

Общие правила открытия и обслуживания счета финансовых инструментов (далее в тексте «Правила») регулируют порядок открытия, обслуживания Счета Финансовых инструментов и Счета денежных средств, а также предоставления услуг на рынке финансовых инструментов.

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 и во множественном числе, также как определения во множественном числе имеют идентичные значения и в единственном числе.

Активы - учитываемые на Счетах денежные средства и Финансовые инструменты.

Базовая валюта - валюта, которую Клиент указал в "Заявлении о присоединении к Общим правилам открытия и обслуживания счета финансовых инструментов".

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. Vesetas 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.

Доверенное лицо – лицо, обладающее правом распоряжения Активами и/или правом подавать Распоряжения от имени Клиента.

Идентификация Клиента - проверка фактов и реквизитов в Распоряжении, позволяющая убедиться в том, что Распоряжение подано Клиентом или Доверенным лицом.

Клиент - физическое или юридическое лицо, или объединение таких лиц которым Банк предоставляет услуги на рынке финансовых инструментов в соответствии с Правилами.

Комплект средств Идентификации Клиента и управления Активами:

- Rietumu ID - идентификатор Клиента;
- DigiPass - калькулятор одноразовых цифровых паролей;
- ТТК - индивидуальная Таблица Тестовых Кодов;
- OTP (One Time Password) - одноразовый цифровой пароль, полученный с помощью DigiPass;
- Тест-ключ - цифровой код, рассчитанный с использованием ТТК по определенному алгоритму;
- Голосовой пароль - пароль, указанный в «Заявлении об использовании средств связи» и используемый, как один из способов Идентификации Клиента, при подаче Распоряжений по телефону.

Контрагент - третье лицо, при посредничестве которого Банк осуществляет исполнение Распоряжений, хранение Финансовых инструментов и/или денежных средств.

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

Минимальное требуемое покрытие (или maintenance margin requirement) - минимальная сумма Страхового депозита, при достижении которой наступает Ситуация недостаточного покрытия (margin call).

Неустойка - штраф, предусмотренный статьей 1716 Гражданского Закона Латвийской Республики.

Операции с Финансовыми инструментами - сделки и иные действия, включая, но, не ограничиваясь, перевод, блокировка, дерегистрация, 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.

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.

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

Рабочий день - день, когда работают кредитные учреждения в г. Рига, Латвия.

Распоряжение - указание Клиента, оформленное и переданное в Банк, в соответствии с Правилами, которое служит основанием для совершения операций с Активами; указание Клиента, переданное Банку или Контрагенту посредством ПО, а также указания Клиента на осуществление иных действий в соответствии с Правилами.

Расчетный счет - счет денежных средств, открываемый Банком для хранения и учета денежных средств Клиента, или корреспондентский счет Клиента в Банке.

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

Ситуация недостаточного покрытия (или margin call) - требование Банка к Клиенту о пополнении своего Страхового депозита на Финансовый инструмент до уровня первоначального Страхового депозита, или требование возобновления баланса между размером Маржинального кредита, выданного Банком, и рыночной стоимостью залога.

Стоп-лосс - устанавливаемая Банком величина Страхового депозита, при достижении которой Банк имеет право закрыть позицию по Финансовому инструменту, который был приобретен с использованием Страхового депозита.

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

Страховой депозит (или initial margin) - размер первоначального резервного требования для осуществления сделки с Финансовым инструментом (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 денежных средств, открываемый Банком для хранения и учета денежных средств Клиента, в рамках совершения Операций с Финансовыми инструментами.

Счет Торговой площадки - специальный счет, открываемый для хранения и учета активов Клиента на Торговой площадке, для самостоятельного совершения Клиентом Операций с Финансовыми инструментами.

Счет Финансовых инструментов - счет, открываемый Банком для хранения и учета Финансовых инструментов Клиента.

Счета - Счет денежных средств и Счет Финансовых инструментов.

Счета номинального держания - Счета, которые Клиент использует исключительно для хранения и учета Финансовых инструментов и денежных средств третьих лиц.

Торговая площадка - место, где Банк исполняет Распоряжения, и/или место, где Клиент действует самостоятельно, осуществляя Операции с Финансовыми инструментами и/или операции с денежными средствами Клиента.

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

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 положениями закона Латвийской Республики «Закон о финансовом обеспечении» (Finanšu nodrošinājuma likums).

Финансовый инструмент - финансовые инструменты, в понимании закона Латвийской Республики «Закон о рынке финансовых инструментов» (Finanšu instrumentu tirgus likums), соглашения, одновременно создающие для одного лица финансовые активы, а для другого лица финансовые обязательства и ценные бумаги капитала; 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.

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

1. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

1.1. Действуя в соответствии с Правилами Банк обязуется:

1.1.1. осуществлять комплексное обслуживание Клиента при проведении Операций с Финансовыми инструментами на основании и в порядке, определенном Правилами, а также нормами права Латвийской Республики и стран, в которых размещаются Финансовые инструменты и/или денежные средства Клиента;

1.1.2. открыть Клиенту Счет Финансовых инструментов и Счет денежных средств и осуществлять обслуживание Счетов;

1.1.3. вести учет Активов;

1.1.4. по требованию Клиента предоставить выписки по Счетам за период времени, указанный Клиентом;

1.1.5. принимать к исполнению и исполнять надлежащим образом оформленные Распоряжения;

1.1.6. предоставлять Клиенту информацию об Операциях с Финансовыми инструментами, совершенных в соответствии с Распоряжением, а также любую другую информацию, относящуюся к инвестиционной деятельности Клиента и не содержащую, по мнению Банка, коммерческой тайны;

1.1.7. обеспечить конфиденциальность содержания Распоряжений и не распространять данные о совершенных Операциях с Финансовыми инструментами, предоставлять информацию только самому Клиенту, уполномоченным представителям Клиента и Доверенным лицам, а так же в случаях, предусмотренных нормами права Латвийской Республики, и/или стран размещения Финансовых инструментов, и/или денежных средств Клиента, и/или положениями Правил;

1.1.8. не использовать Активы, для целей и операций, не предусмотренных и/или несоответствующих Правилам. Банк не имеет права отвечать по своим обязательствам, используя Активы, за исключением случаев, предусмотренных Правилами.

