodrošinājuma likums)) имущество, указанное в п. 6.2. Правил. Активы, находящиеся в Банке, считаются заложенными для гарантии и обеспечения исполнения обязательств Клиента перед Банком, которые могут возникнуть в связи с предоставлением Клиенту услуг в рамках Правил. Банк имеет право удержания Финансового залога до полного исполнения обязательств Клиента перед Банком, а также право на списание или отчуждение Финансового залога, в свою пользу или в пользу третьих лиц, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств Клиента перед Банком.

6.2. Финансовым залогом являются:

6.2.1. Активы;

6.2.2. денежные средства и доходы, полученные от реализации Финансового залога;

6.2.3. улучшения Финансового залога, приращения и гражданско-правовые плоды, которые произведены и получены в течение срока действия правовых отношений между Банком и Клиентом в соответствии с Правилами.

6.3. Финансовый залог обеспечивает выполнение Клиентом всех обязательств перед Банком в полном объеме, определяемом к моменту фактического удовлетворения требований Банка, включая проценты и Неустойку, расходы по реализации Финансового залога, а также любые убытки, включая косвенные, причиненные Банку в результате нарушения Клиентом своих обязательств.

6.4. В случае неисполнения Клиентом обязательств, указанных в Правилах, Банк вправе в одностороннем порядке, без уведомления Клиента, обратиться взыскание на Финансовый залог. В этом случае Банк имеет право произвести списание Активов или реализовать Активы, находящиеся в Финансовом залоге, по текущей рыночной цене и вырученные денежные средства направить на погашение обязательств Клиента перед Банком.

6.5. В случае реализации Финансового залога на рынке Финансовых инструментов Банк, удерживает с Клиента Вознаграждение в размере комиссии Банка за исполнение Распоряжения в соответствии с Тарифами или соглашением между Банком и Клиентом.

6.6. В случае если сумма денежных средств, вырученных от отчуждения Финансового залога, является недостаточной для полного удовлетворения требований Банка, Банк вправе обратиться взыскание на остальное имущество Клиента.

6.7. Клиент, в случае если у него есть непогашенные обязательства перед Банком, не имеет права без разрешения Банка производить изменение состава и натуральной формы предмета Финансового залога, а также не вправе производить отчуждение Финансового залога (прав на Финансовый залог) третьим лицам (в пользу третьих лиц). Клиент не вправе закладывать Финансовый залог, передавать Финансовый залог в управление (владение) третьим лицам или обременять Финансовый залог любого рода обременениями. Если такие действия и были совершены, они являются недействительными. Ответственность за извещение третьих лиц о существовании Финансового залога в пользу Банка несет Клиент. Клиент обязуется не производить какие-либо действия, снижающие ценность Финансового залога, проводить процессы по реорганизации или ликвидации Клиента (юридического лица). С целью защиты своих прав требований по отношению к Клиенту Банк вправе использовать право удержания и не исполнять Распоряжения, которые относятся к Финансовому залого.

6.8. Банк, в случае возникновения обязательств у Клиента перед Банком, имеет право использовать Активы, которые служат Финансовым залогом в сделках, которые Банк осуществляет за свой счет, а также за счет других Клиентов Банка, включая, но, не ограничиваясь: закладывать, перезакладывать, продавать, покупать или предоставлять в заем третьим лицам.

7. Конфиденциальность

7.1. Банк предоставляет информацию об Операциях с активами, информацию о состоянии счетов, а также любую другую информацию, относящуюся к деятельности Клиента, только непосредственно Клиенту или Представителям клиента по контактными данным Клиента, указанным в Карте регистрации Клиента, или иным контактными данным, специально указанным в соответствующих Распоряжениях. Предоставление информации третьим лицам возможно только в тех случаях, когда это предусмотрено нормами права Латвийской Республики, правилами или иными нормативными документами депозитариев и/или бирж, или Контрагентов, при помощи которых Клиент осуществляет свою деятельность, или страны-эмитента Финансовых инструментов, при обстоятельствах и в порядке, предусмотренном соответствующими нормативными актами.

7.2. Банк предоставляет информацию об Операциях с активами, о Клиенте, Представителях клиента по официальному запросу уполномоченных органов государственной власти, а также по запросу Контрагентов. В соответствии с настоящим пунктом Правил, информация о Клиенте может быть передана в любую страну, в том числе за пределы Европейского Союза. Клиент предоставляет Банку такое право и согласен с предоставлением соответствующей информации.

7.3. Клиент обязан обеспечить конфиденциальность информации, полученной о Банке, Контрагентах, их технологиях, интеллектуальной собственности, коммерческой или деловой информации полученной в рамках предоставления услуг Банком Клиенту. Клиент обязуется не раскрывать вышеуказанную информацию третьим лицам, если это не предусмотрено Правилами, нормами права и/или актами государственной власти применимыми к Клиенту. Клиент обязан соблюдать надлежащие меры безопасности и предосторожности для предотвращения неправомерного использования, раскрытия или утраты вышеуказанной информации.

7.4. Банк обрабатывает предоставленную Клиентом информацию и персональные данные Представителей клиента. Банк имеет право использовать и передавать информацию, указанную в настоящем пункте Правил в рамках группы Rietumi в маркетинговых и коммерческих целях.

7.5. Банк передает информацию о кредитных обязательствах, ходе их исполнения, долгах и прочую связанную информацию о Клиенте Кредитному регистру Банка Латвии в соответствии с правилами Кредитного регистра Банка Латвии.

7.6. Информация, передаваемая Банком по публичным каналам связи, может быть доступна третьим лицам. Банк не несет ответственность за убытки, связанные с возможным использованием этой информации третьими лицами против интересов Клиента.

8. Предоставление информации и отчетов Клиенту

8.1. Банк по запросу Клиента предоставляет Клиенту полную информацию о состоянии его счетов за указанный Клиентом период, а также информацию и отчеты об осуществленных Операциях с активами.

8.2. Клиент обязуется оплатить расходы Банка, возникающие при передаче информации Клиенту. Оплата происходит за фактически понесенные Банком расходы, если Тарифы не предусматривают особый размер Вознаграждения.

8.3. Отчеты и другая информация, которую Банк предоставляет Клиенту в соответствии с Правилами, может передаваться по открытым нешифрованным каналам и средствам связи.

8.4. В случае если информация не носит индивидуальный характер, она размещается на домашней странице Банка www.rietumu.ru или в официальной газете «Latvijas Vēstnesis».

8.5. Клиентам, которые подключены к Системам удаленного управления, информация индивидуального характера может быть предоставлена с помощью Систем удаленного управления.

8.6. Датой получения Клиентом информации от Банка, в зависимости от используемого средства связи, считается:

- 8.6.1. дата отправки по факсу, электронной почте, по Системам удаленного управления или сообщения по телефону;
- 8.6.2. четырнадцатый день, включая дату отправки корреспонденции по почте, зафиксированную в почтовой квитанции;
- 8.6.3. дата размещения информации на домашней странице Банка;
- 8.6.4. дата публикации в официальной газете «Latvijas Vēstnesis».

8.7. Клиент обязан регулярно проверять информацию на домашней странице Банка www.rietumu.ru, в том числе следить за изменениями в Правилах, Договоре и Тарифах.

9. Ответственность Сторон

9.1. Банк возмещает прямые убытки, возникшие у Клиента в случае, если таковые явились следствием умышленных действий со стороны Банка.

9.2. Банк несет ответственность только за прямые убытки Клиента, причиненные Банком; косвенные убытки, включая недополученную прибыль, Банком не возмещаются.

9.3. Банк не несет ответственность за действия или бездействие третьих лиц или Контрагентов, за последствия, связанные с их финансовым положением и за качество услуг, оказываемых ими.

9.4. Банк не несет ответственность за то, что Контрагент, третье лицо не выполнило указаний Банка, и Операция с активами не произошла в надлежащем порядке по не зависящим от Банка причинам.

9.5. Банк не отвечает по обязательствам Клиента перед третьими лицами.

9.6. Клиент возмещает Убытки банка, возникшие в связи с исполнением Распоряжений, в рамках Правил.

9.7. Банк, оказывая услуги, в соответствии с Правилами, не является консультантом по финансовым, налоговым, юридическим и инвестиционным вопросам; Банк не обязан предоставлять Клиенту информацию и/или аналитические материалы относительно финансовых рынков, а если такая информация и/или аналитические материалы были предоставлены Клиенту, то они носят информационный характер и все инвестиционные решения, принятые Клиентом на основании такой информации и/или аналитических материалов, являются принятыми по собственному решению Клиента, за счет и риск Клиента, а не на основании утверждений или рекомендаций Банка.

9.8. Клиент несет самостоятельную и полную ответственность за уплату налогов на территории страны, налоговым резидентом которой он является. Банк имеет право удерживать с Клиента налоги в соответствии с требованиями нормативных актов Латвийской Республики, страны размещения Активов и/или страны налоговой резиденции Клиента. Если Стороны письменно не договорились об ином, Клиент обязан за свой счет покрывать суммы налогов, которыми в стране налоговой резиденции Клиента облагаются выплаты денежных средств или иных активов в пользу Банка. Таким образом, Клиент обязан самостоятельно увеличивать сумму платежа Банку на сумму, соответствующую удерживаемому налогу. Такой порядок применяется вне зависимости от наличия конвенции об избежании двойного налогообложения между какими-либо государствами, а также вне зависимости от того, на кого из Сторон возложено налоговое обязательство или обязательство удерживать налог.

9.9. Клиент несет самостоятельную ответственность за регистрацию счетов Клиента в соответствии с нормативными актами страны, налоговым резидентом которой он является.

9.10. В дополнение к иным положениям Правил, в случае наступления любого из нижеуказанных событий:

- Клиент не исполнил свои обязательства по любой из заключенных с Банком сделок и/или нарушил любое положение Договора, Правил, или иного договора, или соглашения, заключенного между Банком и Клиентом;
- в отношении Клиента начат, или Клиент начал, или принял решение о начале процесса неплатежеспособности,

реорганизации, ликвидации или иной процедуры, предусматривающей переход, приостановление или прекращение обязательств Клиента, или отчуждение значительной части имущества Клиента;

- Клиент утратил какую-либо лицензию или разрешение на ведение деятельности, либо компетентными органами государственной власти на Клиента наложены существенные ограничения на ведение коммерческой или профессиональной деятельности;

- наступает или провозглашается недееспособность, смерть или ликвидация Клиента (юридического лица);

- Клиент не в состоянии исполнить любые свои обязательства и/или становится неплатежеспособным в понимании применимых к Клиенту нормативных актов;

- Клиент предоставил Банку неверную информацию,

для Клиента наступает состояние Cross Default, т.е. обязательства Клиента, которые возникли у Клиента перед Банком на момент такого неисполнения, считаются неисполненными по всем договорам, сделкам или иным соглашениям.

9.11. В случае наступления событий, предусмотренных п. 9.10. Правил, Банк вправе в одностороннем порядке без предварительного уведомления Клиента и на свое усмотрение предпринять любые нижеуказанные действия:

- не исполнять или отменить любое Распоряжение или Операцию с активами Клиента;

- продать любые Активы и направить их на погашение любых обязательств Клиента перед Банком;

- произвести взаимозачет обязательств с Клиентом;

- немедленно прекратить предоставление любой услуги;

- не исполнять или остановить исполнение своих обязательств в рамках Правил или любой сделки, или договора, заключенного между Банком и Клиентом;

- предпринять любые меры в отношении Клиента и Активов, необходимые для защиты интересов Банка и предотвращения Убытков банка;

- потребовать немедленного досрочного возврата всех выданных Клиенту займов;

- потребовать немедленного досрочного исполнения любых обязательств Клиента перед Банком;

- принудительно закрыть все позиции и сделки Клиента на финансовых и валютных рынках, в частности, путем продажи Финансовых инструментов, принадлежащих Клиенту;

- незамедлительно досрочно расторгнуть все договоры и соглашения, заключенные между Клиентом и Банком, в том числе расторгнуть Договор на основании п. 14.4. Правил;

- совершить любые другие действия с Активами, необходимые для осуществления действий, указанных в п. 9.11. Правил.

9.12. Действуя в соответствии с п. 9.11. Правил, Банк не отвечает перед Клиентом и третьими лицами за любые убытки и расходы. Права Банка на основании п. 9.11. Правил дополняют иные права Банка, определенные Правилами, и не зависят от иных положений Правил. Не использование Банком своих прав на основании п. 9.11. Правил не означает отказ Банка от таких прав.

10. Форс-мажор

10.1. Если Правилами не предусмотрено иное, Банк освобождается от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по сделкам, заключенным в соответствии с Правилами, если такое неисполнение вызвано следующими форс-мажорными обстоятельствами:

10.1.1. действием чрезвычайных и непредотвратимых обстоятельств непреодолимой силы, включая, но не ограничиваясь: пожаром, наводнением, землетрясением, военными действиями, террористическими актами, беспорядками, забастовками;

10.1.2. установлением нормативным актом страны регистрации Банка или Контрагента отсрочки исполнения обязательств (мораторий);

10.1.3. приостановлением действия того или иного нормативного акта страны регистрации Банка или Контрагента, влияющего на исполнение обязательств, вытекающих из Правил.

11. Вступление в силу Правил, их изменений и дополнений

11.1. Правила вступают в силу с момента подписания Сторонами Договора. Текст Правил составлен и утвержден Банком на латышском, русском и английском языках. Тексты на всех трех указанных в данном пункте Правил языках имеют одинаковую юридическую силу.

11.2. Банк имеет право в одностороннем порядке изменить любое положение Правил или Договора, уведомив Клиента о таких изменениях за 30 (Тридцать) дней до их вступления в силу, если иной срок не предусмотрен иным положением Правил или нормативными актами Латвийской Республики. Если Клиент не согласен с изменениями, то он имеет право отказаться от услуг Банка.

11.3. Актуальная редакция Договора и Правил публикуется на домашней странице Банка www.rietumu.ru.

11.4. Если какое-либо из положений Правил или Договора становится недействительным, то оно не затрагивает действительности остальных положений Правил или Договора.

12. Переход прав и обязательств

12.1. В случае смерти Клиента, его права и обязательства перенимает его наследник на основании и после предоставления в Банк Заверенного надлежащим образом документа, удостоверяющего права на наследство.

12.2. В случае ликвидации или реорганизации Клиента (юридического лица), его права и обязательства перенимает правопреемник прав и обязательств на основании и после предоставления в Банк соответствующих документов.

12.3. В случае отсутствия наследника или правопреемника прав и обязательств Клиента Банк распоряжается средствами такого Клиента в соответствии с положениями нормативных актов Латвийской Республики.

12.4. В случае неплатежеспособности, реорганизации, ликвидации или смерти Клиента все его обязательства перед Банком переходят к правопреемникам или наследникам Клиента и должны быть исполнены в первую очередь, по отношению к другим обязательствам Клиента перед третьими лицами.

12.5. Банк вправе передавать свои полномочия, приобретенные на основании Правил, третьим лицам, информируя об этом Клиента за 10 (Десять) дней до момента передачи полномочий, если иное не предусмотрено Правилами или нормативными актами Латвийской Республики.

13. Порядок рассмотрения претензий и разрешения споров

13.1. Банк предоставляет письменный ответ на письменные заявления и жалобы Клиента о предоставлении финансовых услуг в течение 30 (Тридцати) дней со дня получения заявления или жалобы; если Клиент в соответствии с нормативными актами Латвийской Республики является потребителем – в течение 10 (Десяти) дней. Если по объективным причинам соблюдение этого срока невозможно, Банк вправе продлить срок, письменно сообщив об этом Клиенту.

13.2. Любые споры и разногласия, касающиеся Правил или Договора, решаются Сторонами путем переговоров. Если соглашения достигнуть не удастся, спор, по выбору истца, подлежит рассмотрению в суде общей юрисдикции Латвийской Республики или в Третейском суде Ассоциации коммерческих банков Латвии.

13.3. В случае если Клиент является потребителем в понимании норм права Латвийской Республики, спор подлежит рассмотрению в суде общей юрисдикции Латвийской Республики.

13.4. В случае если спор рассматривается в Третейском суде Ассоциации коммерческих банков Латвии, рассмотрение происходит в соответствии с уставом, регламентом и положением о пошлинах Третейского суда Ассоциации коммерческих банков Латвии. Положения этих документов считаются включенными в данный пункт Правил. Решение Третейского суда окончательно, не подлежит обжалованию и обязательно для Сторон. Количество судей – 1 (Один). Стороны уполномочивают председателя Третейского суда Ассоциации коммерческих банков Латвии выбрать судью, рассматривающего спор. Язык рассмотрения спора – латышский.

13.5. Правила и Договор регулируются нормами материального права Латвийской Республики.

14. Прекращение взаимоотношений Сторон

14.1. Банк вправе прекратить оказание любой отдельной услуги Клиенту, уведомив Клиента за 30 (Тридцать) дней до даты прекращения предоставления услуги, если иной срок не предусмотрен Правилами или нормативными актами Латвийской Республики.

14.2. Если иной срок не предусмотрен нормативными актами Латвийской Республики, Договор считается расторгнутым:
- через 30 (Тридцать) дней после того как Банком исполнено Распоряжение на закрытие всех счетов, обслуживание которых регулируется Правилами, и Клиент вновь не открыл счет в Банке;
- через 2 (Два) месяца после того как Банк уведомил Клиента о закрытии по своей инициативе всех счетов Клиента, обслуживание которых регулируется Правилами.

14.3. При расторжении Договора или прекращении оказания услуг Банка, Клиент обязан указать счет, на который будут переведены Активы. Перевод Активов в таком случае будет осуществлен за счет Клиента.

14.4. Невзирая на положения п. 14.2. Правил, Банк вправе, не объясняя причин, незамедлительно прекратить отношения с Клиентом (прекратить действие Договора), если действия Клиента не соответствуют требованиям нормативных актов Латвийской Республики, внутренних документов Банка, Договора или Правил, если Клиент допускает юридически наказуемое, нечестное или неэтичное действие по отношению к Банку, или если Банк обоснованно считает, что дальнейшее сотрудничество с Клиентом повредит репутации Банка.

14.5. Если Договор прекращен по инициативе Банка, то Активы Клиента хранятся на специальном счете Банка. На такие Активы не начисляются проценты и Банк вправе удерживать с них Вознаграждение. Банк выплачивает Клиенту эти Активы в соответствии с Распоряжением.

14.6. Если Договор прекращен на основании положений закона «О предотвращении легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» Латвийской Республики (Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likums), то Активы, по указанию Клиента и, если это не противоречит требованиям нормативных актов Латвийской Республики, Банк перечисляет на счет Клиента в другом банке либо на счет, с которого эти Активы были получены.

14.7. Полученные от Клиента во время сотрудничества документы Банк не возвращает.

Часть II. Условия оказания основных услуг Банка

15. Расчетный счет

Неснижаемый остаток – сумма денежных средств в размере, указанном в Тарифах, которой Клиент не имеет право воспользоваться, за исключением случая, когда Клиент закрывает Расчетный счет в Банке.

Расчетный счет – мультивалютный счет денежных средств, открываемый Банком для хранения и учета денежных средств Клиента.

Relationship Balance – стоимость Активов Клиента.

Счет неснижаемого остатка – автоматически отрываемый Банком счет для хранения Неснижаемого остатка.

Total Relationship Balance – стоимость Активов всех Клиентов, с общим/общими бенефициарами (согласно предоставленным в Банк документам) в понимании законодательства Латвийской Республики.

15.1. Клиенту открывается мультивалютный Расчетный счет; денежные средства зачисляются на него и хранятся в той валюте, в которой они были перечислены.

15.2. В течение 90 (Девяносто) дней с момента открытия Расчетного счета Клиент обязуется осуществить на свой Расчетный счет перевод денежных средств и в течение 90 (Девяносто) дней с момента первого перевода денежных средств обеспечить зачисление на Расчетный счет денежных средств в размере Неснижаемого остатка.

15.3. В случае несоблюдения п. 15.2. Правил Банк имеет право закрыть Расчетный счет и в одностороннем порядке расторгнуть Договор.

15.4. Банк, при зачислении денежных средств на Расчетный счет, самостоятельно, открывает Счет неснижаемого остатка и после списания Вознаграждения перечисляет денежные средства с Расчетного счета на Счет неснижаемого остатка пока размер денежных средств на Счете неснижаемого остатка не достигнет Неснижаемого остатка.

15.5. Неснижаемый остаток хранится на Счете неснижаемого остатка в течение 6 (Шести) месяцев с момента его полного зачисления. В течение этих 6 (Шести) месяцев Клиент имеет право воспользоваться Неснижаемым остатком только в случае расторжения Договора. В этом случае Банк, после удержания всех причитающихся комиссий, действует согласно п. 14.3. Правил.

15.6. По истечению периода в 6 (Шесть) месяцев Счет неснижаемого остатка закрывается, Неснижаемый остаток переводится на Расчетный счет, и Клиент имеет право распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению с учетом требования п. 15.7. Правил.

