

ПРАВИЛА СДЕЛОК С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ И ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

www.bluorbank.lv

СОДЕРЖАНИЕ

Раздел I. Общие условия	3
1. Используемые термины	3
2. Применение Договора	4
3. Счета Клиента	5
4. Порядок обмена информацией и документацией	5
5. Вознаграждение и расходы Банка.....	5
6. Имя пользователей и пароли	6
7. Хранение ФИ Клиента и Банка	6
8. Торговые платформы.....	7
9. Подтверждения Сделок и выписки со Счета	8
10. Права и обязанности Сторон	9
11. Ответственность.....	10
12. Конфиденциальность	11
13. Принятие решений и риски.....	11
14. Штраф.....	12
15. Прием и исполнение распоряжений.....	12
16. Порядок заключения Сделки.....	13
17. Взаиморасчеты в рамках Сделок	14
18. Обеспечение.....	14
19. Реализация Обеспечения	15
20. Дополнительное Обеспечение	15
21. Финансирование под обеспечение ФИ (Маржинальный кредит).....	15
22. Прекращение Сделок в результате невыполнения обязательств.....	17
23. Расчеты в случае прекращения Сделок.....	18
24. Вступление в силу и прекращение Договора	18
25. Споры и юрисдикция.....	19
Раздел II. Специальные условия Сделок	20
1. Опционы.....	20
2. Биржевые сделки с производными ФИ.....	22
3. Внебиржевые сделки с Производными ФИ	24
4. Сделки <i>REPO</i>	25
5. Сделки по обмену валют	29
6. Сделки обмена валют с Обеспечением (<i>Margin Trading</i>)	30
7. Сделки обмена процентных платежей.....	31
8. Короткая продажа (<i>Short Sale</i>)	31
9. Сделки с драгоценными металлами.....	34
10. Сделки по кредитованию ФИ.....	35

РАЗДЕЛ I. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

1. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ

1.1. Если в тексте Договора не указано иное, то термины имеют следующее значение:

Администратор ТП – третье лицо, с которым Банк заключил отдельное соглашение, обеспечивающее работу ТП и/или доступ Банка или Клиента к ТП.

Банк – BluOr Bank AS.

Дата расчетов – дата, когда осуществляются расчеты по сделке.

Договор – совокупность документов, которая состоит из Заявления Клиента для получения брокерских услуг на рынке ФИ, Договора траста (доверительного управления), заключенного между Банком и Клиентом в случае получения трастовых услуг, настоящих Правил сделок с финансовыми инструментами, а также любых изменений, дополнений и приложений к перечисленным документам.

Драгоценный металл – драгоценный металл в безналичной форме: золото (XAU), серебро (XAG), платина (XPT).

Закон – Закон «О рынке финансовых инструментов».

Идентификатор (номер) Клиента – уникальный идентификационный номер Клиента, присвоенный Банком.

Имя пользователя – название Клиента в ТП.

Инвестиционный счет – Счет Клиента в Банке, на котором хранятся денежные средства и/или Драгоценный металл Клиента, предусмотренные для выполнения Распоряжений и совершения Сделок, и на котором ведется учет использованных в Сделках денежных средств и Драгоценных металлов.

КРФК – Комиссия рынка финансов и капитала.

Обеспечение – финансовое обеспечение в понимании Закона о финансовом обеспечении, т.е. принадлежащие Клиенту средства (деньги, ФИ и др.), которые вкладываются/хранятся в Банке и на которые в соответствии с Правилами данного Договора у Банка есть право финансового залога, который обеспечит выполнение требований Банка к Клиенту и выполнение Клиентом своих обязательств.

Общие условия сделок – утвержденный и действующий общий документ, составленный Банком в одностороннем порядке, который обязателен для Клиента, регламентирует отношения Банка и Клиента, устанавливает права и обязанности Сторон, вытекающие из банковских операций, если их не регулирует заключенный между Сторонами договор. Общие условия сделок доступны в помещениях Банка в рабочее время, а также на сайте Банка www.bluorbank.lv.