1.2. Действуя в соответствии с Правилами, Банк имеет право:

1.2.1. при открытии Счетов, запрашивать у Клиента документы, предусмотренные нормами права Латвийской Республики и/или стран размещения Финансовых инструментов и/или денежных средств Клиента;

1.2.2. закрыть Счета в случае, если:

1.2.2.1. Клиентом прислано уведомление об отказе от услуг Банка и закрытии Счетов;

1.2.2.2. на Счетах сохраняется нулевой остаток или общий баланс Счетов в течение года составляет менее 100 EUR (Сто евро) или эквивалентной суммы в любой другой валюте, и в течение года по Счетам не проводились Операции с Финансовыми инструментами. При этом Банк переводит остаток денежных средств на Расчетный счет;

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

1.2.2.4. в других случаях, предусмотренных нормами права Латвийской Республики.

1.2.3. 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 хранение данному держателю;

1.2.4. произвести списание денежных средств Клиента и/или продать по текущей рыночной цене Финансовые инструменты Клиента, находящиеся на Счете Финансовых инструментов, в таком количестве, насколько это необходимо для покрытия возникших обязательств Клиента перед Банком;

1.2.5. не исполнять Распоряжения, если констатировано одно из следующих обстоятельств:

1.2.5.1. Распоряжение подано без соблюдения положений и условий Правил;

1.2.5.2. текст Распоряжения или Тест-ключ Клиента неразборчив и/или некорректен;

1.2.5.3. в Распоряжении не указана вся информация, необходимая для совершения Операции с Финансовыми инструментами;

1.2.5.4. 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;

1.2.5.5. на счете, указанном в Распоряжении, нет достаточного количества Финансовых инструментов и/или денежных средств, необходимых для исполнения Распоряжения;

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

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

1.2.5.8. исполнение Распоряжения может привести к Убыткам Банка;

1.2.5.9. Распоряжение противоречит нормам права Латвийской Республики, и/или стран размещения Финансовых инструментов и/или денежных средств Клиента, и/или положениям Правил;

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

1.2.6. привлекать без согласования с Клиентом Контрагентов для исполнения Распоряжений;

1.2.7. в случае невозможности исполнить Распоряжение полностью, исполнить его частично;

1.2.8. не исполнять Распоряжения относительно Финансовых инструментов, переданных в Финансовый залог, до момента исполнения Клиентом своих обязательств, обеспечением которых является Финансовый залог;

1.2.9. исполнять Распоряжение, осуществляя покупку и продажу Финансовых инструментов Клиенту из собственного портфеля или в собственный портфель Банка, выступая, таким образом, стороной по сделке;

1.2.10. удерживать, реализовывать и распоряжаться Финансовым залогом в соответствии с Правилами;

1.2.11. получать вознаграждение за обслуживание Счетов и за исполнение Распоряжений, в соответствии с тарифами Банка, в порядке, предусмотренном Правилами;

1.2.12. списать вознаграждение Банка в одностороннем безакцептном порядке, в соответствии с тарифами Банка, со Счета денежных средств или Расчетного счета;

1.2.13. по собственному усмотрению и в безакцептном порядке изменять тарифы на услуги Банка;

1.2.14. передавать свои полномочия, приобретенные на основании Правил, третьим лицам, информируя об этом Клиента за 10 (Десять) дней до момента передачи полномочий;

1.2.15. в соответствии с правилами Кредитного регистра Банка Латвии передавать информацию о кредитных обязательствах Клиента и ходе их исполнения Кредитному регистру Банка Латвии;

1.2.16. реализовывать другие права, предусмотренные Правилами.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

2.1. Действуя в соответствии с Правилами, Клиент обязуется:

2.1.1. признать для себя обязывающими все действия Банка, осуществленные в соответствии с Правилами, и уплатить Банку вознаграждение за исполненные обязательства в размере и порядке, предусмотренном Правилами и соответствующими тарифами Банка;

2.1.2. перед открытием Счетов, открыть Расчетный счет;

2.1.3. давать Банку точные, четкие и непротиворечивые Распоряжения, высказывая или оформляя их в соответствии с положениями Правил. Распоряжение должно содержать, включая, но, не ограничиваясь следующей информацией:

- вид и наименование Активов;
- вид операции (покупка, продажа, перевод, deregистрация, конвертация, залог и т.д.);
- количество Финансовых инструментов;
- цена и, в случае если это является существенной информацией, механизм ее определения (рыночная цена, допустимый интервал, накопленный купон и т.д.);
- срок исполнения Распоряжения, в случае если это является существенным условием;
- реквизиты, необходимые для Идентификации Клиента, в зависимости от способа подачи Распоряжения.

Банк имеет право запросить у Клиента любую дополнительную информацию, если таковая, по мнению Банка, будет необходима для исполнения Распоряжения.

2.1.4. своевременно оплачивать услуги Банка, оказываемые Клиенту, в соответствии с Правилами;

2.1.5. возместить Банку в полном объеме Убытки Банка, понесенные Банком в ходе исполнения Распоряжений, если Убытки Банка возникли в связи с ненадлежащим исполнением и/или неисполнением Клиентом своих обязательств, указанных в Правилах;

2.1.6. перечислять и обеспечивать на Счетах необходимые денежные средства и Финансовые инструменты для совершения Операций с Финансовыми инструментами, а также уплаты вознаграждений Банку, и других расходов и пошлин, связанных с Операциями с Финансовыми инструментами;

2.1.7. информировать Банк обо всех изменениях статуса Клиента, об изменениях в полномочиях Доверенных лиц и данных, указанных в документах, представленных при открытии Счетов, на следующий день после совершения или подтверждения таковых соответствующей институцией;

2.1.8. 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. Действуя в соответствии с Правилами, Клиент имеет право:

2.2.1. подавать Распоряжения лично, или посредством Доверенных лиц;

2.2.2. получать информацию о проведенных Операциях с Финансовыми инструментами, а также о состоянии Счетов, в соответствии с положениями Правил;

2.2.3. отказаться от услуг Банка, исполнив все обязательства перед Банком в полном объеме, если Клиент не согласен с изменениями тарифов на услуги Банка. При этом Клиент должен указать Банку держателя счета Финансовых инструментов и денежных средств, которому будут перечислены Финансовые инструменты и/или денежные средства Клиента за счет Клиента;

2.2.4. осуществлять другие права, предусмотренные Правилами.