15.7. Клиент обязуется постоянно обеспечивать на своих счетах в Банке наличие Активов в объеме, необходимом для поддержания Relationship Balance и/или Total Relationship Balance согласно Тарифам.

15.8. В случае неисполнения требования п.15.7. Правил Банк имеет право удержать, а Клиент обязан заплатить Банку штраф в размере указанном в Тарифах.

15.9. Требования пп. 15.2., 15.3., 15.4., 15.5. и 15.6. Правил распространяются на Клиентов, для которых Расчетные счета были открыты после 01 июня 2015 года, за исключением случаев, когда бенефициары таких Клиентов являлись бенефициарами других Клиентов Банка на 01 июня 2015, и/или являются не менее 6 (Шести) месяцев бенефициарами тех Клиентов Банка, которые обслуживаются или ранее обслуживались в Банке не менее 6 (Шести) месяцев.

15.10. На денежные средства, находящиеся на Расчетном счете, Банк ежемесячно, исходя из остатка на конец дня, начисляет проценты, если это предусмотрено Тарифами. При закрытии Расчетного счета по инициативе Банка или Клиента, проценты на денежные средства за тот месяц, на который приходится закрытие, не начисляются.

15.11. Расчетный счет закрывается по Распоряжению в течение 7 (Семи) дней, в случае если Клиент не использует иные услуги Банка, требующие наличия Расчетного счета. Денежные средства перечисляются или выплачиваются наличными в соответствии с Распоряжением. В случае если у Клиента есть какое-либо невыполненное обязательство перед Банком, Банк вправе отказать в закрытии Расчетного счета и перечислении денежных средств.

15.12. Помимо случаев, указанных в Правилах, Банк вправе закрыть Расчетный счет, если Операции с активами по Расчетному счету не проводились в течение 12 (Двенадцати) месяцев, и остаток денежных средств на Расчетном счете не превышает объем обязательств Клиента перед Банком. При этом Банк вправе удержать с Клиента Вознаграждение за закрытие Расчетного счета.

16. Безналичные перечисления

Дата валютации – день зачисления или списания денежных средств на/с соответствующий(-его) счет(-а) Клиента.

Перечисление – безналичный расчет, перевод денежных средств с одного счета на другой в рамках одного или нескольких финансовых учреждений, на основании Распоряжения перечислить денежные средства получателю.

Перечисление на платежную карту - безналичный расчет, перевод денежных средств со счета Клиента в Банке на платежную карту (MasterCard Worldwide и Visa Europe) третьего лица в рамках одного или нескольких финансовых учреждений, на основании Распоряжения перечислить денежные средства получателю.

16.1. Распоряжение на Перечисление должно содержать полную информацию о плательщике и получателе денежных средств, развернутую и конкретную информацию о цели платежа, а также другие необходимые реквизиты.

16.2. Распоряжение на Перечисление на платежную карту может быть передано в Банк только через Интернет-банк и должно содержать информацию, запрашиваемую у Клиента в Интернет-банке, перед осуществлением такого Перечисления.

16.3. Банк зачисляет денежные средства на счет Клиента на основании номера банковского счета.

16.4. Если реквизиты получателя денежных средств являются неполными или не соответствуют имеющимся данным, Банк вправе перед зачислением денежных средств провести специальное расследование по входящему платежу и удержать Вознаграждение со счета Клиента. Если в течение 4 (Четырех) недель реквизиты не уточнены, Банк вправе вернуть денежные средства финансовому учреждению, от которого эти средства были получены, и удержать Вознаграждение с суммы платежа за такое расследование.

16.5. Денежные средства зачисляются на соответствующий счет Клиента в день, когда по расчетной системе из банка-корреспондента получено соответствующее извещение.

16.6. Распоряжение на Перечисление считается полученным с момента его поступления в Банк.

16.7. Распоряжение на Перечисление принимается к исполнению в день его поступления в Банк, если в Распоряжении не указана другая Дата валютации. Распоряжение на Перечисление, полученное Банком вне Рабочего времени, принимается к исполнению на следующий Рабочий день.

16.8. Условия Распоряжения на Перечисление определяются Тарифами.

16.9. Распоряжения на Перечисление, полученные в Банке при личном посещении Клиента действительны в течение 10 (Десять) дней, начиная с даты указанной в Распоряжении. Распоряжения на Перечисление, полученные Банком с помощью Систем удаленного управления, а также по факсу, телефону или электронной почте (только сканированные документы), действительны в течение 7 (Семь) дней с момента получения указанных выше Распоряжений Банком, если в Системах удаленного управления не предусмотрен другой срок.

16.10. Исполняя Распоряжение на Перечисление, включающее в себя конвертацию денежных средств, Банк использует установленный Банком курс валюты на момент совершения конвертации, если Банк и Клиент не договорились об ином.

16.11. Если Клиент предоставил несколько Распоряжений на Перечисление на общую сумму, которая превышает сумму денежных средств, доступных на соответствующем счете Клиента, Банк исполняет Распоряжения на Перечисление по своему усмотрению.

16.12. Если на соответствующем счете Клиента недостаточно денежных средств для исполнения Распоряжения на Перечисление и оплаты Вознаграждения, то оно исполняется после поступления на соответствующий счет необходимых денежных средств, соблюдая срок действия указанного Распоряжения на Перечисление. Банк не несет ответственности за какие-либо убытки, которые могут возникнуть у Клиента в результате неисполнения такого Распоряжения на Перечисление.

16.13. Банк вправе изменить Контрагента, указанного в Распоряжении на Перечисление, на другого Контрагента.

16.14. Банк принимает к исполнению Распоряжения на Перечисление по поручению или в пользу третьих лиц с условием, что Клиент, для исполнения Распоряжений на Перечисление, предоставил достаточно обоснованную информацию.

16.15. Информация о максимальном сроке исполнения Распоряжения на Перечисление и оплате за предоставленную услугу предоставляется Банком Клиенту по запросу.

16.16. Клиент вправе просить Банк внести изменения в реквизиты, указанные в Распоряжении на Перечисление или отозвать Распоряжение на Перечисление, письменно уведомив об этом Банк. В случае отзыва Распоряжения на Перечисление Банк возвращает Клиенту денежные средства лишь в том случае, если Банком данные средства были получены обратно в свободное распоряжение Банка или Банк не исполнил отзываемое Распоряжение на Перечисление.

16.17. Банк обеспечивает исполнение постоянного Распоряжения на Перечисление (постоянное платежное распоряжение). На основании сроков, суммы и периодичности платежа, указанных Клиентом в Распоряжении, Банк автоматически списывает денежные средства с Расчетного счета, при условии достаточности денежных средств на Расчетном счете в валюте платежа.

16.18. Клиент вправе подать Распоряжение на Перечисление по телефону (платеж с авторизацией) в соответствии с платежными реквизитами, которые Клиент для этой цели предварительно предоставил Банку в письменном виде. Банк исполняет такое Распоряжение на Перечисление по телефону (платеж с авторизацией) в рамках установленных лимитов и при выполнении п. 4.24. Правил.

16.19. Банк информирует Клиента об отказе и причинах неисполнения Распоряжения на Перечисление, если это не запрещено требованиями нормативных актов Латвийской Республики.

16.20. Клиент незамедлительно, но не позднее чем через 6 (Шесть) месяцев со дня исполнения Перечисления должен информировать Банк об исполнении некорректного платежа. В противном случае Клиенту будет отказано в возмещении ущерба.

16.21. Клиент понимает и согласен с тем, что Банк, производя Перечисление или другие банковские операции, использует услуги третьих лиц, в том числе Контрагентов. Банк не несет ответственность за неисполнение Распоряжения на совершение Перечисления или за ошибочное исполнение, если Банк должным образом и в срок осуществил перевод средств Контрагенту или банку получателя Перечисления.

16.22. Распоряжение на Перечисление на платежную карту может иметь ограничения по сумме, при этом размер ограничения сообщается Клиенту перед осуществлением соответствующего перечисления в Интернет-банке. Банк имеет право отказать Клиенту в исполнении Распоряжения на Перечисление на платежную карту.

16.23. В случае отказа финансовым учреждением, эмитировавшим карту получателя, зачислить денежные средства, Банк не несет ответственности перед Клиентом.

17. Кассовые операции

Чековая книжка – комплект бланков Денежных чеков, выданный Клиенту Банком на основании Распоряжения.

Денежный чек – бланк из Чековой книжки, используемый для выплаты с Расчетного счета наличных денежных средств предъявителю.

17.1. Банк осуществляет операции с наличными денежными средствами в валютах, указанных в Тарифах.

17.2. При осуществлении операций с наличными денежными средствами, Банк идентифицирует плательщика/получателя наличных денежных средств согласно требованиям п. 4.24. Правил.

17.3. Банк осуществляет взнос наличных денежных средств на счет на основании Распоряжения плательщика.

17.4. Взнос наличных денежных средств любое лицо имеет право осуществить исключительно от своего имени.

17.5. При взносе наличных денежных средств Банк осуществляет проверку предъявленных банкнот и монет на их соответствие наличным денежным знакам, находящимся в обращении. Если в соответствии с требованиями Банка Латвии или центральных банков других стран банкноты или монеты признаются поддельными, Банк данные денежные знаки изымает для последующей передачи в правоохранительные органы.

17.6. Банк осуществляет операции с поврежденными наличными денежными знаками, удерживая Вознаграждение согласно Тарифам.

17.7. Банк вправе отказать от проведения операции с поврежденными наличными денежными знаками, если степень повреждения не позволяет определить подлинность денежного знака.

17.8. Банк осуществляет выдачу наличных денежных средств со счета Клиента на основании Распоряжения или Денежного чека, при условии соблюдения требований п. 4.24. Правил.

17.9. Клиент вправе осуществить предварительный заказ наличных денежных средств, для получения, с учетом различных номиналов.

17.10. Банк вправе отказать в незамедлительной выплате наличных денежных средств, если Клиент предварительно не заказал наличные денежные средства для получения.

17.11. Клиент обязан проверить сумму полученных денежных средств в присутствии сотрудника Банка, который осуществляет операцию с наличными денежными средствами, в противном случае дальнейшие претензии Банк не принимает.

17.12. Клиент вправе запросить проверку подлинности наличных денежных знаков, с использованием технического оборудования Банка, оплатив Вознаграждение.

17.13. Денежные чеки из одной Чековой книжки могут быть использованы для получения наличных денежных средств с одного Расчетного счета.

17.14. Клиент обязан информировать Банк об утере Чековой книжки.

17.15. Денежный чек действителен в течение 8 (Восьми) дней начиная с даты, указанной на Денежном чеке.

17.16. Клиент вправе аннулировать Денежный чек, предоставив Распоряжение.

17.17. Банк вправе отказать в выплате наличных денежных средств на основании Денежного чека, если Денежный чек:

- заполнен некорректно;
- содержит исправления.

18. Сделки конвертации

Голосовой пароль – пароль, указанный Клиентом в Распоряжении о назначении голосового пароля, и используемый Банком для идентификации Клиента и авторизации зафиксированного курса валюты в Сделках конвертации по телефону.

Сделка конвертации – сделка между Сторонами по купле или продаже одной валюты за другую по определенному курсу с проведением расчетов на определенную дату.

Минимальное требуемое покрытие – минимальная сумма Страхового депозита, при достижении которой наступает ситуация Недостаточного покрытия (Margin Call). Размер суммы Минимального требуемого покрытия составляет 50% (Пятьдесят процентов) от Страхового депозита.

Недостаточное покрытие (Margin Call) – требование Банка к Клиенту о пополнении своего Страхового депозита до уровня первоначального Страхового депозита, установленного Банком.

Ордер – Распоряжение на приобретение у Банка либо продажу Банку валюты по курсу, определенному Клиентом. Ордер исполняется в будущем при достижении курса валюты указанного в Ордере уровня и действует до исполнения, либо до отмены.

Производная валютная сделка – Сделка конвертации, в том числе срочная (форвардная) сделка со сроком осуществления в определенную дату в будущем, но не ранее третьего Рабочего дня после заключения сделки по курсу, установленному Сторонами на момент заключения сделки, или сделка своп, состоящая из двух противоположных Сделок конвертации на одну и ту же сумму, но с различными датами проведения расчетов этих Сделок конвертации по курсам, установленным Сторонами на момент заключения сделки своп.

Страховой депозит – сумма первоначального резервного требования Банка к Клиенту, вносимая Клиентом на Счет страхового депозита для обеспечения исполнения обязательств Клиента по Производным валютным сделкам, и блокируемая Банком на Счете страхового депозита до момента исполнения обязательств Клиента по Производным валютным сделкам.

Счет страхового депозита – счет денежных средств, открываемый Банком для размещения Клиентом Страхового депозита.

18.1. Банк осуществляет Сделку конвертации наличной и безналичной валюты в соответствии с установленным Банком курсом валюты в момент поступления Распоряжения в Банк или по курсу валюты, согласованному с Клиентом.

18.2. Конвертации по согласованному с Клиентом курсу валюты осуществляются в Рабочее время, в остальное время (вне торговой сессии) Сделка конвертации осуществляются по установленному Банком курсу валюты.

18.3. При осуществлении Сделки конвертации устанавливаются следующие существенные условия:

- сумма и наименование покупаемой и продаваемой валюты;
- курс валюты, по которому будет произведена покупка/продажа валюты;
- дата валютирования валютных расчетов;
- Расчетный счет для осуществления Сделки конвертации.

18.4. Сделка конвертации считается заключенной в момент:

- поступления Распоряжения в Банк, в случае совершения Сделки конвертации по установленному Банком курсу валюты; или
- достижения договоренности между Сторонами относительно существенных условий, перечисленных в п. 18.3. Правил.

18.5. В отступление от требований п. 4.24. Правил, при заключении Сделок конвертации по телефону допускается идентификация Клиента и подтверждение зафиксированного курса валюты с использованием следующих параметров – наименование/имя, фамилия Клиента, номер счета и Голосовой пароль.

18.6. Клиент, заключая Сделку конвертации по телефону согласно условиям п. 18.5. Правил обязан предоставить в Банк в день заключения Сделки конвертации письменное Распоряжение, которое соответствует условиям п. 4.24. Правил и содержит все согласованные с Банком существенные условия. Если Распоряжение на Сделку конвертации не было предоставлено, это не освобождает Клиента от обязательств по Сделке конвертации.

18.7. Если после подачи Распоряжения на совершение Сделки конвертации по телефону Клиент не предоставляет в Банк Распоряжение на Сделку конвертации в письменном виде, или же предоставленное Распоряжение на Сделку конвертации содержит несоответствия с согласованными по телефону существенными условиями Сделки конвертации, или у Клиента недостаточно денежных средств для исполнения соответствующего Распоряжения, Банк вправе списать/зачислить с любого счета Клиента курсовую разницу. Курсовая разница определяется как разница между стоимостью обязательств Клиента, рассчитанных по курсу сделки и курсу данной валютной пары в Банке в день осуществления перечисления. Сделка конвертации при этом считается закрытой.

18.8. Клиент вправе подать Распоряжение на автоматическое (постоянное) совершение Сделок конвертации. До момента отзыва или до окончания срока такого Распоряжения, все суммы в указанной Клиентом валюте автоматически

конвертируются в запрашиваемую валюту по курсу соответствующей валютной пары на момент совершения Сделки конвертации в Банке.

18.9. По согласованию с Банком Клиент вправе подать Ордер. Для обеспечения выполнения обязательств Клиента Банк блокирует на Расчетном счете сумму, эквивалентную сумме Ордера, необходимую для исполнения Ордера и взимает Вознаграждение. При достижении курса валюты на рынке валюты указанного в Ордере значения, Ордер исполняется автоматически. Клиент вправе отозвать неисполненный Ордер, подав соответствующее Распоряжение.

18.10. Клиент вправе заключить Производную валютную сделку с целью хеджирования валютных рисков, связанных с хозяйственной деятельностью Клиента.

18.10.1. Если Клиент заключает Производную валютную сделку на условиях, не установленных п. 18.10. Правил, то Клиент обязан информировать об этом Банк и заключение такой сделки происходит на условиях, установленных III частью Правил.

18.11. Для заключения Производных валютных сделок Клиент обязуется обеспечить на Счете страхового депозита сумму Страхового депозита, установленную Банком.

18.12. Минимальная сумма Производной валютной сделки составляет USD 100 000,00 (Сто тысяч долларов США) или равную ей эквивалентную сумму в другой валюте.

18.13. Если рыночная стоимость Производной валютной сделки меняется таким образом, что абсолютная величина текущих убытков составляет сумму равную или больше, чем разница между Страховым депозитом и Минимальным требуемым покрытием, Банк уведомляет Клиента о наступлении ситуации Недостаточного покрытия (Margin Call). Уведомление Клиента об изменении рыночной стоимости Производной валютной сделки является правом Банка, а не обязанностью Банка. Клиент обязуется самостоятельно следить за рыночной стоимостью Производной валютной сделки. В случае снижения рыночной стоимости Производной валютной сделки до уровня Недостаточного покрытия (Margin Call) Клиент обязан пополнить Счет страхового депозита до уровня Страхового депозита.

18.14. В случае возникновения текущих убытков, абсолютная величина которых составляет 70% (Семьдесят процентов) или более от Страхового депозита Банк вправе осуществить закрытие позиции Производной валютной сделки без предупреждения Клиента.

18.14.1. В случае если сумма денежных средств, полученная от реализации Производной валютной сделки, и остаток на Счете страхового депозита не позволяют покрыть Убытки банка, Банк имеет право покрыть Убытки банка, путем списания других Активов.

18.15. Клиент подтверждает, что он понимает, принимает на себя и оценивает все риски, связанные со Сделками конвертации и Ордерами, а также в полной мере осознает и согласен с тем, что заключение Сделок конвертации и Ордеров связано с использованием электронных средств передачи информации, телекоммуникаций и программного обеспечения, и что из-за аварии или перебоев в работе упомянутых средств связи исполнение Сделки конвертации и/или Ордера может стать невозможным, и что за такое неисполнение Банк ответственности не несет.

19. Вклады

Вклад – денежные средства Клиента, внесенные в Банк на определенный срок с правом получить внесенные денежные средства обратно, а также начисленные проценты в соответствии с Тарифами.

Сиротский суд – созданная в соответствии с нормативными актами Латвийской Республики институция по вопросам опекунов и попечительства несовершеннолетних лиц; в случае нерезидента соответствующая институция страны нерезидента.

19.1. Виды Вкладов, сроки, валюты, минимальные суммы размещения и пополнения, минимальные суммы конвертации, годовые процентные ставки по Вкладам, годовые процентные ставки по овердрафту (если применимо), периодичность выплаты процентов и условия расторжения Вкладов устанавливаются Банком и отражаются в Распоряжении на Вклад.

19.2. Клиент, подавая Распоряжение на Вклад, выбирает какой-либо из предложенных Банком видов срочных Вкладов. Для оформления Вклада Клиент обязан открыть Расчетный счет.

19.3. Банк, получив Распоряжение на Вклад, вправе оформить Вклад, перечислив на счет Вклада указанную в Распоряжении сумму, со счета, указанного Клиентом, и разместить Вклад.

19.4. Проценты на Вклад Банк начинает начислять со дня фактического зачисления средств на счет Вклада. Банк начисляет проценты за каждый день Вклада вплоть до окончания срока Вклада (не включая дату окончания Вклада). При расчете процентов на Вклад, Банк принимает, что в году 360 (Триста шестьдесят) дней, а в месяце фактическое количество дней.

19.5. В случае пополнения Вклада происходит перерасчет процентной ставки, с учетом процентных ставок, действующих на день пополнения, на срок, оставшийся до даты окончания Вклада.

19.6. Капитализация процентов (по тем видам Вкладов, по которым она предусмотрена) производится ежемесячно в дату размещения Вклада.

19.7. Банк без отдельного согласования с Клиентом удерживает налог на доход капитала в соответствии с нормативными актами Латвийской Республики. При досрочном расторжении Вклада Банк не возвращает Клиенту удержанные налоги, по

Вкладу.

19.8. Если на момент расторжения Вклада проценты по Вкладу были переплачены, то сумма переплаты процентов удерживается Банком из основной суммы Вклада.

19.9. Клиент вправе расторгнуть Вклад до истечения его срока, подав соответствующее Распоряжение в порядке и в срок, определенный в Распоряжении на Вклад. Денежные средства перечисляются на счет, указанный Клиентом изначально при оформлении Вклада в Распоряжении на Вклад.

19.10. По окончании срока действия Вклада основная сумма Вклада и проценты зачисляются на счет(-а) Клиента в Банке, указанный(-е) изначально при оформлении Вклада в Распоряжении на Вклад. Начисление процентов по Вкладу прекращается.

19.11. В случае смерти Клиента, действие Вклада и начисление процентов по нему прекращается с момента регистрации смерти Клиента. В этом случае Вклад и проценты, накопленные по Вкладу, Банк выплачивает наследникам Клиента после предоставления в Банк надлежащим образом оформленных документов, подтверждающих право наследования.

