

## **ПРАВИЛА ДОГОВОРА АО «RIETUMU BANKA» И КЛИЕНТА**

---

Правила договора АО «Rietumu Banka» и Клиента (далее – Правила) регулируют отношения между Банком и Клиентом, которому Банк оказывает финансовые услуги, и являются неотъемлемой составной частью заключенного Договора АО «Rietumu Banka» и Клиента (далее – Договор), если иной порядок регулирования 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», Части III. «Инвестиционные услуги» и Части IV. «Торговые платформы» имеют преимущественную силу по отношению к положениям Части I. «Общие положения», если иное не указано в Частях II., III. и IV. Правил.

### **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 финансовые средства Клиента, в том числе: 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.

**Бенефициарный владелец** – физическое лицо, которое является собственником Клиента - юридического лица или которое контролирует Клиента, или от имени, в пользу и в интересах которого устанавливаются деловые отношения или осуществляется сделка разового характера, и которое, по крайней мере: а) в отношении юридических лиц – физическое лицо, которому в форме долевого участия прямо или косвенно принадлежит более чем 25% долей капитала или акций с правом голоса юридического лица, или которое прямо или косвенно контролирует юридическое лицо; б) в отношении юридических образований – физическое лицо, которому принадлежит или в интересах которого создано или осуществляется деятельность юридического образования, или которое прямо или косвенно осуществляет контроль над ним, в том числе, которое является учредителем, уполномоченным лицом или контролером (управляющим) юридического образования.

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

**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 участницах 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 участницах Европейского Союза, Европейской Экономической зоны и Швейцарской Конфедерации или странах, с которыми у Латвийской Республики заключен договор о правовой помощи), 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 участницами Европейского Союза, Европейской Экономической зоны или в Швейцарской Конфедерации, то такие документы необходимо легализовать в порядке, установленном нормативными актами.

**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 юридическое образование, 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 и/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, M-Bank, Enterprise Link и Enterprise Link PRO.

**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 Правилах.

**Тарифы** – перечень стоимости услуг Банка и Вознаграждения, опубликованный на домашней странице Банка [www.rietumu.ru](http://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 Банка 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), включая, но, не ограничиваясь: переводные ценные бумаги (акция, облигация), инструменты денежного рынка, удостоверения вложений инвестиционного или альтернативного фонда; а также: опционы, фьючерсные контракты, форвардные сделки, своп сделки, контракты на разницу и другие инструменты.

**Финансовый залог** – денежные средства, Финансовые инструменты и/или иные средства, которые находятся на всех счетах Клиента в Банке или подлежат зачислению на счета Клиента в Банке, служат финансовым обеспечением выполнения обязательств Клиента перед Банком, которые возникают или могут возникнуть в соответствии с положениями Правил. Положения о Финансовом залоге регулируются Договором, Правилами 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.

**Enterprise Link** – Система удаленного управления, которая предоставляет Клиенту доступ к Операциям с активами через Интернет-банк и учетные системы Клиента.

**Enterprise Link PRO** – Система удаленного управления, которая предоставляет Клиенту доступ к Операциям с активами через Интернет-банк и учетные системы Клиента, а также позволяет Клиенту подавать Распоряжения.

**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 на конкретном устройстве Клиента.

**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) Клиента/Представителя клиента, присвоенный Банком.

**Ticket** – электронный пропуск, предоставленный Клиенту при подключении счета к услуге Enterprise Link/Enterprise Link PRO.

## 2. Идентификация Клиента

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

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

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

2.2.2. информировать Банк обо всех изменениях статуса Клиента/Представителя клиента, в документах, предоставленных при открытии счетов и/или при получении финансовой услуги, 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 Активов, целях их использования, об осуществляемых сделках и Бенефициарном владельце Активов в течение всего срока действия Договора.

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

2.4. Степень достаточности предоставленной и запрошенной информации определяет Банк в соответствии с требованиями нормативных актов Латвийской Республики,

Европейского Союза 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 и/или Европейского Союза.

### **3. Представители клиента**

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

3.2. Представители клиента вступают в правовые отношения с Банком от имени и по поручению Клиента и создают, изменяют и/или прекращают 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, причиненные Клиенту Представителями клиента. Клиент отвечает перед Банком за действия Представителей клиента в полном объеме.

3.4. Документы, подтверждающие права и полномочия Представителей клиента должны быть Заверены надлежащим образом в соответствии с требованиями нормативных актов Латвийской Республики, Европейского Союза и внутренних документов Банка.

3.5. Клиент предоставляет Банку образцы подписей Представителей клиента на бланках Банка, Заверенные надлежащим образом, компетентным государственным должностным лицом или заверенные сотрудником Банка.

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 до тех пор, пока Банк надлежащим образом в письменном виде не будет уведомлен об аннулировании полномочий Представителей клиента. 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 исполнять 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. Клиент несет ответственность за любые убытки, возникшие из-за недееспособности Представителя клиента, если Банку не было своевременно подано письменное уведомление о факте недееспособности.

#### **4. Общий порядок предоставления услуг Банка**

4.1. Осуществление Операций с активами и предоставление услуг Банка происходит на основании Распоряжений за исключением случаев, когда Банк вправе списать Активы или производить иные действия в безакцептном порядке. Клиент предоставляет в Банк документы и/или Распоряжения на латышском, английском и русском языках. Клиент предоставляет документы и/или Распоряжения на других языках только по согласованию с Банком.

4.2. Списание Активов в безакцептном порядке производится:

4.2.1. в случаях, предусмотренных нормативными актами Латвийской Республики;

4.2.2. при оплате услуг, предоставляемых Банком и/или в случаях, предусмотренных Тарифами;

4.2.3. при погашении задолженности Клиента перед Банком;

4.2.4. в случаях компенсации Убытков банка, которые возникли при оказании услуг Клиенту;

4.2.5. в целях исправления ошибок, которые возникли при неверном или необоснованном зачислении Активов;

4.2.6. в иных, предусмотренных Правилами случаях.

4.3. В зависимости от услуг Банка, которые Клиент желает получать, Банк открывает Клиенту счета и осуществляет их обслуживание, ведет учет Активов. Взаимоотношения между Банком и Клиентом относительно получения отдельной услуги Банка 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 частью первой статьи 172 закона «О кредитных учреждениях» Латвийской Республики (Kredītiestāžu likums), за исключением счетов Клиентов, имеющих соответствующую лицензию/регистрацию, на которых хранятся денежные средства, принадлежащие третьим лицам.

4.5. Банк вправе не исполнять Распоряжение без объяснения причин, а также без предоставления Клиенту какой-либо информации, в случаях, предусмотренных нормативными актами Латвийской Республики.

#### **Средства идентификации и авторизации**

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

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

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

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

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

4.9. 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.

4.10. Срок действия DC – 60 (Шестьдесят) месяцев с момента генерации DC. После истечения срока действия – DC недействителен.

### **Системы удаленного управления**

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

4.12. 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, Enterprise Link и Enterprise Link PRO.

4.13. 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.

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

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

4.14.2. приостановления Банком доступа Клиента к Системам удаленного управления.

4.15. Банк вправе установить лимиты на операции, осуществляемые через Системы удаленного управления. Со стандартными лимитами можно ознакомиться на домашней странице Банка [www.rietumu.ru](http://www.rietumu.ru).

4.16. Для Интернет-банка устанавливаются следующие лимиты операций:

4.16.1. лимит одной операции для Клиента – максимальная сумма одного платежа, которая перечисляется с любого счета Клиента через Интернет-банк;

4.16.2. суточный лимит для Клиента – максимальная сумма всех платежей, отправленных с любого счета Клиента через Интернет-банк в течение одного календарного дня.

По Распоряжению Клиента Банк вправе устанавливать индивидуальные значения лимитов операций. В случае если лимиты не установлены Клиентом, применяются значения лимитов, установленные Банком на момент совершения Операции с активами.

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

4.18. В Интернет-банке лимиты операций устанавливаются в соответствии с Распоряжением. В случае необходимости лимиты операций для Интернет-банка в режиме полного доступа могут быть изменены на основании отдельного Распоряжения.

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

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

4.20.1. прекращено сотрудничество Банка и соответствующего оператора мобильной связи;

4.20.2. изменился номер мобильного телефона или адрес электронной почты, настроенный на мобильном телефоне Клиента;

4.20.3. изменился адрес электронной почты Клиента.

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

4.21.1. истек срок полномочий Представителя клиента или его полномочия аннулированы;

4.21.2. Клиент не обновляет версию используемого программного обеспечения;

4.21.3. Клиент не получил или не обновляет Средства идентификации и авторизации;

4.21.4. Клиент не оплатил использование Систем удаленного управления в соответствии с Тарифами.

### **Подача Распоряжений**

4.22. Клиент имеет право подавать Распоряжения/документы, связанные с Распоряжением лично, через Интернет-банк, Home-Banking, Enterprise Link PRO, по телефону, факсу, электронной почте (электронный документ и/или электронная копия бумажного документа), почте, с соблюдением требований Банка к идентификации, установленные в пп.4.26.–4.27. Правил.

4.23. Банк устанавливает требования к оформлению Распоряжений.

4.24. Клиент обязан давать Банку точные, четкие и не противоречивые Распоряжения, предоставляя их в соответствии с требованиями Банка и 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. 4.26. 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.

4.25. При приеме Распоряжения Банк идентифицирует Клиента в соответствии с п. 4.26. Правил. Клиент имеет право подать Распоряжение, подтвердив его в соответствии с п. 4.27. Правил.

4.26. Обращаясь в Банк, Клиент/Представитель клиента проходит идентификацию, указав при обращении:

4.26.1. лично – наименование/имя, фамилию Клиента и документ, удостоверяющий личность;

4.26.2. через Интернет-банк – Rietumu ID и OTP;

4.26.3. через Home-Banking – Rietumu ID и OTP;

4.26.4. по факсу, e-mail (электронный документ и/или электронная копия бумажного документа) – наименование/имя, фамилию Клиента, Rietumu ID и Тест-ключ;

4.26.5. по телефону – Rietumu ID и OTP;

4.26.6. по почте – наименование/имя, фамилию Клиента, Rietumu ID и Тест-ключ;

4.26.7. Enterprise Link – Rietumu ID и Ticket;

4.26.8. Enterprise Link PRO – Rietumu ID, Ticket и DC.

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

4.27.1. при обращении лично – подпись и оттиск печати, если таковой предусмотрен в карте образцов подписей и печати;

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

4.27.3. при обращении по почте – Rietumu ID и Тест-ключ, рассчитанный с помощью ТТК, или Заверенную надлежащим образом подпись и оттиск печати, если таковой предусмотрен в карте образцов подписей и печати.

Распоряжение, поданное Клиентом в порядке и в соответствии с п. 4.27. Правил считается авторизованным Клиентом.

4.28. Электронной подписью в понимании п. 4.27.2. Правил является:

4.28.1. 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;

4.28.2. 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.<sup>1</sup> Установленный на совместимом мобильном устройстве Mobile DigiPass может быть настроен Клиентом для работы в режиме «Push Notifications», в рамках которого на мобильное устройство с установленным Mobile DigiPass могут автоматически поступать запросы на подтверждение идентификации Клиента при входе в Интернет-банк, а также запросы на авторизацию Распоряжений, поданных посредством Интернет-Банка. Клиент может подтвердить или отклонить поступивший на мобильное устройство запрос, выбрав соответствующую опцию в интерфейсе Mobile DigiPass. При успешном подтверждении запроса, Mobile DigiPass автоматически генерирует и направляет в Банк необходимый для входа в Интернет-банк или авторизации Распоряжений OTP или Тест-ключ.

4.29. После генерации, OTP или 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, указанную в Распоряжении.

4.30. Клиент имеет право подавать Распоряжения по телефону только по номерам телефонов, которые указаны на домашней странице Банка [www.rietumu.ru](http://www.rietumu.ru). Банк осуществляет аудиозапись Распоряжений, полученных по телефону.

4.30.1. Клиент вправе запросить аудиозапись Распоряжения, поданного в Банк по телефону согласно положениям Части III. «Инвестиционные услуги» Правил в сроки, установленные нормативными актами Латвийской Республики и/или Европейского Союза.

4.31. Виды Распоряжений, которые Клиент имеет право подавать по телефону, устанавливает Банк.

4.32. Банк вправе не принимать Распоряжения от Клиента по телефону, в случае если согласно карте образцов подписей и печати Распоряжения действительны только при наличии подписей 2 (Двух) или более Представителей клиента.

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

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

4.34.1. ошибок Клиента в деталях Распоряжения;

4.34.2. неверного толкования Распоряжения;

4.34.3. неясных, неполных или неточных Распоряжений;

4.34.4. некорректно оформленных документов;

4.34.5. 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.

4.35. 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 порядком, принятым в Банке.

4.36. 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.

4.37. 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.

4.38. Аудиозапись Распоряжений, переданных по телефону, служит юридическим доказательством совершения Операций с активами, также как факсимильное сообщение, распечатка из электронной почты, Интернет-банка, Home-Banking, Enterprise Link или Enterprise Link PRO. 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.

4.39. 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.

4.40. 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 и средствам, указанным в п. 4.40. Правил был получен доступ третьих лиц, Клиент обязан незамедлительно проинформировать об этом Банк.

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

4.41.1. Распоряжение подано без соблюдения требований Правил;

4.41.2. текст Распоряжения неразборчив и/или некорректен;

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

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

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

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

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

4.41.8. исполнение Распоряжения может привести к Убыткам банка;

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

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

4.41.11. 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.

4.42. 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:

4.42.1. денежные средства, Финансовые инструменты и/или иные Активы, необходимые для Операции с активами;

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

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

4.42.4. денежные средства для оплаты Вознаграждения и других расходов Банка, связанных с исполнением Распоряжения.

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

4.44. Банк вправе не исполнять Распоряжение без указания причины, если это определено нормативными актами Латвийской Республики, Банка и/или Правилами, в том числе, если:

4.44.1. Распоряжение и/или Операция с активами связана с государством или лицом, в отношении которых введены санкции международных организаций или государств;

4.44.2. Распоряжение и/или Операция с активами связана с ограничениями, установленными Контрагентом, в том числе в отношении определенной категории Клиентов.

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

4.46. 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.

4.47. Активы, полученные Банком, не зачисляются на счета Клиента в том случае, если отсутствует, либо неправильно указан номер счета или его наименование, или другие реквизиты, необходимые для проведения зачисления, а также в Банк не предоставлены документы, подтверждающие возможность зачисления.

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

4.49. Клиент согласен с тем, что Банк при исполнении платежного Распоряжения на перевод Активов использует услуги Контрагентов, в том числе банков-корреспондентов. Для исполнения Распоряжений Банк вправе привлекать Контрагентов без согласования с Клиентом.

4.50. Клиент вправе направить в Банк электронный документ и/или электронную копию бумажного документа посредством Интернет–банка или Home-Banking. Электронный документ и/или электронная копия бумажного документа, полученные по Интернет–банку или Home-Banking являются Распоряжением к исполнению или обработке документа/копии в качестве оригинала документа на бумажном носителе, содержащим Электронную подпись. Банк вправе на свое усмотрение отказать Клиенту в принятии к исполнению электронного документа и/или электронной копии бумажного документа без объяснения причин, а также в случае, если это противоречит нормам права Латвийской Республики и/или внутренним нормативным актам Банка.

4.51. Условия п. 4.50. Правил не распространяются на Распоряжения с Операциями с активами.

4.52. Валютой хранящихся в Банке денежных средств на счетах Клиента и валютой совершения операций является евро (EUR). Банк по своему усмотрению вправе, но не обязан исполнять Перечисления, зачислять, выплачивать, и хранить денежные средства на счетах Клиента в валюте отличной от евро (EUR). Список допустимых для зачисления, выплаты, Перечислений и хранения валют на счетах Клиента доступен на домашней

странице Банка [www.rietumu.lv](http://www.rietumu.lv). Данный список носит информативный характер и не является юридически обязывающим для Банка, список может быть изменен Банком в одностороннем безакцептном порядке без предупреждения Клиента. При этом Банк вправе на свое усмотрение индивидуально разрешить обслуживание счетов, исполнение Перечислений, зачисление, выплату, и хранение денежных средств на счетах Клиента в валюте, которая не указана в данном списке.

4.53. С учетом условий п. 4.52. Правил:

4.53.1. при выплате наличных денежных средств Клиенту, Банк вправе осуществить выплату в валюте евро (EUR), вне зависимости от того, какая валюта хранилась на счете Клиента. При этом Банк вправе самостоятельно, не предупреждая Клиента совершить конвертацию денежных средств на счете Клиента в валюту евро (EUR) по установленному Банком курсу на момент конвертации в необходимом для выплаты объеме;

4.53.2. при осуществлении Перечисления Клиентом вне зависимости от того, какая валюта указана в Распоряжении, Банк вправе осуществить Перечисление в валюте евро (EUR). При этом Банк вправе самостоятельно, не предупреждая Клиента совершить конвертацию денежных средств на счете Клиента в валюту евро (EUR) в необходимом для Перечисления объеме, по установленному Банком курсу на момент конвертации. Клиент обязан предоставить Банку платежные реквизиты для Перечисления в валюте евро (EUR). Банк вправе не исполнять Перечисление, пока Клиент не предоставит платежные реквизиты в валюте евро (EUR);

4.53.3. при зачислении входящего платежа в валюте отличной от евро (EUR) на счет Клиента, Банк вправе отказать в зачислении, либо самостоятельно, не предупреждая Клиента совершить конвертацию входящих денежных средств в валюту евро (EUR), по установленному Банком курсу на момент конвертации и зачислить их на счет Клиента;

4.53.4. при хранении денежных средств номинированных в валюте отличной от евро (EUR) на счетах Клиента, Банк вправе в любой момент времени самостоятельно, не предупреждая Клиента совершить конвертацию всех или части денежных средств на счете Клиента в валюту евро (EUR) по установленному Банком курсу на момент конвертации.

4.54. Действуя в соответствии с пп. 4.52.- 4.53. Правил, Банк не возмещает Клиенту любые издержки, ущерб или недополученную прибыль, связанные с конвертацией, задержкой исполнения Операции с активами или изменением ее условий.

## **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 не вправе списывать Вознаграждение со счетов Клиентов, имеющих соответствующую лицензию/регистрацию, на которых хранятся Активы, принадлежащие третьим лицам. В таких случаях Банк списывает Вознаграждение со счета Клиента, на котором хранятся собственные Активы Клиента или выставляет Клиенту счет за оказанные услуги, по усмотрению Банка или письменному согласованию Сторон.

5.6. Банк вправе списать причитающееся Банку Вознаграждение в тот момент, когда на счета Клиента будут зачислены Активы, при этом, причитающееся Банку Вознаграждение может быть списано за любой прошедший период.

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

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

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

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

5.11. 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.

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

5.13. Банк ежедневно рассчитывает, начисляет и списывает проценты по овердрафту, в том числе в день погашения овердрафта.

5.14. 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.

5.15. 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 закладывает 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 вправе удерживать Финансовый залог 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 с взысканием 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 с взысканием 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 залогоу.

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.

6.9. Клиент обязан в момент открытия счетов письменно информировать Банк о том, что счета открываются для хранения Активов, принадлежащих третьим лицам. Условия Финансового залога не распространяются на Активы, которые хранятся на счетах Клиента и принадлежат клиентам Клиента, если Клиент обязан обеспечить раздельное хранение собственных Активов от Активов клиентов согласно соответствующим нормативным актам. Банк не несет ответственность за возможные издержки и/или убытки перед Клиентом и/или клиентами Клиента, если такие издержки и/или убытки возникли ввиду несвоевременного информирования Банка о цели открытия счетов.

## **7. Конфиденциальность**

7.1. Банк соблюдает требования конфиденциальности согласно нормативным актам Латвийской Республики и/или Европейского Союза. 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 данными, специально указанным в соответствующих Распоряжениях. Предоставление информации третьим лицам возможно только в тех случаях, когда это предусмотрено и/или допускается нормами права Латвийской Республики и/или Европейского Союза, 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, по запросу Контрагентов, а также в случаях, определенных в Разделе 8. Правил.

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 Клиента, Бенефициарного(ых) владельца(ев) Клиента, Представителей клиента, а также иных связанных с Клиентом физических лиц в соответствии с нормами права Латвийской Республики и/или Европейского Союза. Банк, в том числе, но, не ограничиваясь, имеет право обрабатывать и передавать информацию, указанную в настоящем пункте Правил

компаниям, которые являются связанными с Банком лицами в рамках сотрудничества Клиента с этими компаниями.