3. ПРАВО НА ФИНАНСОВЫЙ ЗАЛОГ, РАСПОРЯЖЕНИЕ И РЕАЛИЗАЦИЮ ФИНАНСОВОГО ЗАЛОГА

3.1. В качестве гарантии и обеспечения исполнения обязательств Клиента перед Банком, которые могут возникнуть в связи с предоставлением Клиенту услуг в рамках Правил, Клиент передает Банку в качестве Финансового залога (в понимании закона Латвийской Республики «Закон о финансовом обеспечении» (Finanšu drošinājuma likums)) имущество указанное в пункте 3.2. 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.

3.2. Финансовым залогом являются:

3.2.1. Активы;

3.2.2. денежные средства, находящиеся на Расчетном счете;

3.2.3. Финансовые инструменты и денежные средства, находящиеся на Счете Торговой площадки;

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

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

3.2.6. денежные средства и Финансовые инструменты на любых иных счетах Клиента в Банке.

3.3. Финансовый залог обеспечивает обязательства Клиента 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 нарушением Клиентом своих обязательств перед Банком.

3.4. 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 денежных средств со Счета денежных средств и/или с Расчетного счета в пользу Банка, во исполнение обязательств Клиента, а если денежных средств недостаточно – реализовать Финансовые инструменты, находящиеся в Финансовом залоге, по текущей рыночной цене и вырученные денежные средства направить на погашение обязательств Клиента перед Банком. Если после продажи Финансовых инструментов, находившихся в Финансовом залоге, обязательства Клиента перед Банком остаются не погашенными, то Банк вправе, по своему усмотрению, обратиться взыскание на средства на любом ином счете Клиента в Банке.

3.5. 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.

3.6. Клиент, в случае если у него есть непогашенные обязательства перед Банком, не имеет права без

разрешения Банка производить изменения 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) третьих лиц 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.

3.7. 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.

4. РАСПОРЯЖЕНИЯ И ПРОЦЕДУРЫ ИДЕНТИФИКАЦИИ

4.1. Клиент имеет право передавать Распоряжения по телефону, факсу, электронной почте, почте, посредством Интернета, системам Bloomberg, SWIFT, простым вручением.

4.2. По телефону допустимы только Распоряжения на куплю-продажу Финансовых инструментов, на перевод денежных средств со Счета денежных средств на Расчетный счет, на погашение Маржинального кредита или конвертацию денежных средств на Счете денежных средств. Если Клиенту необходимо осуществить действия с использованием ПО, включая, но, не ограничиваясь заключить сделку, но у Клиента нет возможности сделать это самостоятельно, Клиент может уполномочить Банк на такие действия, направив соответствующее Распоряжение по телефону. Иные Распоряжения допустимы только в письменной форме (сообщение по факсу, по почте, или непосредственное вручение, а также по системам Bloomberg, SWIFT, и т.д.).

4.3. Любого вида Распоряжение должно иметь четко сформулированный предмет операции; поправки, подтверждения или повторы должны быть отмечены.

4.4. Распоряжения должны быть оформлены в соответствии с п.2.1.3. Правил и содержать необходимые реквизиты для идентификации, согласно положениям Правил.

4.5. Клиент подает Распоряжения в Рабочее время Банка. Стороны имеют право согласовать другой срок приема Распоряжений.

4.6. При выполнении Распоряжений Банк не несет ответственность за издержки, ошибки, неверное толкование и т.п., возникшие вследствие неясных, неполных или неточных Распоряжений, а также вследствие искажения текста Распоряжений, переданных

по средствам связи, а также по другим причинам, не зависящим от Банка. Банк также не несет ответственность за ошибки и неточности, допущенные Клиентом или Доверенными лицами в деталях Распоряжений.

4.7. Банк не несет ответственность за обязательства и убытки, которые возникли у Клиента по причине неправильно и/или неточно поданного Распоряжения или некорректно оформленных документов. 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.

4.8. Конкретные каналы и методы передачи Распоряжений, а также методы и степени Идентификации Клиента для каждого из средств связи в рамках процедур и правил, принятых в Банке, Клиент указывает в Заявлении об использовании средств связи.

4.9. 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 Идентификации Клиента, в соответствии с его указаниями и правилами, принятыми в Банке.

4.10. В случае изменения процедур и правил идентификации, принятых в Банке, Банк своевременно информирует об этом Клиента. С этого момента у Банка есть право отказаться от исполнения любых Распоряжений, поданных с нарушением новых процедур и правил.

4.11. Получив Распоряжение, Банк имеет право запросить подтверждение от Клиента за его счет по любому другому средству связи.

4.12. Банк имеет право, уведомив об этом Клиента, отказаться от исполнения Распоряжения, если у Банка есть сомнения относительно подлинности или аутентичности Распоряжения. Банк не отвечает за убытки, которые могут быть нанесены Клиенту в результате такого неисполнения.

4.13. Клиент имеет право отменить Распоряжение до момента его исполнения Банком, за исключением Распоряжений на совершение Операций с Финансовыми инструментами по текущей рыночной цене и прочих Распоряжений, которые не могут быть технически отменены, или уже исполнены Банком на момент отзыва.

4.14. Клиент и Банк устанавливают, что действия Банка, совершенные в рамках и на основании Правил, и/или при исполнении Распоряжений являются обязательными для Клиента.