19.12. В случае перенятия прав и обязательств Клиента (юридического лица), Вклад не теряет силу, и согласно требованиям нормативных актов Латвийской Республики и внутренних документов Банка, этот Вклад может быть переоформлен на правопреемников Клиента, которые предоставляют в Банк надлежащим образом оформленные документы.

Условия обслуживания Вкладов для несовершеннолетних Клиентов

19.13. Банк открывает Вклад на имя Клиента, не достигшего совершеннолетнего возраста на основании заявления родителя (одного или обоих) или опекуна Клиента.

19.14. Вклад является мультивалютным с возможностью пополнения. Валюта Вклада, минимальная сумма остатка для начисления процентов, минимальная сумма пополнения и процентная ставка устанавливаются Банком в момент открытия и в момент пополнения Вклада, исходя из фактического возраста Клиента.

19.15. Осуществлять конвертацию, снимать денежные средства полностью или частично с Вклада до момента достижения Клиентом возраста 18 (Восемнадцать) лет возможно только с разрешения Сиротского суда. В случае частичной выплаты, в первую очередь выплачиваются денежные средства, размещенные по самой низкой процентной ставке.

19.16. По достижении Клиентом возраста 18 (Восемнадцать) лет начисление процентов прекращается, и Клиент вправе распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

19.17. Вклад, открытый на имя несовершеннолетнего Клиента, и Договор могут быть расторгнуты досрочно в следующих случаях:

- Сиротский суд принял соответствующее решение, Банк выплачивает Вклад согласно решению Сиротского суда в течение 7 (Семь) дней после получения соответствующего решения и заявления Клиента;
- согласно п. 19.11. Правил.

20. Платежные карты

Авторизация платежа – электронная проверка данных Карты, Доступного остатка, Лимита платежа с Карты, идентификационных данных Пользователя карты, в результате чего разрешается или отклоняется осуществление Платежа с карты.

Балансовый остаток – сумма средств, находящаяся на Карточном счете, без учета Кредитного Лимита и/или Овердрафта и сумм, зарезервированных для Платежей с карты, которые уже совершены, но еще не списаны с Карточного счета.

Дебетный остаток – остаток денежных средств на Карточном счете, равный размеру обязательств Клиента перед Банком на конец конкретного дня, либо на конец периода выписки. Дебетный остаток меняется после каждого Платежа с карты. Дебетный остаток в выписке по Карточному счету указывается со знаком минус (-).

Доступный остаток – сумма средств, находящаяся на Карточном счете, которая может быть использована для Платежей с карты, состоящая из доступного Кредитного лимита и/или Овердрафта и денежных средств Клиента на Карточном счете, за вычетом совершенных, но еще не списанных с Карточного счета Платежей с карты.

Карта – эмитированная Банком международная платежная карта, которую Банк имеет право эмитировать, и которую Банк передает в пользование Пользователю карты в соответствии с Распоряжением, которая привязана к Карточному счету Клиента. С помощью такой карты Пользователь карты имеет право получать наличные денежные средства и рассчитаться за товары и услуги в местах, где принимают карты данной системы.

Карточный счет – счет Клиента в Банке для хранения и учета денежных средств, с помощью которых возможно осуществление Платежей с карты.

Код карты – код безопасности Карты для осуществления Платежей с карты в интернете. Для Карт платежной системы Visa это CVV2 код. Для Карт платежной системы MasterCard это CVC2 код.

Кредитный лимит – установленная в Распоряжении максимальная сумма денежного займа, которую Клиент может занять

у Банка для осуществления Платежей сверх Положительного остатка на Карточном счете. Кредитный лимит привязан к Карточному счету и не может быть использован для осуществления Платежей с другого Счета клиента.

Лимит платежа с карты – определенное Банком максимальное количество и/или общая сумма Платежей с карты, прошедших Авторизацию платежа в Банке, за определенный период времени (в сутки, неделю или месяц). В Распоряжении на выдачу платежной Карты по согласованию Сторон может быть указан другой Лимит платежа с карты, который не превышает максимальный Лимит платежа с карты, определенный Банком.

Недозволенный дебетный остаток:

- для Карточного счета, которому предоставлен Кредитный лимит и/или Овердрафт это Дебетный остаток, который превышает Кредитный лимит и/или Овердрафт Карточного счета на конец конкретного дня;
- для Карточного счета, которому не предоставлен Кредитный лимит и/или Овердрафт это Дебетный остаток, который превышает Доступный остаток на конец конкретного дня.

Овердрафт – заем денежных средств, предоставляемый Банком для осуществления Платежей с карты, превышающих Положительный остаток на Карточном счете. Возврат Овердрафта осуществляется по запросу Банка. Овердрафт привязан к Карточному счету.

Пароль карты – голосовой пароль, указанный в Распоряжении на выдачу Карты, и используемый Банком для идентификации Клиента или Пользователя карты по телефону.

Платеж с карты – платеж с помощью Карты при расчете за товары и услуги, получение наличных денежных средств с использованием Карты в банкоматах и банках, а также производимые по Распоряжению перечисления средств с Карточного счета, оплата Вознаграждения, а также иные действия, уменьшающие Доступный остаток.

Персонализация – печать методом тиснения или гравировки данных Карты и Пользователя карты на заготовку (пластик) Карты и запись данных на магнитную ленту и/или чип Карты.

Положительный остаток – денежные средства Клиента на Карточном счете, которые в выписке по Карточному счету отмечены знаком (+).

Пользователь карты – лицо, указанное в Распоряжении на выдачу Карты, имя, фамилия и подпись которого указаны на Карте, и которому Карта выдана в пользование.

Проценты за использование Кредитного лимита и/или Овердрафта – процентное вознаграждение за использование Кредитного лимита и/или Овердрафта, которое рассчитывается от суммы Дебетного остатка на Карточном счете, которая не превышает Кредитный лимит и/или Овердрафт на конец конкретного дня.

PIN код – персональный идентификационный номер, известный только Пользователю карты, используемый для электронной идентификации Пользователя карты.

20.1. Пользование Картой регламентируется Правилами, правилами международных организаций платежных карт MasterCard Worldwide и Visa Europe (в соответствии с видом Карты).

20.2. Для открытия Карточного счета Клиенту необходимо открыть Расчетный счет. Клиент (физическое лицо) вправе открыть Карточный счет, не открывая Расчетный счет, если:

- Клиент является резидентом Латвии и соответствует требованиям внутренних нормативных документов Банка;
- Клиенту выдается Карта на основании соглашения о сотрудничестве Сторон;
- Клиент является бенефициаром или подписантом существующего клиента Банка.

20.3. Для получения Карты Клиент подает соответствующее Распоряжение. Банк в течение 10 (Десяти) дней рассматривает Распоряжение на выдачу платежной Карты и принимает решение о выдаче Карты и открывает Карточный счет. В Распоряжении на выдачу платежной Карты Клиент определяет способ получения Карты: получить Kartu и PIN код лично в Банке или курьерской почтой. Карта, независимо от способа получения, выдается Клиенту в неактивном виде. Для активизации Карты Клиенту или Пользователю карты необходимо связаться с Банком, используя Средства идентификации и авторизации или Пароль карты.

20.4. Карта действительна до последнего дня того месяца и года, которые указаны на Карте. Срок действия Карты не считается сроком действия Распоряжения на Kartu. Срок действия Карты на текущий месяц продлевается в банковской системе в последний день предыдущего месяца. Срок действия Карты не продлевается, если Доступный остаток на Карточном счете меньше годовой платы за использование Карты и/или Клиент/Пользователь карты не использовал Kartu последние 6 (Шесть) месяцев; в таком случае Банк после окончания срока действия Карты Kartu закрывает. Персонализация возобновленной Карты производится только после получения нового Распоряжения.

20.5. Клиент вправе произвести замену или обновление Карты. Банк в течение 5 (Пяти) дней рассматривает Распоряжение о замене/обновлении Карты и об изменении данных по Карточному счету со дня получения данного Распоряжения в центральном офисе Банка в г. Риге.

20.6. Дубликаты Карт и PIN кодов не выдаются. Если Клиент подал Распоряжение о выдаче/замене/обновлении Карты через Интернет-банк, указав свой PIN код Карты, Клиенту выдается только Карта. Во всех других случаях Клиенту выдается новая Карта с PIN кодом.

20.7. Карта является собственностью Банка. Только Пользователь карты правомочен производить Платежи с карты. Запрещено передавать Карту, разглашать данные Карты, Код карты и/или PIN код третьим лицам.

20.8. Считается, что Платежи с карты, которые совершаются с использованием всех Карт, привязанных к Карточному счету, осуществляются с согласия Клиента.

20.9. Пользователь карты, которая является дополнительной или корпоративной Картой, имеет право:

- использовать средства, имеющиеся на Карточном счете, только используя Карту;
- получать информацию только о своей Карте, а именно запрашивать информацию об остатке денежных средств на Карточном счете, о Платежах с карты;
- подать Распоряжение на приостановление или возобновление Авторизации платежей с Карты.

20.10. Пользователь карты, которая является корпоративной Картой, помимо указанного в п. 20.9. Правил, также имеет право получить выписку о состоянии соответствующего Карточного счета или увеличить дневной Лимит платежа с карты.

20.11. По телефону, с использованием Средств идентификации и авторизации или Пароля карты допустимы лишь Распоряжения:

- на получение информации о Карте, остатке денежных средств на Карточном счете, Платежах с карты, получение выписки о состоянии Карточного счета;
- на приостановление или возобновление Авторизации платежей с Карты;
- увеличение дневного Лимита платежа с карты или Доступного остатка;
- на продление срока действия Карты (с использованием Пароля карты лишь при условии, что новую Карту Клиент или Пользователь карты получает в центральном офисе Банка в г. Риге, в представительстве Банка или у сотрудника Банка).

20.12. Помимо указанного в п. 20.11. Правил, по телефону, с использованием Средств идентификации и авторизации также допустимы Распоряжения:

- на замену Карты (при условии, что Клиент или Пользователь карты получает Карту в центральном офисе Банка в г. Риге, в представительстве Банка или у сотрудника Банка);
- на закрытие Карточного счета (при условии, что остаток денежных средств зачисляется на Расчетный счет);
- на перевод денежных средств в пределах счетов одного Клиента.

20.13. Карту запрещается использовать в любых незаконных целях, в том числе для оплаты товаров или услуг, на приобретение которых необходимо особое разрешение в соответствии с нормативными актами Латвийской Республики, в случае если такое разрешение не было получено.

20.14. Пользователю карты необходимо подписать документы, подтверждающие Платеж с карты, или ввести PIN код. Лицо, предоставляющее товары и услуги, имеет право запросить у Пользователя карты документ, удостоверяющий личность. У Пользователя карты нет права подписывать документы, подтверждающие Платеж с карты, или вводить PIN код, если в платежном документе не указана сумма платежа или она указана неверно. При осуществлении платежей в интернете у Пользователя карты могут просить ввести Код карты и другие данные в рамках дополнительной проверки подлинности платежа (3D Security).

20.15. Клиент обязан регулярно (не реже 1 (Одного) раза в 2 (Две) недели) контролировать использование денежных средств на Карточном счете и следить за их остатком. Клиент обязан незамедлительно информировать Банк о неправильно исполненных Платежах с карты. Непредставление данной информации Клиентом считается акцептом состояния Карточного счета со стороны Клиента.

20.16. С момента отправления сообщения M-Bank считается, что Клиент и/или Пользователь карты информирован о Платежах с картой.

20.17. Карточный счет открывается в одной определенной валюте. При осуществлении зачисления денежных средств на Карточный счет в валюте, отличной от валюты Карточного счета, Банк вправе произвести конвертацию зачисленной валюты по курсу Банка на день зачисления средств.

20.18. В результате Авторизации платежа Банк резервирует на Карточном счете денежные средства для осуществления Платежа с карты, уменьшая Доступный остаток. Сумма Платежа с карты списывается с Карточного счета после получения подтверждения Платежа с карты. Если Банк в течение 30 (Тридцати) дней после осуществления Платежа с карты не получает подтверждение от соответствующей институции, зарезервированные денежные средства становятся доступными для Клиента. Банк вправе после фактического осуществления Платежа с карты удерживать денежные средства со счетов Клиента в рамках сроков, указанных в соответствующих правилах организаций Visa Europe и MasterCard Worldwide.

20.19. При осуществлении Платежей с карты существует возможность возникновения платежей, которые не прошли Авторизации платежа Банком. Такие неавторизованные Банком Платежи с карты списываются с Карточного счета, уменьшая Доступный остаток на Карточном счете только после того, как получено подтверждение Платежа с карты от соответствующей институции.

20.20. Если валюта Карточного счета отличается от валюты Платежа с карты, Банк совершает конвертацию денежных средств, и в день списания Платежа с карты удерживает сумму Платежа с карты в валюте Карточного счета по курсу валют Банка для Платежей с карты. В результате колебания курса валют у всех видов Карт возможно различие между зарезервированной на Карточном счете суммой и списанной суммой Платежа с карты, а также возможно образование Недозволенного дебетного остатка.

- 20.21. Клиент обязан следить за операциями по Карточному счету, не допуская образования Недозволенного дебетного остатка, и незамедлительно погашать Недозволенный дебетный остаток на Карточном счете. За наличие Недозволенного дебетного остатка по Карточному счету с Клиента удерживаются проценты за Недозволенный дебетный остаток. Проценты начисляются в конце дня и удерживаются в последний день месяца.
- 20.22. Банк рассчитывает проценты на Недозволенный дебетный остаток, принимая, что в году 360 (Триста шестьдесят) дней, а в месяце фактическое количество дней.
- 20.23. Банк вправе в определенные периоды времени устанавливать размер обеспечения Карты и Лимиты платежей с карты, определять дизайн Карт.
- 20.24. Банк вправе блокировать Карту, если:
- есть подозрения об использовании Карты в мошеннических целях;
 - есть подозрения о неавторизированном использовании Карты;
 - Карточному счету присвоен Кредитный лимит и/или Овердрафт и существенно увеличился риск, что Клиент не сможет выполнить обязательства.
- Перед или после блокировки Карты Банк информирует Клиента о факте блокировки, используя Системы удаленного управления или используя другие средства связи, о которых Клиент информировал Банк. Банк может не информировать Клиента о факте блокировки Карты в случаях, предусмотренных нормативными актами.
- 20.25. Банк вправе без предупреждения приостановить обслуживание Карты, в том числе закрыть Карту и/или Карточный счет, если:
- Клиент не выполнил свои обязательства перед Банком;
 - Клиент в течение 4 (Четырех) месяцев после истечения ее срока действия не обновил Карту или не получил в Банке изготовленную Карту;
 - если Клиент не использовал Карту более чем 3 (Три) месяца и на Карточном счете отсутствуют денежные средства для удержания годовой платы.
- 20.26. Банк вправе задержать Карту в банкомате, если PIN код Карты 3 (Три) раза был введен неверно. Если при проведении расчетов с торговцем Пользователь карты 3 (Три) раза ввел PIN код неверно, автоматически блокируется чип Карты, в результате чего дальнейшее использование Карты невозможно и Пользователю карты необходимо ее заменить.
- 20.27. Пользователь карты обязан незамедлительно извещать Банк об утере Карты, краже Карты, а также в случае возникновения подозрений, что PIN код или Код карты, или другие данные Карты, стали известны третьему лицу. После получения сообщения от Клиента или Пользователя карты о потере или краже Карты Банк отказывает в Авторизации платежей, осуществляемых этой Картой, и принимает меры, предотвращающие возможность осуществления Платежей с карты.
- 20.28. Клиент вправе просить Банк, подав претензию, отменить Платеж с карты или возместить дебетованную сумму, если Карта использована незаконным путем и Платеж не подтвержден PIN кодом, Кодом карты, подписью Пользователя карты, или с помощью другого средства идентификации. Эти права Клиента имеют силу, только при условии, если выполнены требования п. 4.39. и п. 20.15. Правил и действия Пользователя карты не были небрежными или противозаконными.
- 20.29. Банк не возвращает Клиенту денежные средства, в отношении которых существует спор, в случае, если, осуществляя соответствующую операцию, Пользователь карты идентифицирован в порядке, установленном в Правилах, или Пользователь карты не соблюдал требования п. 4.39. и п. 20.15. Правил, или если Клиент/Пользователь карты действовал невнимательно или злонамеренно.
- 20.30. Карта может быть закрыта по инициативе Банка или по Распоряжению после удержания Вознаграждения. Карточный счет закрывается в течение 30 (Тридцати) дней после закрытия Карты, если остаток денежных средств по Карточному счету равен нулю. Если при закрытии Карточного счета на нем имеется Дебетный остаток, Банк вправе его погасить, списав денежные средства с любого счета Клиента в Банке. Если при закрытии Карточного счета на нем имеется положительный остаток денежных средств, Банк перечисляет эти денежные средства на Расчетный счет, если Клиент не указал иной способ их получения в Распоряжении.
- 20.31. Оплата Вознаграждения за услуги Банка по Карточному счету осуществляется с Карточного счета. Если на Карточном счете недостаточно средств для оплаты Вознаграждения, на Карточном счете может образоваться Недозволенный дебетный остаток, который Клиент обязан погасить в соответствии с Правилами. Если Клиент не выполняет своих обязательств, Банк вправе в любой момент без предварительного предупреждения и согласования с Клиентом, и без судебного вмешательства перечислить на Карточный счет сумму, которая необходима для погашения Недозволенного дебетного остатка с денежных средств Клиента, которые размещены на любом Счете клиента в Банке и/или использовать другие денежные средства Клиента, которые находятся в управлении и/или на хранении в Банке и немедленно закрыть Карту и Карточный счет.
- 20.32. Клиент вправе подать в Банк претензию в отношении Платежей с карты в течение 8 (Восьми) недель со дня записи бухгалтерской проводки по его Карточному счету. Если претензия не подана в установленный срок, этот факт является подтверждением осуществленных Клиентом Платежей с карты.
- 20.33. При рассмотрении претензий о Платежах с карт учитываются сроки, указанные в правилах международных организаций платежных карт Visa Europe или MasterCard Worldwide, которые могут достигать 180 (Ста восьмидесяти) дней. Оспоренные суммы Платежей с карт возмещаются на счет Клиента только после получения соответствующего решения от организаций Visa Europe или MasterCard Worldwide.

Автоматическое пополнение

20.34. Банк обеспечивает возможность постоянного пополнения Карточного счета денежными средствами с Расчетного счета. Банк автоматически пополняет Карточный счет в соответствии со сроками платежей, их периодичностью и суммами, указанными Клиентом в Распоряжении об автоматическом пополнении Карточного счета.

20.35. Первое новое или измененное Распоряжение об автоматическом пополнении Карточного счета исполняется в течение 1 (Одного) Рабочего дня после подтверждения или изменения Распоряжения. Если такое Распоряжение получено уже после осуществления ежемесячного автоматического пополнения, то в случае увеличения суммы пополнения Карточный счет пополняется на разницу между ранее заявленной суммой и суммой, указанной в новом Распоряжении; в случае уменьшения суммы пополнения разница между ранее заявленной суммой и суммой, указанной в новом Распоряжении на Расчетный счет с уже пополненного Карточного счета, не возвращается.

20.36. При расчете суммы платежа учитывается указанный Клиентом в Распоряжении способ автоматического пополнения Карточного счета:

- до минимального баланса (погашение израсходованного Кредитного лимита и/или Овердрафта и Недозволенного дебетного остатка в полном объеме);
- на определенную сумму (пополнение Карточного счета наличными денежными средствами, безналичные переводы на Карточный счет, возвращенные Платежи с карты и возврат налогов в расчете суммы не учитываются);
- до определенной суммы (с учетом Балансового остатка или Доступного остатка; с учетом или без учета Кредитного Лимита и/или Овердрафта и сумм, зарезервированных под Платежи с карты).

20.37. Автоматическое пополнение Карточного счета производится в валюте Карточного счета в пределах суммы, находящейся на Расчетном счете в валюте Карточного счета. Банк не осуществляет конвертацию других валют, находящихся на Расчетном счете.

20.38. Если в день осуществления автоматического пополнения Карточного счета на Расчетном счете недостаточно средств, необходимых для исполнения автоматического пополнения, Банк вправе не исполнять автоматическое пополнение Карточного счета или исполнить его на сумму Доступного остатка денежных средств на Расчетном счете.

20.39. Последующие платежи по автоматическому пополнению Карточного счета исполняются в нижеуказанные сроки, если необходимо пополнить Карточный счет:

- один раз в месяц – автоматическое пополнение производится в первый или последний день каждого месяца в соответствии с Распоряжением об автоматическом пополнении Карточного счета;
- один раз в неделю – автоматическое пополнение производится каждую пятницу;
- один раз в день – автоматическое пополнение производится каждый день.