7.5. Передавая Банку любые персональные данные или любую информацию о физических лицах, Клиент подтверждает следующее:

7.5.1. Клиент имеет право передать в Банк все передаваемые Клиентом персональные данные и соблюдает применимые к Клиенту требования нормативных актов о защите персональных данных;

7.5.2. Клиент должным образом предварительно уведомил и получил все необходимые согласия физических лиц для передачи их персональных данных в Банк и дальнейшей обработки этих персональных данных Банком в целях, связанных с обслуживанием Клиента на основании Правил, исполнением Банком своих законных обязанностей и реализацией легитимных интересов Банка в связи с оказанием услуг Клиенту. Такая дальнейшая обработка персональных данных включает в себя, в том числе, но, не ограничиваясь, передачу информации о физических лицах за пределы Европейского Союза в страны, которые не обеспечивают эквивалентный латвийскому уровень защиты персональных данных, что может осложнить или сделать невозможной реализацию прав физического лица, связанных с обработкой персональных данных;

7.5.3. по запросу Банка Клиент обязуется незамедлительно предоставить документальное подтверждение собранных согласий или наличия иных правовых оснований передачи персональных данных в Банк и их дальнейшей обработки в Банке в соответствии с п.7.5.2. Правил;

7.5.4. Клиент и все Представители Клиента ознакомлены и согласны с актуальной редакцией «Декларацией обработки персональных данных клиента», которая доступна на домашней странице Банка [www.rietumu.lv](http://www.rietumu.lv). Клиент уведомил всех физических лиц, чьи персональные данные переданы им в Банк о «Декларации обработки персональных данных клиента» и гарантирует их согласие с данным документом. Банк вправе в одностороннем порядке без предупреждения менять редакцию данной декларации;

7.5.5. Клиент несет ответственность перед Банком за любое нарушение п.7.5.1 – 7.5.4. Правил, а также за любые связанные последствия, в том числе, но, не ограничиваясь, претензии физических лиц или надзорных учреждений к Банку. Клиент окажет полное содействие Банку с целью подтверждения правомерности обработки персональных данных, которые были переданы Клиентом в Банк. Клиент обеспечит защиту Банка от любых претензий связанных с Клиентом физических лиц касательно обработки персональных данных, и гарантирует полное возмещение Убытков банка, возникших из-за претензий такого рода.

7.6. Банк не отвечает за любые действия третьих лиц, которым в связи с обслуживанием Клиента на основании Правил, исполнением Банком своих законных обязанностей или реализацией легитимных интересов Банка, были раскрыты персональные данные Клиента или связанных с ним физических лиц, в том числе, но, не ограничиваясь, за дальнейшее раскрытие, использование, хранение или передачу информации.

7.7. Банк, в том числе, но, не ограничиваясь, 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.

7.8. Клиент подтверждает, что передавая любую, связанную с Клиентом, информацию третьим лицам, в том числе Контрагентам, Представителям клиента и самому Клиенту, Банк вправе использовать каналы связи, включая, но не ограничиваясь, почту, электронную почту, телефон и факс. Банк не несет ответственность за убытки, связанные

с незаконным доступом и/или использованием этой информации третьими лицами против интересов Клиента.

## 8. Обмен информацией

8.1. Банк и Контрагенты на основании требований нормативных актов, по запросу и/или регулярно должны собирать, обрабатывать и предоставлять данные и информацию о Клиентах, Бенефициарных владельцах, Активах и Операциях с активами Клиентов налоговым службам той или иной страны. Банк предоставляет информацию Службе государственных доходов Латвийской Республики, которая автоматически направляет информации в страну налоговой резиденции Клиента, если такая страна участвует в обмене информацией. Также Банк в определенных случаях должен производить Обмен информацией о Клиенте с Контрагентами Банка по их запросу (далее - Обмен информацией).

8.2. Клиент соглашается и подтверждает, что:

8.2.1. Банк вправе запросить, а Клиент обязуется своевременно предоставить информацию и документы, запрошенные Банком, и необходимые для выполнения требований по Обмену информацией. Данная информация и/или документы могут содержать, включая, но, не ограничиваясь, данные в отношении Клиента, Представителей клиента, Бенефициарных владельцев Клиента, их личности, адреса местонахождения/проживания, характера предпринимательской деятельности, места налоговой резиденции и номера налогоплательщика, а также иную конфиденциальную информацию;

8.2.2. предоставленные, в соответствии с п. 8.2.1. Правил, Банку документы и информация являются полными и достоверными. В случае возникновения изменений в отношении такой информации и документов, Клиент обязуется незамедлительно проинформировать об этом Банк в письменной форме;

8.2.3. Банк вправе направлять запросы, указанные в п. 8.2.1. Правил, посредством электронной почты и/или Систем удаленного управления. Клиент обязуется регулярно, но не реже одного раза в неделю, проверять раздел уведомлений и сообщений Систем удаленного управления, а также электронную почту, адрес которой был указан Клиентом Банку в качестве контактных данных Клиента;

8.2.4. в случае, если Клиент не реагирует на запрос Банка, и/или не предоставляет в указанный Банком срок, запрошенную информацию и документы, и/или информация и документы, полученные от Клиента, не отвечают требованиям обозначенным Банком Клиенту, это является достаточным основанием для:

8.2.4.1. приостановления Банком исполнения Операций с активами Клиента, и/или

8.2.4.2. для наступления одного из событий Cross Default, указанных в п. 10.10. Правил, и/или

8.2.4.3. для прекращения отношений с Клиентом в соответствии с п. 15.4. Правил.

При этом совершение Банком одного из действий, указанных в п. 8.2.4. Правил, по отношению к Клиенту, не освобождает Банк от обязанности по подаче соответствующего отчета в рамках Обмена информацией, если этого требуют применимые нормы права;

8.2.5. в случае констатации и/или изменения информации и данных о Клиенте, имеющих в распоряжении Банка, Банк вправе в одностороннем безакцептном порядке, без согласования с Клиентом, принять решение об изменении/дополнении статуса налоговой резиденции Клиента, Бенефициарного владельца Клиента, а также иных статусов Клиента, предусмотренных в рамках Обмена информацией;

8.2.6. информирование Клиента о содержании отчетов, подаваемых в рамках Обмена информацией, в том числе, о статусе налоговой резиденции Клиента, Бенефициарного владельца Клиента, а также иных статусов и данных о Клиенте, предусмотренных в

рамках Обмена информацией, подлежащих указанию в том или ином отчете, является правом, но не обязанностью Банка. Банк на свое усмотрение принимает решение раскрывать такую информацию Клиенту или нет. При этом Банк вправе раскрывать такую информацию Клиенту исключительно посредством Систем удаленного управления;

8.2.7. действуя в соответствии с разделом 8 Правил, Банк не отвечает перед Клиентом и третьими лицами за любые убытки и расходы.

8.3. Не использование Банком своих прав, указанных в разделе 8. Правил, не означает отказ Банка от использования таких прав в дальнейшем.

8.4. При Обмене информацией между Банком и Контрагентом, Клиент понимает и соглашается, что Контрагент может полностью и частично передавать, полученную от Банка, информацию третьим лицам, в частности, налоговым службам, надзорным и правоохранительным учреждениям в стране резиденции Контрагента, депозитариям, биржам, налоговым агентам и контрагентам Контрагента.

8.5. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязанностей, указанных в разделе 8 Правил, Клиент обязуется возмещать Банку все возникшие у Банка Убытки банка и расходы.

## **9. Предоставление информации и отчетов Клиенту**

9.1. 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.

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

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

9.4. В случае если информация не носит индивидуальный характер, она размещается на домашней странице Банка [www.rietumu.lv](http://www.rietumu.lv) или в официальной газете «Latvijas Vēstnesis».

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

9.6. Днем получения Клиентом информации от Банка, в зависимости от используемого средства связи, считается:

9.6.1. день отправки по факсу, электронной почте, по Системам удаленного управления или сообщения по телефону;

9.6.2. 14 (Четырнадцатый) день, включая дату отправки корреспонденции по почте, зафиксированную в почтовой квитанции;

9.6.3. день размещения информации на домашней странице Банка;

9.6.4. день публикации в официальной газете «Latvijas Vēstnesis».

9.7. Клиент обязан регулярно проверять информацию на домашней странице Банка [www.rietumu.lv](http://www.rietumu.lv) и в Системах удаленного управления, в том числе следить за изменениями в Правилах, Договоре и Тарифах.

## 10. Ответственность Сторон

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

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

10.3. 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.

10.4. 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, в том числе, если Активы, указанные в платежном Распоряжении, были заблокированы и/или не подлежат возврату в результате действий Контрагентов, в том числе банков-корреспондентов на основании их решения.

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

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

10.7. 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.

10.8. Клиент несет самостоятельную и полную ответственность за уплату налогов на территории страны, налоговым резидентом которой он является. Банк имеет право удержать с Клиента налоги в соответствии с требованиями нормативных актов Латвийской Республики, страны размещения Активов и/или страны налоговой резиденции Клиента. Клиент обязан предоставлять Банку справку из налоговых органов страны налоговой резиденции Клиента об удержанных Клиентом налогах с причитающихся Банку доходов, если такое удержание предусмотрено нормативными актами страны налоговой резиденции Клиента.

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

10.10. 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;

- Клиент не соблюдает требования всех нормативных актов, которые применимы к Банку и/или Клиенту, а также к их деятельности, в том числе, но, не ограничиваясь, Клиент допустил нарушение или попытку нарушения нормативных актов Латвийской Республики и/или Европейского Союза;

- Клиент допустил нарушение национальных или международных санкций или предпринял попытку нарушения или обхода санкций, применимых на территории Латвийской Республики;

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.

10.11. В случае наступления событий, предусмотренных п. 10.10. 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. 15.4. Правил;

- совершить любые другие действия с Активами, необходимые для осуществления действий, указанных в п. 10.11. Правил.

10.12. Действуя в соответствии с п. 10.11. Правил, Банк не отвечает перед Клиентом и третьими лицами за любые убытки и расходы. Права Банка на основании п. 10.11. Правил дополняют иные права Банка, определенные Правилами, и не зависят от иных положений Правил. Не использование Банком своих прав на основании п. 10.11. Правил не означает отказ Банка от таких прав.

10.13. Клиент обязуется на протяжении сотрудничества с Банком соблюдать требования всех нормативных актов, которые применимы к деятельности Клиента осуществляемой в

Банке. Клиент подтверждает, что его деятельность в Банке будет иметь законный характер. Клиент обязуется не осуществлять действий и не подавать Распоряжения, которые нарушают нормативные акты применимые к Клиенту и Банку, а именно нормативные акты страны регистрации и/или резидентства Клиента, Латвийской Республики и/или Европейского Союза, международные акты.

10.14. Банк вправе удержать Неустойку в соответствии с Тарифами в следующих случаях:

10.14.1. Клиент подает в Банк Распоряжение, на основании которого у Банка возникают обоснованные подозрения о нарушении Клиентом требований, предусмотренных п.10.13. Правил (нарушения в сфере противодействия легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, национальных и международных санкций, рыночных манипуляций, незаконного использования внутренней информации и других сферах);

10.14.2. Клиент не отвечает на запрос Банка, предусмотренный Правилами, по предоставлению информации и/или документов, или не предоставляет такую информацию и документы в указанный срок, или предоставленная информация и документы, не отвечают требованиям, обозначенным Банком Клиенту.

10.15. Уплата Клиентом Неустойки не освобождает Клиента от исполнения налагаемых на него обязательств, определенных Правилами и применимым правом, включая, но, не ограничиваясь, обязанность полного возмещения всех Убытков банка.

## **11. Форс-мажор**

11.1. 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:

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

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

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

## **12. Вступление в силу Правил, их изменений и дополнений**

12.1. 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. В случае противоречий между текстом Правил на латышском языке и текстом Правил на другом языке применяются Правила на латышском языке. Актуальная редакция Договора и Правил публикуется на домашней странице Банка [www.rietumu.ru](http://www.rietumu.ru).

12.2. Банк имеет право в одностороннем порядке изменить любое положение Правил или Договора, уведомив Клиента о таких изменениях за 10 (Десять) дней до их вступления в силу, если иной срок не предусмотрен иным положением Правил или нормативными актами Латвийской Республики/Европейского Союза. Если Клиент не согласен с изменениями, то он имеет право отказаться от услуг Банка до момента вступления изменений в силу. В противном случае считается, что Клиент согласился с такими изменениями.

12.3. Банк вправе изменить отдельную Часть Правил, соблюдая срок, установленный п. 12.2. Правил. Консолидированная версия и изменения отдельной Части Правил публикуются на домашней странице Банка [www.rietumu.ru](http://www.rietumu.ru).

12.4. Если какое-либо из положений Правил или Договора становится недействительным, то оно не затрагивает действительности остальных положений Правил или Договора. Недействительное положение исключается из Правил или Договора или заменяется Банком в одностороннем порядке на действительное положение, о чем Банк уведомляет Клиента.

### **13. Переход прав и обязательств**

13.1. 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.

13.2. 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.

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

13.4. 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.

13.5. 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.

### **14. Порядок рассмотрения претензий и разрешения споров**

14.1. Банк предоставляет письменный ответ на письменные заявления и жалобы Клиента об оказанных финансовых услугах в течение 30 (Тридцати) дней со дня получения заявления или жалобы; если Клиент в соответствии с нормативными актами Латвийской Республики является потребителем – в течение 15 (Пятнадцати) дней. Если по объективным причинам соблюдение этого срока невозможно, Банк вправе продлить срок, письменно сообщив об этом Клиенту. Порядок рассмотрения жалоб доступен на домашней странице Банка [www.rietumu.ru](http://www.rietumu.ru)

14.1.1. Если заявление или жалоба получены от Клиента, в отношении которого определено законное ограничение связи или корреспонденции на территории Латвийской Республики и/или за ее пределами, то заявление или жалоба должны быть направлены в соответствии с установленным ограничением и в определенном порядке, а также заявление или жалоба должны содержать все необходимые реквизиты. В противном случае, Банк вправе не регистрировать заявление или жалобу, и не отвечать на нее.

14.2. Аудиозапись, Распоряжений Клиента, переданных по телефону и электронные документы/электронная копия бумажного документа, переданные по Системам удаленного управления, факсу, электронной почте являются юридическим доказательством совершения Операций с активами и/или иных действий, предусмотренных Правилами, и могут быть использованы Сторонами в качестве доказательства при разрешении споров.

14.3. Любые споры и разногласия, касающиеся Правил и/или Договора, решаются Сторонами путем переговоров. Если соглашения достигнуть не удастся, спор подлежит рассмотрению в суде общей юрисдикции Латвийской Республики, если Стороны не договорились об ином месте рассмотрения спора. Спор рассматривается в соответствии с нормами права Латвийской Республики без применения коллизионных норм.

14.4. Правила и Договор регулируются нормами права Латвийской Республики.

## **15. Прекращение взаимоотношений Сторон**

15.1. Банк вправе прекратить оказание любой отдельной услуги Клиенту, уведомив Клиента за 10 (Десять) дней до даты прекращения предоставления услуги, если иной срок не предусмотрен Правилами или нормативными актами Латвийской Республики.

15.2. Если иной срок не предусмотрен Правилами, Договором и/или нормативными актами Латвийской Республики, Договор считается расторгнутым:

15.2.1. через 30 (Тридцать) дней после того как Банком получено Распоряжение на закрытие всех счетов, обслуживание которых регулируется Правилами;

15.2.2. через 2 (Два) месяца после того как Банк уведомил Клиента о прекращении оказания услуг и о закрытии по инициативе Банка всех счетов Клиента, обслуживание которых регулируется Правилами.

Банк вправе не указывать причину расторжения Договора или прекращения оказания отдельной услуги Клиенту.

15.3. При расторжении Договора или прекращении оказания услуг Банка, Клиент обязан указать номер счета, на который будут переведены Активы. Перевод Активов в таком случае осуществляется за счет Клиента.

15.4. Невзирая на положения п. 15.2. Правил, Банк вправе, в одностороннем порядке, не объясняя причин Клиенту, незамедлительно приостановить операции по счетам Клиента и/или прекратить отношения с Клиентом (прекратить действие Договора), если:

15.4.1. у Банка имеются сведения или подозрения, что действия Клиента не соответствуют требованиям нормативных актов Латвийской Республики, Европейского Союза, внутренних документов Банка, Договора или Правил, и/или

15.4.2. в отношении Клиента наступило хотя бы одно из событий Cross Default, указанных в п. 10.10. Правил, и/или

15.4.3. у Банка имеются сведения или подозрения, что Клиент допускает юридически наказуемое, нечестное или неэтичное действие по отношению к Банку или по отношению к третьим лицам, и/или

15.4.4. Банк обоснованно считает, что дальнейшее сотрудничество с Клиентом повредит репутации Банка или приведет к Убыткам банка.

15.5. Клиент соглашается с тем, что в случае незамедлительного приостановления операций по счетам Клиента и/или прекращения отношений с Клиентом (прекращения

действия Договора) по инициативе Банка в соответствии с п. 15.4. Правил, Банк самостоятельно, в одностороннем порядке, без согласования с Клиентом, принимает такое решение, и Банк не обязан пояснять Клиенту причины и основания такого решения. При этом, Банк самостоятельно, в одностороннем порядке, без согласования с Клиентом, принимает решение о порядке и сроке, в течение которого, Клиент обязан перевести/забрать свои Активы из Банка (если только перевод Активов не запрещен или не ограничен Правилами и/или нормативными актами Латвийской Республики). Клиент обязан предварительно согласовать и получить согласие Банка в отношении формы, деталей и реквизитов для вывода Активов Клиента из Банка.

15.6. Если Договор прекращен по инициативе Банка, то Активы Клиента хранятся на специальных счетах в Банке. На Активы не начисляются проценты и Банк вправе удерживать с них Вознаграждение и расходы Банка по их хранению. Дальнейшее распоряжение Активами Клиента происходит в соответствии с ограничениями и/или требованиями, предусмотренными нормативными актами Латвийской Республики.

15.7. 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 Банк незамедлительно приостанавливает операции по счетам Клиента, и дальнейшее распоряжение Активами Клиента происходит в соответствии с ограничениями и/или требованиями, предусмотренными нормативными актами Латвийской Республики. В этом случае Банк не обязан пояснять Клиенту причины и основания прекращения Договора, а также Банк самостоятельно, в одностороннем порядке, без согласования с Клиентом, принимает решение о сроке и порядке перевода Активов.

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

## **Часть II. Условия оказания основных услуг Банка**

Положения пп. 4.52.-4.54. Правил имеют преимущественную силу и превалируют над положениями, изложенными в Части II. «Условия оказания основных услуг Банка» Правил.

### **16. Расчетный счет**

**Неснижаемый остаток** – сумма денежных средств, которую Клиент должен обеспечить в размере, указанном в Тарифах.

**Расчетный счет** – счет денежных средств (учитывая положения п. 4.52. Правил), открываемый Банком для совершения операций с денежными средствами Клиента.

**Relationship Balance** – стоимость Активов, которые хранятся на счетах Клиента в Банке.

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

**Total Relationship Balance** – Relationship Balance Клиентов с общим/общими Бенефициарными владельцами.

16.1. Банк открывает Клиенту Расчетный счет; денежные средства зачисляются на него и хранятся согласно требованиям пп. 4.52. и 4.53. Правил.

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

16.3. В случае несоблюдения п. 16.2. Правил Банк имеет право закрыть Расчетный счет и в одностороннем порядке расторгнуть Договор.

16.4. При открытии Расчетного счета и зачислении денежных средств на Расчетный счет, Банк самостоятельно перечисляет денежные средства с Расчетного счета на Счет неснижаемого остатка, пока размер денежных средств на Счете неснижаемого остатка не достигнет суммы Неснижаемого остатка, указанной в Тарифах.

16.5. Денежные средства хранятся на Счете неснижаемого остатка в течение 6 (Шести) месяцев с момента их полного зачисления и Клиент не имеет права распоряжаться этими денежными средствами. Клиент имеет право воспользоваться Неснижаемым остатком только в случае расторжения Договора. В этом случае Банк, после удержания Вознаграждения, действует согласно п. 15.3. Правил.

16.6. По истечению периода в 6 (Шесть) месяцев денежные средства со Счета неснижаемого остатка переводятся на Расчетный счет, и Клиент имеет право распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению с учетом требования п. 16.7. Правил.

16.7. Банк устанавливает требования к размеру Неснижаемого остатка, Relationship Balance и Total Relationship Balance.

16.8. В случае неисполнения требования п. 16.7. Правил Банк в безакцептном порядке списывает со счетов Клиента штраф в размере, указанном в Тарифах.

16.9. 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.

16.10. 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/выплате денежных средств.

16.11. 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 размер обязательств Клиента перед Банком на день закрытия Расчетного счета.

## 17. Безналичные перечисления

**Дата валютации** – день зачисления денежных средств на соответствующий счет или день списания денежных средств с соответствующего счета 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 (Visa Europe, Visa Inc. и MasterCard Worldwide) третьего лица в рамках одного или нескольких финансовых учреждений, на основании Распоряжения перечислить денежные средства получателю.

17.1. 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.

17.2. 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. Банк имеет право отказать Клиенту в исполнении Распоряжения на Перечисление на платежную карту.