4.15. Банк вправе осуществлять аудиозапись Распоряжений, переданных по телефону, что служит юридическим доказательством совершения Операций с Финансовыми инструментами и/или операций с денежными средствами Клиента, также как и распечатка из системы Bloomberg, SWIFT, или электронной почты (E-mail или факсимильное сообщение). Распоряжения, переданные по телефону, не требуют другого документального подтверждения (за исключением Распоряжений, допустимых только в письменной форме согласно п.4.2. Правил), тем не менее, Банк, по своему усмотрению, может отказать в приеме Распоряжения по телефону, а также потребовать дополнительного письменного подтверждения.

4.16. Клиент несет ответственность за действия лиц, имеющих доступ к системам Bloomberg или SWIFT, как за свои собственные и принимает их действия для себя обязательными. Распоряжения, переданные по каналам связи, указанным в настоящем пункте, не требуют Идентификации Клиента.

4.17. При подаче Распоряжения Клиент использует

Комплект средств Идентификации Клиента и управления Активами и действует одним из нижеперечисленных способов:

4.17.1. при подаче Распоряжения по факсу, электронной почте, или в письменной форме по почте, Клиент должен в Распоряжении указать Rietumu ID и Тест-ключ;

4.17.2. при подаче Распоряжений по телефону Клиент должен назвать либо Rietumu ID и OTP, либо Голосовой пароль. В случае подачи Распоряжения с использованием Голосового пароля, Клиент также должен назвать имя и фамилию Клиента (если Клиент физическое лицо) или наименование Клиента (если Клиент юридическое лицо).

4.18. Ответственность за любые убытки, возникшие в результате неверной идентификации подписи Доверенного лица или самого Клиента, или необнаруженной подделки, возлагается на Клиента, за исключением случаев, когда серьезная ошибка допущена по вине Банка.

4.19. Банк не несет ответственность за последствия возможной фальсификации документов или их недостаточного, неправильного или неполного оформления и/или перевода.

4.20. 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 определённой Операции с Финансовыми инструментами, однако, Банк не несёт ответственность за такие изменения.

4.21. Исполняя Распоряжение на совершение Операций с Финансовыми инструментами, Банк действует в соответствии с «Политикой исполнения распоряжений клиента АО «Rietumu Banka» на финансовых рынках».

5. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА И ВЗАИМНЫЕ РАСЧЕТЫ

5.1. Клиент оплачивает Банку открытие, обслуживание, закрытие Счетов, исполнение Распоряжений и другие услуги, в соответствии с установленными тарифами Банка. Стороны согласовали, что дополнительная выгода, вырученная (или сбереженная) в результате совершения Банком Операций с Финансовыми инструментами на условиях более выгодных, чем это было оговорено в Распоряжении, остается у Банка в качестве дополнительного вознаграждения.

5.2. Тарифы и порядок уплаты вознаграждения могут быть изменены Банком в одностороннем безакцептном порядке, о чем Банк уведомляет Клиента за 5 (Пять) Рабочих дней до вступления в силу новых тарифов.

5.3. При осуществлении действий, предусмотренных

Правилами, Банк в безакцептном порядке списывает суммы вознаграждения со Счета денежных средств или с Расчетного счета.

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

5.5. В случае если на дату, когда вознаграждение должно быть уплачено, у Клиента недостаточно денежных средств для уплаты вознаграждения, Банк, по своему усмотрению, имеет право:

5.5.1. списать причитающееся Банку вознаграждение с Расчетного счета;

5.5.2. продать часть Финансовых инструментов Клиента, а денежные средства, вырученные от продажи, направить на погашение обязательств Клиента;

5.5.3. списать причитающееся Банку вознаграждение в тот момент, когда на Счете денежных средств появятся денежные средства, при этом, причитающееся Банку вознаграждение может быть списано за любой прошедший период.

5.6. Вознаграждение за исполнение Распоряжения по продаже Финансовых инструментов Банк удерживает, в соответствии с действующими тарифами Банка, из денежных средств, полученных от продажи Финансовых инструментов Клиента.

5.7. Подавая Банку Распоряжение на совершение Операции с Финансовыми инструментами Клиент должен обеспечить на Счетах Финансовые инструменты и денежные средства соответственно в объеме, достаточном для исполнения данного Распоряжения. Необходимый для исполнения Распоряжения размер денежных средств включает в себя:

- средства на приобретение Финансовых инструментов;
- средства для уплаты расходов по перерегистрации Финансовых инструментов, в случаях, если перерегистрация оплачивается дополнительно;
- средства для уплаты налогов, если Операция с Финансовыми инструментами подлежит налогообложению;
- средства для оплаты других расходов, связанных с приобретением Финансовых инструментов;
- средства для выплаты вознаграждений Банку.

В случае недостаточности Финансовых инструментов Банк имеет право не исполнять Распоряжение или исполнить его частично; в случае недостаточности денежных средств Банк имеет право либо не исполнять Распоряжение или исполнить его частично, либо произвести списание необходимого количества денежных средств с Расчетного счета. При этом Банк не должен предварительно согласовывать свои действия с Клиентом.

5.8. В случае недостаточности денежных средств у Клиента, необходимых для исполнения Банком Распоряжения, Банк вправе, но не обязан, исполнить Распоряжение, предоставив Клиенту овердрафт в размере недостающей суммы денежных средств. Процентная ставка по овердрафту устанавливается Банком в одностороннем безакцептном порядке, но не более 0,1% (Ноль целых одна десятая процента) в день от размера предоставленного овердрафта.

5.9. За просрочки, допущенные Клиентом при расчетах и других платежах, установленных Правилами, Клиент должен уплатить Банку Неустойку в размере 0,2% (Ноль целых две десятых процента) от неуплаченной суммы за каждый день просрочки. Уплата Неустойки не освобождает Клиента от исполнения своих обязательств, предусмотренных Правилами.

5.10. 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, 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.