20.40. Клиент обязан в письменном виде проинформировать Банк обо всех изменениях в информации, предоставленной им в Распоряжении об автоматическом пополнении Карточного счета, не позднее, чем за 5 (Пять) дней до произведения очередного платежа, предоставив в Банк новое Распоряжение на автоматическое пополнение Карточного счета.

20.41. Банк прекращает исполнять Распоряжение об автоматическом пополнении Карточного счета в случае, если:

- Клиент подал в Банк Распоряжение на отмену данного им ранее Распоряжения об автоматическом пополнении Карточного счета;
- Карточный счет или Расчетный счет закрыт.

20.42. Банк прекращает исполнение Распоряжения об автоматическом пополнении Карточного счета в течение 1 (Одного) Рабочего дня с момента подтверждения Банком письменного Распоряжения об отмене автоматического пополнения Карточного счета и в течение 3 (Трех) Рабочих дней с момента подтверждения Банком Распоряжения на закрытие Карточного счета.

Гарантийный депозитный вклад

20.43. Для получения Карты или кредитного лимита в случаях, установленных Банком, Клиенту необходимо обеспечить гарантийный депозитный вклад, который служит обеспечением исполнения требований Банка к Клиенту, и который Клиент передает Банку как часть Активов, которые образуют Финансовый залог (в понимании закона «О Финансовом обеспечении» Латвийской Республики (Finanšu nodrošinājuma likums)). Величину, срок и иные условия гарантийного депозитного вклада определяет Банк.

20.44. Срок гарантийного депозитного вклада должен превышать срок действия Карты или Кредитного лимита на не менее чем 1 (Один) месяц. Если Клиент после окончания срока Кредитного лимита возобновляет Карту или продлевает срок Кредитного лимита, то срок гарантийного депозитного вклада продлевается автоматически.

20.45. В случае если Банк решает изменить обеспечение Карты или Кредитного лимита, отменив гарантийный депозитный вклад, то срок гарантийного депозитного вклада заканчивается через 1 (Один) месяц после принятия такого решения.

20.46. За денежные средства на гарантийном депозитном вкладе Банк начисляет Клиенту проценты, если это предусмотрено Тарифами, выплачивая проценты в соответствии с условиями, указанными Клиентом в соответствующем Распоряжении.

20.47. Банк вправе закрыть Карты, а также аннулировать или изменить Кредитный лимит в случае, если действие

гарантийного депозитного вклада прекращается по инициативе Клиента.

20.48. Клиент не имеет права получить гарантийный депозитный вклад до того момента, пока не исполнены все обязательства Клиента перед Банком, которые возникли в результате использования Карты и Кредитного лимита.

20.49. После окончания срока действия гарантийного депозитного вклада Банк выплачивает сумму вклада и невыплаченные проценты, зачисляя их на счет, указанный Клиентом в соответствующем Распоряжении. До выплаты гарантийного депозитного вклада и процентов, если таковые начислены, с Клиента удерживается сумма денежных средств, необходимая для погашения обязательств Клиента перед Банком. Банк имеет право в одностороннем порядке, не информируя Клиента и без проведения каких-либо дополнительных процедур/действий, полностью или частично погасить финансовые обязательства Клиента перед Банком путем списания в пользу Банка гарантийного депозитного вклада или его части. Если для исполнения финансовых обязательств Клиента перед Банком гарантийного депозитного вклада не хватает – осуществить списание с любых других счетов Клиента в Банке и/или реализовать Финансовые инструменты, служащие Финансовым залогом по текущей рыночной стоимости и полученные денежные средства направить на погашение финансовых обязательств Клиента перед Банком. В случае если валюта гарантийного депозитного вклада отличается от валюты, в которой выплачиваются обязательства, Банк производит конвертацию по курсу Банка на день выплаты.

Общие условия Кредитного лимита и Овердрафта

20.50. Банк в соответствии с Правилами предоставляет Клиенту возможность получения Кредитного лимита и/или Овердрафта для осуществления Платежей с карты. Клиент возвращает сумму использованного Кредитного лимита и/или Овердрафта и оплачивает Вознаграждение Банка в порядке, предусмотренном Правилами и Тарифами.

20.51. Банк присваивает Кредитный лимит по своему усмотрению, в указанном (желаемом) в соответствующем Распоряжении размере, также Банк может установить меньшую сумму Кредитного лимита или отказать в предоставлении Кредитного лимита. Банк не обязан объяснять Клиенту мотивы своего решения о присвоении меньшей суммы Кредитного лимита или отказе присвоить Кредитный лимит.

20.52. Банк обеспечивает Клиенту возможность начать использовать Кредитный лимит в течение 3 (Трех) Рабочих дней со дня, когда выполнены следующие условия:

20.52.1. Клиент предоставил в Банк Распоряжение, и Банк принял решение о присвоении Кредитного лимита;

20.52.2. в пользу Банка оформлено обеспечение, указанное в п. 20.58. Правил.

20.53. Кредитный лимит и/или Овердрафт считается присвоенным с момента, когда Банк увеличил Доступный остаток на сумму присвоенного Кредитного лимита и/или Овердрафта.

20.54. Считается, что Клиент начинает использовать Кредитный лимит и/или Овердрафт в момент, когда для осуществления Платежа с карты были использованы денежные средства в рамках Кредитного лимита и/или Овердрафта сверх Положительного остатка на Карточном счете.

20.55. В случае если на Карточном счете нет достаточного Положительного остатка для выполнения Платежа с карты, тогда в первую очередь для осуществления Платежа с карты Клиент использует Кредитный лимит, если таковой присвоен Карточному счету, и только потом Овердрафт.

20.56. Обязательства Клиента по Кредитному лимиту и/или Овердрафту считаются полностью выполненными в момент, когда сумма использованного Кредитного лимита и/или Овердрафта выплачена в полном размере (внесена или зачислена на Карточный счет и находится в свободном распоряжении Банка) и выполнены другие обязательства Клиента, в том числе, оплачены Проценты за использование Кредитного лимита и/или Овердрафта, погашен Недозволенный дебетный остаток, оплачены проценты за Недозволенный дебетный остаток и проценты за просроченные платежи, если таковые были начислены Банком. Если обязательства Клиента по Кредитному лимиту и/или Овердрафту выполнены полностью, на Карточном счете нет Дебетного остатка.

20.57. Любые суммы, зачисленные на Карточный счет, в первую очередь используются для погашения обязательств, которые связаны с использованием Овердрафта и только потом для погашения обязательств, которые связаны с использованием Кредитного лимита в следующей последовательности:

20.57.1. оплата процентов за просроченные платежи, если таковые начислены;

20.57.2. оплата процентов за Недозволенный дебетный остаток, если таковые начислены;

20.57.3. оплата Процентов за использование Овердрафта;

20.57.4. оплата Процентов за использование Кредитного лимита;

20.57.5. погашение Недозволенного дебетного остатка, если таковой образовался;

20.57.6. оплата суммы использованного Овердрафта;

20.57.7. оплата суммы использованного Кредитного лимита.

20.58. Обеспечением исполнения обязательств Клиента перед Банком требований Банка в рамках предоставленного Кредитного лимита служит указанное в Распоряжение обеспечение (если таковое предусмотрено), которым может быть:

20.58.1. гарантийный депозитный вклад;

20.58.2. Вклад Клиента в Банке;

20.58.3. Вклад третьего лица в Банке;

20.58.4. оформленное в соответствии с требованиями Банка поручительство третьего лица по обязательствам Клиента, вытекающим из Распоряжения на получение Кредитного лимита;

20.58.5. другое обеспечение, усиливающее обязательства, указанное в соответствующем Распоряжении.

20.59. При начислении Процентов за использование Кредитного лимита и/или Овердрафта учитываются следующие условия:

20.59.1. Проценты за использование Кредитного лимита и/или Овердрафта рассчитываются со дня, когда Клиент начал использовать Кредитный лимит и/или Овердрафт, до дня, когда использованная сумма Кредитного лимита и/или Овердрафта полностью возвращена. Расчет Процентов за использование Кредитного лимита и/или Овердрафта осуществляется ежедневно на использованную и невыплаченную сумму Кредитного лимита и/или Овердрафта согласно состоянию Карточного счета на конец дня;

20.59.2. начисленные Проценты за использование Кредитного лимита и/или Овердрафта Банк списывает с Карточного счета в последний день календарного месяца. Если на Карточном счете недостаточно денежных средств для уплаты Вознаграждения, Банк, уменьшает сумму доступного Кредитного лимита и/или Овердрафта на сумму неуплаченного Вознаграждения до момента оплаты. Если Кредитный лимит и/или Овердрафт полностью использован, Банк создает/увеличивает Недозволенный дебетный остаток;

20.59.3. при расчете Процентов за использование Кредитного лимита и/или Овердрафта принимается, что в году 360 (Триста шестьдесят) дней, а в месяце фактическое число дней.

20.60. Клиент гарантирует и подтверждает, что вся информация, которую он предоставил Банку в связи с присвоением Кредитного лимита и/или Овердрафта является правдивой, полной и точной, Клиент не скрывает и не будет скрывать обстоятельства, которые могут/могли бы отрицательно повлиять на решение Банка о предоставлении Клиенту Кредитного лимита и/или Овердрафта, а также, что все предоставленные в дальнейшем сведения будут полными и правдивыми. Клиент, подписывая Распоряжение на получение Кредитного лимита и/или Овердрафта, подтверждает, что в день его подписания не существует обстоятельств, из-за которых выполнение обязательств считалось бы или могло бы считаться невозможным или обременительным, а также то, что против Клиента не выдвинуты требования и не начато судебное производство.

20.61. Клиент обязан:

20.61.1. вернуть сумму использованного Кредитного лимита и/или Овердрафта в полном размере в срок, указанный в запросе Банка;

20.61.2. оплатить Банку проценты за просроченный платеж, если Клиент не вернул сумму Кредитного лимита и/или Овердрафта в срок, указанный в запросе Банка или в последний день оказания услуги Кредитного лимита и/или Овердрафта;

20.61.3. в сроки и в порядке, установленном Правилами и Распоряжением выплачивать Кредитный лимит и/или Овердрафт, оплатить Проценты за использование Кредитного лимита и/или Овердрафта, проценты за Недозволенный дебетный остаток, проценты за просроченный платеж, если такие начислены Банком, а также другие платы согласно Тарифам, Распоряжению и Правилам.

20.61.4. в течение 5 (Пяти) Рабочих дней сообщить Банку в письменной форме или через Интернет-банк, или используя Home-Banking и предоставить в Банк соответствующие документы об изменениях в информации, указанной в соответствующем Распоряжении;

20.61.5. постоянно обеспечивать зачисление ежемесячных доходов Клиента на Карточный счет, если Кредитный лимит и/или Овердрафт присвоен, принимая во внимание доходы Клиента в виде заработной платы, без оформления другого обеспечения;

20.61.6. в последний день оказания услуги Кредитного лимита и/или Овердрафта полностью выполнить обязательства согласно п. 20.56. Правил.

20.62. Если Клиент считается потребителем в понимании закона «О защите прав потребителей» Латвийской Республики (Patērētāju tiesību aizsardzības likums), Клиент в течение 14 (Четырнадцать) календарных дней со дня присвоения Кредитного лимита и/или Овердрафта может воспользоваться правом отказа и отказаться от Кредитного лимита и/или Овердрафта, проинформировав в течение этого срока Банк об использовании права отказа письменно или с помощью Систем удаленного управления.

20.63. Если Клиент воспользовался правом отказа, предусмотренным в п. 20.62. Правил, Клиент обязан незамедлительно, но не позднее 30 (Тридцати) календарных дней со дня, когда Клиент выслал уведомление Банку об использовании права отказа, выплатить Банку использованный Кредитный лимит и/или Овердрафт, а также выполнить другие обязательства согласно п. 20.56. Правил.

20.64. Банк имеет право в любое время потребовать у Клиента в указанный Банком срок вернуть Кредитный лимит и/или Овердрафт, в том числе оплатить начисленные Проценты за Недозволенный дебетный остаток и погасить Недозволенный дебетный остаток в полном размере.

20.65. Во время использования Кредитного лимита и/или Овердрафта, используя Кредитный лимит и/или Овердрафт и выплачивая его/их, Клиент имеет право повторно использовать Кредитный лимит и/или Овердрафт в присвоенном объеме.

20.66. Клиент имеет право в любой момент выполнить свои обязательства перед Банком по Кредитному лимиту и/или Овердрафту. Клиенту не надо информировать Банк о выполнении данных обязательств, и Банк за выполнение данных обязательств не удерживает комиссионный платеж.

20.67. Оплата процентов за просроченные платежи и процентов за Недозволенный дебетный остаток не освобождает Клиента от выполнения просроченных обязательств.

20.68. При расчете годовой процентной ставки Банк соблюдает правила Кабинета Министров № 1219 от 28 декабря 2010 года «Правила о кредитовании потребителя» (Noteikumi par patērētāja kreditēšanu), принимая во внимание, что:

- Кредитный лимит и/или Овердрафт будет использован незамедлительно и в полном объеме;

- Кредитный лимит и/или Овердрафт должен быть выплачен в течение 3 (Трех) месяцев.

20.69. Последним днем оказания услуги Кредитного лимита и/или Овердрафта считается:

- 20.69.1. день, указанный в соответствующем Распоряжении, если Кредитный лимит присвоен на определенный срок;
- 20.69.2. день, когда Клиент известил Банк об отказе от Кредитного лимита и/или Овердрафте и выполнил свои обязательства согласно п. 20.56. Правил;
- 20.69.3. день, указанный в уведомлении Банка об отказе предоставления Кредитного лимита и/или Овердрафта.

20.70. Клиент согласен с тем, что Банк передает третьим лицам информацию о Клиенте и персональные данные, если это необходимо для оказания услуги Кредитного лимита и/или Овердрафта. Клиент имеет право потребовать от Банка информацию о целях и объемах использования указанных персональных данных Клиента.

20.71. Выполненные по Карточному счету движения денежных средств за определенный период времени, в том числе Платежи с карты, остаток на Карточном счете на начало и конец данного периода, присвоенный Кредитный лимит и/или Овердрафт Банк отображает в выписке по Карточному счету, с которой Клиент может ознакомиться в Интернет-банке или которую Банк предоставляет Клиенту в порядке, установленном в Распоряжении на подключение к Системам удаленного управления. Выписка по Карточному счету служит доказательством использования Кредитного лимита и/или Овердрафта, наличия обязательств Клиента перед Банком, а также отображает операции с денежными средствами, размещенными на Карточном счете.

20.72. В случае изменения обеспечения, предоставленного Клиентом Банку согласно п. 20.58. Правил, Банк имеет право в одностороннем порядке изменить установленные в соответствующем Распоряжении специальные Проценты за использование Кредитного лимита и/или Овердрафта на стандартные Проценты за использование Кредитного лимита и/или Овердрафта согласно Тарифам, не информируя об этом Клиента.

20.73. Банк имеет право в одностороннем порядке изменить Проценты за использование Кредитного лимита и/или Овердрафта. Информацию об изменении Процентом за использование Кредитного лимита и/или Овердрафта Банк публикует на домашней странице Банка www.rietumu.ru и информирует об изменениях Клиента через Интернет-банк. Изменения Процентом за использование Кредитного лимита и/или Овердрафта вступают в силу на 30 (Тридцатый) день после публикации на домашней странице Банка и отправки соответствующего уведомления Клиенту.

20.74. Банк имеет право внести изменения в условия Правил и Тарифов, регулирующие услугу Кредитного лимита и/или Овердрафта. Банк информирует Клиента, использующего услугу Кредитного лимита и/или Овердрафта о данных изменениях за 2 (Два) месяца до их вступления в силу, разместив об этом сообщение в помещениях Банка и на домашней странице Банка www.rietumu.ru, и уведомив Клиента через Интернет-банк и/или используя Home-Banking.

20.75. Если Банк до дня вступления в силу изменений, указанных в п. 20.73. и п. 20.74. Правил, не получил от Клиента уведомление о том, что он не согласен с данными изменениями, то считается, что Клиент полностью согласен с соответствующими изменениями.

20.76. В случае если Клиент не согласен с изменениями, указанными в п. 20.73. и п. 20.74. Правил, и проинформировал об этом Банк, то считается, что Клиент выразил желание отказаться от услуги Кредитного лимита и/или Овердрафта и до дня вступления в силу соответствующих изменений, ему необходимо исполнить свои обязательства согласно п. 20.56. Правил.

Особые условия по Овердрафту

20.77. Оценив финансовые показатели и обороты на Счетах клиента в Банке, Банк через Интернет-банк может отправить Клиенту предложение о присвоении Овердрафта на Карточный счет.

20.78. В случае если Клиент желает получить Овердрафт и у Клиента открыт Карточный счет, Клиент через Интернет-банк оформляет и подписывает Распоряжение, и Банк присваивает Овердрафт на Карточный счет в течение 24 (Двадцати четырех) часов с момента подписания Распоряжения в Интернет-банке.

20.79. В случае если Клиент желает получить Овердрафт и у Клиента нет Карточного счета, Клиент через Интернет-банк оформляет и подписывает Распоряжение также на открытие Карточного счета и выдачу Карты, и Банк присваивает Овердрафт сразу после открытия Карточного счета.

20.80. Банк имеет право, оценив финансовые показатели Клиента и обороты на Счетах клиента в Банке, незамедлительно уменьшить присвоенный Овердрафт до использованного Овердрафта или до Овердрафта, установленного Банком, если на день уменьшения Овердрафта, он не использован в полном размере, или аннулировать Овердрафт, проинформировав об этом Клиента через Интернет-банк.

Особые условия по кредитному лимиту карты MasterCard World Elite

20.81. Банк обеспечивает Клиенту возможность начать использовать Кредитный лимит в течение 3 (Трех) Рабочих дней со дня, когда выполнены следующие условия:

- 20.81.1. Клиент предоставил в Банк Распоряжение, и Банк принял решение о выдаче Карты;
- 20.81.2. в пользу Банка оформлено обеспечение, указанное в п. 20.58. Правил.

20.82. Банк имеет право отказать Клиенту в открытии Карточного счета и соответственно в присвоении Кредитного лимита.

20.83. В последний день срока действия Карты MasterCard World Elite Клиент обязан полностью выполнить все обязательства согласно п. 20.54. Правил.

20.84. Клиент может закрыть Карту и Карточный счет по своей инициативе, полностью выполнив обязательства согласно п. 20.56. Правил, и предоставив Банку заявление о закрытие Карты и Карточного счета.

20.85. Банк может закрыть Карту и Карточный счет по своей инициативе в срок, указанный Банком, проинформировав об этом Клиента через Интернет-банк или по своему усмотрению используя другие средства связи согласно контактной информации, указанной Клиентом. В этом случае Клиент обязан полностью выполнить все обязательства в указанный Банком срок согласно п. 20.56. Правил.

20.86. В случае, если Клиент не согласен с изменениями, указанными в п. 20.73. и п. 20.74. Правил, то помимо последствий, указанных в п. 20.76. Правил считается, также, что Клиент выразил желание закрыть Карту MasterCard World Elite.

21. Чеки

Чек – Коммерческий чек и Дорожный чек.

Коммерческий чек – документ, содержащий безусловное письменное распоряжение Банку-плательщику, выдавшему такой документ, о перечислении суммы денег на счет получателя, указанного в таком документе, на основании требования получателя. Коммерческий чек годен в течение 180 (Ста восемьдесят) дней с того момента, когда он выписан, при условии, что на Коммерческом чеке не указано иное.

Дорожный чек – платежный документ, включающий обязательство эмитента такого документа, выплатить указанную в таком документе сумму денег предъявителю, физическому лицу, подписавшему такой документ в момент приобретения.

Индоссамент – переводная надпись на обратной стороне Коммерческого чека, которая подтверждает переход Коммерческого чека в собственность другого лица, передавая данному лицу право получить сумму денежных средств, указанную в Коммерческом чеке.

Банк-плательщик – финансовое учреждение, указанное на Коммерческом чеке, которому отсылается Коммерческий чек и которое осуществляет его оплату со счета лица, выписавшего Коммерческий чек.

Правила приема Чеков на инкассо

21.1. Банк принимает от Клиента Чек на инкассо на основании Распоряжения. При этом Клиент подписывает обратную сторону Чека в присутствии сотрудника Банка.

21.2. Подписывая Чек, Клиент подтверждает, что он вправе получить в обмен на Чек указанную в нем сумму денежных средств, что в Чеке нет исправлений, и Клиенту неизвестны причины, по которым Чек может оказаться недействительным или негодным к оплате, а также что он доверяет Банку оплатить Чек.

21.3. После приема Чека на инкассо Банк отсылает его Банку-плательщику или другому учреждению, которое обеспечивает услуги по оплате Чека. Чек оплачивается не ранее, чем через 4 (Четыре) недели с момента приема Чека Банком.

21.4. Указанную в Чеке сумму денежных средств Банк перечисляет на счет Клиента только после получения соответствующих денежных средств на корреспондентский счет Банка от Банка-плательщика.