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

17.4. 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 отправителю, от которого эти средства были получены, и удержать Вознаграждение с суммы платежа за такое расследование.

17.5. Денежные средства зачисляются на соответствующий счет Клиента в день, когда по расчетной системе и/или от Контрагента, в том числе банка корреспондента получено соответствующее извещение.

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

17.7. Распоряжение на Перечисление исполняется 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.

17.8. Условия Распоряжения на Перечисление определяются Тарифами.

17.9. 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 (электронный документ и/или электронная копия бумажного документа), действительны в течение 7

(Семь) дней с момента получения Распоряжений Банком, если в Системах удаленного управления не предусмотрен другой срок.

17.10. 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.

17.11. 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.

17.12. 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, указанный или предусмотренный для Распоряжения на Перечисление. Банк не несет ответственности за какие-либо убытки, которые могут возникнуть у Клиента в результате неисполнения такого Распоряжения на Перечисление.

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

17.14. 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.

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

17.16. 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 от Контрагента или Банк не исполнил отзываемое Распоряжение на Перечисление.

17.17. 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.

17.18. 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. 4.25. Правил.

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

17.20. 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 возможности возврата платежа и/или внесения изменений в платеж.

17.21. Банк не несет ответственности перед Клиентом в случае отказа финансовым учреждением, эмитировавшим карту получателя, зачислить денежные средства на карту получателя.

## 18. 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.

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

18.2. Банк вправе воздержаться от операций с наличными денежными средствами, если они имеют признаки необычных и/или подозрительных сделок.

18.3. При осуществлении операций с наличными денежными средствами, Банк идентифицирует плательщика/получателя наличных денежных средств согласно требованиям п. 4.25. Правил.

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

18.4.1. Распоряжения на выдачу наличных денежных средств, направленные Клиентом по Системам удаленного управления действительны в течение 7 (Семи) дней с даты получения Банком Распоряжения.

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

18.6. 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.

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

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

18.9. Банк осуществляет выдачу наличных денежных средств со счета Клиента на основании Распоряжения или Денежного чека, при условии соблюдения требований п. 4.25. Правил.

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

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

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

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

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

18.15. Клиент обязан проинформировать Банк об утере Чековой книжки.

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

18.17. Клиент вправе аннулировать Денежный чек, предоставив Распоряжение.

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

18.18.1. заполнен некорректно;

18.18.2. содержит исправления;

18.18.3. имеет признаки подделки на усмотрение Банка.

## 19. Сделки конвертации

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

**Ордер** – Распоряжение на приобретение у Банка либо на продажу Банку валюты по заранее определенному курсу, которое Банк исполняет в момент, когда доступный Банку курс на валютном рынке достигает заранее определенного и указанного Клиенту уровня курса валюты.

19.1. 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.

19.2. 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.

19.3. При осуществлении Сделки конвертации устанавливаются следующие существенные условия:

- 19.3.1. сумма и наименование покупаемой и продаваемой валюты;
- 19.3.2. курс валюты, по которому будет произведена покупка/продажа валюты;
- 19.3.3. дата валютации Сделки конвертации;
- 19.3.4. Расчетный счет для осуществления Сделки конвертации.

19.4. Сделка конвертации считается заключенной в момент:

- 19.4.1. поступления Распоряжения в Банк, в случае совершения Сделки конвертации по установленному Банком курсу валюты; или
- 19.4.2. достижения договоренности между Сторонами относительно существенных условий, перечисленных в п. 19.3. Правил.

19.5. Если после подачи Распоряжения на совершение Сделки конвертации 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.

19.6. 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.

19.7. 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.

19.8. 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 ответственность не несет.

## 20. Вклады

**Вклад** – денежные средства Клиента, размещенные в Банке на определенный срок с правом получить размещенные денежные средства обратно, а также 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.

20.1. 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 и/или в соглашении, заключаемом Клиентом с Банком.

20.2. Условия Вкладов, предусмотренные п.20.1. Правил, и указанные в Распоряжении на Вклад могут быть изменены Банком в одностороннем порядке, о чем Банк уведомляет Клиента за 5 (Пять) Рабочих дней до вступления в силу новых условий Вкладов, если иной срок не предусмотрен нормативными актами Латвийской Республики.

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

20.4. Банк, получив Распоряжение на Вклад, самостоятельно перечисляет на счет Вклада указанную в Распоряжении сумму, со счета, указанного Клиентом.

20.5. Проценты по Вкладу 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 по Вкладу, Банк принимает, что в году 360 (Триста шестьдесят) дней, а в месяце фактическое количество дней.

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

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

20.8. Банк без отдельного согласования с Клиентом удерживает налоги, предусмотренные нормативными актами Латвийской Республики. При досрочном расторжении Вклада Банк не возвращает Клиенту удержанные налоги по Вкладу.

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

20.10. Клиент вправе расторгнуть Вклад до истечения его срока, подав соответствующее Распоряжение в порядке и в срок, определенный в Распоряжении на Вклад и/или соглашением, заключаемом Клиентом с Банком. Денежные средства перечисляются на счет, указанный Клиентом в Распоряжении на Вклад при оформлении Вклада и/или в соглашении, заключаемом Клиентом с Банком.

20.11. По окончании срока действия Вклада основная сумма Вклада и проценты зачисляются на счет(-а) Клиента в Банке, указанный(-е) в Распоряжении на Вклад при оформлении Вклада и/или в соглашении, заключаемом Клиентом с Банком. При этом начисление процентов по Вкладу прекращается.

20.12. 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 Заверенных надлежащим образом и оформленных документов, подтверждающих право наследования.

20.13. 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 Заверенные надлежащим образом и оформленные документы.

### **Условия обслуживания Вкладов для несовершеннолетних Клиентов**

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

20.15. Вклад имеет возможность 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.

20.16. 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 Вклада, в первую очередь выплачиваются денежные средства, размещенные по самой низкой процентной ставке.

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

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

20.18.1. Сиротский суд принял соответствующее решение, Банк выплачивает Вклад согласно решению Сиротского суда в течение 7 (Семь) дней после получения соответствующего решения, Заверенного надлежащим образом и заявления Клиента;

20.18.2. согласно п. 20.12. Правил.

## **21. Платежные карты**

**Авторизация платежа с карты** – электронная процедура, направленная на проверку 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.

**Дебетовый остаток** – остаток денежных средств на Карточном счете, равный размеру обязательств Клиента перед Банком на конец конкретного дня, либо на конец периода выписки. Дебетовый остаток меняется после каждого Платежа с карты. Дебетовый 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, выпускаемая под брендом платежных систем Visa и/или MasterCard, которую Банк передает в пользование Пользователю карты в соответствии с Распоряжением и которая привязана к Карточному счету Клиента. С помощью такой Карты Пользователь карты имеет право осуществлять Платеж с карты в местах, где принимают Карты указанных платежных систем.

**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 с карты сверх Положительного остатка на Карточном счете. Кредитный лимит привязан к Карточному счету и не может быть использован для осуществления Платежей с карты с другого счета Клиента.

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

**Недозволенный дебетовый остаток:**

- для Карточного счета, которому предоставлен Кредитный лимит и/или Овердрафт это Дебетовый 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 Дебетовый 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 плюс (+).

**Пользователь карты** – физическое 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** – уплачиваемое Клиентом Банку процентное вознаграждение за использование Кредитного лимита и/или Овердрафта, которое рассчитывается от суммы Дебетового остатка на Карточном счете, которая не превышает Кредитный лимит и/или Овердрафт на конец конкретного дня.

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

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

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

21.2.1. Клиент является резидентом Латвии и соответствует требованиям внутренних нормативных документов Банка;

21.2.2. Клиенту выдается Карта на основании соглашения о сотрудничестве Сторон;

21.2.3. Клиенту выдается Карта VISA Platinum Jurmala;

21.2.4. Клиент является Бенефициарным владельцем или Представителем клиента существующего Клиента Банка.

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

21.4. Карта действительна до последнего дня того месяца и года, которые указаны на Карте. Срок действия Карты не считается сроком действия Распоряжения на Карту. Срок действия Карты на текущий месяц продлевается в системе Банка 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 Карту последние 6 (Шесть) месяцев; в таком случае Банк после окончания срока действия Карты Карту закрывает. Персонализация возобновленной Карты производится только после получения Распоряжения.

21.5. 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.

21.6. 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.

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

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

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

21.9.1. использовать денежные средства, имеющиеся на Карточном счете, только используя Карту;

21.9.2. получать информацию только о своей Карте, а именно запрашивать информацию об остатке денежных средств на Карточном счете, о Платежах с карты;

21.9.3. подавать Распоряжение на приостановление или возобновление Авторизации платежей с карты.

21.10. Пользователь карты, которая является корпоративной Картой, помимо указанного в п. 21.9. Правил, также имеет право получить выписку о состоянии соответствующего Карточного счета или увеличить дневной Лимит платежей с карты.

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

21.11.1. на получение информации о Карте, остатке денежных средств на Карточном счете, Платежах с карты, получение выписки о состоянии Карточного счета;

21.11.2. на приостановление или возобновление Авторизации платежей с карты;

21.11.3. увеличение дневного Лимита платежа с карты или Доступного остатка;

21.11.4. 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).

21.12. Помимо указанного в п. 21.11. Правил, по телефону, с использованием Средств идентификации и авторизации также допустимы Распоряжения:

21.12.1. 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);

21.12.2. на закрытие Карточного счета (при условии, что остаток денежных средств зачисляется на Расчетный счет или Карточный счет Клиента);

21.12.3. на перевод денежных средств в пределах счетов одного Клиента.

21.13. 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.

21.14. 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 с карты или она указана неверно. При осуществлении Платежей с карты в интернете у Пользователя карты может быть запрошен ввод Кода карты и других данных в рамках дополнительной проверки подлинности Платежа с карты (3D Security). Пользователю карты, которому при выдаче Карты не были выданы Средства идентификации и авторизации, для подключения услуги Платежей с карты в Интернете, при осуществлении первого Платежа с карты необходимо связаться с Банком для активизации данной услуги. После такой активизации Пользователь карты для дополнительной проверки подлинности Платежа с карты (3D Security) будет получать на свой заявленный в Банке номер телефона пятизначный код.

21.15. 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 некорректно исполненных Платежах с карты. Непредставление данной информации Клиентом считается акцептом состояния Карточного счета со стороны Клиента.

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

21.17. 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.

21.18. В результате Авторизации Платежа с карты 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 и Пользователя карты. Банк вправе после фактического осуществления Платежа с карты удержать денежные средства со счетов Клиента в рамках сроков, указанных в соответствующих правилах организаций Visa Europe, Visa Inc. и MasterCard Worldwide.

21.19. При осуществлении Платежей с карты существует возможность возникновения платежей, которые не прошли Авторизацию платежа с карты 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.

21.20. 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 дебетового остатка.

21.21. Клиенты обязаны следить за операциями по Карточному счету, не допуская образования Недозволенного дебетового остатка, и незамедлительно погашать Недозволенный дебетовый остаток на Карточном счете. За наличие Недозволенного дебетового остатка по Карточному счету с Клиента удерживаются проценты за Недозволенный дебетовый остаток. Проценты начисляются в конце дня и удерживаются в последний день месяца.

21.22. Банк рассчитывает проценты на Недозволенный дебетовый остаток, принимая, что в году 360 (Триста шестьдесят) дней, а в месяце фактическое количество дней.

21.23. Банк вправе в определенные периоды времени устанавливать размер обеспечения Карты и Лимиты платежей с Карты, определять дизайн Карт.

21.24. Банк вправе заблокировать Карту, если:

21.24.1. есть подозрения об использовании Карты в мошеннических целях;

21.24.2. есть подозрения о неавторизированном использовании Карты;

21.24.3. 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.

21.25. Банк вправе без предупреждения приостановить обслуживание Карты, в том числе закрыть Карту и/или Карточный счет, если:

21.25.1. Клиент не выполнил свои обязательства перед Банком;

21.25.2. Клиент в течение 4 (Четырех) месяцев после истечения срока действия Карты не обновил Карту или не получил в Банке изготовленную Карту;

21.25.3. если Клиент/Пользователь карты не использовал Карту более чем 3 (Три) месяца и на Карточном счете отсутствуют денежные средства для удержания годовой платы за использование Карты.

21.26. 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 Клиенту и/или Пользователю карты необходимо ее заменить.

21.27. Пользователь карты и/или Клиент обязан незамедлительно извещать Банк об утере и/или 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 с карты, осуществляемых этой Картой, и принимает меры, предотвращающие возможность осуществления Платежей с карты.

21.28. Клиент вправе просить Банк, подав претензию, отменить Платеж с карты или возместить дебетованную сумму, если Карта использована незаконным путем и Платеж с карты 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. 4.40. и п. 21.15. Правил и действия Пользователя карты не были небрежными или противозаконными.

21.29. 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. 4.40. и п. 21.15. Правил, или если Клиент/Пользователь карты действовал невнимательно или злонамеренно.

21.30. 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 Дебетовый 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.

21.31. 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 дебетовый остаток, который Клиент обязан погасить в соответствии с Правилами.

21.32. 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 дебетового остатка, Кредитного лимита и/или Овердрафта, если такие были предоставлены Клиенту, 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.

21.33. 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.

21.34. При рассмотрении претензий о Платежах с карты учитываются сроки, указанные в правилах международных организаций платежных карт Visa Europe, Visa Inc. или MasterCard Worldwide, которые могут достигать 180 (Ста восьмидесяти) дней. Оспоренные суммы Платежей с карты возмещаются на счет Клиента только после получения соответствующего решения от организаций Visa Europe, Visa Inc. или MasterCard Worldwide.

#### **Автоматическое пополнение**

21.35. 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.

21.36. Первое новое или измененное Распоряжение на постоянное пополнение 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.

21.37. 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 дебетового 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).

21.38. 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.

21.39. Если в день осуществления автоматического пополнения Карточного счета на Расчетном счете недостаточно денежных 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.

21.40. Последующие платежи по автоматическому пополнению Карточного счета исполняются в нижеуказанный период, если необходимо пополнить Карточный счет:

- один раз в месяц – автоматическое пополнение производится в первый или последний день каждого месяца в соответствии с Распоряжением на постоянное пополнение карточного счета;
- один раз в неделю – автоматическое пополнение производится каждую пятницу;
- один раз в день – автоматическое пополнение производится каждый день.

Если на момент произведения автоматического пополнения на Расчетном счету нет в наличии достаточных денежных средств для выполнения платежа в указанном размере, то Банк списывает доступную на Расчетном счету на момент произведения автоматического пополнения сумму. Автоматическое пополнение Карточного счета производится из зачисленных на Расчетный счет денежных средств, начиная с первого дня периода, указанного в Распоряжении, до момента, когда сумма не достигнет размера платежа или до начала следующего периода.

21.41. Клиент обязан в письменном виде проинформировать Банк обо всех изменениях в информации, предоставленной им в Распоряжении на постоянное пополнение карточного счета не позднее, чем за 5 (Пять) дней до произведения очередного платежа, предоставив в Банк новое Распоряжение на постоянное пополнение карточного счета.

21.42. Банк прекращает исполнять Распоряжение на постоянное пополнение карточного счета в случае, если:

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

21.43. Банк прекращает исполнение Распоряжения на постоянное пополнение карточного счета в течение 1 (Одного) Рабочего дня с момента подтверждения Банком письменного Распоряжения на постоянное пополнение карточного счета и в течение 3 (Трех) Рабочих дней с момента подтверждения Банком Распоряжения о закрытии платежной карты и карточного счета.

### **Гарантийный депозитный вклад**

21.44. 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.

21.45. 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.

21.46. 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.

21.47. За денежные средства на гарантийном депозитном вкладе Банк вправе, но не обязан начислять Клиенту проценты, если это предусмотрено Тарифами, выплачивая проценты в соответствии с условиями, указанными Клиентом в соответствующем Распоряжении.

21.48. Банк вправе закрыть Карты, а также аннулировать или изменить Кредитный лимит в случае, если действие гарантийного депозитного вклада прекращается по инициативе Клиента.

21.49. 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.

21.50. После окончания срока действия гарантийного депозитного вклада Банк выплачивает сумму вклада и невыплаченные проценты, зачисляя их на счет, указанный Клиентом в соответствующем Распоряжении, или если в Распоряжении счет не был указан – на Расчетный или Карточный счет Клиента. 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/согласований, 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, то Банк вправе 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 Клиента, Банк производит конвертацию по курсу Банка на день выплаты.

### **Общие условия Кредитного лимита и Овердрафта**

21.51. 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.

21.52. 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.

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

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

21.53.2. в пользу Банка оформлено обеспечение, указанное в п. 21.59. Правил.

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

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

21.56. 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.

21.57. 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 дебетовый остаток, оплачены проценты за Недозволенный дебетовый 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 Дебетового остатка.

21.58. 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:

- 21.58.1. оплата процентов за просроченные платежи, если таковые начислены;
- 21.58.2. оплата процентов за Недозволенный дебетовый остаток, если таковые начислены;
- 21.58.3. оплата Процентов за использование Овердрафта;
- 21.58.4. оплата Процентов за использование Кредитного лимита;
- 21.58.5. погашение Недозволенного дебетового остатка, если таковой образовался;
- 21.58.6. оплата суммы использованного Овердрафта;
- 21.58.7. оплата суммы использованного Кредитного лимита.

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

- 21.59.1. гарантийный депозитный вклад;
- 21.59.2. Вклад Клиента в Банке;
- 21.59.3. Вклад третьего лица в Банке;
- 21.59.4. оформленное в соответствии с требованиями Банка поручительство третьего лица по обязательствам Клиента, вытекающим из Распоряжения на присвоение и обслуживание кредитного лимита;
- 21.59.5. другое обеспечение, указанное в соответствующем Распоряжении.

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

- 21.60.1. 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;
- 21.60.2. 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 дебетовый остаток;
- 21.60.3. при расчете Процентов за использование Кредитного лимита и/или Овердрафта принимается, что в году 360 (Триста шестьдесят) дней, а в месяце фактическое число дней.

21.61. Клиент гарантирует и подтверждает, что вся информация, которую он предоставит Банку в связи с присвоением Кредитного лимита и/или Овердрафта является достоверной, 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 достоверными. Клиент, подписывая Распоряжение на присвоение и обслуживание 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.

21.62. Клиент обязан:

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

21.62.2. 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;

21.62.3. 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 дебетовый остаток, проценты за просроченный платеж, если такие начислены Банком, а также другие выплаты согласно Тарифам, Распоряжению и Правилам;

21.62.4. 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;

21.62.5. 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;

21.62.6. в последний день оказания услуги Кредитного лимита и/или Овердрафта полностью выполнить обязательства согласно п. 21.57. Правил.

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

21.64. Если Клиент воспользовался правом отказа, предусмотренным в п. 21.63. 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. 21.57. Правил.

21.65. 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 дебетовый остаток и погасить Недозволенный дебетовый остаток в полном размере.

21.66. 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 Банком объеме.

21.67. 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.

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

21.69. При расчете годовой процентной ставки Банк соблюдает правила Кабинета министров № 691 от 25 октября 2016 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.

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

21.70.1. день, указанный в соответствующем Распоряжении, если Кредитный лимит присвоен на определенный срок;

21.70.2. день, когда Клиент известил Банк об отказе от Кредитного лимита и/или Овердрафта и выполнил свои обязательства согласно п. 21.57. Правил;

21.70.3. день, указанный в уведомлении Банка о прекращении предоставления услуги Кредитного лимита и/или Овердрафта и исполнении Клиентом обязательств перед Банком.

21.71. 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 обработки указанных персональных данных Клиента.

21.72. 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.

21.73. В случае изменения обеспечения, предоставленного Клиентом Банку согласно п. 21.59. 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.

21.74. Банк имеет право в одностороннем порядке изменить Проценты за использование Кредитного лимита и/или Овердрафта. Информацию об изменении Процент за использование Кредитного лимита и/или Овердрафта Банк публикует на домашней странице Банка [www.rietumu.ru](http://www.rietumu.ru) и информирует об изменениях Клиента через Интернет-банк и/или Home-Banking. Изменения Процент 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.

21.75. 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](http://www.rietumu.ru), и уведомив Клиента через Интернет-банк и/или используя Home-Banking.

21.76. Если Банк до дня вступления в силу изменений, указанных в п. 21.74. и п. 21.75. Правил, не получил от Клиента уведомление о том, что он не согласен с данными изменениями, то считается, что Клиент полностью согласен с соответствующими изменениями.

21.77. В случае если Клиент не согласен с изменениями, указанными в п. 21.74. и п. 21.75. 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. 21.57. Правил.

### **Особые условия по Овердрафту**

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

21.79. 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.

21.80. 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.

21.81. 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 и/или Home-Banking.

### **Особые условия по Кредитному лимиту карты MasterCard World Elite**

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

21.82.1. Клиент предоставил в Банк Распоряжение, и Банк принял решение о выдаче Карты;

21.82.2. в пользу Банка оформлено обеспечение, указанное в п. 21.59. Правил.