Пароль – комбинация цифр и символов, указанная в Заявлении физического или юридического лица об оказании повседневных услуг и служащая средством идентификации Клиента при заключении Сделок или подаче Распоряжений, подтверждающая полномочия ее пользователя от имени Клиента давать Банку Распоряжения и заключать Сделки.

Пароль ТП – пароль, который Банк присваивает Клиенту и который используется Клиентом для подключения и авторизации ТП.

Партнер – лицо, в том числе иностранный держатель ФИ, чьи Услуги Банк может использовать при исполнении Распоряжения или Сделки. Партнером может стать такое лицо, которому в стране происхождения разрешено оказывать инвестиционные услуги, вести запись и учет ФИ, обеспечивать проведение ФИ и денежных расчетов в сделках с ФИ или организовывать регулируемый рынок, или которому в соответствии с законом «О завершении расчетов в расчетных системах платежей и финансовых инструментов» является участником упомянутой в законе системы.

Подтверждение – составленный Банком документ, который содержит информацию о выполнении Сделки.

Политика обработки персональных данных – разработанный и утвержденный Банком документ, устанавливающий принципы обработки персональных данных в Банке. Более подробная информация о политике обработки персональных данных доступна на сайте Банка: <https://www.bluorbank.lv/ru/obrabotka-lichnyh-dannyh>.

Правила – настоящие Правила сделок с ФИ и Драгоценными металлами, а также любые их изменения или дополнения, о которых Банк проинформировал Клиента.

Рабочий день – день, когда банки Латвийской Республики и вовлеченных в Сделку стран – эмитентов валют, а также организатор соответствующего регулируемого рынка, открыты для совершения соответствующего вида сделок.

Распоряжение – задание Банку оказать Услугу Клиенту или выполнить Сделку Клиента, составленное Клиентом в соответствии с требованиями Банка.

Расчетный счет – Расчетный счет, который предусмотрен для проведения банковских операций.

Сделка – сделки с ФИ, осуществляемые на основании предоставленного Банку Распоряжения Клиента и при посредничестве Банка, за счет Клиента и согласно Распоряжению Клиента, в том числе, но не только: покупка ФИ, продажа ФИ, хранение ФИ, обмен ФИ, перевод ФИ, регистрация/дерегистрация ФИ, а также покупка, продажа или перевод Драгоценных металлов.

Событие с ФИ – сделки с ФИ, осуществляемые на основании предоставленного Банку Распоряжения Клиента и при посредничестве Банка, за счет Клиента и согласно Распоряжению Клиента, в том числе, но не только: покупка ФИ, продажа ФИ, хранение ФИ, обмен ФИ, перевод ФИ, регистрация/дерегистрация ФИ, а также покупка, продажа или перевод Драгоценных металлов.

Средства связи – телефон, Интернет-Банк, электронная почта (э-почта), ТП и другие согласованные между Банком и Клиентом средства связи, которые можно в соответствии с условиями Договора использовать для подачи Распоряжений, заключения Сделок и обоюдного обмена информацией Сторон. Интернет-Банк Клиент использует в соответствии с условиями договора об открытии и обслуживании счета, заключенным между Банком и Клиентом.

Стороны – Банк и Клиент, оба вместе.

Счет – Инвестиционный счет, Торговый счет или Счет ФИ.

Счет ФИ – счет Клиента в Банке, на котором хранятся ФИ и ведется учет всех сделок с ними.

Счет вложений – инвестиционный счет и к нему привязанные счета Клиента в Банке, который является счетом вложений согласно «Закону о подоходном налоге с населения».

Тарифы – действующий прейскурант банковских услуг.

Торговая платформа (ТП) – электронная торговая платформа, с помощью которой можно подавать Распоряжения и заключать Сделки, используя компьютер и услуги глобальной сети Интернет. Клиент может одновременно использовать несколько ТП.