21.5. Если Банк-плательщик или другое учреждение, которое обеспечивает услуги по оплате Чека, требует возместить выплаченную Клиенту сумму Чека, Банк в безакцептном порядке списывает необходимую сумму со счетов Клиента в соответствии с п. 4.2. Правил. Если на счетах Клиента денежных средств недостаточно, Клиент обязан возместить Банку сумму, полученную в результате оплаты Чека.

21.6. Клиент вправе отозвать оплату Чека, переданного на инкассо Банку, оплатив Вознаграждение и фактические расходы Банка. Банк возвращает Чек Клиенту, если это возможно.

21.7. Банк вправе отказать Клиенту в приеме Чека на инкассо, не указывая причины.

Коммерческие чеки

21.8. Банк принимает Коммерческий чек на инкассо от Клиента, на имя которого выписан Коммерческий чек, или от уполномоченного лица, которому указанный на Коммерческом чеке получатель выдал Заверенную надлежащим образом доверенность, если:

- на Коммерческом чеке нет другого Индоссамента, исключая Индоссамент, который подтверждает передачу Коммерческого чека в Банк, или иных надписей;
- сумма Коммерческого чека цифрами совпадает с суммой, указанной прописью.

21.9. Банк вправе не принять Коммерческий чек на инкассо, если:

- Коммерческий чек не соответствует определенным требованиям учреждения, выдавшего Коммерческий чек;
- есть подозрения, что Коммерческий чек подделан;
- на Коммерческом чеке есть исправления или на нем имеются другие Индоссаменты или надписи;
- Коммерческий чек ранее уже был возвращен без оплаты;
- истек срок годности Коммерческого чека;

- в Коммерческом чеке не указаны все реквизиты, необходимые для приема на инкассо;
- Банк реализует свои полномочия в соответствии с требованиями предотвращения легализации денежных средств, полученных преступным путем и финансирования терроризма или на основании п. 21.7. Правил.

Дорожные чеки

21.10. Клиент обязан подписать Дорожный чек в присутствии сотрудника Банка, и подпись должна соответствовать подписи, поставленной в момент приобретения Дорожного чека, в противном случае, Банк вправе отказать в выплате денежных средств по Дорожному чеку.

21.11. Подписывая Дорожный чек, Клиент подтверждает, что он вправе получить в обмен на Дорожный чек указанную в нем сумму денежных средств, и Клиенту неизвестны причины, по которым Дорожный чек может оказаться недействительным или негодным к оплате.

21.12. Банк вправе отказать в выплате денежных средств по Дорожному чеку, если:

- есть сомнения в подлинности Дорожного чека;
- не совпадают подписи предъявителя Дорожного чека;
- не получен авторизационный код от эмитента Дорожного чека;
- Дорожный чек поврежден, или в ином случае по усмотрению Банка.

22. Кредитные операции и операции по торговому финансированию

Аккредитив – безотзывное обязательство Банка, выданное по поручению Клиента (при условии обеспечения Клиентом соответствующего должного обеспечения выполнения обязательств Клиента перед Банком) уплатить в пользу бенефициара сумму денежных средств против представленных бенефициаром документов в соответствии с условиями Аккредитива. Банк выпускает Аккредитивы в соответствии с Унифицированными правилами и обычаями для документарных аккредитивов, публикация Международной торговой палаты № 600, редакция 2007 г. В случае внесения изменений в Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов, публикация № 600, Банк без дополнительного согласования с Клиентом применяет вышеуказанные правила и обычаи с учетом внесенных изменений.

Гарантийное письмо – безотзывное обязательство Банка, выданное по поручению Клиента (при условии обеспечения Клиентом соответствующего должного обеспечения выполнения обязательств Клиента перед Банком) (в обеспечение обязательства на сумму гарантии третьих лиц), выплатить бенефициару сумму денежных средств при получении требования бенефициара об уплате.

Документарное инкассо – посредническая банковская операция по передаче денежных средств от плательщика к получателю через Банк против коммерческих и/или финансовых документов с зачислением этих средств на счет получателя.

Кредит (кредитная линия, овердрафт и т.п.) – денежные средства, предоставляемые Банком Клиенту на основании соответствующего договора (кредитного договора, договора кредитной линии, договора овердрафта), заключаемого между Банком и Клиентом, которые Клиент обязуется возратить Банку в срок, установленный в соответствии с условиями соответствующего договора (кредитного договора, договора кредитной линии, договора овердрафта), заключенного между Банком и Клиентом, а также уплатить Банку проценты за использование Кредита, Вознаграждение за оформление и предоставление Кредита, а также – любые неустойки, связанные с ненадлежащим выполнением Клиентом условий вышеупомянутого соответствующего договора, заключенного между Банком и Клиентом.

22.1. Поручая Банку выставить Аккредитив/выдать Гарантийное письмо Клиент принимает на себя все риски по проведению данных операций и обязуется возместить Банку все возможные потери/расходы в связи с данными операциями включая, но не ограничиваясь: суммой Аккредитива/Гарантийного письма, Вознаграждением, вознаграждением и расходами Контрагентов и т.п.

22.2. Клиент предоставляет Банку полномочия на списание с любых счетов Клиента подлежащие к уплате суммы денежных средств. Распоряжение по выставлению Аккредитива/выдаче Гарантийного письма является безотзывным и не может быть отозвано или изменено без согласия Банка. Поручая Банку выставить Аккредитив/выдать Гарантийное письмо Клиент уполномочивает Банк в безакцептном порядке и без каких-либо дополнительных согласований с Клиентом уплатить указанную в Распоряжении сумму(-ы) денежных средств в пользу бенефициара(-ов) по Аккредитиву/Гарантийному письму согласно условиям, выданных Банком Аккредитива/Гарантийного письма.

22.3. Банк рассматривает выполнение условий Аккредитива/Гарантийного письма бенефициаром исключительно исходя из представленных им документов и не проводит никаких дополнительных проверок, экспертиз и т.п.

22.4. Исполняя Документарное инкассо, Банк действует исключительно согласно Распоряжению и не берет на себя никаких финансовых обязательств по оплате документов, а также не отвечает за действия третьих лиц по выполнению поручений Банка в связи с данной операцией.

22.5. В рамках соглашений, заключенных между Банком и Клиентом Клиент имеет право подать Распоряжения на получение/погашение Кредитов или частей Кредитов, а также Распоряжения на выдачу/изменение условий Гарантийного письма путем передачи их через Системы удаленного управления, а также используя Электронную подпись. С помощью Систем удаленного управления, а также используя Электронную подпись, Клиент также имеет право подать в Банк Распоряжения на выставление Документарного инкассо, выставление Аккредитива/выдачу Гарантийного письма, а также предоставлять различные Распоряжения, связанные с этими операциями в том числе, но не ограничиваясь: по выплате

денежных средств, пересылке товарораспорядительных и иных финансовых и коммерческих документов и так далее. Банк, при условии отсутствия препятствующих, по мнению Банка, исполнению данных Распоряжений, обстоятельств, исполняет Распоряжения, полученные вышеуказанным образом. Клиент осознает и принимает, что Банк не производит каких-либо дополнительных проверок при принятии и исполнении Распоряжений.

Часть III. Открытие и обслуживание Инвестиционных счетов

23. Определения

Автоматическое финансирование – Маржинальный кредит, который предоставляется Клиенту в виде кредитной линии.

Базовая валюта – валюта, которую Клиент указал в Распоряжении на открытие Инвестиционных счетов.

Execution Only – порядок исполнения Распоряжения частного клиента, когда Клиент настаивает на проведение сделки, при отсутствии информации о знаниях и опыте работы Клиента на Финансовых рынках, необходимой для оценки Банком соответствия услуги или продукта интересам частного клиента, принимая на себя все риски.

Инвестиционные активы – учитываемые на Инвестиционных счетах Активы.

Инвестиционные счета – Счет денежных средств и Счет финансовых инструментов.

КРФК – Комиссия рынка финансов и капитала Латвийской Республики (www.fktk.lv).

Маржинальный кредит – денежная сумма, выданная Банком в соответствии с Распоряжением для приобретения Финансовых инструментов или других целей, под Финансовый залог Инвестиционных активов и/или приобретаемых Финансовых инструментов.

Многосторонняя торговая система – система, поддержку которой обеспечивает брокерское общество вложений, кредитное учреждение или организатор рынка, и в которой, соблюдая равноценные условия, объединяются распоряжения третьих лиц на покупку или продажу Финансовых инструментов таким образом, что заключается сделка.

Операции с финансовыми инструментами – сделки и иные действия, включая, но не ограничиваясь: перевод, блокировку, deregistraciju, погашение, депонирование, дисконтирование, объектом которых являются Финансовые инструменты, которые Банк совершает от своего имени в соответствии с Распоряжением, и/или те, которые Клиент совершает самостоятельно, используя ПО.

Особые указания – время исполнения и/или цена и/или место исполнения и/или объем сделки, и прочие указания в Распоряжении Клиента относительно сделки.

Отчет в ТР – отчеты о совершенных операциях с производными Финансовыми инструментами, предоставляемые торговому репозитарию с целью исполнения требований EMIR (European Market Infrastructure Regulation) – Регул� Европы Европейского парламента и Совета № 648/2012 от 4 июля 2012 года.

Открытие короткой позиции – Распоряжение на продажу Финансовых инструментов, которыми Клиент на момент подачи Распоряжения не владеет. В этом случае Банк или Контрагент позволяют Клиенту совершить продажу Финансовых инструментов с учетом того, что Клиент исполнит обязательства, возникшие на момент подачи Распоряжения в определенное Банком или Контрагентом время, либо Финансовые инструменты могут быть предоставлены Клиенту в кредит, в том числе путем предоставления Маржинального кредита.

ПО – программное обеспечение и/или пароли, и/или ключи доступа, предоставленные Банком и/или Поставщиком ПО, которые в совокупности либо по отдельности предоставляют Клиенту доступ к Торговым площадкам для самостоятельного заключения сделок.

Поставщик ПО – третье лицо, состоящее в правовых отношениях с Банком и предоставляющее Клиенту ПО.

Политика исполнения распоряжений – «Политика исполнения распоряжений клиента АО «Rietumu Banka» на рынке финансовых инструментов».

Политика конфликтов интересов – «Политика АО «Rietumu Banka» об управлении ситуациями конфликта интересов».

Регулируемый рынок – совокупность организаторских, юридических и технических мероприятий, которая делает возможным регулярное и открытое заключение сделок с Финансовыми инструментами.

Систематический интернализатор – брокерское общество вложений или кредитное учреждение, которое организовано, часто и систематично заключает сделки за собственный счет, исполняя Распоряжения Клиента вне Регулируемого рынка или Многосторонней торговой системы.

Ситуация недостаточного покрытия (Margin Call) – требование Банка к Клиенту о пополнении Страхового депозита на Финансовый инструмент до размера первоначального Страхового депозита, или требование возобновления баланса между размером Маржинального кредита выданного Банком и рыночной стоимостью залога.

Страховой депозит (Initial Margin) – размер первоначального резервного требования для осуществления Операций с финансовыми инструментами (фьючерсный контракт, опцион, и т.п.) вносимый Клиентом на Счет финансовых инструментов и/или Счет денежных средств и/или Счет торговой площадки и блокируемый на одном из этих счетов. Страховой депозит используется как покрытие на случай возможных убытков в результате изменения цены соответствующего Финансового инструмента.

Счет денежных средств – специальный инвестиционный счет, открываемый Банком для держания и учета денежных средств Клиента, в рамках совершения Операций с финансовыми инструментами. Счет денежных средств имеет единственный взаимосвязанный с ним Счет финансовых инструментов.

Счета номинального держания – Инвестиционные счета, которые Клиент использует исключительно для держания и учета Финансовых инструментов и денежных средств третьих лиц.

Счет торговой площадки – специальный счет, открываемый для держания и учета Активов Клиента на Торговой площадке, для самостоятельного совершения Клиентом Операций с финансовыми инструментами.

Счет финансовых инструментов – счет, открываемый Банком для держания и учета Финансовых инструментов Клиента.

Торговая площадка – место, где Банк исполняет Распоряжения на совершение Операций с финансовыми инструментами, и/или место, где Клиент действует самостоятельно, осуществляя Операции с финансовыми инструментами и/или операции с денежными средствами.

FOREX – международный валютный рынок, на котором совершаются операции по обмену свободно конвертируемых валют.

Stop loss – установленное Банком соотношение между предоставленным Маржинальным кредитом и стоимостью Финансового залога при котором Банк имеет право реализовать Финансовый залог в целях погашения обязательств Клиента перед Банком.

24. Порядок оказания инвестиционных услуг

24.1. Банк в соответствии с положениями закона «О рынке финансовых инструментов» Латвийской Республики (Finanšu instrumentu tirgus likums) присваивает Клиенту статус частного клиента, профессионального клиента или правомочного делового партнера.

24.2. Если Банк (отдельно) не известил Клиента о присвоении статуса профессионального клиента или правомочного делового партнера, то Клиенту присвоен статус частного клиента.

Частный клиент

24.3. Частным клиентом может считаться лицо, которое не является профессиональным клиентом или правомочным деловым партнером.

24.4. Банк имеет право не оценивать соответствие продукта или услуги интересам частного клиента, принимая Распоряжение Клиента на совершение сделки и передавая его на исполнение, при наличии следующих условий:

- Банк оказывает услугу в отношении простых Финансовых инструментов: акций, которые обращаются на регулируемом рынке стран-участниц или иностранном рынке; инструментов денежных рынков, облигаций или другого вида долговых ценных бумаг (кроме долговых ценных бумаг, которые состоят из производных инструментов); долей инвестиционных фондов и других простых Финансовых инструментов;
- услуга оказывается по инициативе Клиента;
- Клиент проинформирован о том, что Банк, оказывая услугу, не оценил соответствие услуги или предлагаемого продукта интересам частного клиента, и поэтому Клиент теряет определенную защиту;
- Клиент ознакомлен с выдержкой из Политики конфликтов интересов.

24.5. Частный клиент имеет право запросить у Банка изменить статус на статус профессионального клиента, если Клиент соответствует хотя бы двум из трех нижеперечисленных критериев:

- Клиент совершал операции на рынке Финансовых инструментов в значительных объемах (значительным объемом считается операция не менее 20 000 EUR (Двадцати тысяч евро) – не менее 10 операций в квартал за предыдущие четыре квартала);
- стоимость портфеля Финансовых инструментов, который включает в себя Финансовые инструменты и денежные средства Клиента, превышает 500 000 EUR (Пятьсот тысяч евро);
- опыт работы в финансовом секторе на должности, подразумевающей наличие знаний относительно сделок и услуг на рынке Финансовых инструментов, составляет не менее 1 (Одного) года.

24.6. Банк является участником системы защиты вкладчиков в соответствии с законом «О защите прав вкладчиков» Латвийской Республики (Ieguldītāju aizsardzības likums). В случае, если Банк не может выполнить все свои обязательства по отношению к Клиентам, Клиенты имеют право получить компенсацию. Начиная с 2008 года каждому Клиенту гарантировано возмещение в размере 90% (Девяносто процентов) от безвозвратно потерянных Финансовых инструментов или убытков, которые были причинены вследствие инвестиционных услуг, но не более 20 000 EUR (Двадцати тысяч евро).

Заявление о получении компенсации необходимо подать в течение года, когда Клиенту стало известно о том, что Банк не может исполнить свои обязательства в отношении Клиента, но не позднее пяти лет со дня неисполнения обязательств. Клиенту не выплачивают компенсацию, если Клиент является:

- участником системы, страховым обществом, обществом вложений или иным вкладчиком, который подтвердил, что является профессиональным вкладчиком или признан таковым;
- пенсионным фондом;
- государством или самоуправлением.

24.7. Защита вкладчиков не применяется, если Клиент терпит убытки вследствие изменения цены Финансовых инструментов или если Финансовые инструменты, принадлежащие Клиенту, стали неликвидными.

Закон «О защите прав вкладчиков» Латвийской Республики (Ieguldītāju aizsardzības likums) доступен на домашней странице КРФК:

http://www.fktk.lv/lv/tiesibu_akti/finansu_instrumentu_tirgus/likumi/iegulditaju_aizsardzibas_likum.

Профессиональный клиент

24.8. Профессиональным клиентом может считаться лицо, которое соответствует одному из параметров, установленных законом «О рынке финансовых инструментов» Латвийской Республики (Finanšu instrumentu tirgus likums).

24.9. Профессиональный клиент – лицо:

24.9.1. Имеющее лицензию на совершение операций на рынке Финансовых инструментов и находящееся под соответствующим надзором уполномоченных институций в Латвийской Республике или ином государстве:

- инвестиционное брокерское общество;
- иное лицензированное и регулируемое финансовое учреждение;
- инвестиционный фонд, пенсионный фонд и общество управления вложениями;
- торговый дилер;
- общество, которое осуществляет сделки за свой счет на рынках опционов, фьючерсов или других производных Финансовых инструментов, или на рынках базового актива производных Финансовых инструментов, единственной целью которого является ограничение финансовых рисков на рынках производных Финансовых инструментов; или общество, которое осуществляет сделки за счет других участников таких рынков или устанавливает для них цены, и которое гарантировано участниками, отвечающими за расчеты на таких рынках, если ответственность за обеспечение заключенных договоров несут участники рынка, отвечающие за расчеты на этих рынках;
- иное коммерческое общество, основной деятельностью которого является инвестирование в Финансовые инструменты и которое такие инвестиции осуществляет в больших объемах.

24.9.2. Коммерческое общество, которое соответствует как минимум двум из трех параметров:

- собственный капитал не менее 2 миллионов EUR (Двух миллионов евро);
- нетто оборот не менее 40 миллионов EUR (Сорока миллионов евро);
- балансовая стоимость не менее 20 миллионов EUR (Двадцати миллионов евро).

24.9.3. Коммерческое общество, основной деятельностью которого является инвестирование в Финансовые инструменты и которое такие инвестиции осуществляет в больших объемах.

24.9.4. Лицо, признанное профессиональным клиентом в Европейском Союзе или стране-участнице Европейской Экономической Зоны.

24.10. При присвоении статуса профессионального клиента, определенная законодательная защита, обязательная для частных клиентов, не будет применяться по отношению к профессиональному клиенту. В частности, по отношению к профессиональному клиенту:

24.10.1. Банк не обязан предоставлять информацию о Банке, предлагаемых Банком услугах, о расходах, связанных с оказанием услуг Клиенту, и комиссиях, получаемых Банком в ходе оказания услуг.

24.10.2. Банк не обязан анализировать приемлемость и соответствие интересам Клиента услуг, которые Клиент получает от Банка, а также информировать о возможных рисках, связанных с конкретной услугой или Финансовым инструментом, поскольку подразумевается, что профессиональный клиент обладает достаточным уровнем знаний и опыта, чтобы самостоятельно оценить возможные риски.

Правомочный деловой партнер

24.11. Правомочным деловым партнером может считаться лицо, которое соответствует одному из параметров, установленных законом «О рынке финансовых инструментов» Латвийской Республики (Finanšu instrumentu tirgus likums):

- кредитное учреждение;
- страховое общество;
- Государство, самоуправление или государственное учреждение, которое управляет государственным долгом, государственный центральный банк, Всемирный банк, Международный валютный фонд, Европейский Центральный банк, иная международная финансовая институция.

24.12. При присвоении статуса правомочного делового партнера Клиент лишается определенной законодательной защиты, обязательной для Клиентов, которым присвоен статус частного или профессионального клиента. В частности, по отношению к правомочному деловому партнеру:

24.12.1. Банк не обязан соблюдать условия достижения для Клиента наилучшего результата при исполнении Распоряжения.

24.12.2. Банк не обязан предоставлять информацию об инвестиционных услугах, которые предоставляет Банк, о Финансовых инструментах, предлагаемых инвестиционных стратегиях, рисках, связанных с инвестиционными стратегиями и инвестированием в Финансовые инструменты, о местах исполнения Распоряжений, о расходах и издержках, связанных с оказываемыми услугами, о комиссиях, получаемых Банком от третьих лиц, а также об исполнении Распоряжения.

24.12.3. Банк не должен проводить анализ приемлемости и соответствия интересам Клиента предлагаемых инвестиционных услуг.

Выдержка из Политики исполнения распоряжений

24.13. Цель и применение:

24.13.1. Политика исполнения распоряжений устанавливает порядок исполнения Распоряжений Клиентов, которым Банк предоставляет услуги, связанные с операциями на рынке Финансовых инструментов.

24.13.2. Политика исполнения распоряжений разработана с целью обеспечить выполнение оказываемых Банком услуг на рынке Финансовых инструментов в соответствии с указаниями в Распоряжении, учитывая интересы Клиента.

24.14. Порядок подачи и исполнения Распоряжений:

24.14.1. Банк, исполняя Распоряжения, действует в целях обеспечения наилучшего результата Клиенту, за исключением, если особенности Распоряжений или существующие рыночные обстоятельства делают их неисполнимыми или интересы Клиента не требуют другого исполнения. Банк своевременно информирует частного клиента о любых значительных затруднениях относительно надлежащего исполнения Распоряжения.