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

21.84. В последний день срока действия Карты MasterCard World Elite Клиент обязан полностью выполнить все обязательства согласно п. 21.57. Правил.

21.85. Клиент может закрыть Карту и Карточный счет по своей инициативе, полностью выполнив обязательства согласно п. 21.57. Правил, и предоставив Банку Распоряжение на закрытие счетов и карт.

21.86. Банк может закрыть Карту и Карточный счет по своей инициативе в срок, указанный Банком, проинформировав об этом Клиента через Интернет-банк, Home-Banking 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. 21.57. Правил.

21.87. В случае, если Клиент не согласен с изменениями, указанными в п. 21.74. и п. 21.75. Правил, то помимо последствий, указанных в п. 21.77. Правил, считается, также, что Клиент выразил желание закрыть Карту MasterCard World Elite.

## **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 обязательств 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 – проценты за просрочку, любые неустойки, связанные с ненадлежащим выполнением Клиентом условий вышеупомянутого соответствующего договора, заключенного между Банком и Клиентом и другие побочные требования согласно условиям соответствующего договора.

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.

22.6. Возврат Кредита и уплата процентов за использование Кредита осуществляется в соответствии с установленным соответствующим договором графиком, если иное не предусматривают условия соответствующего договора. График – график возврата Кредита и уплаты процентов за использование Кредита (подготовленный Банком, в порядке, определенном в соответствующем договоре), в котором точно указаны сроки, периодичность и размер возвращения суммы Кредита и уплаты процентов за использование Кредита.

22.6.1. Аннуитетный график – график погашения Кредита, в котором платежи устанавливаются периодическими равными суммами через равные промежутки времени до конечного срока возврата Кредита (за исключением последнего платежа, сумма которого может отличаться от предыдущих платежей ввиду: (1) округления платежей в период действия графика и/или (2) неравного количества дней в первом и последнем платежных периодах (3) несвоевременно произведенных Клиентом платежей и/или (4) отличия аннуитетного периода и конечного срока возврата Кредита).

22.6.2. График носит иллюстративный характер. Приведенные в графике размеры платежей и состав этих платежей (размер платежа по возврату основной части Кредита и процентного платежа), а также остаток Кредита может в действительности отличаться от

указанного в графике, исходя из реальной даты выплаты и возврата Кредита, а также изменений базовой процентной ставки.

22.6.3. В случае письменной договоренности между Клиентом и Банком об изменении процентной ставки, дата изменения ставки, если иное не предусмотрено условиями соответствующего договора между Клиентом и Банком, всегда совпадает с датой следующего процентного платежа по Кредиту.

22.7. Место разрешения споров по услугам Банка, указанным в разделе 22 Правил определяется в соответствующих документах, которые Клиент подписывает при получении услуг Банка. Условия настоящего пункта Правил имеют преимущественную силу над условиями раздела 14 Правил при разрешении споров по услугам Банком, определенным в разделе 22 Правил.

### **23. Операции с инвестиционным золотом**

**Золото** – инвестиционное золото, метрическая проба которого составляет «995» или выше, в физической форме слитков, производитель, которых сертифицирован Лондонской ассоциацией участников рынка драгоценных металлов (*London Bullion Market Association*), или монет, отчеканенных сертифицированными монетными дворами по заказу центральных банков.

**Распоряжение** – в понимании настоящего раздела Распоряжение на приобретение золота и/или Распоряжения на передачу/получение золота на/из хранения.

23.1. Настоящий раздел применяется к услугам Банка и операциям Клиента с Золотом. Настоящий раздел не применяется к сделкам покупки Золота, которые Клиент заключает с Банком, находясь в операционном зале Банка в соответствии с документом «Подтверждение покупки слитков инвестиционного золота».

23.2. Банк в рамках Правил предоставляет Клиентам следующие услуги с Золотом:

23.2.1. покупка Золота для Клиента в соответствии с Распоряжением;

23.2.2. хранение Золота, принадлежащего Клиенту.

23.3. Для покупки Золота Клиент подает в Банк Распоряжение на приобретение золота.

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

23.5. В случае, если спецификации Золота (такие как, количество, номинал, вес слитка, производитель и прочее), указанные в Распоряжении на приобретение золота, не соответствует доступным на момент подачи Распоряжения предложениям Контрагентов, Банк информирует об этом Клиента, и с этого момента Распоряжение, поданное Клиентом, является отмененным, без получения дополнительного уведомления от Клиента.

23.6. Клиент, приобретая Золото, понимает, соглашается и подтверждает следующее:

23.6.1. в связи со спецификой операций с Золотом, срок с момента принятия к исполнению Распоряжения на приобретение золота, до момента поставки Золота Клиенту, может отличаться в каждом конкретном случае. Банк не гарантирует

соблюдение сроков, указанных Клиентом в Распоряжении на приобретение Золота, и не несет ответственность за несоблюдение сроков, указанных в Распоряжении;

23.6.2. Банк вправе осуществлять предоплату за приобретаемое Золото Контрагенту, при этом Клиент берет на себя все вытекающие из такой предоплаты финансовые и юридические риски;

23.6.3. при исполнении Банком Распоряжения на приобретение золота полностью или частично и при получении Золота от Контрагента, Золото доставляется и размещается в хранилище Банка до момента физического получения Золота Клиентом, или до момента передачи Золота на хранение в Банк в соответствии с п. 23.7. Правил. Факт поставки Золота Клиенту оформляется актом, подписанным Банком и Клиентом. Перед подписанием данного акта Клиент обязуется проверить Золото и удостовериться в его качестве, количестве и в соответствии другим параметрам и спецификациям, указанным в Распоряжении. После подписания акта Клиентом, Клиент более не вправе выдвигать Банку какие-либо претензии в отношении качества, количества или иных, по мнению Клиента, недостатков и дефектах, поставленного Клиенту Золота, в том числе выдвигать претензии в отношении позже выявленных скрытых дефектов;

23.6.4. Банк взимает Вознаграждение за хранение Золота в хранилище Банка, указанное в Тарифах, в случае если Клиент не явился физически получить поставленное ему, согласно его Распоряжению, Золото в срок, обозначенный Банком;

23.6.5. при получении Золота от Контрагента, при посредничестве которого исполняется Распоряжение на приобретение золота, Банк не обязан проверять Золото на подлинность и качество, включая, но, не ограничиваясь: делать экспертизу, проверять пробу. Банк не несет ответственность за качество, параметры и спецификации 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, подлинностью, параметрами и спецификациями Золота;

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

23.6.7. Банк вправе по своему усмотрению отказаться от исполнения Распоряжения на приобретение золота, если порядок заполнения или подачи, содержание или форма Распоряжения не соответствует требованиям нормативных документов Банка и/или норм права Латвийской Республики, или на счетах Клиента в Банке отсутствуют денежные средства, необходимые для оплаты приобретаемого Золота и уплаты Вознаграждения Банка.

23.7. Клиент, путем подачи Распоряжения на передачу золота на хранение, передает на хранение в Банк, указанное в Распоряжении, Золото. На хранение в Банк принимается только драгоценный металл, который соответствует дефиниции «Золото», указанной в настоящем разделе Правил.

23.8. Для исполнения Распоряжения на передачу золота на хранение Клиент передает, а Банк принимает Золото на хранение в Банке. При передаче Золота оформляется соответствующий акт приема передачи.

23.9. С момента передачи Золота на хранение, Клиент вправе получать подтверждение от Банка о находящемся на хранении в Банке Золоте по отдельному письменному запросу.

23.10. При получении Распоряжения на передачу золота на хранение в Банк, Банк вправе запросить у Клиента и Клиент обязуется своевременно предоставить информацию и документы, подтверждающие происхождение Золота. Банк принимает Золото на хранение только после получения от Клиента таких документов и проведения необходимого анализа. При принятии на хранение Золота Клиента, Банк вправе проводить анализ и

проверку качества и подлинности Золота. Банк вправе по своему усмотрению отказаться от исполнения Распоряжения Клиента и принятия Золота на хранение, без объяснения причин, о чем Клиенту сообщается в устной и/или письменной форме.

23.11. Клиент, передавая Золото на хранение в Банк, а также в течение всего срока нахождения Золота на хранении в Банке, заверяет, соглашается, гарантирует и подтверждает следующее:

23.11.1. денежные средства или иное имущество, использованное для приобретения Золота, имеет законное происхождение;

23.11.2. Клиент является единственным и законным собственником Золота и имеет право свободно им распоряжаться;

23.11.3. Золото ни в целом, ни отдельные его части, не заложены, не отчуждены в пользу третьих лиц, на них не наложен запрет или арест, нет отягощений, ограничений;

23.11.4. в отношении Золота нет споров;

23.11.5. Клиент обязуется незамедлительно информировать Банк в письменном виде обо всех правах и/или выдвинутых претензиях и требованиях третьих лиц в отношении Золота.

23.12. Возврат Золота:

23.12.1. Клиент вправе забрать, принадлежащее ему Золото, переданное на хранение в Банк, путем подачи в Банк Распоряжения на получение Золота из хранения. Золото подлежит выдаче Клиенту по истечению 3 (Трех) Рабочих дней с момента получения Банком Распоряжения;

23.12.2. Банк вправе в одностороннем порядке, без согласия Клиента и без объяснения Клиенту причин, прекратить хранение Золота Клиента, письменно, либо посредством Систем удаленного управления, уведомив об этом Клиента. Клиент обязуется получить принадлежащее ему, Золото в центральном офисе Банка в г. Риге в течение 5 (Пяти) Рабочих дней с момента направления Банком такого уведомления.

Факт физического получения Золота Клиентом оформляется актом приема передачи.

23.13. Золото переданное на хранение в Банк, в качестве залога, обеспечивает возможные требования Банка к Клиенту и обязательства Клиента перед Банком, включая, но не ограничиваясь, требованиями возникающими из услуг по хранению Золота, по уплате Вознаграждения за хранение. Банк вправе удерживать такой залог до полного исполнения обязательств Клиента перед Банком, а также обратить взыскание на такой залог, путем продажи Золота по текущей рыночной цене Контрагенту, в объеме необходимом для покрытия задолженности и иных обязательств Клиента перед Банком, а также расходов Банка при отчуждении Золота.

23.14. За осуществление операций с Золотом, в том числе за приобретение и хранение Золота, Клиент платит Банку Вознаграждение в соответствии с Тарифами и порядком, определенном в разделе 5 Правил. Комиссия за хранение Золота в Банке, указанная в Тарифах, начисляется с момента фактического получения Золота Клиента Банком до момента фактического возврата Золота Клиенту.

23.15. Клиент осознает, что стоимость Золота в денежном выражении может измениться в результате изменений рыночной стоимости соответствующего драгоценного металла. Банк не несет ответственности за убытки или любые дополнительные расходы Клиента, возникшие в результате изменений рыночной стоимости драгоценного металла.

23.16. Банк несет ответственность за случайную порчу, уничтожение или пропажу Золота Клиента при его хранении в Банке, если это является прямым следствием грубой

неосторожности или злого умысла со стороны Банка. Банк не несет ответственность за действия третьих лиц и действия, вызванные форс-мажорными обстоятельствами. Банк, ни при каких обстоятельствах, не несет ответственность за порчу или уничтожение упаковки Золота.

23.17. Банк не несет ответственность за убытки или любые дополнительные затраты Клиента, возникшие вследствие того, что Банк использует свое право по каким бы то ни было причинам отказаться от исполнения Распоряжения на проведение операции с Золотом.

23.18. Клиент обязуется покрыть все Убытки банка, расходы, штрафы или любые другие платежи, возникшие у Банка при исполнении Распоряжения на проведение операции с Золотом.

23.19. Клиент берет на себя все налоговые обязательства, возникающие из операций с 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 на проведение операции с Золотом.

23.20. Продажа Золота Банку и/или при посредничестве Банка оформляется отдельным письменным соглашением (-ми) между Банком и Клиентом.

### **Часть III. Инвестиционные услуги**

Положения пп. 4.52.-4.54. Правил имеют преимущественную силу и превалируют над положениями, изложенными в Части III. «Инвестиционные услуги» Правил.

#### **24. Основные определения**

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

**Execution Only** – порядок исполнения Распоряжения частного клиента, когда услуга относится на простые Финансовые инструменты, и Банк вправе не требовать от Клиента информацию о знаниях и опыте в сделках с Финансовыми инструментами; Клиент проинформирован, что предоставляя услугу Банк не оценивает соответствие продукта/услуги и поэтому Клиент теряет определенную защиту; Клиент принимает на себя все риски и настаивает на совершении сделки; Банк соблюдает требования о предотвращении конфликта интересов.

**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](http://www.fktk.lv)).

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

**Металлы** – драгоценные металлы в безналичной форме, в том числе, но, не ограничиваясь XAU, XAG, XPT, XPD.

**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.

**Минимальное требуемое покрытие** – минимальная сумма Страхового депозита (Initial Margin), при достижении которой наступает Ситуация недостаточного покрытия (Margin Call).

**Операции с финансовыми инструментами** – сделки и иные действия, включая, но не ограничиваясь: перевод, блокировку, deregистрацию, 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 Торговую платформу.

**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) – Регламента 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.

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

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

**Производная валютная сделка** – Операция с финансовыми инструментами, в том числе срочная (форвардная) сделка со сроком осуществления в определенную дату в будущем, но не ранее 3 (Третьего) Рабочего дня после заключения сделки по курсу, согласованному 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, согласованным Сторонами на момент заключения сделки своп.

**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 (Initial Margin) на Финансовый инструмент до размера первоначального Страхового депозита (Initial Margin), 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, Производная валютная сделка и т.п.) вносимый Клиентом на Счет финансовых инструментов и/или Счет денежных средств, и/или Счет торговой платформы, и/или Счет страхового депозита 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 задекларировал Банку, как Счета номинального держания и использует исключительно для держания и учета Финансовых инструментов и денежных средств третьих лиц.

**Счет страхового депозита** – счет денежных средств, открываемый Банком для размещения Клиентом Страхового депозита с целью заключения Производной валютной сделки.

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

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

**EMIR** – EMIR (European Market Infrastructure Regulation) – Регламент Европейского Парламента и Совета (ЕС) № 648/2012 от 4 июля 2012 года.

**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.

## 25. Порядок оказания инвестиционных услуг

25.1. 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.

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

### Частный клиент

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

25.4. 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 Европейского Союза или иностранном рынке, за исключением акций, в которые включен производный инструмент; инструментов денежных рынков, за исключением инструментов, которые содержат производный инструмент или структуру, которая усложняет понимание связанного с инструментом риска; облигаций или другого вида долговых ценных бумаг, которые обращаются на Регулируемом рынке стран-участниц Европейского Союза или иностранном рынке, за исключением облигаций или другого вида долговых ценных бумаг, которые содержат производный инструмент или структуру, которая усложняет понимание связанного с инструментом риска; структурированные вклады, за исключением вкладов, которые содержат структуру, которая усложняет понимание связанного с инструментом риска, и/или доходность или издержки, связанные с досрочным отказом от продукта; удостоверения вложений инвестиционных фондов, за исключением удостоверений вложений структурированных 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 конфликта интересов.

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

- Клиент совершал операции на рынке Финансовых инструментов в значительных объемах – не менее 10 (Десяти) операций в квартал за предыдущие четыре квартала, при этом объем каждой операции является существенным и оценивается Банком;
- 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 (например: аналитик финансовых рынков, брокер, дилер, трейдер, управляющий портфелем или инвестиционным фондом, инвестиционный стратег,

консультант по вложениям, эксперт по надзору инвестиционных услуг в регуляторе страны).

25.6. 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 выполнить свои обязательства в отношении Клиента, но не позднее пяти лет со дня неисполнения обязательств.

Клиенту не выплачивают компенсацию, если Клиент является:

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

25.7. 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: <https://likumi.lv/doc.php?id=55829&mode=KDOC>.

## **Профессиональный клиент**

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

25.9. Профессиональный клиент – лицо:

25.9.1. 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.

25.9.2. коммерческое общество, которое соответствует как минимум двум из трех параметров:

- собственный капитал не менее EUR 2 000 000 (Два миллиона евро);
- нетто оборот не менее EUR 40 000 000 (Сорок миллионов евро);
- балансовая стоимость не менее EUR 20 000 000 (Двадцать миллионов евро);

25.9.3. государство, государственное учреждение, которое управляет государственным долгом, государственный центральный банк, Всемирный банк, Международный валютный фонд, Европейский центральный банк, иная международная финансовая институция;

25.9.4. коммерческое общество, основной деятельностью которого является инвестирование в Финансовые инструменты и которое такие инвестиции осуществляет в больших объемах 1 000 000 EUR (Один миллион евро) в год, то есть, 250 000 EUR (Двести пятьдесят тысяч евро) в квартал и стоимость портфеля Финансовых инструментов, который включает в себя Финансовые инструменты и денежные средства превышает 500 000 EUR (Пятьсот тысяч евро) на момент присвоения статуса;

25.9.5. лицо, признанное профессиональным клиентом в другой стране.

25.10. 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:

25.10.1. 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;

25.10.2. Банк не обязан анализировать приемлемость и соответствие интересам Клиента продуктов/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**

25.11. 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, государственное учреждение, которое управляет государственным долгом, государственный центральный банк, Всемирный банк, Международный валютный фонд, Европейский центральный банк, иная международная финансовая институция.

25.12. 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:

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

25.12.2. 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;

25.12.3. Банк не должен проводить анализ приемлемости и соответствия интересам Клиента предлагаемых инвестиционных услуг/продуктов.

### **Выдержка из Политики исполнения распоряжений**

25.13. Цель и задачи:

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

25.14. Порядок подачи и исполнения Распоряжений:

25.14.1. Распоряжения в Банк предоставляются и исполняются в порядке, установленном Правилами;

25.14.2. Клиент может подать Распоряжения на совершение Операций с финансовыми инструментами письменно в центральном офисе Банка, г Рига, ул. Весетас 7 по телефону или, используя Системы удаленного управления и другие коммуникационные средства, которые предусмотрены Правилами для подачи Распоряжений;

25.14.3. Банк, исполняет Распоряжения своевременно, эффективно и справедливо, 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;

25.14.4. Банк перед оказанием услуг вложений устанавливает профиль риска вложений для частного клиента, чтобы убедиться в соответствии и приемлемости продукта/услуги интересам частного клиента. Для данной цели Банк использует Анкету клиента для работы на рынке финансовых инструментов, в которой Клиент/Представитель клиента указывает информацию о своем опыте и знаниях на рынке Финансовых инструментов, а также финансовом положении Клиента, возможности нести убытки и цели вложений на рынке Финансовых инструментов.

25.15. Объединение Распоряжений Клиентов:

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

25.15.2. Банк перед объединением Распоряжений обязан проинформировать каждого Клиента Распоряжение, которого объединено о том, что такое объединение может привести к убыткам;

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

25.15.4. если Распоряжение Клиента, 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.

25.16. Обеспечение Клиенту наилучшего результата:

25.16.1. 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;

25.16.2. 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, в том числе платежи, предназначенные месту исполнения Распоряжения, клиринговые и расчетные платежи и все другие виды платежей, которые предназначены третьим лицам, которые участвуют в исполнении Распоряжения, и другие факторы, относящиеся к исполнению Распоряжения;

25.16.3. 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;
- категорию Финансового инструмента;
- место исполнения Распоряжения (Регулируемый рынок, Многосторонняя торговая система, Систематический интернализатор или другое место, где возможно исполнение соответствующего Распоряжения), принимая во внимание комиссионные платежи и издержки самого Банка каждому соответствующему месту исполнения Распоряжения;

25.16.4. если по инициативе Клиента подано Распоряжение о совершении операции с простыми Финансовыми инструментами, Банк предупреждает частного клиента, если у Банка отсутствует информация о знаниях и опыте работы Клиента на финансовых рынках, которые указаны в п. 25.14.4. Правил, чтобы оценить соответствие услуги или продукта интересам частного клиента. Если, Клиент отказывается предоставить в Банк необходимую информацию/заполнить Анкету клиента для работы на рынке финансовых инструментов 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”;

25.16.5. действуя в целях обеспечения наилучшего результата Клиенту Банк, в отсутствие 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;

25.16.6. Банк, исполняя Распоряжение профессионального клиента о совершении Операции с финансовыми инструментами, для достижения наилучшего результата, в первую очередь оценивает скорость и точность исполнения Распоряжения, к тому же цена не является приоритетным фактором;

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

25.16.8. 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 соблюдать принцип обеспечения наилучшего результата Клиенту;

25.16.9. 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, принимая во внимание скорость исполнения и расходы, связанные с исполнением Распоряжения, включая комиссии потенциальным торговым площадкам;

25.16.10. чтобы обеспечить Клиенту наилучший результат Банк вправе передать Распоряжение Систематическому интернализатору, который предусматривает торговый алгоритм («smart order» или иной торговый алгоритм, который доступен Банку для исполнения Распоряжения) 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 частному клиенту подтверждение о совершении сделки по средней цене, и указывает, что детальная информация о фактическом времени и месте исполнения каждой части Распоряжения может быть предоставлена по запросу Клиента;

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

25.16.12. Если Банк передает Распоряжение Клиента для исполнения третьему лицу, Банк предпринимает все разумно возможные меры для обеспечения наилучшего результата, принимая при этом во внимание факторы исполнения, но не гарантирует наилучший результат каждому, таким образом, исполненному Распоряжению. Передавая Распоряжение на исполнение третьему лицу, Банк не может контролировать весь процесс исполнения, а также принципы и условия исполнения, которые указаны в Политике исполнения распоряжений, однако Банк соблюдает условия о выборе третьего лица, установленные в Политике исполнения распоряжений;

25.16.13. Банк не заключает репо сделки и/или другие договоры о передаче прав собственности финансового обеспечения с Клиентами, которым присвоен статус частного клиента.