5.11. Распоряжение на осуществление Операции с Финансовыми инструментами является также платежным Документом и основанием для списания Банком соответствующей суммы денежных средств, необходимой для исполнения Распоряжения, со Счета денежных средств и/или Расчетного счета, или для зачисления на указанные счета средств, полученных в результате исполнения Распоряжения.

5.12. 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.

5.13. Финансовые проводки, выполненные неправильно по ошибке Банка, могут быть им аннулированы простым сторнированием (возвратом к первоначальному состоянию).

5.14. Ставка вознаграждения Банка по конкретной Операции с Финансовыми инструментами может быть оговорена Сторонами по особому тарифу, что фиксируется в Распоряжении и акцептуется Банком при выполнении Распоряжения.

5.15. Банк имеет право по своему усмотрению в одностороннем индивидуальном порядке понижать размер вознаграждения за услуги Банка в отношении того или иного Клиента.

6. ДОВЕРЕННЫЕ ЛИЦА КЛИЕНТА

6.1. Клиент предоставляет Банку «Карточку образцов подписей и оттиска печати» (юридическое лицо) или «Карточку образцов подписей» (физическое лицо), куда вносится сам Клиент и лица, обладающее правом подавать Распоряжения от имени Клиента. Доверенные лица могут быть обозначены и в отдельном письменном заявлении-доверенности, которое Клиент подает Банку.

6.2. Любые действия Доверенных лиц являются для Клиента обязывающими, как если бы были совершены им самим. Банк не несет ответственность за убытки, нанесенные Клиенту Доверенными лицами. Клиент

отвечает перед Банком за действия Доверенных лиц в полном объеме.

6.3. Образцы подписей Доверенных лиц должны быть заверены:

6.3.1. если Клиент юридическое лицо - руководителями предприятия, согласно учредительным документам;

6.3.2. если Клиент физическое лицо - нотариусом или уполномоченным сотрудником Банка.

6.4. В случае если в полученной Банком доверенности, или «Карточке образцов подписей и оттиска печати» (юридическое лицо) или «Карточке образцов подписей» (физическое лицо) подписи Доверенных лиц не заверены, или заверены неверно, Банк вправе не принимать Распоряжение к исполнению.

6.5. Подписи Доверенных лиц имеют юридическую силу до тех пор, пока Банк не получит письменного уведомления об аннулировании их полномочий от Клиента.

6.6. В случае, если Клиент выдает доверенность лицу, которое ранее не являлось Доверенным лицом, Клиент в обязательном порядке должен сделать в уполномочивающем документе указание, сохраняет ли такие права то лицо, которое ранее было уполномочено Клиентом, либо то лицо впредь не вправе осуществлять действия от имени Клиента.

6.7. Клиент обязуется письменно информировать Банк обо всех изменениях в статусе Клиента, полномочиях Доверенных лиц и документах, предоставленных при открытии Расчетного счета и/или Счетов или позже в процессе взаимоотношений Сторон не позднее, чем на следующий день после произошедших изменений. Ответственность за убытки, которые могут быть понесены Сторонами в результате неисполнения настоящего пункта полностью лежит на Клиенте.

6.8. Ответственность за любые убытки, возникшие из-за гражданской недееспособности Клиента, уполномоченного представителя Клиента или Доверенного лица, лежит на Клиенте, если Банку не было своевременно подано письменное уведомление о факте недееспособности.

7. ХРАНЕНИЕ И ОБСЛУЖИВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

7.1. Банк осуществляет хранение Финансовых инструментов Клиента на счетах Банка, открытых у Контрагентов, выбранных Банком для такого хранения. При этом 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 хранения Финансовых инструментов.

7.2. 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 хранение может производиться на этих счетах, при этом Клиент обязуется выдать Банку доверенность по своим счетам для исполнения Банком обязательств, предусмотренных Правилами.

7.3. Клиент имеет право запросить Банк открыть счета для хранения Финансовых инструментов и/или денежных средств Клиента у любого третьего лица, выбранного Клиентом самостоятельно, при этом, в случае, если Банк согласен на открытие такого счета, Клиент обязуется возместить все расходы Банка по открытию и обслуживанию данного счета.

7.4. В связи с особенностями хранения 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, включая, но, не ограничиваясь в собраниях акционеров и реализовывать другие связанные права. При этом 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.

7.5. 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.

7.6. При подаче Распоряжения на перевод Активов, на другие счета Клиента или третьих лиц, в части, касающейся денежных средств, Распоряжение выполняется Банком не позднее следующего Рабочего дня с момента его получения. Распоряжение на перевод Финансовых инструментов выполняется 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.

7.7. 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, при этом Банк не несет ответственности за последствия бездействия Банка, в случае если Клиент не предоставит указания или Банк не сможет связаться с Клиентом для получения таких указаний.

8. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ

8.1. При получении письменного запроса со стороны Клиента, Банк обязуется в течение одного Рабочего дня со дня исполнения Распоряжения предоставить подтверждение - отчет об исполнении такого Распоряжения, а также отчет об Операциях с Финансовыми инструментами за определенный, указанный Клиентом, период.

8.2. По письменному запросу Клиента Банк, в течение 1 (Одного) Рабочего дня, представляет полную информацию о состоянии Счетов, за определенный, указанный Клиентом период.

8.3. Клиент обязуется возместить расходы Банка, понесенные при передаче информации Клиенту, если таковые возникнут.

8.4. Отчеты и другая информация, в том числе об изменении в порядке обслуживания или тарифах, которую Банк предоставляет Клиенту в соответствии с Правилами, передается по каналам связи, выбранным Клиентом для такой передачи в «Заявлении об использовании средств связи». В случае если информация не носит индивидуальный и/или конфиденциальный характер, она размещается на домашней странице Банка в интернете www.rietumu.ru или в официальной газете «Latvijas Vēstnesis».