24.14.2. Банк перед оказанием услуг вложений устанавливает профиль риска вложений для частного клиента, чтобы убедиться в соответствии и приемлемости услуги интересам частного клиента. Для данной цели Банк использует анкету Клиента для работы на рынке Финансовых инструментов, в которой Клиент указывает информацию о своем опыте и знаниях на рынке Финансовых инструментов, а также цели вложений на рынке Финансовых инструментов.

24.15. Объединение Распоряжений Клиентов:

24.15.1. Банк имеет право объединять Распоряжения Клиента с Распоряжениями других Клиентов Банка и исполнять их, объединяя со сделками, заключаемыми Банком за свой собственный счет.

24.15.2. Если Банк объединил Распоряжение со сделкой за собственный счет, после исполнения соответствующего Распоряжения Банк обязуется честно разделить собственные активы от Активов, не нанося при этом ущерб интересам Клиента.

24.15.3. Если Распоряжение, объединенное со сделкой Банка за собственный счет, исполнено частично, Банк разделяет Активы, являющиеся предметом такой сделки, в приоритетном порядке, при котором первыми учитываются интересы Клиента. Если без вышеуказанного объединения Распоряжение не могло быть исполнено на соответствующих условиях, или не могло быть исполнено вообще, результат сделки будет разделен Банком пропорционально.

24.16. Обеспечение Клиенту наилучшего результата:

24.16.1. принцип обеспечения наилучшего результата Клиенту Банк применяет в соответствии с требованиями нормативных актов Латвийской Республики и учитывая содержание и особенности каждого Распоряжения. Банк не обеспечивает наилучший результат Клиенту в следующих случаях:

- если Клиенту присвоен статус правомочного делового партнера;

- в сделках Spot FX;

- в сделках, исполненных после закрытия Торговой площадки или соответствующего рынка.

24.16.2. Банк, исполняя Распоряжение, действует в целях обеспечения наилучшего результата Клиенту, учитывая следующие факторы: скорость исполнения Распоряжения, вероятность исполнения Распоряжения, расчеты по сделке, цену сделки, размер сделки, расходы по сделке и другие факторы, относящиеся к исполнению Распоряжения. Определяя, какой фактор исполнения Распоряжения будет являться приоритетным, Банк анализирует Распоряжение и потенциальную сделку, руководствуясь опытом и в соответствии с информацией о ситуации на рынке доступной Банку, принимая во внимание следующие критерии:

- статус Клиента;

- вид Распоряжения, включая вид Финансовых инструментов, в отношении которых направлено Распоряжение, а также место исполнения Распоряжения (Регулируемый рынок, Многосторонняя торговая система, Систематический интернализатор или другое место, где возможно исполнение соответствующего Распоряжения).

24.16.3. Банк, обеспечивая наилучший результат частным клиентам, определяет наилучший результат в виде общей стоимости за услугу. Общая стоимость включает цену Финансового инструмента и все комиссии, связанные с исполнением Распоряжения: комиссия Торговой площадки, комиссия за расчеты и комиссии других лиц, связанных с исполнением Распоряжения.

24.16.4. Банк предупреждает частного клиента о том, что другие факторы: скорость исполнения Распоряжения, возможность исполнения Распоряжения, скорость и возможность расчетов сделки, вид и размер Распоряжения, влияние на рынок и другие факторы, которые Банк считает важными при исполнении Распоряжения, не так важны, как общая стоимость за услугу.

24.16.5. Банк предупреждает частного клиента, если у Банка отсутствует информация о знаниях и опыте работы Клиента на Финансовых рынках, которые указаны в п. 24.14.2. Правил, чтобы оценить соответствие услуги или продукта интересам частного клиента. Если, Клиент отказывается предоставить в Банк необходимую информацию и настаивает на исполнении Распоряжения, то в таком случае Банк не несет ответственность за последствия, которые будут вызваны отказом Клиента, предоставить необходимую информацию. В этом случае Банк исполняет Распоряжение с условием „Execution Only”.

24.16.6. Действуя в целях обеспечения наилучшего результата Клиенту Банк, в отсутствии Особых указаний, будет расставлять приоритеты по порядку применения факторов обеспечения наилучшего результата в отношении каждого отдельного Клиента так, как Банк считает лучше для того или иного Клиента.

24.16.7. Банк, исполняя Распоряжение с Особыми указаниями, не обязан незамедлительно выставлять информацию о сделке на рынок, если Клиент не уведомил Банк о такой необходимости.

24.16.8. Если Клиент направляет Банку Распоряжение с Особыми указаниями, Банк будет действовать и исполнять Распоряжение в соответствии с Особыми указаниями Клиента, в этом случае Банк освобождается от необходимости следовать принципу обеспечения наилучшего результата Клиенту.

24.16.9. Если Клиент направляет Распоряжение без Особых указаний, и у Банка есть возможность исполнить такое Распоряжение на двух или более Торговых площадках, Банк, для обеспечения наилучшего результата Клиенту, сравнивает условия, на которых вышеуказанное Распоряжение может быть исполнено и выбирает Торговую площадку, где наиболее вероятно обеспечение наилучшего результата Клиенту.

24.16.10. Чтобы обеспечить Клиенту наилучший результат Банк вправе передать Распоряжение Систематическому

интернализатору, который предусматривает торговый алгоритм («smart order» или иные наименования торговых алгоритмов) для исполнения Распоряжения. Такое исполнение Распоряжения обеспечивает разделение Распоряжения и исполнение его по частям на различных Торговых площадках по различным ценам, не нарушая основных условий Распоряжения. Банк предоставляет Клиенту подтверждение о совершении сделки по средней цене. Детальная информация может быть предоставлена по запросу Клиента.

24.16.11. Банк рассматривает был ли соблюден принцип обеспечения наилучшего результата в отношении ряда Распоряжений Клиента, а не в отношении каждого отдельного Распоряжения.

24.16.12. Если Банк передает Распоряжение Клиента для исполнения Контрагенту, Банк предпринимает все разумно возможные меры для обеспечения наилучшего результата, принимая при этом во внимание факторы исполнения.

24.17. Положение о Торговых площадках:

24.17.1 Распоряжения могут быть исполнены в Многосторонних торговых системах и вне Многосторонних торговых систем, а также на Регулируемых рынках и вне Регулируемых рынков. Список мест исполнения Распоряжений Клиента и Контрагентов для сделок с Финансовыми инструментами утверждает правление Банка и публикуется на домашней странице Банка в интернете www.rietumu.ru.

24.17.1.1. В отдельных случаях Банк может исполнить Распоряжение на месте исполнения или через Контрагента, которые не упомянуты в Списке мест исполнения Распоряжений Клиента и Контрагентов для сделок с Финансовыми инструментами, если Банк может обеспечить наилучший результат исполнения Распоряжения согласно факторам, упомянутым в п. 24.16.2. Правил или если того требует специфика Распоряжения.

24.17.2. Действуя в соответствии с положениями Политики исполнения распоряжений, Банк имеет право осуществлять покупку, продажу Финансовых инструментов Клиенту из собственного портфеля или в собственный портфель Банка, выступая, таким образом, стороной по сделке.

24.17.3. Для определенных Финансовых инструментов Банк может использовать одну Торговую площадку, и при таких обстоятельствах Банк будет считать, что наилучший результат Клиенту был обеспечен.

Информация о надежном держании Финансовых инструментов и денежных средств

24.18. Для того, чтобы обеспечить исполнение закона «О рынке финансовых инструментов» Латвийской Республики (Finanšu instrumentu tirgus likums) и правил КРФК от 09.11.2007 № 153 «Нормативные правила об информации, которая предоставляется клиенту при оказании услуги вложения об услуге вложения, финансовых инструментах, стоимости услуги и исполненных сделках» Банк информирует о том, каким образом Банк обеспечивает надежное держание Финансовых инструментов и денежных средств Клиента.

Надежное держание Финансовых инструментов

24.19. Финансовые инструменты Клиентов Банк держит отдельно от Финансовых инструментов Банка, вне баланса Банка, Финансовые инструменты Клиентов не могут быть использованы для погашения обязательств Банка в случае его неплатежеспособности.

24.20. Банк вправе использовать услуги Контрагентов для держания Финансовых инструментов Клиентов. Банк, перед тем как передать Контрагенту для держания Финансовые инструменты Клиентов, оценивает его компетенцию, репутацию на рынке Финансовых инструментов, а также действующие нормативные акты страны регистрации Контрагента в отношении надежного держания Финансовых инструментов.

24.21. Держание Финансовых инструментов у Контрагента налагает на Клиента риск полной или частичной потери Активов, в том числе, но, не ограничиваясь в случае:

24.21.1. неплатежеспособности Контрагента;

24.21.2. если держание Финансовых инструментов осуществляется на таком номинальном счете, на котором вместе учитываются Финансовые инструменты нескольких Клиентов;

24.21.3. если Финансовые инструменты Клиентов не идентифицированы отдельно от Финансовых инструментов, принадлежащих Контрагенту;

24.21.4. если к Финансовым инструментам Клиентов могут быть применены нормативные акты других стран и права Клиента в отношении Финансовых инструментов могут отличаться от прав, которые регулируются нормативными актами Латвийской Республики;

24.21.5. если держание Финансовых инструментов регулируется договором, заключенным между Банком и Контрагентом, который оформлен в соответствии с зарубежными нормативными актами, а именно договор, может быть, применен не прогнозируемым образом;

24.21.6. если решения зарубежных исполнительных, законодательных и судебных органов трудно прогнозировать, а именно изменение нормативных актов, решения налоговых администраций могут повлиять на права Клиента на Финансовые инструменты.

24.22. Финансовые инструменты, принадлежащие Клиенту Банк держит у Контрагента, который регулируется и осуществляет деятельность в соответствии с нормативными актами о раздельном держании Финансовых инструментов Клиента, но существуют исключения, когда Финансовые инструменты могут быть переданы Контрагенту для держания только в определенной стране или если Финансовые инструменты переданы для держания от имени Клиента, которому присвоен статус профессионального клиента и такой Клиент предоставил заявление в Банк о держании в определенной стране.

24.23. Банк вправе передать Финансовые инструменты Клиентов для держания Контрагенту, который не регулируется нормативными актами о держании в пользу Клиентов (не обеспечено раздельное держание). Такого рода держание может налагать на Клиента дополнительные риски, и Клиент может понести убытки.

24.24. Банк держит Финансовые инструменты Клиентов в соответствии с заключенным с Контрагентом договором. Банк обращает внимание, что в отдельных случаях в отношении Финансовых инструментов Клиентов могут быть применены отягощения, права взаимного зачета, права залога или могут быть не предоставлены подтверждения о не существовании отягощений в отношении Финансовых инструментов, принадлежащих Клиентам, если Контрагент использует услуги другого финансового посредника. Банк не может гарантировать Клиентам, что эмитированные зарубежные Финансовые инструменты не отягощены правами третьих лиц.

Надежное держание денежных средств

24.25. Денежные средства Клиентов Банк держит совместно с денежными средствами Банка, а именно в балансе Банка. Банк, перед тем как передать Контрагенту для держания денежные средства Клиентов оценивает его компетенцию и репутацию на рынке Финансовых инструментов, а также действующие нормативные акты страны регистрации этого лица в отношении надежного держания денежных средств.

24.26. Держание денежных средств у Контрагента налагает на Клиента риск полной или частичной потери Активов, в том числе, но, не ограничиваясь в случае:

- неплатежеспособность Контрагента;
- если к денежным средствам Клиентов могут быть применены нормативные акты других стран и права Клиента в отношении таких денежных средств могут отличаться от прав, которые регулируются нормативными актами Латвийской Республики;
- если держание денежных средств регулируется договором, заключенным между Банком и Контрагентом, который оформлен в соответствии с зарубежными нормативными актами, а именно договор, может быть, применим не прогнозируемым образом;
- если решения зарубежных исполнительных, законодательных и судебных органов трудно прогнозировать, а именно изменение нормативных актов, решения налоговых администраций могут повлиять на права Клиента в отношении денежных средств.

24.27. Банк денежные средства, принадлежащие Клиенту держит у Контрагента, который регулируется и осуществляет деятельность в соответствии с нормативными актами о раздельном держании денежных средств Клиента, но существуют исключения, когда денежные средства могут быть переданы Контрагенту для держания только в определенной стране или если денежные средства переданы для держания от имени Клиента, которому присвоен статус профессионального клиента и такой Клиент передал в Банк заявление о держании в определенной стране.

24.28. Банк вправе передать денежные средства Клиентов для держания Контрагенту, который не регулируется нормативными актами о держании в пользу Клиентов (не обеспечено раздельное держание). Такого рода держание может налагать на Клиента дополнительные риски, и Клиент может понести убытки.

24.29. Банк держит денежные средства Клиентов в соответствии с заключенным с Контрагентом договором. Банк обращает внимание, что в отдельных случаях в отношении денежных средств Клиентов могут быть применены отягощения, права взаимного зачета, права залога или могут быть не предоставлены подтверждения об отсутствии отягощений в отношении денежных средств, принадлежащих Клиентам, если Контрагент использует услуги другого финансового посредника. Банк не может гарантировать Клиентам, что денежные средства Клиентов не отягощены правами третьих лиц.

24.30. Любому Клиенту Латвийских банков и сберегательных обществ – физическому или юридическому лицу – в соответствии с законом «О гарантии вкладов» Латвийской Республики (Noguldījumu garantiju likums) обеспечена выплата возмещения по всем видам вкладов во всех валютах до 100 000 EUR (Ста тысяч евро) в каждом банке или сберегательном обществе (на всех счетах вместе, если имеется несколько счетов в одном банке). Гарантированная государством сумма распространяется на вклады, остатки на расчетных счетах, счета заработных плат, сберегательные счета, счета денежных средств и другие. Банк является участником Гарантийного фонда вкладов. КРФК выплачивает гарантированное возмещение Клиентам, которые в соответствии с нормативными актами Латвийской Республики предоставили свои требования ликвидатору или администратору и требования которых ликвидатор или администратор признали.

Закон «О гарантии вкладов» Латвийской Республики (Noguldījumu garantiju likums) доступен на сайте КРФК:

http://www.fktk.lv/lv/klientu_aizsardziba/garantiju_fondu_darbiba/noguldijumu_garantiju_fonds/2011-05-09_noguldijumu_garantiju_li/.

Выдержка из Политики конфликтов интересов

24.31. Политика конфликтов интересов определяет суть конфликта интересов Банка, своевременную идентификацию и порядок управления возможными ситуациями конфликта интересов, сведение ситуаций конфликта интересов до минимума и соответствующий контроль, а также ответственность структурных подразделений Банка и их сотрудников в сфере управления ситуациями конфликта интересов.

24.32. Ситуация конфликта интересов – это ситуация при которой должностным лицам/сотрудникам Банка при выполнении ими их служебных обязанностей следует принять решение или произвести иные действия, связанные с выполнением должностных обязанностей других должностных лиц/сотрудников, что влияет, или может повлиять, на личные или материальные интересы данного должностного лица, его родственника или делового партнера.

24.33. Банк предоставляет должностным лицам/сотрудникам возможность сообщать о возможных или идентифицированных случаях конфликта интересов в своей деятельности или в деятельности других сотрудников.

24.34. Политика конфликтов интересов, разработана с целью, идентифицировать возможные ситуации конфликта интересов, а также для предотвращения определенных ситуаций конфликта интересов.

24.35. Для достижения поставленной цели, Банк определяет следующие задачи:

24.35.1. идентифицирует, документирует и предотвращает ситуацию конфликта интересов;

24.35.2. обеспечивает независимость структурных подразделений, между которыми может возникнуть конфликт интересов (различное подчинение, ограничение в обороте информации);

24.35.3. обеспечивает ясность, точность и правдивость информации, предоставляемой Клиентам;

24.35.4. обеспечивает заключение сделок на одинаковых условиях как для связанных с Банком лиц и должностных лиц/сотрудников Банка, так и для лиц несвязанных с Банком;

24.35.5. обеспечивает заключение сделок на одинаковых условиях как для коммерческих обществ, в которых у связанных с Банком лиц и должностных лиц/сотрудников Банка имеется существенное участие, так и для лиц несвязанных с Банком;

24.35.6. обеспечивает, чтобы должностные лица/сотрудники при выполнении своих служебных обязанностей предотвращали появление ситуаций конфликта интересов и воздерживались от принятия решения по сделкам, в которых у данных лиц возникает или может возникнуть конфликт интересов;

24.35.7. обеспечивает соблюдение условий и стандартов Политики конфликтов интересов всеми сотрудниками Банка;

24.35.8. обеспечивает руководство Банка информацией об идентифицированных ситуациях конфликта интересов и мероприятиях об их предотвращении. Руководство Банка обеспечивает проведение мероприятий, необходимых для улучшения предотвращения ситуаций конфликта интересов.

24.36. Должностным лицам/сотрудникам Банка, которые выполняя свои обязанности, могут соприкоснуться с ситуацией конфликта интересов, запрещено:

24.36.1. совершать личную сделку:

- основываясь на внутреннюю информацию, которая доступна сотрудникам, выполняя должностные и профессиональные обязанности;

- используя или разглашая информацию, включающую в себя тайну сделки;

- которая противоречит требованиям закона «О рынке финансовых инструментов» Латвийской Республики (Finanšu instrumentu tirgus likums);

- используя подготовленное исследование по вложениям, если у лица, связанного с Банком имеется информация об исследовании по вложениям, которая еще не доступна Банку или Клиентам;

24.36.2. советовать третьему лицу совершать такую сделку с Финансовыми инструментами, которая для лица, которое предоставило совет, квалифицируется как личная сделка, кроме случая, если совет в отношении сделки произведен в рамках должностных или профессиональных обязанностей;

24.36.3. раскрывать третьему лицу информацию или высказывать мнение, если лицо, которое информацию раскрыло, знает или должно было знать, что в результате раскрытия информации третье лицо совершит или может совершить, или даст совет совершить такую сделку с Финансовыми инструментами, которая лицу, раскрывшему информацию, будет квалифицирована как собственная сделка.

24.37. Банк вправе установить, что для совершения личных сделок Клиентами, которые являются сотрудниками/должностными лицами Банка или связанными с Банком лицами, необходимо разрешение Банка для совершения соответствующей сделки.

24.38. Связанные лица информируют Банк о заключенных личных сделках.

24.39. Банк разработал и поддерживает регистр, в котором хранится информация о сделках связанных с Банком лиц в Банке и за его пределами, принимая во внимание информацию, полученную от данных лиц или полученную в рамках проверки.

24.40. Мероприятия по предотвращению ситуаций конфликта интересов для лиц, которые разрабатывают исследования по вложениям, проводятся в соответствии с настоящей Политикой конфликтов интересов и связанными нормативными актами.

24.41. Банк вправе лицу, которое разрабатывает исследование по вложениям запретить совершение личных сделок, о которых разработано исследование по вложениям, если сделка противоречит рекомендации, распространенной в исследовании по вложениям.

24.42. Лицам, которые являются держателями внутренней информации запрещено:

24.42.1. разглашать, использовать или передавать третьим лицам внутреннюю информацию, кроме случаев, когда такую информацию разглашают или передают, осуществляя свои должностные или профессиональные обязанности;

24.42.2. основываясь на внутреннюю информацию, приобретать или отчуждать Финансовые инструменты в пользу себя или другого лица, а также советовать или поручать другому лицу, приобретать или отчуждать Финансовые инструменты;

24.42.3. совершать сделку на вторичном рынке с Финансовыми инструментами, эмитируемыми Банком за 1 (Один) месяц до момента публикации финансового отчета Банка.

24.43. Банк информирует держателя внутренней информации о том, что данное лицо внесено в список Банка держателей внутренней информации и о требованиях внутренних документов Банка и порядке в каком данное лицо может совершать сделки с Финансовыми инструментами, эмитируемыми Банком.

24.44. Банк также идентифицирует и такие ситуации конфликта интересов, которые могут возникнуть в связи с осуществлением деятельности коммерческих обществ, входящих в группу коммерческих обществ или ввиду их структуры.

25. Общие положения обслуживания Инвестиционных счетов

25.1. На основании Распоряжения Банк открывает Клиенту Инвестиционные счета.

25.2. На Инвестиционных счетах Банк осуществляет держание и обслуживание Финансовых инструментов и денежных средств.

25.3. Клиент, у которого есть Инвестиционные счета вправе подавать Распоряжения на совершение Операций с финансовыми инструментами.

25.4. При подаче Распоряжений относительно Инвестиционных счетов или Счета торговой площадки по телефону:

25.4.1. Клиент (физическое лицо) должен назвать Rietumu ID и OTP Клиента.