## 25.17. Категории Финансовых инструментов

### 25.17.1. Ценные бумаги капитала:

\*акции

\*депозитарные сертификаты

*Как Банк обеспечивает наилучший результат:*

В основном, исполняя Распоряжение с ценными бумагами капитала, Банк обеспечивает наилучший результат – это относится к случаям, когда Банк принимает Распоряжение и передает его на исполнение Контрагенту или исполняет Распоряжение от имени Клиента.

Например, рыночный ордер или лимитный ордер.

Приоритет факторов для обеспечения наилучшего результата:

#### 25.17.1.1. для ликвидных ценных бумаг капитала:

- 1) цена сделки;
- 2) размер сделки;
- 3) скорость исполнения Распоряжения;
- 4) вероятность исполнения Распоряжения;
- 5) расходы по сделке;
- 6) другие факторы, относящиеся к исполнению Распоряжения;

#### 25.17.1.2. для неликвидных ценных бумаг капитала:

- 1) вероятность исполнения Распоряжения;
- 2) размер сделки;
- 3) цена сделки;
- 4) скорость исполнения Распоряжения;
- 5) расходы по сделке;

б) другие факторы, относящиеся к исполнению Распоряжения.

25.17.2. Долговые инструменты:

\*облигации

\*инструменты денежного рынка

*Как Банк обеспечивает наилучший результат:*

Банк, исполняя Распоряжение с долговыми инструментами, обеспечивает наилучший результат – это относится к случаям, когда Банк принимает Распоряжение и передает его на исполнение Контрагенту или исполняет Распоряжение от имени Клиента. Банк, по возможности сравнивает цены Контрагентов и предлагаемую Банком цену. Цена долгового инструмента – цена, которая указана в подтверждении Bloomberg/Контрагента или иной информационной системы.

Приоритет факторов для обеспечения наилучшего результата:

25.17.2.1. для ликвидных долговых инструментов:

- 1) вероятность исполнения Распоряжения;
- 2) цена сделки;
- 3) размер сделки;
- 4) скорость исполнения Распоряжения;
- 5) расходы по сделке;
- 6) другие факторы, относящиеся к исполнению Распоряжения;

25.17.2.2. для неликвидных долговых инструментов:

- 1) вероятность исполнения Распоряжения;
- 2) размер сделки;
- 3) цена сделки;
- 4) скорость исполнения Распоряжения;
- 5) расходы по сделке;
- 6) другие факторы, относящиеся к исполнению Распоряжения.

25.17.3. Производные инструменты на процентные ставки

\*фьючерсы и опционы, торгуемые на Регулируемом рынке

*Как Банк обеспечивает наилучший результат:*

Банк, исполняя Распоряжение с производными инструментами на процентные ставки, принимает во внимание соответствующие риски. Банк, исполняя Распоряжение с производными инструментами на процентные ставки, обеспечивает наилучший результат – это относится к случаям, когда Банк принимает Распоряжение и передает его на исполнение Контрагенту или исполняет Распоряжение от имени Клиента. Если Распоряжение не исполнимо немедленно, Клиент предоставляет Банку право на усмотрение Банка выбрать вид исполнения Распоряжения. Результат исполнения Распоряжения зачисляется на соответствующий Инвестиционный счет, с Клиентом повторно не согласовываются цена/размер сделки или другие факторы, относящиеся к исполнению Распоряжения.

Приоритет факторов для обеспечения наилучшего результата:

25.17.3.1. для ликвидных производных инструментов на процентные ставки:

- 1) цена сделки;
- 2) размер сделки;
- 3) скорость исполнения Распоряжения;
- 4) вероятность исполнения Распоряжения;
- 5) расходы по сделке;
- 6) другие факторы, относящиеся к исполнению Распоряжения;

25.17.3.2. для неликвидных производных инструментов на процентные ставки:

- 1) вероятность исполнения Распоряжения;
- 2) размер сделки;
- 3) цена сделки;
- 4) скорость исполнения Распоряжения;

- 5) расходы по сделке;
- 6) другие факторы, относящиеся к исполнению Распоряжения.

#### 25.17.4. Кредитные производные инструменты

\* фьючерсы и опционы, торгуемые на Регулируемом рынке, которыми разрешено торговать на торговом месте

*Как Банк обеспечивает наилучший результат:*

Банк, исполняя Распоряжение с кредитными производными инструментами, принимает во внимание соответствующие риски. Банк, исполняя Распоряжение с кредитными производными инструментами, обеспечивает наилучший результат - это относится к случаям, когда Банк принимает Распоряжение и передает его на исполнение Контрагенту или исполняет Распоряжение от имени Клиента. Если Распоряжение не исполнимо немедленно, Клиент предоставляет Банку право на усмотрение Банка выбрать вид исполнения Распоряжения. Результат исполнения Распоряжения зачисляется на соответствующий Инвестиционный счет, с Клиентом повторно не согласовываются цена/размер сделки или другие факторы, относящиеся к исполнению Распоряжения.

Приоритет факторов для обеспечения наилучшего результата:

##### 25.17.4.1. для ликвидных кредитных производных инструментов:

- 1) цена сделки;
- 2) размер сделки;
- 3) скорость исполнения Распоряжения;
- 4) вероятность исполнения Распоряжения;
- 5) расходы по сделке;
- 6) другие факторы, относящиеся к исполнению Распоряжения;

##### 25.17.4.2. для неликвидных кредитных производных инструментов:

- 1) вероятность исполнения Распоряжения;
- 2) размер сделки;
- 3) цена сделки;
- 4) скорость исполнения Распоряжения;
- 5) расходы по сделке;
- 6) другие факторы, относящиеся к исполнению Распоряжения.

#### 25.17.5. Валютные производные инструменты

\* фьючерсы и опционы, торгуемые на Регулируемом рынке, которыми разрешено торговать на торговом месте

\* своп сделки, фьючерсы и другие валютные производные инструменты, не торгуемые на Регулируемом рынке

*Как Банк обеспечивает наилучший результат:*

Банк, исполняя Распоряжение с валютными производными инструментами, принимает во внимание соответствующие риски. Банк, исполняя Распоряжение с валютными производными инструментами, обеспечивает наилучший результат - это относится к случаям, когда Банк принимает Распоряжение и передает его на исполнение Контрагенту или исполняет Распоряжение от имени Клиента. Если Распоряжение не исполнимо немедленно, Клиент предоставляет Банку право на усмотрение Банка выбрать вид исполнения Распоряжения. Результат исполнения Распоряжения зачисляется на соответствующий Инвестиционный счет, с Клиентом повторно не согласовываются цена/размер сделки или другие факторы, относящиеся к исполнению Распоряжения.

Приоритет факторов для обеспечения наилучшего результата:

##### 25.17.5.1. для ликвидных валютных производных инструментов:

- 1) цена сделки;
- 2) размер сделки;
- 3) скорость исполнения Распоряжения;
- 4) вероятность исполнения Распоряжения;
- 5) расходы по сделке;

б) другие факторы, относящиеся к исполнению Распоряжения;  
25.17.5.2. для неликвидных валютных производных инструментов:

- 1) вероятность исполнения Распоряжения;
- 2) размер сделки;
- 3) цена сделки;
- 4) скорость исполнения Распоряжения;
- 5) расходы по сделке;
- б) другие факторы, относящиеся к исполнению Распоряжения.

25.17.6. Структурированные финансовые инструменты

\*ценные бумаги, удостоверяющие участие в инвестиционных фондах или в приравненных к ним инвестиционных структурах

\*ETPs (Exchange-Trade-Products)

*Как Банк обеспечивает наилучший результат:*

В основном, исполняя Распоряжение со структурированными финансовыми инструментами, Банк обеспечивает наилучший результат – это относится к случаям, когда Банк принимает Распоряжение и передает его на исполнение Контрагенту или исполняет Распоряжение от имени Клиента. Если Распоряжение не исполнимо немедленно, Клиент предоставляет Банку право на усмотрение Банка выбрать вид исполнения Распоряжения. Результат исполнения Распоряжения зачисляется на соответствующий Инвестиционный счет, с Клиентом повторно не согласовываются цена/размер сделки или другие факторы, относящиеся к исполнению Распоряжения.

Приоритет факторов для обеспечения наилучшего результата:

25.17.6.1. для ликвидных структурированных финансовых инструментов:

- 1) цена сделки;
- 2) размер сделки;
- 3) скорость исполнения Распоряжения;
- 4) вероятность исполнения Распоряжения;
- 5) расходы по сделке;
- б) другие факторы, относящиеся к исполнению Распоряжения;

25.17.6.2. для неликвидных структурированных финансовых инструментов:

- 1) вероятность исполнения Распоряжения;
- 2) размер сделки;
- 3) цена сделки;
- 4) скорость исполнения Распоряжения;
- 5) расходы по сделке;
- б) другие факторы, относящиеся к исполнению Распоряжения.

25.17.7. Производные инструменты капитала

\* опционы и фьючерсы, торгуемые на Регулируемом рынке, которыми разрешено торговать на торговом месте

*Как Банк обеспечивает наилучший результат:*

В основном, исполняя Распоряжение с производными инструментами капитала, Банк обеспечивает наилучший результат – это относится к случаям, когда Банк принимает Распоряжение и передает его на исполнение Контрагенту или исполняет Распоряжение от имени Клиента. Если Распоряжение не исполнимо немедленно, Клиент предоставляет Банку право на усмотрение Банка выбрать вид исполнения Распоряжения. Результат исполнения Распоряжения зачисляется на соответствующий Инвестиционный счет, с Клиентом повторно не согласовываются цена/размер сделки или другие факторы, относящиеся к исполнению Распоряжения.

Приоритет факторов для обеспечения наилучшего результата:

25.17.7.1. для ликвидных производных инструментов капитала:

- 1) цена сделки;
- 2) размер сделки;

- 3) скорость исполнения Распоряжения;
  - 4) вероятность исполнения Распоряжения;
  - 5) расходы по сделке;
  - 6) другие факторы, относящиеся к исполнению Распоряжения;
- 25.17.7.2. для неликвидных производных инструментов капитала:

- 1) вероятность исполнения Распоряжения;
- 2) цена сделки;
- 3) размер сделки;
- 4) скорость исполнения Распоряжения;
- 5) расходы по сделке;
- 6) другие факторы, относящиеся к исполнению Распоряжения.

25.17.8. Товарные производные инструменты и производные инструменты эмиссионных квот

\* опционы и фьючерсы, торгуемые на Регулируемом рынке, которыми разрешено торговать на торговом месте

\* другие товарные производные инструменты и производные инструменты эмиссионных квот

*Как Банк обеспечивает наилучший результат:*

В основном, исполняя Распоряжение с товарными производными инструментами и производными инструментами эмиссионных квот, Банк обеспечивает наилучший результат – это относится к случаям, когда Банк принимает Распоряжение и передает его на исполнение Контрагенту или исполняет Распоряжение от имени Клиента. Если Распоряжение не исполнимо немедленно, Клиент предоставляет Банку право на усмотрение Банка выбрать вид исполнения Распоряжения. Результат исполнения Распоряжения зачисляется на соответствующий Инвестиционный счет, с Клиентом повторно не согласовываются цена/размер сделки или другие факторы, относящиеся к исполнению Распоряжения.

Приоритет факторов для обеспечения наилучшего результата:

25.17.8.1. для ликвидных товарных производных инструментов и производных инструментов эмиссионных квот:

- 1) цена сделки;
- 2) размер сделки;
- 3) скорость исполнения Распоряжения;
- 4) вероятность исполнения Распоряжения;
- 5) расходы по сделке;
- 6) другие факторы, относящиеся к исполнению Распоряжения;

25.17.8.2. для неликвидных товарных производных инструментов и производных инструментов эмиссионных квот:

- 1) вероятность исполнения Распоряжения;
- 2) цена сделки;
- 3) размер сделки;
- 4) скорость исполнения Распоряжения;
- 5) расходы по сделке;
- 6) другие факторы, относящиеся к исполнению Распоряжения.

25.17.9. Контракты на разницу

*Как Банк обеспечивает наилучший результат:*

В основном, исполняя Распоряжение с контрактами на разницу, Банк обеспечивает наилучший результат – это относится к случаям, когда Банк принимает Распоряжение и передает его на исполнение Контрагенту или исполняет Распоряжение от имени Клиента. Если Распоряжение не исполнимо немедленно, Клиент предоставляет Банку право на усмотрение Банка выбрать вид исполнения Распоряжения. Результат исполнения Распоряжения зачисляется на соответствующий Инвестиционный счет, с Клиентом

повторно не согласовываются цена/размер сделки или другие факторы, относящиеся к исполнению Распоряжения.

Приоритет факторов для обеспечения наилучшего результата:

25.17.9.1. для ликвидных контрактов на разницу:

- 1) вероятность исполнения Распоряжения;
- 2) цена сделки;
- 3) размер сделки;
- 4) скорость исполнения Распоряжения;
- 5) расходы по сделке;
- 6) другие факторы, относящиеся к исполнению Распоряжения.

25.17.10. Другие инструменты

*Как Банк обеспечивает наилучший результат:*

В основном, исполняя Распоряжение с другими инструментами, Банк обеспечивает наилучший результат – это относится к случаям, когда Банк принимает Распоряжение и передает его на исполнение Контрагенту или исполняет Распоряжение от имени Клиента. Если Распоряжение не исполнимо немедленно, Клиент предоставляет Банку право на усмотрение Банка выбрать вид исполнения Распоряжения. Результат исполнения Распоряжения зачисляется на соответствующий Инвестиционный счет, с Клиентом повторно не согласовываются цена/размер сделки или другие факторы, относящиеся к исполнению Распоряжения.

Приоритет факторов для обеспечения наилучшего результата:

- 1) вероятность исполнения Распоряжения;
- 2) цена сделки;
- 3) размер сделки;
- 4) скорость исполнения Распоряжения;
- 5) расходы по сделке;
- 6) другие факторы, относящиеся к исполнению Распоряжения.

25.17.11. Самостоятельная торговля на Торговых платформах:

\* RB Trader Station\*

\* QUIK

\* CTS T4

\* Rietumu FX

\* иные платформы.

Приоритет факторов для обеспечения наилучшего результата:

- 1) цена сделки;
- 2) размер сделки;
- 3) скорость исполнения Распоряжения;
- 4) расходы по сделке;
- 5) вероятность исполнения Распоряжения;
- 6) другие факторы, относящиеся к исполнению Распоряжения.

\* особенности исполнения Распоряжения на Торговой платформе RB Trader Station:

25.17.11.1. маршрутизация Распоряжения (Smart Order Routing)

Smart Order Routing предназначен для продуктов, которые учитываются более, чем на одном торговом месте. Smart Order Routing – запатентованный компьютеризированный алгоритм маршрутизации, который предназначен для того, чтобы оптимизировать как скорость исполнения Распоряжения, так и цену сделки или расходы по сделке, сканируя непрерывно цены и предложения на каждом из конкурирующих торговом месте и автоматически переадресовывая Распоряжения на электронную сетевую связь (ECN), или торговый центр, или к дилерам. Для частных клиентов наилучший результат достигается, принимая во внимание общие расходы по сделке. Общие расходы по сделке – приоритетный фактор, когда на Торговой платформе работает функция «Маршрутизация

расходов по сделке». В противном случае, Smart Order Routing направит Распоряжение на торговое место, которое обеспечивает наилучшую цену сделки.

25.17.12. Банк ежегодно обобщает и публикует на домашней странице в интернете [www.rietumu.ru](http://www.rietumu.ru) 5 (Пять) мест исполнения каждой категории финансовых инструментов, на которых был совершен самый большой объем торговли, и на которых Банк исполнял Распоряжения в прошедшем году.

25.18. Положение о торговых площадках:

25.18.1. 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](http://www.rietumu.ru):

25.18.1.1. 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. 25.16.2. Правил или если того требует специфика Распоряжения;

25.18.2. 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;

25.18.3. для определенных Финансовых инструментов Банк может использовать одну торговую площадку, и при таких обстоятельствах Банк будет считать, что наилучший результат Клиенту был обеспечен.

25.19. Ответственность и контроль:

25.19.1. Совет Банка регулярно (не реже одного в год) или, если происходят существенные изменения, которые могут повлиять на возможность Банка продолжать обеспечивать наилучший результат в отношении исполнения Распоряжений, пересматривает Политику исполнения распоряжений. Изменения публикуются на домашней странице Банка в [www.rietumu.ru](http://www.rietumu.ru) в разделе Документы/Открытие и содержание счета/Правила договора АО «Rietumu Banka» и Клиента;

25.19.2. Правление Банка ответственно за утверждение и пересмотр (не реже одного раза в год) «Списка мест исполнения распоряжений клиента и контрагентов для сделок с финансовыми инструментами». Изменения публикуются на домашней странице Банка в интернете [www.rietumu.ru](http://www.rietumu.ru) в разделе Документы/Финансовые инструменты.

## **Информация о надежном держании Финансовых инструментов и денежных средств**

25.20. 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

25.21. 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.

25.22. 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.

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

25.23.1. неплатежеспособности Контрагента;

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

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

25.23.4. 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;

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

25.23.6. 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.

25.24. 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 Распоряжение в Банк о держании Финансовых инструментов в определенной стране.

25.25. 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.

25.26. 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

25.27. 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.

25.28. 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.

25.29. 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 Распоряжение о держании в определенной стране.

25.30. 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.

25.31. 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.

25.32. 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, счетах заработных плат, сберегательных счетах, счетах денежных

средств и других. 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: <https://likumi.lv/doc.php?id=274737>.

### **Выдержка из Политики конфликта интересов**

25.33. Политика конфликта 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.

25.34. 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/сотрудника, его родственников или деловых партнеров.

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

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

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

25.37.1. идентифицирует, документирует и предотвращает ситуации конфликта интересов;

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

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

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

25.37.5. 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;

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

25.37.7. обеспечивает соблюдение условий и стандартов Политики конфликта интересов всеми сотрудниками Банка;

25.37.8. обеспечивает руководство Банка информацией об идентифицированных ситуациях конфликта интересов и мероприятиях об их предотвращении. Руководство

Банка обеспечивает проведение мероприятий, необходимых для улучшения системы контроля над ситуациями конфликта интересов.

25.38. Банк предпринимает все возможные мероприятия, чтобы идентифицировать и предотвратить ситуации конфликта интересов, которые могут возникнуть при оказании инвестиционных услуг или других обстоятельствах:

25.38.1. оказание консультаций о вложениях в Финансовые инструменты. Целью оказания консультации является предоставление консультации, которая соответствует интересам конкретного Клиента. При оказании консультации конкретному Клиенту возможны ситуации конфликта интересов, которые могут возникнуть:

25.38.1.1. между Клиентом и Клиентами, которые эмитируют или приобретают Финансовые инструменты;

25.38.1.2. между Клиентом и Банком при управлении Банком собственными позициями;

25.38.1.3. между Клиентом и Банком /связанными с Банком лицами при продаже финансовых инструментов, эмитированных Банком/ связанными с Банком лицами на наиболее выгодных условиях.

25.38.2. Исполнение Распоряжения Клиента о совершении Операций с финансовыми инструментами за счет Клиента. При исполнении Распоряжения Клиента возможны ситуации конфликта интересов, которые могут возникнуть:

25.38.2.1. между Клиентом и другими Клиентами Банка, в случае, когда другие Клиенты совершают Операции с теми же финансовыми инструментами, что и Клиент и при этом получают инвестиционные услуги Банка;

25.38.2.2. между Клиентом и Банком, в случае, когда Банк совершает операцию по приобретению Финансового инструмента в пользу Клиента, при этом являясь продавцом/распространителем данного Финансового инструмента, и получает комиссионные выплаты за такое распространение;

25.38.2.3. между Клиентом и Банком, в случае, когда Банк совершает операцию по приобретению Финансового инструмента в пользу Клиента, при этом являясь эмитентом Финансового инструмента;

25.38.2.4. между Клиентом и сотрудником Банка, в случае, когда сотрудник Банка совершает личную сделку с Клиентом, при этом являясь продавцом/покупателем Финансового инструмента или связанным лицом продавца/покупателя Финансового инструмента.