8.5. Банк предоставляет информацию об Операциях с Финансовыми инструментами, информацию о состоянии Счетов, а также любую другую информацию, относящуюся к инвестиционной деятельности Клиента, только непосредственно самому Клиенту или его полномочным представителям и Доверенным лицам. Предоставление такого рода информации третьим лицам возможно только в тех случаях, когда это предусмотрено нормами права Латвийской Республики, правилами или иными нормативными документами депозитариев и/или бирж, на которых Клиент осуществляет свою деятельность, или страны-эмитента

Финансовых инструментов, при обстоятельствах и в порядке, предусмотренном соответствующими нормативными актами.

8.6. Клиент обязан обеспечить конфиденциальность информации, полученной о Банке, Контрагентах и Поставщике ПО, их технологиях, интеллектуальной собственности, коммерческой или деловой информации полученной в рамках предоставления услуг Банком Клиенту. Клиент обязуется не раскрывать соответствующую 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 соответствующей информации.

8.7. Банк предоставляет информацию об Операциях с Финансовыми инструментами, о Клиенте, его полномочных представителях и Доверенных лицах по официальному запросу уполномоченных органов государственной власти, а также по запросу Контрагентов. Клиент предоставляет Банку такое право и подтверждает свое согласие с предоставлением соответствующей информации.

8.8. Датой получения Клиентом информации от Банка, в зависимости от используемого средства связи, будет считаться:

8.8.1. дата отправки его по факсу или электронной почте;

8.8.2. четырнадцатый день, включая дату отправки корреспонденции по почте, зафиксированную в почтовой квитанции;

8.8.3. дата размещения информации на домашней странице Банка www.rietumu.ru в интернете;

8.8.4. дата публикации в официальной газете «Latvijas Vēstnesis».

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

9.1. Банк в полном объеме возмещает Клиенту убытки, понесенные в результате неисполнения/ненадлежащего исполнения обязательств, вытекающих из Правил, со стороны Банка.

9.2. Банк, оказывая услуги, в соответствии с Правилами, не является консультантом по 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 все

инвестиционные решения, принятые Клиентом на основании такой информации и/или аналитических материалов, являются принятыми по собственному решению Клиента, на его риск, а не на основании утверждений, гарантий или рекомендаций Банка.

9.3. Банк не отвечает за действия или бездействия Клиента и/или третьих лиц, в том числе Контрагентов, а также за последствия, связанные с их финансовым положением.

9.4. Клиент возмещает Банку все убытки, возникшие при

исполнении или в связи с Распоряжениями, в рамках Правил.

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

9.6. Клиент отвечает перед Банком за возврат Маржинального кредита и/или убытки, связанные с предоставлением Маржинального кредита и/или проведением Операций с Финансовыми инструментами.

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

10. ОПЕРАЦИИ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

10.1. Настоящий раздел применяется, если Клиент выразил желание совершать операции, связанные с производными Финансовыми инструментами, как то: опционы, фьючерсные контракты, форвардные сделки и другие производные Финансовые инструменты, используя услуги Банка. В части предмета, регулируемого настоящим разделом, положения настоящего раздела имеют преимущественную силу перед остальными положениями Правил.

10.2. Осуществляя операции с производными Финансовыми инструментами, Клиент обязуется обеспечить на Счете денежных средств необходимый Страховой депозит (initial margin) и сумму вознаграждения Банка. Размер Страхового депозита и Минимального требуемого покрытия (maintenance margin requirement) определяется Банком и сообщается Клиенту предварительно перед покупкой производного Финансового инструмента.

10.3. Размер Страхового депозита и Минимального требуемого покрытия может быть изменен Банком в одностороннем порядке, с предупреждением Клиента за 1 (Один) день до вступления новых условий в силу. Если размер Страхового депозита и Минимального требуемого покрытия изменяется в связи с соответствующими изменениями на том или ином Регулируемом рынке Банк не обязан сообщать об этом Клиенту, за изменениями на Регулируемом рынке Клиент следит самостоятельно.

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

10.5. Если ввиду изменения рыночной цены производного Финансового инструмента абсолютная величина текущих убытков Клиента по данному контракту составляет сумму равную или больше, чем разница между суммой Страхового депозита и Минимального требуемого покрытия, а также, если рыночная стоимость Активов, служащих Финансовым залогом для заключения сделки с производными Финансовыми инструментами, уменьшается и составляет уровень меньше уровня, который устанавливается Банком в соответствии с принятыми у

Банка соотношения суммы кредита и залога, у Клиента возникает margin call.

10.6. Уведомление о margin call не является обязанностью Банка. Клиент самостоятельно обязан следить за рыночной ситуацией, и, в случае наступления margin call, связаться с Банком для получения от последнего указания: либо дополнительно внести денежные средства до уровня Страхового депозита, либо продать и, таким образом, закрыть позицию производного Финансового инструмента.

10.7. В случае если Клиент не связался с Банком в тот же день, когда зафиксирован margin call или не выполнил указание 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 Клиента, осуществить:

10.7.1. закрытие позиции производного Финансового инструмента, без предупреждения Клиента, и вырученные денежные средства направить в первую очередь на покрытие своих убытков и Неустойки;

10.7.2. Пополнение Страхового депозита на производный Финансовый инструмент из денежных средств на любых счетах Клиента в Банке.

10.8. В случае возникновения текущих убытков, абсолютная величина которых составляет 50% (Пятьдесят процентов) или более от величины Страхового депозита (initial margin), у Банка есть право в любое время осуществить закрытие позиции без предупреждения Клиента.

10.9. Клиент несет ответственность перед Банком за покрытие любых убытков, в том числе случайных убытков, явившихся следствием обстоятельств непреодолимой силы, связанных с операциями Клиента с производными Финансовыми инструментами, и принимает на себя все риски, связанные с ними. Никакие обстоятельства, в том числе форс-мажорные, не отменяют, не могут отменить или приостановить данные обязательства Клиента.

11. ОПЕРАЦИИ С ИНВЕСТИЦИОННЫМ ЗОЛОТОМ

11.1. Настоящий раздел применяется к операциям с инвестиционным золотом, которые Клиент выразил желание совершать, используя услуги Банка. В части предмета, регулируемого настоящим разделом, положения настоящего раздела имеют преимущественную силу перед остальными положениями Правил.