25.4.2. Представитель клиента, за которым закреплены одни и те же Средства идентификации и авторизации для подачи Распоряжений от лица нескольких Клиентов должен назвать имя, фамилию Клиента (для физического лица) или наименование Клиента (для юридического лица), а также Rietumu ID и OTP Представителя клиента.

25.4.3. Представитель клиента, за которым закреплены отдельные Средства идентификации и авторизации для подачи Распоряжений от лица каждого отдельного Клиента должен назвать Rietumu ID и OTP Представителя клиента.

25.5. Клиент вправе подать Распоряжение по телефону:

- на куплю-продажу Финансовых инструментов;
- на перевод денежных средств со Счета денежных средств Клиента на Расчетный счет и наоборот;
- на погашение Маржинального кредита или конвертацию денежных средств на Счете денежных средств;
- на совершение действий от имени Клиента посредством ПО.

25.6. Распоряжения на перевод денежных средств со Счета денежных средств, а также на покупку/продажу/перевод Финансовых инструментов, полученные в Банке при личном посещении Клиента действительны в течение 10 (Десять) дней, начиная с даты указанной в Распоряжении. Распоряжения, указанные в п. 25.5. Правил, полученные Банком с помощью Систем удаленного управления, а также по факсу, телефону или электронной почте (только сканированные документы), действительны в течение 7 (Семь) дней с момента получения указанных выше Распоряжений Банком, если в Системах удаленного управления не предусмотрен другой срок. Распоряжения на покупку/продажу Финансовых инструментов действует до истечения Рабочего дня, в который данное Распоряжение было получено Банком, если иной срок не согласован между Сторонами.

25.7. Банк имеет право, по собственному усмотрению, объединять Распоряжения на совершение Операций с финансовыми инструментами с операциями, в которых Банк использует собственные активы и/или с Распоряжениями других Клиентов. В некоторых случаях объединение может привести к изменению условий определенной Операции с финансовыми инструментами, однако, Банк не несет ответственность за такие изменения.

25.8. Срок годности Распоряжения на совершение операций с Инвестиционными счетами и Операций с финансовыми инструментами – 10 (Десять) дней. Данный срок не относится на Распоряжения, связанные с открытием Инвестиционных счетов.

25.8.1. Срок годности отдельных Распоряжений на покупку/продажу Финансовых инструментов – до закрытия торговой сессии Контрагента или до конца Рабочего дня.

25.9. Исполняя Распоряжение на совершение Операций с финансовыми инструментами, Банк действует в соответствии с Политикой исполнения распоряжений.

25.10. Банк совершает Операции с финансовыми инструментами с Открытием короткой позиции, если это предусмотрено правилами Торговой площадки или Контрагента. Открытие короткой позиции содержит высокую степень риска, поэтому Банк предоставляет такую возможность в первую очередь профессиональным клиентам или Клиентам, которые ранее уже совершали Операции с финансовыми инструментами с Открытием короткой позиции. Клиент принимает на себя все риски, которые связаны с исполнением Банком Распоряжения с Открытием короткой позиции, в том числе риск принудительного закрытия короткой позиции.

25.11. Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение Распоряжения в случае, если неисполнение или ненадлежащее исполнение Распоряжения вызвано конъюнктурой рынка или другими объективными обстоятельствами.

25.12. В случае недостаточности Инвестиционных активов для исполнения Распоряжения Банк имеет право не исполнять Распоряжение или исполнить его частично, или произвести списание необходимого количества денежных средств с любого счета Клиента. При этом Банк не обязан предварительно согласовывать свои действия с Клиентом.

25.13. В случае недостаточности денежных средств у Клиента, необходимых для исполнения Банком Распоряжения на Операцию с финансовыми инструментами, Банк вправе, но не обязан, исполнить Распоряжение на Операцию с финансовыми инструментами, предоставив Клиенту овердрафт в размере недостающей суммы денежных средств. Процентная ставка по овердрафту устанавливается Банком в одностороннем безакцептном порядке, но не более 0,3% (Ноль целых три десятых процента) в день от размера предоставленного овердрафта.

25.14. Вознаграждение за исполнение Распоряжения по продаже Финансовых инструментов Банк удерживает из денежных средств, полученных от продажи Финансовых инструментов Клиента.

25.15. Вознаграждение за держание Финансовых инструментов списывается Банком в Базовой валюте со Счета денежных средств Клиента ежемесячно.

25.16. За просроченные платежи, допущенные Клиентом при расчетах и других платежах, связанных с Операцией с Финансовыми инструментами, установленных Правилами, Клиент должен уплатить Банку Неустойку в размере 0,05% (Ноль целых пять сотых процента) от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки. Уплата Неустойки не освобождает Клиента от исполнения своих обязательств, предусмотренных Правилами.

25.17. В случае если Клиент подает Распоряжение на покупку каких-либо Финансовых инструментов или у Клиента есть задолженность перед Банком в валюте, отличной от той, которая находится на Счете денежных средств или Расчетном счете, Банк имеет право, но не обязанность, без предварительного согласования с Клиентом, произвести конвертацию Базовой валюты и/или валюты с наименьшим остатком на счете Клиента в необходимую для исполнения Распоряжения или погашения задолженности Клиента валюту. Конвертация происходит по текущему курсу Банка, все расходы, связанные с конвертацией, осуществляются за счет Клиента.

25.18. Банк предоставляет Клиенту информацию о состоянии счетов, а также информацию и отчеты об осуществленных Операциях с активами в соответствии с п. 8.1. Правил.

25.18.1. Клиенту, которому присвоен статус частного клиента в понимании закона «О рынке финансовых инструментов» Латвийской Республики (Finanšu instrumentu tirgus likums), Банк предоставляет подтверждение об исполнении Распоряжения на Операцию с финансовыми инструментами в следующие сроки:

25.18.1.1. не позднее следующего Рабочего дня после исполнения Распоряжения;

25.18.1.2. если подтверждение об исполнении Операции с финансовыми инструментами Банк получает от Контрагента, то не позднее следующего Рабочего дня после получения подтверждения от Контрагента.

25.19. Банк вправе закрыть Инвестиционные счета в случае, если:

25.19.1. Клиент предоставил Распоряжение об отказе от услуг Банка и закрытии Инвестиционных счетов;

25.19.2. на Инвестиционных счетах сохраняется нулевой остаток или общий баланс Инвестиционных счетов в течение года составляет менее 100 EUR (Ста евро) или эквивалентной суммы в любой другой валюте, и в течение года по Инвестиционным счетам не проводились Операции с финансовыми инструментами. При этом Банк переводит остаток денежных средств на Расчетный счет;

25.19.3. по инициативе Банка закрывается Расчетный счет, информируя Клиента за 10 (Десять) дней до момента закрытия Инвестиционных счетов;

25.19.4. в других случаях, предусмотренных Правилами и нормами права Латвийской Республики.

26. Держание и обслуживание Финансовых инструментов

26.1. Банк осуществляет держание Финансовых инструментов Клиента на счетах Банка, открытых у Контрагентов, выбранных Банком для такого держания. В отношении Финансовых инструментов и денежных средств, которые будут находиться на счетах Банка у Контрагента, применяются нормы права страны регистрации данного Контрагента, которые могут отличаться от нормативных требований Латвийской Республики, установленных в отношении держания Финансовых инструментов.

26.2. Клиент принимает на себя весь риск обременения, блокирования или принудительного отчуждения, связанный с деятельностью или неисполнением Контрагентами своих обязательств. В случае если у Клиента имеются собственные счета Финансовых инструментов в странах размещения Финансовых инструментов и/или денежных средств Клиента, то держание может производиться на этих счетах, при этом Клиент обязуется выдать Банку доверенность по своим счетам для исполнения Банком обязательств, предусмотренных Правилами.

26.3. Клиент имеет право запросить Банк открыть счета для держания Финансовых инструментов и/или денежных средств Клиента у любого третьего лица, выбранного Клиентом самостоятельно. Если Банк согласен на открытие такого счета, Клиент обязуется возместить все расходы Банка по открытию и обслуживанию данного счета.

26.4. В связи с особенностями держания Финансовых инструментов у третьих лиц, действующих на определенных рынках, у Клиента может не быть возможности принимать участие в корпоративных событиях эмитентов, Финансовые инструменты которых приобретены Клиентом, в том числе: в собраниях акционеров, а также реализовывать другие связанные права. Клиент подтверждает, что обязанностью Банка не является предоставление и обеспечение Клиенту прав участвовать в собраниях акционеров, голосованиях и других корпоративных событиях эмитентов, Финансовые инструменты которых приобретены Клиентом. Банк имеет право, но не обязан информировать Клиента о таких событиях. Банк обязуется не использовать невозможность Клиента реализовывать свои права, как собственника Финансовых инструментов какого-либо из эмитентов в интересах Банка, при этом Банк не несет ответственности за последствия бездействия Банка.

26.5. Банк перечисляет причитающиеся Клиенту денежные средства, полученные в результате продажи Финансовых инструментов или получения доходов (купонов, дивидендов и т.д.) от Финансовых инструментов на Счет денежных средств, в срок не более 2 (Двух) Рабочих дней со дня поступления данных денежных средств в свободное распоряжение Банка, если иное прямо не оговорено Сторонами. В случае, если по каким-либо причинам Банк не получает от своих Контрагентов начисленных эмитентом доходов по принадлежащим Клиенту Финансовым инструментам или средств от продажи Финансовых инструментов, в обязанности Банка не входит перечисление указанных в настоящем пункте денежных средств на Счет денежных средств до момента получения этих доходов в свободное распоряжение Банка. Риск убытков, связанный с неполучением доходов в результате действия и/или бездействия эмитента и/или третьих лиц принимает на себя Клиент.

26.6. При подаче Распоряжения на перевод Инвестиционных активов на другие счета Клиента или третьих лиц, в части, касающейся денежных средств, Распоряжение исполняется Банком не позднее следующего Рабочего дня с момента его получения. Распоряжение на перевод Финансовых инструментов исполняется Банком, если режим обращения данных Финансовых инструментов позволяет осуществить такой перевод, и в зависимости от особенностей каждого

конкретного Распоряжения в сроки, которые будут согласованы Клиентом и Банком. В противном случае Банк переводит Финансовые инструменты в сроки, предусмотренные международной рыночной практикой перевода данных Финансовых инструментов.

26.7. События, связанные с Финансовыми инструментами, включая, но не ограничиваясь: погашение долговых Финансовых инструментов, изменение номинальной стоимости Финансовых инструментов, объединение или деление эмиссии Финансовых инструментов Банк обслуживает в соответствии с правилами, установленными эмитентом или депозитарием Финансового инструмента в каждом конкретном случае, или же в соответствии с практикой, принятой на международных рынках в отношении обслуживания того или иного события, связанного с Финансовыми инструментами. В определенных случаях Банку необходимо получить указания Клиента на совершение того или иного действия, связанного с событиями с Финансовыми инструментами, принадлежащими Клиенту, и в этом случае Банк не будет действовать до момента получения таких указаний от Клиента. Банк не несет ответственности за последствия бездействия Банка, в случае если Клиент не предоставит указания или Банку не удастся связаться с Клиентом для получения таких указаний.

26.8. Действуя в соответствии с Правилами, Банк имеет право становиться депонентом другого держателя Финансовых инструментов и/или денежных средств на основании заключенного с ним договора и передавать Финансовые инструменты и/или денежные средства Клиента на держание данному держателю.

27. Операции с производными Финансовыми инструментами

27.1. Настоящий раздел применяется, если Клиент, используя услуги Банка, выразил желание совершать операции, связанные с производными Финансовыми инструментами, такими, как: опционы, фьючерсные контракты, форвардные сделки и другие производные Финансовые инструменты.

27.2. Осуществляя операции с производными Финансовыми инструментами, Клиент обязуется обеспечить на Счете денежных средств необходимый Страховой депозит (Initial Margin) и сумму Вознаграждения. Размер Страхового депозита (Initial Margin) определяется Регулируемым рынком, Контрагентом Банка или Банком. Клиент должен самостоятельно уточнить размер Страхового депозита (Initial Margin) в Банке в день проведения операции с производными Финансовыми инструментами. В связи со спецификой некоторых производных Финансовых инструментов, а также мест исполнения Распоряжений, фактический размер Страхового депозита может быть установлен и подтвержден Клиенту в течение 2 (Двух) Рабочих дней с момента заключения соответствующей сделки.

27.3. Банк имеет право в одностороннем порядке изменить размер Страхового депозита (Initial Margin), предупредив Клиента за 1 (Один) Рабочий день до вступления новых условий в силу. Если размер Страхового депозита (Initial Margin) изменяется в связи с соответствующими изменениями на том или ином Регулируемом рынке или решением контрагента Банка, Банк не обязан заранее сообщать об этом Клиенту. Клиент обязан самостоятельно следить за изменениями на Регулируемом рынке.

27.4. Банк сохраняет за собой право отказать Клиенту в проведении для него операций с производными Финансовыми инструментами без объяснения причин.

27.5. У Клиента наступает Ситуация недостаточного покрытия (Margin Call), если при изменении цены производного Финансового инструмента и/или изменении рыночной стоимости Инвестиционных активов, служащих Финансовым залогом для заключения сделки с производным Финансовым инструментом, достигается минимальный уровень соотношения суммы кредита и залога, установленный Банком.

27.6. Уведомление Клиента о Ситуации недостаточного покрытия (Margin Call) является правом Банка, но не обязанностью. Клиент самостоятельно обязан следить за рыночной ситуацией, и, в случае наступления Ситуации недостаточного покрытия (Margin Call), дополнительно внести денежные средства до уровня Страхового депозита, либо продать производный Финансовый инструмент и, таким образом закрыть позицию производного Финансового инструмента.

27.7. В случае если Клиент не связался с Банком в тот же день, когда зафиксирована Ситуация недостаточного покрытия (Margin Call) у Банка есть право, но не обязанность, без дополнительного уведомления Клиента, осуществить:

27.7.1. закрытие позиции производного Финансового инструмента, путем полной или частичной продажи Финансового инструмента, и вырученные денежные средства направить в первую очередь на покрытие своих убытков и Неустойки, или
27.7.2. пополнение Страхового депозита на производный Финансовый инструмент из денежных средств на любых счетах Клиента в Банке.

27.8. В случае возникновения Ситуации недостаточного покрытия (Margin Call) и неисполнения обязательств Клиента в установленный срок, у Банка есть право в любое время без предупреждения Клиента осуществить закрытие позиции.

27.9. Клиент несет ответственность перед Банком за покрытие любых убытков, в том числе случайных убытков, явившихся следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), которые могут возникнуть в результате операций с производными Финансовыми инструментами, и принимает на себя все риски, связанные с ними. Никакие обстоятельства, в том числе обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор), не отменяют, не могут отменить или приостановить данные обязательства Клиента.

27.10. С целью исполнения требований EMIR ((European Market Infrastructure Regulation) – Регул� Европейского Парламента и Совета № 648/2012 от 4 июля 2012 года) обязанность резидентов Европейской экономической зоны предоставлять Отчеты в TP возлагается на обе стороны сделки.

27.10.1. Клиент имеет право уполномочить Банк на предоставление Отчетов в TP путем подачи соответствующего Распоряжения. При этом Клиент несет полную ответственность за предоставление Банку всей необходимой информации

для Отчета в ТР.

27.10.2. Клиент несет самостоятельную ответственность за исполнение требований EMIR ((European Market Infrastructure Regulation) – Регулыв Европейского Парламента и Совета № 648/2012 от 4 июля 2012 года), а также за возможные убытки и/или неблагоприятные последствия, которые могут быть вызваны в случае не предоставления Распоряжения, указанного в п. 27.10.1. Правил.

27.11. Если к операции с производным Финансовым инструментом применяются требования нормативных актов любых государств, кроме EMIR, которые, в том числе, но не ограничиваясь, требуют оповещения репозитария или иной организации о совершенной операции с производным Финансовым инструментом или предусматривают особый порядок ее исполнения, то Клиент обязан самостоятельно обеспечить исполнение требований таких нормативных актов. В случае, если такие нормативные акты требуют действий Банка, то Клиент обязан подробно разъяснить Банку требования нормативных актов перед подачей Распоряжения на операцию с производным Финансовым инструментом. При этом Банк вправе не принимать к исполнению Распоряжение на операцию с производным Финансовым инструментом. При нарушении Клиентом своих обязательств, предусмотренных настоящим пунктом Правил, Клиент обязан возместить Убытки Банка, если таковые возникнут.

28. Операции с инвестиционным золотом

28.1. Настоящий раздел применяется к операциям Клиента с инвестиционным золотом, в рамках инвестиционных услуг Банка.

28.2. В понимании Правил инвестиционное золото приравнивается к Финансовому инструменту.

28.3. Для осуществления операции с инвестиционным золотом, Клиент подает в Банк Распоряжение на проведение операции с инвестиционным золотом.

28.4. Банк вправе не принимать Распоряжение к исполнению, не исполнять Распоряжение или исполнить его частично, если возникшие обстоятельства делают исполнение данного Распоряжения невозможным или затруднительным. Банк исполняет Распоряжение от своего имени, но за счет и по поручению Клиента.

28.5. В случае если количество инвестиционного золота, указанное в Распоряжении, не соответствует доступным номиналам золотых слитков, Банк информирует об этом Клиента, а Клиент обязуется изменить Распоряжение таким образом, чтобы его исполнение стало возможным.

28.6. Клиент понимает, соглашается и подтверждает следующее:

28.6.1. в связи со спецификой операций с инвестиционным золотом срок с момента принятия к исполнению Распоряжения, до момента поставки инвестиционного золота в хранилище Банка и соответствующего отражения его на Счете финансовых инструментов, может отличаться в каждом конкретном случае. Банк не гарантирует соблюдение сроков, указанных Клиентом в Распоряжении, и не несет за это ответственность;

28.6.2. при исполнении Распоряжения полностью или частично и при получении инвестиционного золота от Контрагента, инвестиционное золото депонируется в хранилище Банка и отражается на Счете финансовых инструментов. Право собственности Клиента на приобретенное по его Распоряжению инвестиционное золото возникает с момента отражения его на Счете финансовых инструментов;

28.6.3. инвестиционное золото, принадлежащее Клиенту, хранится в хранилище Банка вместе с инвестиционным золотом других Клиентов, но отдельно от инвестиционного золота, принадлежащего Банку;

28.6.4. при получении инвестиционного золота от Контрагента, при посредничестве которого исполняется Распоряжение, Банк не обязан проверять инвестиционное золото на подлинность и качество, включая, но, не ограничиваясь: делать экспертизу, проверять пробу. Банк не несет ответственность за качество, параметры и спецификации инвестиционного золота. Клиент соглашается со всеми вытекающими рисками и принимает их на себя, а также отказывается от каких-либо претензий или возражений к Банку в связи с качеством, параметрами и спецификациями инвестиционного золота;

28.6.5. Клиент принимает на себя все риски, расходы и убытки, возникающие в связи с транспортировкой инвестиционного золота, при исполнении Банком Распоряжения;

28.6.6. Банк выплачивает Клиенту сумму, полученную от продажи инвестиционного золота по Распоряжению, лишь при фактическом получении данной суммы от Контрагента.

28.7. Клиент имеет право физически получить принадлежащее ему инвестиционное золото путем предварительного уведомления Банка в письменной форме за 3 (Три) Рабочих дня. Момент физического получения инвестиционного золота Клиентом является основанием для Банка погасить запись на Счете финансовых инструментов о праве собственности Клиента на инвестиционное золото.

28.8. Клиент берет на себя все налоговые обязательства, возникающие из операций с инвестиционным золотом, несет полную ответственность по уплате налогов в стране, где он является налоговым резидентом, а также обязуется возмещать налоговые издержки Банка, которые возникают или могут возникнуть при исполнении Распоряжения.

29. Маржинальные кредиты

29.1. Настоящий раздел применяется, если Клиент выразил желание получить в Банке Маржинальный кредит под Финансовый залог Инвестиционных активов.

29.2. Банк на основании Распоряжения имеет право, но не обязан, предоставить Клиенту Маржинальный кредит под Финансовый залог Инвестиционных активов.

29.3. Срок Маржинального кредита, процентная ставка по нему и размер, а также другие условия Маржинального кредита отражаются в Распоряжении, оформленном соответствующим образом.

29.4. Стандартные маржинальные параметры, то есть соотношение кредита и залога, а также величины, при которых наступает Ситуации недостаточного покрытия (Margin Call) или Stop loss сообщаются Клиенту на странице Банка в интернете www.rietumu.ru. В случае если Банк утвердил индивидуальные условия финансирования, в частности маржинальные параметры, то о таких индивидуальных параметрах Банк лично уведомляет Клиента, в отношении которого такие параметры установлены.

29.5. Банк имеет право в одностороннем порядке изменить условия Маржинального кредита, в том числе маржинальные параметры, предупредив Клиента за 1 (Один) Рабочий день до вступления новых условий в силу. Банк имеет право по своему усмотрению отказать Клиенту в дальнейшем предоставлении Маржинального кредита и в любой момент потребовать его возврата.