25.38.3. Приобретение Финансовых инструментов за свой счет. Банк приобретает Финансовые инструменты за свой счет с целью увеличения вложенных собственных средств, в результате чего возможен конфликт интересов между Клиентом и Банком.

25.38.4. Личные сделки. Сотрудники Банка могут совершать личные сделки с Финансовыми инструментами, и в этом случае личные интересы сотрудника могут вступить в противоречие с интересами Клиента или Банка.

25.38.5. Организация эмиссии долговых ценных бумаг. Целью организации эмиссии долговых ценных бумаг является предоставление Клиенту консультации и поддержки в осуществлении эмиссии собственного Финансового инструмента, что может негативно повлиять на:

25.38.5.1. интересы других Клиентов, у которых имеется заинтересованность в приобретении Финансового инструмента;

25.38.5.2. Банк заинтересован в управлении собственной позицией;

25.38.5.3. сотрудники Банка заинтересованы в личных сделках.

25.39. Банк обеспечивает независимость структурных подразделений, которые принимают и исполняют Распоряжения Клиента на совершение Операции с финансовыми инструментами:

25.39.1. сотрудник не принимает решения по вопросам, в которых у сотрудника или у связанного с сотрудником лица имеется интерес, который противоречит интересам Клиента или Банка;

25.39.2. сотрудники структурного подразделения, которые принимают и исполняют Распоряжения Клиента на совершение Операции с финансовыми инструментами, не обмениваются информацией с сотрудниками других структурных подразделений, если такой обмен информацией может навредить интересам Клиента;

25.39.3. особо контролируются те сотрудники Банка, которые принимают и исполняют Распоряжения Клиента на совершение Операции с финансовыми инструментами, и интересы которых могут противоречить интересам Банка;

25.39.4. вознаграждение сотрудников структурных подразделений, которые принимают и исполняют Распоряжения Клиента на совершение Операции с финансовыми инструментами, не зависит от вознаграждения других сотрудников, если в связи с данными действиями может возникнуть конфликт интересов.

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

25.40.1. 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;

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

25.40.3. 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.

25.41. 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.

25.42. Связанные лица информируют Банк о заключенных личных сделках.

25.43. 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 проверок.

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

25.45. 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.

25.46. Лицам, которые являются держателями внутренней информации запрещено:

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

25.46.2. 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;

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

25.47. 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.

25.48. С целью предотвращения ситуаций конфликта интересов в отношении сделок с Финансовыми инструментами, Банк:

- разрабатывает/эмитирует Финансовые инструменты для продажи Клиентам – поддерживает, реализовывает и хотя бы раз в год пересматривает процесс существенного соответствия, утверждения и разработки каждого Финансового инструмента;

- по меньшей мере, раз в год пересматривает свои проданные Финансовые инструменты, принимая во внимание все случаи, которые могли существенно повлиять на возможные риски конкретного целевого рынка, чтобы оценить, соответствует ли Финансовый инструмент потребностям конкретного целевого рынка и соответствует ли стратегия распространения конкретному целевому рынку;

- Банк публикует информацию о разработанных/проданных Финансовых инструментах на домашней странице Банка [www.rietumu.ru](http://www.rietumu.ru), в которой уточняется категория каждого Финансового инструмента и конкретный конечный Клиент целевого рынка, а также, Банк обеспечивает, чтобы все риски, которые существуют на конкретном целевом рынке, были оценены, и стратегия распространения соответствовала, конкретному целевому рынку. Информация о разработанных/проданных Финансовых инструментах содержит предупреждение о рисках, которые связаны с инвестициями в Финансовый инструмент или в конкретную стратегию инвестиций, а также информацию, предназначен ли Финансовый инструмент частному или профессиональному клиенту, принимая во внимание конкретный целевой рынок Финансового инструмента.

25.49. Банк при оказании инвестиционных услуг вправе выплачивать любые комиссионные вознаграждения/платежи или оказывать нематериальные услуги третьему лицу, которое не является Клиентом, или лицу, которое действует от имени Клиента или получать комиссионные вознаграждения/платежи или нематериальные услуги, если платежи или услуги:

- предназначены для улучшения качества оказываемой инвестиционной услуги, и

- не ухудшают тот факт, что Банк соблюдает обязанность действовать честно, справедливо, профессионально и в интересах Клиента.

25.50. Информация о комиссионных вознаграждениях/платежах или нематериальных услугах, указанных в п.25.49. Правил, их видах и объемах, публикуется на домашней странице Банка [www.rietumu.ru](http://www.rietumu.ru).

## **26. Общие положения обслуживания Инвестиционных счетов**

26.1. На основании Распоряжения Банк открывает Клиенту Инвестиционные счета.

26.2. На Инвестиционных счетах Банк осуществляет держание и обслуживание Финансовых инструментов, денежных средств, а также учет и обслуживание сделок с Металлами.

26.3. Клиент, у которого есть Инвестиционные счета вправе подавать Распоряжения на совершение Операций с финансовыми инструментами и иными Активами, предусмотренные Правилами.

26.4. При подаче Распоряжений относительно Инвестиционных счетов или Счета торговой платформы по телефону:

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

26.4.2. 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;

26.4.3. 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.

26.5. 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 Торговой платформы.

26.6. Распоряжения на перевод денежных средств со Счета денежных средств и/или конвертацию на Счете 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. 26.5. Правил, полученные Банком с помощью Систем удаленного управления, а также по факсу, телефону или электронной почте (электронный документ и/или электронная копия бумажного документа), 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.

26.7. 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.

26.8. Срок годности Распоряжения на совершение операций с Инвестиционными счетами и Операций с финансовыми инструментами – 10 (Десять) дней, если Стороны не договорились о другом сроке. Данный срок не относится на Распоряжения, связанные с открытием Инвестиционных счетов.

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

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

26.10. 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.

26.11. 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.

26.11.1. Банк принимает к исполнению только Распоряжения, которые принимает к исполнению соответствующий Регулируемый рынок и/или Контрагент, которого Банк выбрал для исполнения Распоряжений Клиента. Банк вправе принять к исполнению нестандартные Распоряжения, но в таком случае Банк не гарантирует их исполнение. В этом случае Клиент осознает и принимает риски, которые могут возникнуть в связи с исполнением (или неисполнением) таких Распоряжений.

26.12. 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.

26.13. 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.

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

26.15. Вознаграждение за держание Финансовых инструментов списывается Банком со Счета денежных средств Клиента ежемесячно согласно Тарифам.

26.16. 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 обязательств, предусмотренных Правилами.

26.17. 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 валюты 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.

26.18. Банк предоставляет Клиенту информацию о состоянии счетов, а также информацию и отчеты об осуществленных Операциях с активами в соответствии с п. 9.1. Правил. Клиенту, которому присвоен статус частного клиента или статус профессионального 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:

26.18.1. не позднее следующего Рабочего дня после исполнения Распоряжения;

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

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

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

26.19.2. 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;

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

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

26.20. Клиент вправе совершать зачисление денежных средств на Счет денежных средств только с Расчетного счета. Банк не исполняет Распоряжение о зачислении денежных средств на Счет денежных средств, в случае если зачисление происходит со счета Клиента, открытого у Контрагента.

26.21. Ввиду изменений порядка обслуживания Контрагента и/или в иных случаях, связанных с обслуживанием Инвестиционных счетов Банк имеет право в одностороннем порядке изменить размер Вознаграждения, о чем Банк уведомляет Клиента за 1 (Один) Рабочий день до вступления в силу нового Вознаграждения, если иной срок не предусмотрен нормативными актами Латвийской Республики.

26.22. Ввиду изменений порядка обслуживания Контрагента и/или в иных случаях, связанных с обслуживанием Инвестиционных счетов Банк вправе прекратить оказание инвестиционной услуги Клиенту, уведомив Клиента за 1 (Один) Рабочий день до даты

прекращения предоставления услуги, если иной срок не предусмотрен Правилами или нормативными актами Латвийской Республики.

26.23. В случае, если Банк закрывает позицию Клиента в принудительном порядке согласно Правилам, Банк удерживает с Клиента Вознаграждение за исполнение Распоряжения в соответствии Тарифами.

## **27. Операции с финансовыми инструментами**

27.1. 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.

27.2. 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.

27.3. 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.

27.4. 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.

27.5. 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 позднее 2 (Двух) Рабочих дней со дня поступления данных денежных средств в свободное распоряжение Банка в полном объеме, если иное прямо не оговорено Сторонами. В случае, если по каким-либо причинам Банк не получает от 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.

27.6. 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.

27.7. 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.

27.8. 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.

## **28. Операции с производными Финансовыми инструментами**

28.1. 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.

28.2. 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.

28.3. 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, Банк не обязан заранее сообщать об этом Клиенту и такие изменения вступают в силу незамедлительно. Клиент обязан самостоятельно следить за изменениями на Регулируемом рынке.

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

28.5. 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.

28.6. 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 (Initial Margin), либо продать производный Финансовый инструмент и, таким образом закрыть позицию производного Финансового инструмента. Клиент обязуется согласовать с Банком действия, указанные в настоящем пункте Правил.

28.7. В случае если у Клиента зафиксирована Ситуация недостаточного покрытия (Margin Call) у Банка есть право, но не обязанность, без дополнительного уведомления Клиента, осуществить:

28.7.1. закрытие позиции производного Финансового инструмента, путем полной или частичной продажи Финансового инструмента, и вырученные денежные средства направить в первую очередь на покрытие Убытков банка и Неустойки, если таковая была начислена Банком или

28.7.2. пополнение Страхового депозита (Initial Margin) на производный Финансовый инструмент из денежных средств на любых счетах Клиента в Банке.

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

28.9. 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.

28.10. С целью исполнения требований EMIR обязанность резидентов Европейской экономической зоны предоставлять Отчеты в TP возлагается на обе стороны сделки. Клиент несет самостоятельную ответственность за исполнение требований EMIR, а также за возможные Убытки банка и/или неблагоприятные последствия Банка, которые могут быть вызваны в случае неисполнения требований. Банк не осуществляет обмен вариационной маржой в соответствии с Регламентом (ЕС) 2016/2251 по внебиржевым операциям с производными Финансовыми инструментами с Клиентами, которые не являются финансовыми институтами. Порядок, установленный настоящим пунктом в

отношении исполнения требований EMIR относится на все услуги, указанные в Части III «Инвестиционные услуги» и Части IV «Торговые платформы» Правил, в рамках, которых необходимо соблюдать EMIR.

28.11. Если к операции с производным Финансовым инструментом применяются требования нормативных актов любых государств, кроме EMIR, которые, в том числе, но, не ограничиваясь, требуют оповещения репозитория 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.

28.12. В случае совершения Клиентом операций с опционами или иными аналогичными производными Финансовыми инструментами (в том числе опционами на акции, опционами на торгуемый индексный фонд (*ETF*), опционами на фьючерс) Клиент обязуется ликвидировать (закрыть) любую длинную и/или короткую позицию такого Финансового инструмента до наступления последнего дня торговли данным инструментом перед его экспирацией, если на Инвестиционных счетах Клиента недостаточно денежных средств или иных, согласованных с Банком, Активов для обеспечения поставки/расчетов при экспирации данного Финансового инструмента. Если Клиент не ликвидирует (закрывает) такую позицию до наступления последнего дня торговли данным Финансовым инструментом перед его экспирацией и Банк в одностороннем порядке на свое усмотрение определяет, что Клиент не имеет достаточного количества Активов на Инвестиционных счетах для обеспечения поставки/расчетов по такому Финансовому инструменту, и Банк вправе, но не обязан, в одностороннем безакцептном порядке предпринять любое или все нижеуказанные действия:

28.12.1. принудительно частично или полностью продать Финансовые инструменты Клиента до момента их экспирации;

28.12.2. позволить частичное или полное исполнение Финансовых инструментов Клиента и затем частично или полностью продать полученные в результате исполнения Активы;

28.12.3. позволить частичное или полное истечение (прекращение) прав, вытекающих из Финансовых инструментов Клиента,

при этом Банк не несет в связи с этим никакую ответственность перед Клиентом. При нарушении Клиентом своих обязательств, предусмотренных настоящим пунктом Правил, Клиент обязан возместить Убытки банка, если таковые возникнут.

28.13. В случае совершения Клиентом операций с опционами на товары и сырье, за исключением контрактов расчеты по которым осуществляются исключительно денежными средствами, Клиент подтверждает свое согласие, что такие Финансовые инструменты не подлежат исполнению и должны быть погашены Клиентом посредством взаимозачета требований. Если Клиент не погасил такой Финансовый инструмент посредством взаимозачета обязательств до наступления последнего дня торговли данным Финансовым инструментом перед датой расчетов, Банк вправе, но не обязан, в одностороннем безакцептном порядке предпринять любое или все нижеуказанные действия:

28.13.1. принудительно продать такой Финансовый инструмент посредством взаимозачета обязательств;

28.13.2. принудительно продать Финансовые инструменты, полученные в результате экспирации производного Финансового инструмента, при этом Банк не несет в связи с этим никакую ответственность перед Клиентом. При нарушении Клиентом своих обязательств, предусмотренных настоящим пунктом Правил, Клиент обязан возместить Убытки банка, если таковые возникнут.

28.14. В случае совершения Клиентом операций с фьючерсными контрактами, за исключением контрактов расчеты по которым осуществляются исключительно денежными средствами (но не физической поставкой валюты), Клиент подтверждает свое согласие, что поставка базового товара по такому контракту не осуществляется. Клиент обязуется перенести/заменить ранее открытую позицию новой позицией с более отдаленным сроком исполнения или ликвидировать позицию посредством взаимозачета обязательств, не позднее, чем за 5 (Пять) Рабочих дней до момента направления первого уведомления о намерении осуществить поставку по фьючерсному контракту согласно правилам той или иной биржи в случае длинной позиции, или до последнего дня торговли данным инструментом на той или иной бирже в случае короткой позиции. Если Клиент не осуществляет такие действия в отношении производных Финансовых инструментов в указанный срок, Банк вправе, но не обязан, в одностороннем безакцептном порядке принудительно ликвидировать (закрыть) данную позицию, при этом Банк не несет в связи с этим никакую ответственность перед Клиентом. При нарушении Клиентом своих обязательств, предусмотренных настоящим пунктом Правил, Клиент обязан возместить Убытки банка, если таковые возникнут.

28.15. Для заключения Производных валютных сделок Клиент обязуется обеспечить на Счете страхового депозита сумму Страхового депозита (Initial Margin), установленную Банком.

28.16. Минимальная сумма Производной валютной сделки составляет 100 000 EUR (Сто тысяч евро) или равную ей эквивалентную сумму в другой валюте.

28.17. Если рыночная стоимость Производной валютной сделки меняется таким образом, что абсолютная величина текущих убытков составляет сумму равную или больше, чем разница между Страховым депозитом (Initial Margin) 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, а не обязанностью Банка. Клиент обязуется самостоятельно следить за рыночной стоимостью Производной валютной сделки. В случае снижения рыночной стоимости Производной валютной сделки до уровня Ситуации недостаточного покрытия (Margin Call) Клиент обязан пополнить Счет страхового депозита до уровня Страхового депозита (Initial Margin).

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

28.18.1. 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.

28.19. Банк подтверждает заключение внебиржевой Производной валютной сделки Клиентом в Интернет-банке. Если Клиент, получив подтверждение о заключении внебиржевой Производной валютной сделки, в течение 1 (Одного) Рабочего дня с момента получения подтверждения от Банка не предоставил в Банк свои возражения, считается, что Клиент согласился с отправленным Банком подтверждением и условиями сделки.

28.19.1. Банк присваивает уникальный идентификатор сделки (UTI) и сообщает его Клиенту в подтверждении о заключении внебиржевой Производной валютной сделки;

28.19.2. Клиент не вправе отказаться от Производной валютной сделки, если Клиентом было подано Распоряжение на заключение Производной валютной сделки и Банк принял его к исполнению.

28.20. Банк предоставляет Клиенту информацию об оценке невыполненных внебиржевых Производных валютных сделок согласно требованиям EMIR. Если Клиент в течение 5 (Пяти) дней не предоставил в Банк возражения в отношении полученной информации, считается, что Клиент сверил и подтвердил отправленную Банком оценку.

28.21. Клиент, который является юридическим лицом или юридическим образованием, обязуется известить Банк в случае достижения или превышения Клиентом клирингового порога, указанного в EMIR.

28.22. Банк предоставляет информацию о заключенных внебиржевых Производных валютных сделках торговым репозитариям и другим лицам в соответствии с требованиями EMIR.

## **29. Драгоценные металлы в безналичной форме**

29.1. Настоящий раздел применяется к операциям Клиента с Металлами, в рамках оказания Банком инвестиционных услуг Клиенту.

29.2. В рамках получения Клиентом услуг Банка по приобретению, переводу или продаже Металлов, и по их учету и хранению на Инвестиционных счетах Клиента в Банке, Клиент понимает, соглашается и подтверждает следующее:

29.2.1. доступные виды Металлов, минимальное количество Металлов с которыми можно осуществлять сделки, размер Вознаграждения за совершение сделок и операций с Металлами и прочие существенные условия, указаны в Тарифах Банка;

29.2.2. Металлы, принадлежащие Клиенту, учитываются на корреспондентском счете(-ах) Банка, который открыт у Контрагента. Количество Металлов, учитываемое на таком счете, не дает Банку право требовать у Контрагента определенное количество физического металла, а также не свидетельствуют о праве собственности на определенное количество физического металла, а свидетельствуют лишь о законном праве требования, в качестве необеспеченного кредитора, к Контрагенту. Металлы, принадлежащие Клиенту, учитываются на счете Банка у Контрагента вместе с Металлами, принадлежащими другим Клиентам;

29.2.3. Металлы, которые были приобретены по Распоряжению Клиента, либо зачислены извне, в его пользу, учитываются на счете Банка у Контрагента, а также все изменения в балансе данного счета, соответственно, отражаются на Инвестиционных счетах Клиента;

29.2.4. у Клиента не возникает право на определенное количество физического металла, которое соответствует учитываемым на его Инвестиционных счетах Металлам, и у Банка не возникает обязательство поставить Клиенту определенное количество физического металла, если только Стороны об этом не договорились отдельно;

29.2.5. Клиент самостоятельно принимает на себя все риски и последствия, связанные с

деятельностью и способностью Контрагента, у которого Банк осуществляет хранение Металлов, исполнять свои обязательства;

29.2.6. за осуществление сделок и операций с Металлами, Клиент платит Банку Вознаграждение в соответствии с Тарифами и в порядке, определенном в разделе 5. Правил;

29.2.7. Клиент осознает, что стоимость Металлов в денежном выражении может измениться в результате изменений рыночной стоимости соответствующего драгоценного металла. Банк не несет ответственность за убытки или любые дополнительные расходы Клиента, возникшие в результате изменений рыночной стоимости такого драгоценного металла;

29.2.8. Клиент освобождает Банк от ответственности и отказывается от всех возможных претензий и требований к Банку, которые могут возникать в связи с:

29.2.8.1. неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Контрагентом, законностью его учреждения и функционирования, платежеспособностью, финансовым положением и добросовестностью;

29.2.8.2. полной или частичной потерей Металлов, а также вложенных в них средств;

29.2.8.3. возможными требованиями и претензиями третьих лиц;

29.2.8.4. возможными убытками Клиента, если только это не прямые убытки, которые Банк со злым умыслом нанес Клиенту.

### **30. Маржинальные кредиты**

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

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

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

30.4. 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 домашней странице Банка в интернете [www.rietumu.ru](http://www.rietumu.ru). В случае если Банк утвердил индивидуальные маржинальные параметры Клиенту, то о таких индивидуальных параметрах Банк лично уведомляет Клиента, в отношении которого такие параметры установлены.

30.5. 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 в соответствии с п. 30.6. Правил.

30.6. 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 дня окончания срока Маржинального кредита или до дня 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.

30.7. 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 недостаточного покрытия (Margin Call).

30.8. Уведомление о Ситуации недостаточного покрытия (Margin Call) является правом Банка, но не его обязанностью. Клиент обязан самостоятельно следить за рыночной стоимостью Финансовых инструментов, служащих Финансовым залогом для Маржинального кредита, и в случае наступления Ситуации недостаточного покрытия (Margin Call) связаться с Банком для получения от последнего указаний:

30.8.1. 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;

30.8.2. дополнительно приобрести или перевести на Счет финансовых инструментов Финансовые инструменты для обеспечения Финансового залога. Решение о том, что должно быть предпринято для ликвидации Ситуации недостаточного покрытия (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 недостаточного покрытия (Margin Call) выполнить указания Банка.

30.8.3. Клиент обязуется согласовать с Банком действия, указанные в п.30.8.1. и 30.8.2. Правил.