11.2. Стороны определили, что в понимании Правил инвестиционное золото приравнивается и является Финансовым инструментом.

11.3. Для совершения операции с инвестиционным золотом, Клиент подает в Банк «Распоряжение на проведение

операции с инвестиционным золотом».

11.4. 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.

11.5. 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.

11.6. Клиент понимает, соглашается и подтверждает следующее:

11.6.1. В связи со спецификой инвестиционного золота срок с момента принятия Распоряжения к исполнению, 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, указанных Клиентом в Распоряжении, сроков и не несет за это ответственность;

11.6.2. 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;

11.6.3. Инвестиционное золото, принадлежащее Клиенту, хранится в Банковском хранилище вместе с инвестиционным золотом других Клиентов, но отдельно

от инвестиционного золота принадлежащего Банку;

11.6.4. 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 из этого рисками и принимает их на себя, а также отказывается от каких-либо претензий или возражений к Банку в связи с этим;

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

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

11.7. 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 о праве собственности на инвестиционное золото на Счете Финансовых инструментов.

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

12. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МАРЖИНАЛЬНОГО КРЕДИТА

12.1. Настоящий раздел применяется, если Клиент выразил желание получать Маржинальный кредит в Банке, под Финансовый залог Активов. В части предмета, регулируемого настоящим разделом, положения настоящего раздела имеют преимущественную силу перед остальными положениями Правил.

12.2. Банк на основании заявления Клиента может, но не обязан, предоставить Клиенту Маржинальный кредит под Финансовый залог Активов.

12.3. Срок Маржинального кредита, процентные ставки по нему и размер, а также другие условия Маржинального кредита отражаются в заявлении Клиента, оформленном соответствующим образом.

12.4. Условия Маржинального кредита могут быть изменены Банком в одностороннем порядке, с предупреждением Клиента за 1 (Один) Рабочий день до вступления новых условий в силу. Банк может по своему усмотрению отказать Клиенту в дальнейшем предоставлении Маржинального кредита и потребовать возврата в любой момент.

12.5. В случае прекращения предоставления Маржинального кредита, а также изменения его условий, требующих от Клиента полного или частичного покрытия 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 покрыть необходимую сумму Маржинального кредита вместе со всеми причитающимися процентами.

12.6. Если рыночная стоимость 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.

12.7. 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:

12.7.1. 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 существующей их реальной стоимостью;

12.7.2. 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 самостоятельно, без дополнительного согласования с Клиентом. Клиент обязан до 12:00 CET (Двенадцать часов дня по центрально-европейскому времени) следующего дня после фиксирования ситуации margin call выполнить указание Банка.

12.8. В случае, если Клиент не связался с Банком в тот же день, когда зафиксирована ситуация margin call или не выполнил указание 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 Клиента, 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.

12.9. 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, и уровень потерь составляет величину, равную 50 % (Пятьдесят процентов) или более от уровня внесенной Клиентом денежной суммы на покупку Финансовых инструментов под Маржинальный кредит или от размера выданного Маржинального кредита, у Банка есть право, но не обязанность, реализовать Финансовые инструменты Клиента, являющиеся Финансовым залогом в обеспечение Маржинального кредита.

12.10. При расчете margin call Банком 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.

12.11. 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 с Расчетного счета и/или Счета денежных средств.

12.12. Клиент выплачивает Неустойку в размере 0,1% (Ноль целых одна десятая 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.

12.13. В случае если Клиент дает Банку Распоряжение на предоставление Маржинального кредита, путем привлечения кредитных средств у Контрагента под залог Финансовых инструментов Клиента, Банк может вернуть Финансовые инструменты, находящиеся в Финансовом залоге в течение 3 (Трех) Рабочих дней с момента погашения Маржинального кредита Клиентом.

12.14. 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 пунктом 3.7. Правил, Банк может вернуть заложенные Финансовые инструменты Клиенту в течение 3 (Трех) Рабочих дней с момента погашения Маржинального кредита.

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

13. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ УСЛУГ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ ПОСРЕДСТВОМ ПО

13.1. Настоящий раздел применяется к Операциям с Финансовыми инструментами, которые Клиент совершает самостоятельно, используя ПО. В части предмета, регулируемого настоящим разделом, положения настоящего раздела имеют преимущественную силу над остальными положениями Правил.

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

13.3. Банк и/или Поставщик ПО предоставляют Клиенту ПО на основании неисключительной, отзываемой, непередаваемой и ограниченной лицензии, для самостоятельного совершения Операций с Финансовыми инструментами.

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

13.5. 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.

13.6. Клиент обязан не предпринимать следующие действия:

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

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

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

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

13.7. Клиент несёт ответственность за все действия, произведённые 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 Счёте денежных средств наличие денежных средств, необходимых для исполнения Распоряжений на Торговых площадках.

13.8. 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 несут 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, заключённым 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.

13.9. При осуществлении операций на рынке FOREX Минимальное требуемое покрытие (maintenance margin

requirement) составляет 1:100 (Один процент), 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 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.

13.10. В случае если Клиент совершает операции на рынке FOREX, Клиент самостоятельно несет ответственность за контроль над позициями и самостоятельно должен обеспечить своевременность подачи Распоряжений относительно своих позиций.

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

13.12. 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 может, но не обязан, заблокировать доступ Клиента к Торговым площадкам до момента присвоения Клиенту нового пароля и/или ключа. Банк не несёт ответственность за последствия потери пароля и/или ключа и/или любой другой части ПО Клиентом.

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

13.14. Клиент, используя услуги Банка, указанные в пункте 13.3. 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 может предоставлять 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 несут ответственность за содержание данной информации. Клиент обязан самостоятельно обеспечить всё необходимое оборудование и услуги, необходимые для доступа к ПО и его использованию.

13.15. Клиент осознаёт 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.

13.16. 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 разьяснения причин ограничить число открытых позиций Клиента на определённой Торговой площадке, и/или же закрыть в любое время любую открытую позицию Клиента.