Торговый счет (ТС) – счет, который Банк открывает Клиенту в ТП для учета денежных средств и совершенных сделок с ФИ и проведения расчетов.

Услуга – любая услуга, которую Банк оказывает Клиенту в рамках Договора.

Финансовые инструменты (ФИ) – ФИ, указанные в Законе «О рынке финансовых инструментов».

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

2. ПРИМЕНЕНИЕ ДОГОВОРА

- 2.1. Договор регулирует правовые отношения между Клиентом и Банком, определяет права и обязанности Сторон при получении Клиентом Услуг и исполнении Распоряжений, а также определяет условия обеспечения обязательств Сторон.
- 2.2. Банк имеет право в одностороннем порядке внести изменения в Правила. Обязанность Банка – сообщить Клиенту об изменениях Правил в интернетбанке, письменно или, используя любой другой постоянный носитель информации за 30 (тридцать) календарных дней до вступления в силу изменений. Если Банк не получил претензии Клиента относительно изменений Правил до даты вступления в силу изменений, считается, что Клиент согласен с изменениями. Если Банк получил претензии Клиента, и Стороны не могут договориться, Банк имеет право прервать Договор в одностороннем порядке.
- 2.3. Вопросы правовых отношений Сторон, которые не урегулированы в Договоре и других заключенных между Сторонами договорах, решаются в соответствии с действующими нормативными актами Латвийской Республики и общей практикой финансового рынка.
- 2.4. Названия статей и пунктов включены в Правила только для наглядности и удобства, они не используются для разъяснения смысла Правил.
- 2.5. При оказании Услуг и исполнении Распоряжений деятельность Банка могут регулировать иностранные нормативные акты, обязательные правила надзорных учреждений, правила иностранных бирж, депозитариев, клиринговых и других учреждений. Никакие действия, которые осуществляет Банк, выполняя условия иностранных нормативных актов или правила бирж, депозитариев, клиринговых или других учреждений, не могут рассматриваться как нарушение Сделки, Договора или прав Клиента и не могут обязывать Банк возмещать Клиенту возникшие убытки или расходы.

- 2.6. Если в тексте Договора словесное выражение указанных цифр отличается от их цифрового значения, оговоренным считается словесное выражение цифр.
- 2.7. Недействительность или несоответствие какого-либо пункта Договора нормативным актам не влияет на действительность других пунктов или всего Договора в целом. При обнаружении такого недостатка Стороны договариваются о его устранении и продолжают сотрудничать в соответствии с действительными Правилами Договора – так, чтобы по возможности лучше сохранить цель и смысл Договора.

3. СЧЕТА КЛИЕНТА

- 3.1. Банк открывает для Клиента Счет ФИ, Инвестиционный счет и ТС, необходимые для предоставления выбранной Клиентом Услуги, учета ФИ и Драгоценных металлов Клиента, а также для совершения Сделок Клиента с ФИ и Драгоценными металлами и оказания Услуг.
- 3.2. Банк открывает для Клиента Счета при заключении Договора. Если Банк открывает Счета после заключения Договора, то Банк информирует Клиента об открытии Счета, используя Средства связи.
- 3.3. Банк может открыть для Клиента номинальные счета, на которых будет вести учет ФИ и денежных средств и/или Драгоценных металлов, держателем которых является Клиент. В этом случае Банк имеет право запросить, а Клиент обязан предоставить Банку дополнительную информацию и документы в соответствии с требованиями Банка.
- 3.4. Банк имеет право, не согласовывая с Клиентом, производить исправления в записях, если такие записи были сделаны в результате ошибки или технических неполадок.
- 3.5. С Инвестиционного счета денежные средства могут быть перечислены только на другой Инвестиционный счет либо Расчетный счет Клиента в Банке. В случае если Клиент дает Распоряжение перечислить денежные средства с Инвестиционного счета на другой свой счет в Банке, Банк выполняет такое Распоряжение в течение 2 (двух) Рабочих дней с момента его получения, при условии, если существует возможность произвести указанное перечисление.
- 3.6. Клиент имеет право согласно нормативным актам Латвийской Республики предоставить в Банк информацию о присвоении счету и привязанным к нему счетам статуса Счета вложений, о котором Банк предоставляет информацию согласно Закону о регистре счетов.