29.6. В случае прекращения предоставления Маржинального кредита, а также изменения его условий, требующих от Клиента полного или частичного возврата суммы Маржинального кредита, Банк сообщает об этом Клиенту не менее чем за 1 (Один) Рабочий день до момента вступления новых условий в силу. Клиент не позднее дня окончания срока Маржинального кредита обязан вернуть Банку необходимую сумму Маржинального кредита вместе с накопленными процентами, а также уплатить Неустойку, если таковая была начислена Банком.

29.7. Если рыночная стоимость Инвестиционных активов, служащих Финансовым залогом, уменьшается и составляет уровень меньше уровня, который устанавливается Банком в соответствии с принятыми у Банка соотношениями суммы кредита и залога, то у Клиента наступает ситуация Margin Call.

29.8. Уведомление о Margin Call является правом Банка, но не его обязанностью. Клиент обязан самостоятельно следить за рыночной ценой Финансовых инструментов, служащих Финансовым залогом для Маржинального кредита, и в случае наступления ситуации Margin Call связаться с Банком для получения от последнего указаний:

29.8.1. дополнительно внести на свой Счет денежных средств денежные средства на покрытие маржи (или ее части), т.е. разницы между ценой покупки Финансовых инструментов (или размера предоставленного Маржинального кредита), служащих Финансовым залогом для Маржинального кредита, и их реальной стоимостью;

29.8.2. дополнительно приобрести или перевести на Счет Финансовых инструментов Финансовые инструменты для обеспечения Финансового залога. Решение о том, что должно быть предпринято для ликвидации ситуации Margin Call, Банк принимает в одностороннем порядке, без дополнительного согласования с Клиентом. Клиент обязан до 12:00 CET (Двенадцать часов дня по центрально-европейскому времени) следующего дня после фиксации ситуации Margin Call выполнить указания Банка.

29.9. В случае если Клиент не связался с Банком в тот же день, когда зафиксирована ситуация Margin Call или не выполнил указания Банка до 12:00 CET (Двенадцать часов дня по центрально-европейскому времени) следующего дня за днем после фиксации Margin Call, у Банка есть право, но не обязанность, без дополнительного уведомления и/или согласования с Клиентом, восстановить баланс между Маржинальным кредитом и Финансовым залогом путем списания необходимой суммы денежных средств со Счета денежных средств и/или с Расчетного счета, либо погасить Маржинальный кредит полностью путем продажи Финансовых инструментов Клиента, служащих Финансовым залогом в обеспечение Маржинального кредита.

29.10. В случае если в промежутке времени между фиксацией ситуации Margin Call и 12:00 CET (Двенадцать часов дня по центрально-европейскому времени) следующего дня рыночная цена Финансовых инструментов, служащих Финансовым залогом в обеспечение Маржинального кредита, продолжает снижаться, у Банка есть право, но не обязанность, реализовать Финансовые инструменты Клиента, являющиеся Финансовым залогом в обеспечение Маржинального кредита.

29.11. При расчете Margin Call Банком учитываются Инвестиционные активы, вне зависимости от того был ли выдан Маржинальный кредит под Финансовый залог Инвестиционных активов или же под конкретный(-е) Финансовый(-е) инструмент(-ы), а также учитывается накопленный процент по предоставленному Маржинальному кредиту. При погашении Маржинального кредита денежные средства направляются сначала на покрытие Неустойки, затем процентов, и, в последнюю очередь, на покрытие основной суммы предоставленного Маржинального кредита.

29.12. Банк имеет право самостоятельно, без предварительного согласования с Клиентом, решить, какие из Финансовых инструментов и в каком порядке реализовать, независимо от того был ли выдан Маржинальный кредит под Финансовый залог всех Инвестиционных активов или же под конкретный(-е) Финансовый(-е) инструмент(-ы).

29.13. Накопленные проценты за предоставленный Маржинальный кредит погашаются Клиентом по требованию Банка, если иное не оговорено Сторонами, но в любом случае не реже 1 (Одного) раза в течение каждых 6 (Шести) месяцев путем безакцептного списания со Счета денежных средств и/или Расчетного счета. В случае если день списания накопленных процентов за предоставленный Маржинальный кредит выпадает на выходной день или государственный праздник, то списание происходит в Рабочий день после выходного дня или государственного праздника.

29.14. Клиент выплачивает Неустойку в размере 0,05% (Ноль целых пять сотых процента) в день от общей суммы, подлежащей к уплате при ситуации Margin Call. Выплата Неустойки не освобождает Клиента от исполнения обязательства по закрытию ситуации Margin Call. Неустойка начисляется, начиная со следующего дня после возникновения ситуации Margin Call, вплоть до ее полной ликвидации.

29.15. В случае если Клиент дает Банку Распоряжение на предоставление Маржинального кредита, путем привлечения кредитных средств у Контрагента под залог Финансовых инструментов Клиента, Банк имеет право вернуть Финансовые

инструменты, находящиеся в Финансовом залоге в течение 3 (Трех) Рабочих дней с момента погашения Маржинального кредита Клиентом.

29.16. В случае если Клиент берет Маржинальный кредит без указания конкретного срока его погашения, а Банк перезакладывает Финансовые инструменты Клиента, находящиеся в Финансовом залоге, в соответствии с п. 6.8. Правил, Банк имеет право вернуть Финансовые инструменты, находящиеся в Финансовом залоге, Клиенту в течение 3 (Трех) Рабочих дней с момента погашения Маржинального кредита.

29.17. Клиент отвечает перед Банком за возврат Маржинального кредита, а также за покрытие любых убытков, в том числе случайных убытков, явившихся следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), связанных с предоставлением Клиенту Маржинального кредита, и принимает на себя все риски, связанные с ними. Никакие обстоятельства, в том числе обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор), не отменяют, не могут отменить или приостановить данные обязательства Клиента.

Автоматическое финансирование

29.18. Автоматическое финансирование предоставляется в долларах США на основании соответствующего Распоряжения и действует до момента отмены его Клиентом или Банком при условии, что на момент отмены Распоряжения на Автоматическое финансирование Клиент выплатил Банку Маржинальный кредит, а также все накопленные проценты и Неустойку, если таковая была начислена Банком.

29.19. Автоматическое финансирование предоставляется в случае, если после расчета по сделкам или другим операциям с денежными средствами в определенную дату на Счете денежных средств образуется негативный остаток денежных средств. Автоматическое финансирование предоставляется в объеме необходимом для покрытия негативного остатка на Счете денежных средств.

29.20. Автоматическое финансирование может быть предоставлено Клиенту в случае, если на момент подачи Распоряжения на Автоматическое финансирование размер уже выданного Маржинального кредита составляет не менее 10 000 USD (Десять тысяч долларов США).

29.21. Процентная ставка по Маржинальному кредиту в рамках Автоматического финансирования устанавливается, а также может быть изменена Банком в одностороннем порядке.

29.22. При поступлении свободных денежных средств на Счет денежных средств Клиента, данные средства автоматически будут списаны Банком в счет погашения текущих обязательств Клиента перед Банком по выданному в рамках Распоряжения на Автоматическое финансирование Маржинальному кредиту или присужденному Банком овердрафту.

29.23. Если текущая рыночная стоимость Финансовых инструментов Клиента меньше величины первоначального Страхового депозита, денежные средства Клиента Банком в одностороннем безакцептном порядке направляются на погашение Маржинального кредита, выданного в рамках Автоматического финансирования до момента достижения первоначального размера Страхового депозита. В случае недостаточности денежных средств для погашения Маржинального кредита, в рамках предоставленного Автоматического финансирования, Банк имеет право в одностороннем безакцептном порядке предоставить Клиенту овердрафт.

29.24. Если в рамках Автоматического финансирования невозможно присуждение необходимого объема Маржинального кредита, Банк имеет право присудить Клиенту овердрафт на недостающую сумму, при условии, что текущая стоимость Финансовых инструментов Клиента меньше величины первоначального Страхового депозита.

29.25. Условия Автоматического финансирования не относятся к маржинальному FOREX, а также к нестандартным Маржинальным кредитам, выданным на специальных условиях.

30. Предоставление услуг на финансовых рынках посредством ПО

30.1. Настоящий раздел применяется к Операциям с финансовыми инструментами, которые Клиент совершает самостоятельно, используя ПО.

30.2. В понимании настоящего раздела, определение «Торговая площадка» также применимо и к Банку, в случае если Банк является стороной по сделке, заключенной Клиентом посредством ПО.

30.3. Банк и/или Поставщик ПО предоставляют Клиенту ПО на основании неисключительной, отзываемой, непередаваемой и ограниченной Лицензии на использование программ, для самостоятельного совершения Операций с финансовыми инструментами.

30.4. Клиент осознает, что Банк и/или Поставщик ПО или связанные с ними лица являются собственниками ПО, прав на ПО, его приложения и содержания. Данные права включают в себя право на использование ПО и любого его приложения, а также прочие права интеллектуальной собственности (зарегистрированные или нет).

30.5. Клиент обязан использовать системы и процедуры безопасности, необходимые для предотвращения нарушения применимого права и неавторизованного доступа и/или использования ПО, включая, но, не ограничиваясь: умышленное или неумышленное внедрение, или допуск внедрения в ПО компьютерных вирусов, червей и прочих вредоносных кодов, и программ.

30.6. Клиент не имеет права предпринимать следующие действия:

30.6.1. отчуждать, сдавать в аренду, передавать, создавать производные ПО, воспроизводить, перераспределять или каким-либо другим образом распространять ПО третьим лицам;

30.6.2. копировать, модифицировать, преобразовывать, разбирать ПО, в том числе с целью извлечения исходных кодов;

30.6.3. удалять, скрывать, или изменять уведомления об авторских правах и прочие уведомления, содержащиеся в ПО и/или на Торговой площадке;

30.6.4. получать доступ к информации или приложениям ПО на Торговой площадке, на использование которых Клиент не уполномочен. В случае если Клиент получил такой доступ, он обязан незамедлительно уведомить об этом Банк.

30.7. Клиент несет ответственность за все действия, произведенные посредством ПО. Клиент принимает на себя все риски, связанные с передачей Распоряжений посредством ПО. Все Распоряжения, переданные посредством ПО, должны быть точными, полными, непротиворечивыми и корректно оформленными. Банк не обязан и не будет проверять корректность Распоряжений. Кроме того, Клиент обязуется обеспечивать на Счете денежных средств наличие денежных средств, необходимых для исполнения Распоряжений на Торговых площадках.

30.8. Банк и/или Поставщик ПО вправе прекратить предоставление Клиенту ПО или заблокировать доступ Клиента к Торговым площадкам в любой момент, без предоставления предварительного уведомления и без разъяснения причин прекращения предоставления ПО или блокирования доступа к Торговым площадкам. Банк и/или Поставщик ПО не несет ответственность за последствия прекращения предоставления ПО или блокирования доступа к Торговым площадкам. Изменение, задержка или прекращение предоставления ПО или блокирование доступа к Торговым площадкам не затрагивает и не отменяет обязательства по сделкам, заключенным Клиентом до момента прекращения предоставления ПО или блокирование доступа к Торговым площадкам. Восстановление предоставления ПО и доступа Клиента к совершению Операций с финансовыми инструментами на Торговых площадках производится исключительно по усмотрению Банка и/или Поставщика ПО.

30.9. При осуществлении операций на рынке FOREX размер Страхового депозита (Initial Margin) составляет 1:50 (Два процента), если Стороны не договорятся об ином. Клиент принимает на себя риск того, что в случае если указанное соотношение становится меньше, система Торговой площадки совершает автоматическую продажу приобретенных Клиентом активов. Кроме того, в соответствии с изменениями условий совершения операций на рынке FOREX, размер маржинального требования может быть изменен Банком в любое время, и Клиент обязуется обеспечить на Счете денежных средств Клиента денежные средства в размере, необходимом для покрытия установленного маржинального требования, в сроки, указанные Банком.

30.10. При заключении сделок посредством ПО, Клиент самостоятельно несет ответственность за контроль над позициями и самостоятельно должен обеспечить своевременность подачи Распоряжений относительно своих позиций. В случае возникновения отрицательного остатка на Счете торговой площадки, Банк приравнивает такой отрицательный остаток к овердрафту и начисляет, а также списывает в одностороннем, без акцептного порядке, накопленные по ставке овердрафта проценты в пользу Банка, но не более 0,1% (Ноль целых одна десятая процента) в день от размера отрицательного остатка на Счете торговой площадки.

30.11. Клиент обязуется обеспечить сохранность ПО и не предоставлять ПО третьим лицам. Клиент несет ответственность и принимает для себя обязывающими любые действия других лиц (уполномоченных или неуполномоченных пользователей ПО, а также лиц, завладевших доступом к ПО противозаконным путем), которым был предоставлен или которые получили доступ к ПО, как за свои собственные действия.

30.12. Клиент обязуется немедленно сообщить Банку, направив соответствующее уведомление, в случае, когда был утерян пароль и/или ключ, и/или любая другая часть ПО. В этом случае Банк имеет право, но не обязан, заблокировать доступ Клиента к Торговым площадкам до момента присвоения Клиенту нового пароля и/или ключа. Банк не несет ответственность за последствия потери пароля и/или ключа, и/или любой другой части ПО Клиентом.

30.13. По требованию Банка, Клиент обязан предоставить Банку любую информацию и/или документы, необходимые для предоставления и/или использования ПО.

30.14. Клиент, используя услуги Банка, указанные в п. 30.3. Правил, имеет право на получение ПО, а также на получение информации о технических параметрах ПО, необходимых для работы на Торговых площадках. Банк и/или Поставщик ПО на свое усмотрение имеют право предоставить Клиенту материалы, руководства пользователя, инструкции, в отношении использования ПО. Данная информация предоставляется «как есть» и предусмотрена для использования только в информационных целях, при этом Банк и/или Поставщик ПО не несет ответственность за содержание данной информации. Клиент обязан самостоятельно обеспечить все необходимое оборудование и услуги, необходимые для доступа к ПО и его использованию.

30.15. Клиент осознает и соглашается с тем, что размещение Распоряжения на Торговой площадке посредством ПО не свидетельствует о том, что Распоряжение принято к исполнению. Распоряжение может быть не исполнено в связи с особенностями совершения операций на Торговых площадках.

30.16. В случае если Контрагент, через которого исполняется Распоряжение, делает невозможным исполнение такого Распоряжения или ограничивает его исполнение, Банк имеет право в безакцептном порядке и без разъяснения причин ограничить число открытых позиций Клиента на определенной Торговой площадке, и/или же закрыть в любое время любую открытую позицию Клиента.

30.17. Все действия Клиента, связанные с ПО и с осуществлением Операций с финансовыми инструментами на Торговых

площадках, должны носить законный характер и не должны противоречить нормам права, регулирующим действия Клиента, Банка, Поставщика ПО и Торговых Площадок. Клиенту запрещается использование ПО для публикации или передачи непристойной, или незаконной информации или материалов.

30.18. Клиент гарантирует Банку и/или Поставщику ПО возмещение убытков и защиту от возникновения различного рода обязательств и претензий, которые могут возникнуть у Банка и/или Поставщика ПО как прямо, так и косвенно, вследствие: 30.18.1. неспособности Клиента выполнить свои обязательства в соответствии с положениями Правил, включая обязательства Клиента по любой сделке заключенной посредством ПО; 30.18.2. нарушений прав интеллектуальной собственности Клиентом. Обязательство Клиента гарантировать возмещение и защиту относится ко всем действиям любых лиц, в независимости от того: уполномоченных или нет, которым предоставлен или которые получили доступ к ПО.

30.19. В случаях, если Банку и/или Поставщику ПО будут предъявлены претензии третьих лиц, а также органов государственной власти в связи с совершением Клиентом Операций с финансовыми инструментами на Торговых площадках, Клиент обязуется покрыть все расходы и Убытки банка и/или Поставщика ПО, связанные с вышеуказанными претензиями. Банк имеет право в безакцептном порядке списать все расходы и Убытки банка, если таковые возникнут, из денежных средств Клиента, находящихся на любых счетах Клиента в Банке.

30.20. Банк, предоставляя Клиенту ПО, не несет ответственность за последствия Операций с финансовыми инструментами, включая, но не ограничиваясь: за совершение расчетов по проведенным Операциям с финансовыми инструментами; за полноту и достоверность информации, получаемой Клиентом на Торговых площадках; за технические особенности осуществления Операций с финансовыми инструментами на Торговых площадках; за изменение условий совершения Операций с финансовыми инструментами. Вопреки вышесказанному, Банк несет ответственность за выполнение своих обязательств исключительно по тем сделкам, в которых Банк является стороной по сделке.

30.21. Банк несет ответственность исключительно и только за прямые убытки Клиента, причиненные Банком; косвенные убытки, включая недополученную прибыль, а также убытки из-за технологических и/или технических особенностей или ошибок, связанных с предоставлением услуг, указанных в п. 30.3. Правил, Банком не возмещаются.

30.22. Поставщик ПО не несет ответственность перед Клиентом или любым третьим лицом, включая, но, не ограничиваясь: за любую недополученную прибыль, утерю данных, косвенные убытки или любой иной ущерб, нанесенный при использовании ПО, или связанный с предоставлением или использованием и/или невозможностью использовать ПО. Поставщик ПО имеет право потребовать напрямую от Клиента исполнения его обязательств в рамках настоящего раздела Правил.

30.23. Банк не несет ответственность по каким-либо обязательствам третьих лиц перед Клиентом, которые могут возникнуть при использовании Клиентом услуг Банка, указанных в п. 30.3. Правил.

30.24. Банк и Поставщик ПО не обязаны содержать ПО в состоянии свободном от ошибок или компьютерных вирусов, а также предоставлять непрерывный доступ. Банк и/или Поставщик ПО вправе прекратить производство или обновление ПО, или прекратить предоставление котировок.

30.25. Вся информация, предоставленная Банку и/или Поставщику ПО или собранная ими посредством или в связи с ПО, в том виде, в котором она доступна Банку и/или Поставщику ПО посредством ПО, будет являться собственностью Банка и/или Поставщика ПО соответственно. Банк или Поставщик ПО вправе свободно использовать такую информацию по своему усмотрению в соответствии со своей деловой практикой вопреки положениям о конфиденциальности определенных Правилами. Банк и Поставщик ПО вправе использовать такую информацию в том случае, если она объединена с другими данными или обработана таким путем, что ее будет невозможно отнести, либо связать с Клиентом.

30.26. Банк и Поставщик ПО, их уполномоченные лица, и представители вправе осуществлять надзор за использованием Клиентом ПО, а также записывать телефонные разговоры с Клиентом связанные с ПО. Банк вправе по собственной инициативе или по запросу Поставщика ПО, произвести аудит использования ПО Клиентом.

30.27. Принимая во внимание, что Банк, предоставляя Клиенту услуги, указанные в п. 30.3. Правил, не заключает для Клиента каких-либо сделок и/или не совершает расчетов, Банк не предоставляет Клиенту каких-либо выписок, отчетов и/или иных документов по Операциям с финансовыми инструментами, за исключением случаев, когда Банк является стороной по сделке, заключенной между Банком и Клиентом в соответствии с Правилами. В случае если Банк является стороной по сделке, Банк на свое усмотрение будет предоставлять Клиенту выписки, отчеты и/или документы, в отношении заключенных сделок. Данные документы предоставляются исключительно в информационных целях, и их содержание будет неполным и ограниченным в сравнении с документами, которые доступны Клиенту посредством ПО. Клиент, используя ПО, имеет самостоятельный доступ к получению выписок, отчетов и/или иных документов по совершенным им Операциям с финансовыми инструментами и несет ответственность за хранение данной информации. Банк не несет ответственность за корректность и достоверность сведений, содержащихся в таких выписках/отчетах и/или иных документах, не отвечает за сохранность и/или восстановление данных об Операциях с финансовыми инструментами, после закрытия Инвестиционных счетов и/или блокировки Клиенту доступа на Торговые площадки. Данные о совершенных Клиентом Операциях с финансовыми инструментами не будут предоставляться Клиенту по истечении 1 (Одного) года с момента закрытия Инвестиционных счетов Клиента и/или блокировки Клиенту доступа к Торговым площадкам.

30.28. С момента прекращения доступа Клиента к ПО или прекращения предоставления ПО, Клиент обязан не использовать ПО, а также любое другое программное обеспечение или документацию, связанную с ПО. Клиент обязан вернуть Банку и/или Поставщику ПО все экземпляры Программ и с ними связанную документацию, находящихся в распоряжении Клиента.

30.29. Клиент отвечает перед Банком за покрытие Убытков банка, в том числе случайных убытков, явившихся следствием обстоятельств непреодолимой силы, связанных с предоставлением Клиенту услуг, указанных в п. 30.3. Правил, и принимает на себя все риски, связанные с ними. Никакие обстоятельства, в том числе обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), не отменяют, не могут отменить или приостановить исполнение обязательств Клиента, возникших в соответствии с настоящим разделом Правил.