13.17. Все действия Клиента, связанные с ПО и с совершением 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.

13.18. 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:

13.18.1. неспособности Клиента исполнить свои обязательства в соответствии с положениями Правил, включая обязательства Клиента по любой сделке заключенной посредством ПО;

13.18.2. 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.

13.19. 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 Счетах Клиента и/или на Расчётном счете Клиента и/или Счёте Торговой площадки.

13.20. Банк, предоставляя Клиенту ПО, не несёт ответственность за последствия Операций с Финансовыми инструментами, включая, но не ограничиваясь следующим: за совершение расчётов по проведённым 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 несёт ответственность за исполнение своих обязательств исключительно по тем сделкам, в которых Банк является стороной по сделке.

13.21. Банк несёт ответственность исключительно и только за прямые убытки Клиента причинённые Банком;

косвенные убытки, включая недополученную прибыль, а также убытки из-за технологических и/или технических особенностей или ошибок, связанных с предоставлением услуг указанных в пункте 13.3. Правил, Банком не возмещаются.

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

13.23. Банк не несёт ответственность по каким-либо обязательствам третьих лиц перед Клиентом, которые могут возникнуть при использовании Клиентом услуг Банка, указанных в пункте 13.3. Правил.

13.24. 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.

13.25. 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 её будет невозможно отнести либо связать с Клиентом.

13.26. 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.

13.27. Принимая во внимание, что Банк, предоставляя Клиенту услуги, указанные в пункте 13.3. Правил, не заключает для Клиента каких-либо сделок и/или не совершает расчётов, Банк не предоставляет Клиенту каких-либо выписок, отчётов и/или иных документов по Операциям с Финансовыми инструментами, за исключением случаев, когда Банк является стороной по сделке, заключённой 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 совершённым им Операциям с Финансовыми инструментами и несёт ответственность за хранение данной информации. Банк не несёт ответственность за корректность и достоверность сведений, содержащихся в таких выписках/отчётах и/или иных документах, не отвечает за сохранность и/или восстановление данных об Операциях с Финансовыми инструментами, после закрытия Счетов Клиента в Банке и/или блокирования Клиенту доступа на Торговые площадки. Данные о совершённых Клиентом Операциях с Финансовыми инструментами не будут предоставляться Клиенту по истечении 1 (Одного) года с момента закрытия Счетов Клиента и/или блокирования Клиенту доступа к Торговым площадкам.

13.28. 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 вышеуказанных материалов, находящихся в распоряжении Клиента.

13.29. 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 пункте 13.3. 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.

14. ФОРС-МАЖОР

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

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

14.1.2. установлением нормативным актом страны регистрации любой из Сторон отсрочки исполнения обязательств (мораторий);

14.1.3. приостановлением действия того или иного нормативного акта страны регистрации любой из Сторон, влияющего на исполнение обязательств, вытекающих из Правил.

14.2. Решения налоговых органов, препятствующие исполнению одной из Сторон условий Правил, не являются основанием для освобождения Стороны от обязательств, вытекающих из Правил.

14.3. Сторона, у которой наступили форс-мажорные обстоятельства, незамедлительно извещает вторую Сторону о наступлении и прекращении таких обстоятельств.

14.4. Доказательством наступления и продолжительности, указанных в п. 14.1. Правил обстоятельств будут служить письменные свидетельства, выданные соответствующими компетентными органами страны регистрации Стороны.

14.5. После прекращения действия форс-мажорных обстоятельств Стороны обязаны продолжать исполнение своих обязательств вытекающих из Правил, если иное не предусмотрено Правилами.

15. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

15.1. Для Клиента Правила вступают в силу с момента подписания «Заявления о присоединении к Общим правилам открытия и обслуживания счета финансовых инструментов». Для Банка Правила вступают в силу с момента предоставления Клиенту «Подтверждения об открытии счетов».

15.2. Банк может в одностороннем порядке изменить любое положение Правил, уведомив Клиента о таких изменениях за 30 (Тридцать) дней до их вступления в силу. Если Клиент не согласен с изменениями, то последний имеет право отказаться от услуг Банка.

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

15.4. Любая из Сторон вправе расторгнуть отношения, уведомив вторую Сторону за 30 (Тридцать) дней до

предполагаемой даты прекращения действия Правил, если Правилами не предусмотрен другой срок. Правила остаются в силе до полного исполнения обязательств Сторон, предусмотренных Правилами.

15.5. Правила регулируются нормами права Латвийской Республики.

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

15.7. В случае если спор рассматривается в Третьей 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.

15.8. Клиент несет самостоятельную ответственность за уплату налогов на территории страны, налоговым резидентом которой он является.

15.9. Следующие приложения являются неотъемлемой частью Правил:

- 1** 15.9.1. Декларация о понимании рисков, связанных с совершением операций на финансовых рынках;
- 2** 15.9.2. Заявление об использовании средств связи;
- 3** 15.9.3. Карточка образцов подписей и оттиска печати (юридическое лицо) или Карточка образцов подписей (физическое лицо);
- 4** 15.9.4. Порядок рассмотрения жалоб и претензий во внесудебном порядке;
- 5** 15.9.5. Распоряжение на совершение сделок;
- 6** 15.9.6. Распоряжение на предоставление/погашение Маржинального кредита;
- 7** 15.9.7. Распоряжение на открытие Счета Торговой площадки, контракты на разницу (CFD);
- 8** 15.9.8. Распоряжение на открытие Счета Торговой площадки, акции и опционы США;
- 9** 15.9.9. Распоряжение на открытие Счета Торговой площадки, Rietumu FX;
- 10** 15.9.10. Распоряжение на перевод денежных средств на Счет/со Счета Торговой площадки;
- 11** 15.9.11. Распоряжение в свободной форме;
- 12** 15.9.12. Распоряжение на проведение операции с инвестиционным золотом;
- 13** 15.9.13. Распоряжение на открытие Счета Торговой площадки (фьючерсы, опционы на фьючерсы и индексы).