30.9. В случае если Клиент не связался с Банком в тот же день, когда зафиксирована Ситуация недостаточного покрытия (Margin Call) или не выполнил указания Банка до 12:00 CET (Двенадцать часов дня по центрально-европейскому времени) следующего дня за днем после фиксации Ситуации недостаточного покрытия (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.

30.10. В случае если в промежутке времени между фиксацией Ситуации недостаточного покрытия (Margin Call) и 12:00 CET (Двенадцать часов дня по центрально-европейскому времени) следующего дня рыночная стоимость 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.

30.11. При расчете Ситуации недостаточного покрытия (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, если таковая была

начислена Банком, затем процентов, и, в последнюю очередь, на покрытие основной суммы предоставленного Маржинального кредита.

30.12. 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).

30.13. 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.

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

30.15. 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.

30.16. 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 Клиентом.

30.17. 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**

30.18. Автоматическое финансирование предоставляется 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.

30.19. 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.

30.20. 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 EUR (Десять тысяч евро) или эквивалентной сумме в другой валюте.

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

30.22. 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 предоставленному Банком овердрафту Клиенту.

30.23. Если текущая рыночная стоимость Финансовых инструментов Клиента меньше величины первоначального Страхового депозита (Initial Margin), 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 (Initial Margin). В случае недостаточности денежных средств для погашения Маржинального кредита, в рамках предоставленного Автоматического финансирования, Банк имеет право в одностороннем безакцептном порядке предоставить Клиенту овердрафт.

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

30.25. Условия Автоматического финансирования не относятся к маржинальному FOREX, а также к нестандартным Маржинальным кредитам, предоставленным Банком на специальных условиях.

30.26. Если на момент предоставления Автоматического финансирования Клиенту предоставлен Маржинальный кредит в той же валюте, в которой Клиент желает получить Автоматическое финансирование, то Клиент в Распоряжении на предоставление Автоматического финансирования просит Банк закрыть существующий Маржинальный кредит и предоставить новый Маржинальный кредит с предоставлением Автоматического финансирования с учетом суммы Маржинального кредита и процентов, накопленных на дату предоставления нового Маржинального кредита с предоставлением Автоматического финансирования.

#### **Часть IV Торговые платформы**

Положения пп. 4.52.-4.54. Правил имеют преимущественную силу и превалируют над положениями, изложенными в Части IV. «Торговые платформы» Правил.

## 31. Основные определения

**Поставщик ТП** – третье лицо, которое предоставляет Торговую платформу Банку или Клиентам Банка, или обеспечивает ее функционирование.

**Торговая платформа** – компьютерная программа, мобильное приложение, электронный интерфейс или иное программное обеспечение, а также связанные с ним системы и программы (в том числе, но не ограничиваясь, система по маршрутизации Распоряжений), которые в совокупности или по отдельности предоставляют Клиенту доступ к местам исполнения Распоряжений для самостоятельного совершения сделок или обеспечивают, прием и исполнение поданных таким образом Распоряжений.

## 32. Предоставление услуг посредством Торговой платформы

32.1. Настоящий раздел применяется к Операциям с финансовыми инструментами, которые Клиент совершает самостоятельно, используя Торговые платформы.

### Порядок использования Торговой платформы

32.2. Банк и/или Поставщик ТП предоставляют Клиенту Торговую платформу на основании неисключительной, отзываемой, непередаваемой и ограниченной лицензии на использование программ, для самостоятельного совершения Операций с финансовыми инструментами. Положения настоящего раздела Правил не заменяют, а лишь дополняют положения лицензионного соглашения между Клиентом и Поставщиком ТП. Торговая платформа может содержать дополнительные ограничения и правила использования, с которыми Клиент соглашается при установке Торговой платформы.

32.3. Клиент осознает, что Банк и/или Поставщик ТП или связанные с ними лица являются собственниками Торговой платформы, прав на Торговую платформу, ее приложений и содержания. Данные права включают в себя право на использование Торговой платформы и любого ее приложения, а также прочие права интеллектуальной собственности (зарегистрированные или нет). Факт установки Торговой платформы или работы с ней является согласием Клиента с правилами использования Торговой платформы.

32.4. Клиент обязуется не нарушать правила использования Торговой платформы, лицензируемых соглашений и требований интеллектуального права.

32.5. Информация доступная Клиенту на Торговой платформе (в том числе, но не ограничиваясь, цены, котировки, любые рыночные данные, информация о Финансовых инструментах, аналитические данные) предназначена только для собственных сделок Клиента посредством Торговой платформы. Клиент не вправе распространять доступную на Торговой платформе информацию третьим лицам.

32.6. По требованию Банка, Клиент обязан предоставить Банку любую информацию и/или документы, необходимые для предоставления и/или использования Торговой платформы.

32.7. Банк и/или Поставщик ТП на свое усмотрение имеют право предоставить Клиенту материалы, руководства пользователя, инструкции, в отношении использования Торговой платформы. Данная информация предоставляется и предусмотрена для использования только в информационных целях, при этом Банк и/или Поставщик ТП не несут ответственность за содержание данной информации. Банк и Поставщик ТП не производят обучение Клиента по использованию Торговой платформы, при этом Клиент обязуется

самостоятельно ознакомиться со всей предоставленной или доступной информацией и материалами до того, как начать использовать Торговую платформу. Клиент обязан самостоятельно обеспечить все необходимое оборудование и услуги, необходимые для доступа к Торговой платформе и ее использованию. Некоторая значительная информация на Торговой платформе может быть на английском языке. Банк не предоставляет услугу перевода.

32.8. Клиент обязуется регулярно обновлять Торговую платформу, а также при каждом использовании Торговой платформы удостовериться, что Клиент использует актуальную версию Торговой платформы.

32.9. Вся информация, предоставленная Банку и/или Поставщику ТП или собранная ими посредством или в связи с Торговой платформой, в том виде, в котором она доступна Банку и/или Поставщику ТП посредством Торговой платформы, будет являться собственностью Банка и/или Поставщика ТП соответственно. Банк или Поставщик ТП вправе свободно использовать такую информацию по своему усмотрению в соответствии со своей деловой практикой вопреки положениям о конфиденциальности, определенных Правилами. Банк и Поставщик ТП 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.

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

32.11. Банк и Поставщик ТП не обязаны содержать Торговую платформу в состоянии свободном от ошибок или компьютерных вирусов, а также предоставлять непрерывный доступ. Банк и/или Поставщик ТП вправе прекратить производство или обновление Торговой платформы, или прекратить предоставление котировок. При этом Банк и Поставщик ТП не несут ответственность за любые последствия.

32.12. В связи с тем, что Торговые платформы подвержены значительному риску технических и технологических сбоев и ошибок, Клиент обязуется обеспечить и иметь альтернативные каналы для совершения Операций с финансовыми инструментами и настоящим отказывается от претензий к Банку в случае невозможности совершения Операций с финансовыми инструментами посредством Торговой платформы.

### **Подача Распоряжений**

32.13. Торговая платформа предназначена для подачи торговых Распоряжений, используя только специальный интерфейс Торговой платформы. Банк передает торговые Распоряжения Контрагенту в таком виде, как они были получены от Клиента. Распоряжения, подача которых не предусмотрена на Торговой платформе, будут отклонены Банком. Банк полагается на поданное Распоряжение без дополнительного подтверждения со стороны Клиента. Распоряжение является обязывающим для Клиента вне зависимости о того, кем оно было подано. Любое торговое Распоряжение является безотзывной инструкцией Банку на совершение Операции с финансовыми инструментами от имени Клиента. Клиент также вправе направить в Банк сообщение в свободной форме. Функция переписки на Торговой платформе предназначена только для оказания общей поддержки пользователям и не используется для подачи торговых Распоряжений.

32.14. Если Распоряжение нарушает положения Правил, Банк вправе, но не обязан его исполнить. В таком случае Клиент несет ответственность за расчеты и Убытки банка, а также за любые претензии третьих лиц.

32.15. Банк не проверяет и не берет в расчет любые представления Клиента об ожидаемом результате Распоряжения и его влиянии на торговые позиции. Банк не берет в расчет любые комментарии Клиента, сопровождающие Распоряжение. Клиент самостоятельно следит за позициями и подачей Распоряжений.

32.16. Клиент осознает и соглашается с тем, что размещение Распоряжения на Торговой платформе не свидетельствует о том, что Распоряжение принято к исполнению. Распоряжение может быть не исполнено в связи с особенностями совершения операций на Торговых платформах.

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

32.18. Перед подачей торгового Распоряжения, Клиент проверяет спецификации и параметры сделок, доступных к заключению посредством Торговой платформы, на домашней странице Банка [www.gietumi.ru](http://www.gietumi.ru). Клиент подтверждает, что имеет непрерывный доступ к такому источнику информации. При этом Банк вправе в любое время без предупреждения изменить любые спецификации и параметры сделок, доступных к заключению посредством Торговой платформы, в том числе, но не ограничиваясь размером плеча, торгового лота, правила округления сумм, маржинальные требования. Такие изменения могут соответствующим образом отразиться на уже открытых позициях Клиента.

32.19. Банк вправе устанавливать рабочее время, в течение, которого к исполнению принимаются торговые Распоряжения. При этом такое время может отличаться и быть меньше рабочего времени других схожих Торговых платформ или Контрагентов, вовлеченных в исполнение торговых Распоряжений.

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

## **Отчеты**

32.21. Клиент обязуется незамедлительно, но не позднее, чем в течение 48 (Сорока восьми) часов с момента, когда Торговая платформа или Банк делает доступным отчет о совершенных операциях и/или выписку Счета торговой платформы, ознакомиться с ними и проинформировать Банк о выявленных в таких документах ошибках. По истечению

данного срока отчет/выписка считается утвержденной Клиентом и претензии Клиента Банком не принимаются.

32.22. Принимая во внимание, что Банк, предоставляя Клиенту услуги, указанные в Части IV «Торговые платформы» Правил, в определенных случаях 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 Торговой платформы. Клиент, используя Торговую платформу, 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, и не отвечает за сохранность и/или восстановление данных об Операциях с финансовыми инструментами, после закрытия Инвестиционных счетов и/или блокировки Клиенту доступа на Торговые платформы. Некоторая информация в выписках может быть на английском языке, Банк не оказывает услуги по переводу.

32.23. Банк вправе в одностороннем безакцептом порядке осуществить исправление и сторнирование ошибок и некорректных проводок в отношении Счета торговой платформы Клиента, возникших в результате введения некорректных данных или по иной причине.

### **Приостановление доступа**

32.24. Банк и/или Поставщик ТП вправе прекратить предоставление Клиенту Торговой платформы или заблокировать доступ Клиента к Торговым платформам в любой момент, без предоставления предварительного уведомления и без разьяснения причин прекращения предоставления Торговой платформы или блокирования доступа к Торговым платформам. Банк и/или Поставщик ТП не несут ответственность за последствия прекращения предоставления Торговых платформ или блокирования доступа к Торговым платформам. Изменение, задержка или прекращение предоставления Торговых платформ или блокирование доступа к Торговым платформам не затрагивает и не отменяет обязательства по сделкам, заключенным Клиентом до момента прекращения предоставления Торговых платформ или блокирования доступа к Торговым платформам. Восстановление предоставления Торговых платформ и доступа Клиента к совершению Операций с финансовыми инструментами на Торговых платформах производится исключительно по усмотрению Банка и/или Поставщика ТП. Банк не отвечает за убытки, которые могут возникнуть у Клиента в результате приостановления такого доступа.

32.25. Клиент обязуется обеспечить сохранность Торговой платформы и не предоставлять Торговую платформу третьим лицам, а также, чтобы средства доступа к Торговой платформе (включая, но, не ограничиваясь, имя пользователя, пароль и ключ) хранились в безопасности и не были доступны третьим лицам. Клиент несет ответственность и принимает для себя обязывающими любые действия других лиц (уполномоченных или неуполномоченных пользователей Торговых платформ, а также лиц, завладевших

доступом к Торговым платформам противоправным путем), которым был предоставлен или которые получили доступ к Торговым платформам, как за свои собственные действия.

32.26. Банк не несет ответственность за последствия утраты средств идентификации и авторизации Клиентом. Клиент обязан незамедлительно проинформировать Банк, если третьи лица получили доступ к Торговой платформе или реквизитам доступа на Торговую платформу, или они были утеряны. В этом случае Банк имеет право, но не обязан, заблокировать доступ Клиента к Торговым платформам. Банк не несет ответственность за отказ или невозможность заблокировать доступ к Торговой платформе.

Также Банк вправе, но не обязан, заблокировать доступ Клиента к Торговой платформе по собственной инициативе без какой-либо ответственности перед Клиентом, если у Банка есть информация или подозрения о несанкционированном доступе к Торговой платформе.

## **Ответственность**

32.27. 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 Части IV. «Торговые платформы» 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 Частью IV. «Торговые платформы» Правил.

32.28. Клиент обязуется не выдвигать Банку и Поставщику ТП никаких претензий в связи с предоставлением Клиенту услуг, указанных в Части IV. «Торговые платформы» Правил. Клиент гарантирует Банку и Поставщику ТП полное возмещение любого ущерба и защиту от возникновения различного рода обязательств и претензий третьих лиц (в том числе, но не ограничиваясь органов государственной власти), которые могут возникнуть у Банка и/или Поставщика ТП как прямо, так и косвенно, вследствие:

32.28.1. неспособности Клиента выполнить свои обязательства в соответствии с положениями Правил, включая обязательства Клиента по любой сделке, заключенной посредством Торговой платформы;

32.28.2. нарушений прав интеллектуальной собственности или правил использования Торговой платформы Клиентом;

32.28.3. иных причин, связанных с использованием Клиентом Торговой платформы.

Обязательство Клиента возмещать ущерб, гарантировать возмещение и защиту относится ко всем действиям любых лиц, в независимости от того: уполномоченных или нет, которым предоставлен или которые получили доступ к Торговой платформе.

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.

32.29. Клиент принимает на себя все риски, связанные с передачей Распоряжений посредством Торговой платформы. Все Распоряжения, переданные посредством Торговой платформы, должны быть точными, полными, непротиворечивыми и корректно оформленными. Банк не обязан и не будет проверять корректность Распоряжений. Кроме того, Клиент обязуется обеспечивать на Счете торговой платформы наличие денежных средств, необходимых для исполнения Распоряжений на Торговых платформах.

32.30. В случае недобросовестного использования или попытки использования Клиентом в свою пользу различных технических ошибок, возникших при использовании Торговой платформы, Банк вправе удержать со счетов Клиента сумму денежных средств в размере

дохода Клиента, полученного в результате использования такой ошибки, а также осуществить указанные в п. 32.24. Правил действия и взыскать Убытки банка. Технической ошибкой помимо прочего считаются так называемые «*bad ticks*» и «*off-market prices*» – цены, не соответствующие рынку или ценам на Торговой платформе. Технические ошибки определяет Банк в одностороннем порядке.

32.31. В дополнение к иным положениям Правил об ограничении ответственности Банка, Банк и Поставщик ТП не отвечают, включая, но не ограничиваясь:

32.31.1. за невозможность Клиента использовать Торговую платформу по любой причине, в том числе, но не ограничиваясь, из-за блокирования доступа Клиента, перебоев каналов связи, отсутствия интернет соединения у Клиента, Банка, Контрагентов или иных лиц;

32.31.2. за последствия любых технологических и/или технических особенностей, сбоев или ошибок в любых задействованных системах, устройствах, программах, связанных с предоставлением указанной в Части IV. «Торговые платформы» Правил услуги;

32.31.3. за последствия, вызванные злоупотреблением, фальсификацией, мошенничеством или иными противоправными действиями со стороны третьих лиц или Клиента;

32.31.4. за последствия несанкционированного доступа к Торговым платформам;

32.31.5. за утерю данных Клиента;

32.31.6. за действия или бездействие третьих лиц или Контрагентов, а также за последствия, связанные с их финансовым положением и за качество услуг, оказываемых ими;

32.31.7. за неисполнение Контрагентом или третьим лицом указаний Банка, в связи с чем Операция с финансовыми инструментами не произошла в надлежащем порядке;

32.31.8. по обязательствам Клиента перед третьими лицами или обязательствам третьих лиц перед Клиентом;

32.31.9. за последствия Операций с финансовыми инструментами, включая, но не ограничиваясь: за совершение расчетов по проведенным Операциям с финансовыми инструментами;

32.31.10. за полноту и достоверность информации, получаемой Клиентом на Торговых платформах;

32.31.11. за технические особенности осуществления Операций с финансовыми инструментами посредством Торговых платформ;

32.31.12. за изменение условий совершения Операций с финансовыми инструментами;

32.31.13. за последствия вмешательства Клиента или третьих лиц в работу Торговых платформ, а также за последствия установки любых дополнений (addon) и иных надстроек или дополнительного функционала на Торговых платформах;

32.31.14. за косвенные убытки, любую недополученную прибыль, последствия грубой и легкой невнимательности;

32.31.15. за любой иной ущерб, нанесенный при использовании Торговой платформы или связанный с предоставлением или использованием и/или невозможностью использовать Торговую платформу.

32.32. Банк не несет ответственность по каким-либо обязательствам третьих лиц (в том числе, но не ограничиваясь - Поставщика ТП, Контрагентов) перед Клиентом, которые могут возникнуть при использовании Клиентом услуг, указанных в IV Части «Торговые платформы» Правил. Также Банк и Поставщик ТП не несут ответственность перед третьими лицами.

### 33. Особенности совершения операций на рынке FOREX посредством Торговой платформы Rietumu FX

33.1. Настоящий подраздел Правил, а именно пп. 33.1. – 33.21., относится исключительно к совершению операций посредством Торговой платформы Rietumu FX. В дополнение к иным применимым терминам, указанным в разделах 1. «Основные определения», 24. «Основные определения» и 31. «Основные определения» настоящих Правил, к совершению операций посредством Торговой платформы Rietumu FX (пп. 33.1. – 33.21. Правил) применяются указанные ниже специальные термины. Данные термины не имеют присвоенного им ниже уникального значения в иных разделах Правил.

**Маржа** – денежные средства, которые служат покрытием Маржинальных требований всех открытых Позций и являются Финансовым залогом для покрытия возможных убытков из-за переоценки открытых Позций.

**Маржинальные требования** – минимальная сумма денежных средств, необходимая для открытия и поддержания Позции. Соответствующие минимальные суммы установлены Банком и опубликованы на домашней странице Банка в интернете [www.rietumu.ru](http://www.rietumu.ru).

**Позиция** - запись о сделке на Счете торговой платформы на покупку или продажу Финансовых инструментов.

**Рынок FOREX** – электронный внебиржевой рынок для совершения сделок с валютой, ценными металлами, товарами и другими Финансовыми инструментами, с плечом или без. Сделки на таком рынке исполняются Контрагентами - поставщиками ликвидности. Виды возможных сделок устанавливает Банк. Рынок FOREX является торговой площадкой при использовании Торговой платформы Rietumu FX.

**Свободная маржа** – сумма денежных средств на Счете торговой платформы, доступная для открытия новых Позций, которая является остатком вычитания Средств и Маржи.

**Средства** – остаток денежных средств на Счете торговой платформы, с учетом текущей прибыли и убытков по всем открытым Позциям.

**Уровень** – общий показатель достаточности Маржи с учетом всех открытых Позций, который является результатом деления показателя Средств на показатель Маржи и представлен в виде процентов.

**Stop out** – процентная величина Уровня, при достижении которой Банк по любой доступной цене закрывает открытую Позцию (или несколько Позций) с наибольшим показателем убытков Клиента в денежном выражении. Величина Уровня, при которой наступает Stop out, опубликована на домашней странице Банка [www.rietumu.ru](http://www.rietumu.ru).

33.2. В рамках Торговой платформы Rietumu FX допустимы лишь следующие виды торговых Распоряжений:

- открыть – открыть Позцию;
- закрыть – закрыть Позцию;
- добавить, удалить или изменить ордера *Stop Loss, Take Profit, Buy Limit, Buy Stop, Sell Limit, Sell Stop, Trailing Stop*.

33.3. В рамках Операций с финансовыми инструментами Банк не является стороной по сделке с Клиентом, а лишь предоставляет Клиенту доступ к Рынку FOREX в порядке,

установленном в договоре между Банком и Контрагентами. Банк перенаправляет все торговые Распоряжения своим Контрагентам, которые выступают поставщиками ликвидности и обеспечивают исполнение торговых Распоряжений. Контрагент может направить торговое Распоряжение на исполнение иным третьим лицам. Банк не является стороной по сделке с Клиентом.

33.4. Все открытые Позиции спот будут перенесены (*rolled over*) на следующий Рабочий день недели в момент закрытия дня.

33.5. Подтвержденные открытые и закрытые Позиции не могут быть отменены. Отложенные торговые Распоряжения (*Stop Loss, Take Profit, Limit Orders*) не могут быть отменены, если цена достигла указанного Уровня.

33.6. Торговые Распоряжения могут быть поданы или изменены или отменены только в рабочее (торговое) время. Время всех торгов и исключения устанавливает Банк.

33.7. Торговое Распоряжение действует с учетом его типа и указанного срока действия. Если срок действия торгового Распоряжения не указан, то оно действует неограниченный срок.

33.8. В определенных условиях (в том числе, но не ограничиваясь, из-за технических сбоев, разрыва в котировках, а также по другим причинам) может не быть возможна передача на исполнение торговых Распоряжений (*Stop Loss, Take Profit, Buy Limit, Buy Stop, Sell limit, Sell Stop*) Контрагенту по указанной в торговом Распоряжении цене. В таком случае Банк вправе передать торговое Распоряжение на исполнение Контрагенту по первой доступной цене на Рынке FOREX. В частности, в таком случае торговое Распоряжение *Stop Loss* может не ограничить убытки Клиента в запланированном размере.

33.9. Цены на Рынке FOREX, транслируемые на Торговой платформе, имеют индикативный характер. Торговые Распоряжения *Stop Loss, Take Profit, Buy Limit, Buy Stop, Sell Limit, Sell Stop* направляются на исполнение Контрагенту при первом достижении ценой указанного уровня. Цена, указанная при подаче торгового Распоряжения, не подтверждает то, что сделка будет исполнена именно в соответствии с такой ценой. Торговые Распоряжения исполняются по той цене и объему, которые Банку подтвердит Контрагент (поставщик ликвидности Банка), с учетом Вознаграждения. Именно подтвержденная Контрагентом цена исполнения торгового Распоряжения является определяющей для расчетов с Клиентом.

33.9.1. В случае отложенных торговых Распоряжений (*Stop Loss, Take Profit, Buy Limit, Buy Stop, Sell limit, Sell Stop*) это может привести к тому, что торговое Распоряжение не будет исполнено полностью или частично, даже если указанная в торговом Распоряжении цена (условие) была достигнута в интерфейсе Торговой платформы.

33.9.2. Банк не отвечает за проскальзывание цены. С учетом задержки передачи данных от Клиента Банку или Контрагенту, торговое Распоряжение может быть исполнено по цене, которая может существенно отличаться от той, которую Клиент видел через Торговую платформу в момент подачи торгового Распоряжения. Банк не отвечает за любые последствия, связанные с задержкой исполнения торгового Распоряжения.

33.9.3. Банк оставляет за собой право не передавать торговые Распоряжения на исполнение и не изменять цену исполнения неточно исполненных торговых Распоряжений, если это вызвано любыми техническими ошибками или сбоями.

33.10. При исполнении Распоряжения на открытие или закрытие Позиции «по рынку» одним из определяющих факторов цены фактического исполнения Распоряжения является указанный в Распоряжении объем сделки. Для сделок большого объема цена исполнения «по рынку» может быть существенно хуже, чем для сделок меньшего объема.

33.11. Все расчеты с Клиентом Банк проводит по результатам расчетов между Банком и Контрагентом. В случае, если Контрагент не рассчитывается с Банком по какой-либо Операции с финансовыми инструментами, Банк соответственно не проводит расчеты с Клиентом до момента проведения расчетов с Контрагентом. Клиент берет на себя риск неплатежеспособности Контрагента до момента расчетов Контрагента с Банком.

33.12. Существует высокая вероятность исполнения сделки по цене, значительно отличающейся от рынка, в частности, в ночное время или в часы низкой ликвидности. Банк не несет ответственности перед Клиентом за исполнение сделки по такой цене и не обязан возмещать Клиенту какие-либо убытки или расходы, связанные с исполнением сделки по такой цене.

33.13. Рынок FOREX не является централизованным и существенно зависит от поставщиков ликвидности, при этом формирование цен осуществляется вне регулируемого рынка. Поставщики ликвидности (Контрагенты) Банка могут в одностороннем безакцептном порядке без предупреждения существенно расширять рыночный спред, что отражается на Рынке FOREX. Клиент обязан самостоятельно посредством Торговой платформы следить и учитывать текущий рыночный спред.

33.14. Перед подачей торгового Распоряжения, Клиент самостоятельно уточняет размер Маржинальных требований. Размер Маржинальных требований может быть изменен Банком в одностороннем безакцептном порядке в любое время без предварительного уведомления Клиента. Изменение Маржинальных требований влечет за собой перерасчет уже открытых Позиций. При этом Банк может соответственно увеличить уровень Маржи, необходимой для поддержания уже открытой Позиции. Если соблюдение новых Маржинальных требований не возможно ввиду отсутствия Свободной маржи, Банк вправе закрыть Позицию (или несколько Позиций) с наибольшим показателем убытков Клиента в денежном выражении. Клиент обязуется самостоятельно следить и соблюдать текущие Маржинальные требования. Клиент принимает на себя риск достижения уровня *Stop Out*.

33.15. Банк вправе по своему усмотрению определить, что сложились или ожидаются чрезвычайные обстоятельства или исключительная ситуация на Рынке FOREX или иных финансовых рынках. Такие чрезвычайные обстоятельства, в том числе, но не ограничиваясь, включают в себя остановку торгов на каком-либо рынке, введение ограничений или приостановление свободной конвертации какой-либо из валют, провал или отказ в работе какой-либо системы или фактора, на который основано предоставление котировок, или кратковременные сильные движения цен, превышающие величину соответствующих Маржинальных требований внутри дня. В таком случае Банк вправе:

- немедленно увеличить Маржинальные требования;
- снизить экспозицию Клиента по Финансовым инструментам;
- принудительно закрыть любые Позиции;
- приостановить прием торговых Распоряжений и совершение Операций с финансовыми инструментами;
- предпринять иные действия по своему усмотрению.

33.16. Банк вправе на свое усмотрение определять уровень существенной экспозиции Клиента по одному или нескольким Финансовым инструментам, при достижении

которого Банк вправе в одностороннем безакцептном порядке изменить размер Маржинальных требований и/или принудительно закрыть Позицию, а также приостановить возможность Клиента увеличивать Позицию.

33.17. Банк вправе на свое усмотрение определять общее количество денежных средств на Счете торговой платформы, при достижении которого Банк вправе в одностороннем безакцептном порядке снизить размер торгового плеча, которое применяется к сделкам Клиента. При этом произойдет перерасчет уже открытых Позиций.

33.18. Рынок FOREX является внебиржевым, в связи с чем никакие отсылки Клиента на цены или обстоятельства торговли, доступные на иных аналогичных торговых площадках, не служат обоснованием любых доводов Клиента по поводу торговли на Рынке FOREX.

33.19. За перенос Позиций Клиент уплачивает Вознаграждение в форме своп пунктов (*Swap Rates*). Банк изменяет Вознаграждение за перенос Позиций в зависимости от уровня процентных ставок. В случае изменения процентных ставок Банк вправе увеличить размер Вознаграждения за перенос Позиции. Банк вправе один раз в месяц списать накопленное Вознаграждение за перенос Позиций.

33.20. При конвертации сумм Вознаграждения в валюту Счета торговой платформы, используются текущие цены валют на Рынке FOREX.

33.21. При достижении уровня Stop out, Банк закрывает открытую Позицию с наибольшим показателем убытков Клиента в денежном выражении. При этом Банк списывает убытки Клиента с суммы Маржи, которая служит непосредственным Финансовым залогом для покрытия возможных убытков из-за переоценки открытых Позиций и достижения уровня Stop out. Данное положение не ограничивает право Банка взыскать Убытки банка в полном объеме.

#### **34. Особенности совершения операций посредством Торговой платформы RB Trader Station**

34.1. Распоряжение на открытие Счета торговой платформы RB Trader Station, поданное в Банк Клиентом, служит основанием для открытия Клиенту отдельных Инвестиционных счетов, обеспечивающих расчеты по сделкам, заключенным на Торговой платформе, к которым будет привязан Счет торговой платформы для совершения сделок посредством Торговой платформы RB Trader Station.

34.2. Контрагент, осуществляющий исполнение Распоряжения Клиента, вправе самостоятельно, без согласования с Клиентом, определять место исполнения такого Распоряжения.

34.3. Банк обеспечивает зачисление Финансовых инструментов и денежных средств на Счет торговой платформы Клиента, если зачисление происходит в результате сделок, заключенных Клиентом, с использованием Торговой платформы и получено соответствующее подтверждение сделки от Контрагента, а также при условии, что сделки, ранее заключенные Клиентом, полностью рассчитались.

34.4. Банк вправе в одностороннем безакцептном порядке осуществить исправление и сторнирование ошибок и некорректных проводок в отношении Счета торговой платформы Клиента, возникших в результате введения некорректных данных или по иной

причине, при этом Клиент обязуется незамедлительно уведомить и вернуть Банку Активы, зачисленные Клиенту в результате такой ошибки.

34.5. При совершении Операций с финансовыми инструментами посредством Торговой платформы RB Trader Station, Банк не будет уведомлять Клиента о Ситуациях недостаточного покрытия (Margin Call), а также о любом несоответствии позиций Клиента маржинальным требованиям. Банк вправе без предупреждения в одностороннем безакцептном порядке закрыть любые позиции Клиента на Счете торговой платформы для удовлетворения маржинальных требований.

34.6. Банк не является стороной в сделках, которые Клиент заключил посредством Торговой платформы RB Trader Station, за исключением предоставления Маржинального кредита. Банк предоставляет Клиенту доступ к Торговой платформе в соответствии с порядком, установленным в договоре, заключенным между Банком, соответствующим Поставщиком ТП и/или Контрагентом.

34.7. Клиент информирован о том, что в некоторых случаях поданное Клиентом Распоряжение нельзя отменить или изменить. Любая попытка отменить или изменить Распоряжение является лишь запросом Клиента на изменение или отмену. Банк, Поставщик ТП и Контрагент не отвечают за невозможность отмены или изменения Распоряжения.

34.8. Маржинальный кредит на Торговой платформе RB Trader Station - это денежная сумма, выданная Банком в соответствии с Распоряжением для приобретения Финансовых инструментов под Финансовый залог Инвестиционных активов и/или приобретаемых Финансовых инструментов, размещаемых на Счете торговой платформы. При этом для покрытия Убытков банка Банк вправе обратиться за взысканием на любые иные Активы Клиента на других счетах Клиента в Банке. В случае, если Клиент не отметил вариант «Использование предоставленного финансирования» в Распоряжении на открытие счета торговой платформы RB Trader Station, любой дебетовый остаток, возникающий у Клиента на Счете торговой платформы приравнивается к овердрафту, присвоенному Банком. Маржинальный кредит отражается как дебетовый остаток денежных средств в конкретной валюте на Счете торговой платформы на конец дня, а именно в 00.00 по латвийскому времени, после проведения расчетов по сделкам и другим операциям. Маржинальный кредит выдается автоматически при исполнении Распоряжения на покупку Финансового инструмента в размере недостающей суммы и в соответствующей валюте Распоряжения на дату расчетов сделки.

34.8.1. В случае, возникновения высокого уровня концентрации риска при покупке Клиентом конкретного Финансового инструмента или возникновения высокого уровня концентрации риска в отношении портфеля Финансовых инструментов Клиента в целом, Банк вправе ограничить дальнейшее увеличение экспозиции Клиента, разрешив Клиенту только закрытие существующих позиций на Торговой платформе. Банк не разглашает Клиенту информацию о внутренних лимитах и методиках подсчета высокого уровня концентрации риска.

34.9. Перед подачей Распоряжения, Клиент самостоятельно уточняет размер маржинальных требований. Актуальные маржинальные требования для сделок с Финансовыми инструментами указаны на Торговой платформе RB Trader Station непосредственно перед заключением Операции с финансовыми инструментами. Вне временных рамок основной торговой сессии (*normal trading hours*) соответствующей биржи, на которой было исполнено Распоряжение, маржинальные требования могут быть увеличены. Клиент обязан самостоятельно следить за достаточностью средств,

необходимых для соблюдения маржинальных требований как внутри дня (обозначение на Торговой платформе – «Current Maintenance Margin»), так и в ночное время (*overnight*). В отношении ночного времени Клиент должен обеспечить соблюдение наибольшей из двух величин маржинальных требований, обозначенных на Торговой платформе RB Trader Station как «Reg T» и «Projected Overnight Margin».

Баланс счета SMA (на платформе “Special Memorandum Account”) в 00.00 по латвийскому времени не должен быть отрицательным. SMA - это специальный счет, поддерживаемый в рамках Federal Regulation T.

34.10. Банк вправе изменить размер маржинальных требований в одностороннем безакцептном порядке в любое время без предварительного уведомления Клиента. Изменение маржинальных требований влечет за собой перерасчет уже открытых позиций. Если соблюдение новых маржинальных требований не возможно ввиду отсутствия достаточного количества свободных средств на Счете торговой платформы, Банк вправе закрыть любую торговую позицию (или несколько позиций) Клиента. Клиент обязуется самостоятельно следить и соблюдать текущие маржинальные требования. Маржинальные требования могут отличаться от тех, которые применяются на той или иной бирже.

34.11. Если при совершении Операции с финансовыми инструментами Клиент использует заемные средства, Банк удерживает со Счета торговой платформы проценты в объеме, указанном на домашней странице Банка [www.rietumu.ru](http://www.rietumu.ru). Проценты начисляются на дебетовый остаток Счета торговой платформы в каждой валюте на конец дня, а именно в 0.00 по латвийскому времени. Списание накопленных процентов происходит на 3 (Третий) Рабочий день каждого месяца за Маржинальный кредит/ овердрафт, предоставленный в предыдущем месяце на Счете торговой платформы.

34.11.1. Выписка со Счета торговой платформы RB Trader Station доступна через портал «Управление счетом» на домашней странице Банка [www.rietumu.ru](http://www.rietumu.ru), а также в Интернет-банке. Ввиду различия методов оценки Финансовых инструментов Контрагента и Банка, оценочная стоимость Финансовых инструментов может отличаться. В случае, возникновения расхождений/споров относительно стоимости Финансовых инструментов Стороны признают стоимость Финансовых инструментов, указанную в выписке со Счета торговой платформы RB Trader Station, которая доступна через портал «Управление счетом», корректной и окончательной.

34.12. Поставщик ТП и/или Контрагент могут предоставлять Клиенту посредством Торговой платформы различную информацию, включая, но, не ограничиваясь, котировками, рыночной информацией, новостями и обзорами рынка, при этом Клиент при получении такой информации обязуется оплачивать ее согласно тарифам и комиссиям Поставщика ТП и/или Контрагента и/или Банка. Клиент осознает, что такая информация предусмотрена для использования исключительно в информационных целях, и ее нельзя считать консультацией, предложением или рекомендацией купить, держать или продать упомянутые в ней Финансовые инструменты, а также совершать другие операции на финансовых рынках. Банк и/или Поставщик ТП и/или Контрагент не несут никакой ответственности перед Клиентом или иными третьими лицами (в том числе за прямые или косвенные убытки, неполученную прибыль, а также штрафные санкции) за содержание, а также возможное использование такой информации. Такая информация является собственностью Поставщика ТП и/или третьих лиц и к такой информации относятся запреты и ограничения, определенные правом интеллектуальной собственности.

34.13. Контрагент вправе взимать дополнительную комиссию за высокую концентрацию риска – «Exposure Fee» и «Overnight Position Fee». Контрагент самостоятельно рассчитывает комиссии за риск и использует свои собственные методики (могут меняться

без уведомления Клиента) для расчета рисков. В таком случае Клиент, помимо прочего, обязан посредством Торговой платформы ознакомиться с комиссией «Exposure Fee», которая будет списана со Счета торговой платформы.

34.14. В случае совершения Клиентом операций с опционами или иными аналогичными производными Финансовыми инструментами (в том числе опционами на акции, опционами на торгуемый индексный фонд (*ETF*), опционами на фьючерс) Клиент обязуется ликвидировать (закрыть) любую длинную и/или короткую позицию такого Финансового инструмента до наступления последнего дня торговли данным инструментом перед его экспирацией, если на Счете торговой платформы недостаточно денежных средств или иных, согласованных с Банком, Активов для обеспечения поставки/расчетов при экспирации данного Финансового инструмента. Если Клиент не ликвидирует (закрывает) такую позицию до наступления последнего дня торговли данным инструментом перед его экспирацией и Банк в одностороннем порядке на свое усмотрение определяет, что Клиент не имеет достаточного количества Активов на Счете торговой платформы для обеспечения поставки (расчетов) по такому инструменту, Банк вправе, но не обязан, в одностороннем безакцептном порядке предпринять любое или все нижеуказанные действия:

34.14.1. принудительно частично или полностью продать Финансовые инструменты Клиента до момента их экспирации;

34.14.2. позволить частичное или полное исполнение опциона или другого производного Финансового инструмента Клиента и затем частично или полностью продать полученные в результате исполнения Активы;

34.14.3. позволить частичное или полное истечение (прекращение) прав, вытекающих из Финансовых инструментов Клиента,

при этом Банк не несет в связи с этим никакую ответственность перед Клиентом. При нарушении Клиентом своих обязательств, предусмотренных настоящим пунктом Правил, Клиент обязан возместить Убытки банка, если таковые возникнут.

34.15. Опционы и фьючерсы на товары и сырье, предусматривающие физическую поставку Активов, должны быть закрыты Клиентом не позднее чем за 2 (Два) Рабочих дня до установленного биржей First Position Date в случае длинной позиции, или за 2 (Два) Рабочих дня до установленного биржей Last Trading Date в случае короткой позиции. Если Клиент не осуществляет такие действия в отношении производных Финансовых инструментов в указанный срок, Банк вправе, но не обязан, в одностороннем безакцептном порядке принудительно ликвидировать (закрыть) данную позицию, при этом Банк не несет в связи с этим никакую ответственность перед Клиентом. При нарушении Клиентом своих обязательств, предусмотренных настоящим пунктом Правил, Клиент обязан возместить Убытки банка, если таковые возникнут.

## **35. Особенности совершения операций посредством Торговой платформы CTS T4**

35.1. Подписав и передав в Банк Распоряжение на открытие счета торговой платформы CTS T4, Клиент подтверждает, что помимо Правил, Клиент самостоятельно ознакомился с условиями использования Торговой платформы CTS T4 «END USER AGREEMENT» (далее в п. 35.1. – 35.3. Правил – Условия CTS), доступными в интернете <https://t4login.com/disclaimers/license.htm>. Торговая платформа CTS T4, Условия CTS и все связанные материалы и документы доступны только на английском языке. Клиент подтверждает, что владеет английским языком на достаточном уровне (и, при необходимости у него есть доступ к услугам перевода), чтобы полноценно использовать

Торговую платформу CTS T4, а также подробно знакомиться со всеми материалами и Условиями CTS.

35.2. Клиент подтверждает, что:

35.2.1. Клиенту понятны все положения Условия CTS и он обязуется их соблюдать;

35.2.2. перед каждым использованием Торговой платформы CTS T4, Клиент обязуется самостоятельно отслеживать поправки в Условиях CTS (проверять редакцию Условий CTS по ссылке <https://t4login.com/disclaimers/license.htm> и на сайте <http://www.ctsfutures.com>, а также непосредственно в Торговой платформе CTS T4 и иных официальных источниках);

35.2.3. факт использования Торговой платформы CTS T4 является подтверждением того, что Клиент согласен с актуальной на момент использования редакцией Условий CTS;

35.2.4. Клиент немедленно прекратит использовать Торговую платформу CTS T4, если он будет не согласен с Условиями CTS или они ему будут непонятны;

35.2.5. Клиент согласен с раскрытием любой информации о нем и Представителях клиента любым лицам в связи с использованием Клиентом Торговой платформы CTS T4;

35.2.6. Клиент и Представители клиента согласны с любой обработкой персональных данных Банком и Поставщиком ТП и связанными лицами, в том числе с тем, что персональные данные будут переданы за пределы Европейского Союза;

35.2.7. Клиент не будет выдвигать Банку или Поставщику ТП какие-либо претензии в связи с использованием Торговой платформы CTS T4.

35.3. Банк не отвечает за любые действия Поставщика Торговой платформы CTS T4 и связанных лиц, в том числе, но, не ограничиваясь, за дальнейшее раскрытие, использование, хранение или передачу информации о Клиенте. Клиент согласен с тем, что после того, как информация о Клиенте или персональные данные Клиента и/или Представителей клиента будут переданы Поставщику ТП или связанным лицам, Банк не будет контролировать использование такой информации кем-либо. Помимо прочего, Клиент несет ответственность перед Банком за любое нарушение Условий CTS. Клиент обязуется защищать Банк от любых исков третьих лиц и гарантирует полное возмещение Убытков банка, возникших в связи с использованием Клиентом Торговой платформы CTS T4. В частности, Клиент обеспечит защиту Банка от любых претензий Поставщика ТП, а также возместит все связанные расходы и Убытки банка.