4. ПОРЯДОК ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ И ДОКУМЕНТАЦИЕЙ

- 4.1. Адресованную Клиенту информацию, которая связана с Договором и Услугами, предоставляемыми в его рамках, Банк размещает на своем сайте www.bluorbank.lv и в помещениях Банка, а также по своему усмотрению может отправлять Клиенту в Интернет-Банке.
- 4.2. Связанные с Договором сообщения Банк имеет право отправить Клиенту почтой на юридический адрес Клиента или адрес, указанный для получения корреспонденции. Сообщение считается полученным на 10-й (десятый) Рабочий день после его отправки (почтовый штамп).
- 4.3. Стороны договариваются, что в целях обмена информацией в дополнение к Интернет-Банку и документами может использоваться электронная почта (э-почта), о чем Стороны договорились при заключении Договора. Перед заключением Договора Клиент подтвердил, что осознает риски, связанные с использованием э-почты, и Банк его уведомил о возможных рисках, объяснив их последствия, а также о том, что указанная информация понятна Клиенту.

5. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ И РАСХОДЫ БАНКА

- 5.1. За предоставляемые Банком Услуги Клиент платит комиссионные в соответствии с Тарифами Банка, если Стороны не договорились иначе.
- 5.2. Клиент обязан ознакомиться с Тарифами и следить за их изменениями.
- 5.3. Банк имеет право вносить изменения в Тарифы в порядке согласно Общим условиям сделок. Если Банк получил претензии Клиента относительно изменений в Тарифах, и Стороны не могут договориться, Банк имеет право расторгнуть договор в одностороннем порядке.
- 5.4. Клиент покрывает все расходы за Услуги, которые не включены в Тарифы, но были необходимы для выполнения обязательств Договора.
- 5.5. Банк предоставляет Клиенту информацию о расходах, которые связаны с оказанием Услуг, следующих из Договора, и выполнением Распоряжений Клиента.

- 5.6. В случаях, когда Распоряжение выполняется по частям, Банк каждый раз имеет право удержать вознаграждение в полном объеме.
- 5.7. Банк без дополнительного Распоряжения Клиента имеет право удержать вознаграждение с любого счета Клиента в Банке.
- 5.8. В отдельных случаях Банк и Клиент могут договориться о том, что в отношении Клиента в рамках Договора будут применяться индивидуально составленные Тарифы. Подобные индивидуальные Тарифы могут применяться к одной или нескольким услугам или заключаемым между Банком и Клиентом видам Сделок. Банк в любой момент имеет право вносить изменения либо полностью или частично аннулировать присвоенные Клиенту индивидуальные Тарифы, а к Клиенту в данном случае будут применяться стандартные Тарифы. Об изменениях в индивидуально составленных Тарифах Банк информирует Клиента, используя какое-либо Средство связи.
- 5.9. При выполнении Распоряжений Клиента Банк может получать от Партнеров комиссионные платежи (Inducement), если получение таких платежей или выгоды связано с повышением качества соответствующей Услуги, предоставленной Клиенту, и не влияет на обязанность Банка обеспечивать Клиенту наилучший возможный результат. Банк на основании полученного запроса обязан предоставить Клиенту информацию о таких полученных комиссионных. Банк не может получать и удерживать себе комиссионные, а также другие финансовые или немонетарные блага (Inducement) от Партнеров, если они получены в связи с оказанными Клиентам трастовыми услугами или независимыми консультациями. Незначительные немонетарные блага, которые могут повысить качество оказанной услуги и которые, учитывая их объем и характер, нельзя расценивать как негативно влияющие на обязанность Банка действовать в интересах Клиента, Банк может принимать, раскрыв Клиенту информацию об этом.

6. ИМЯ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ И ПАРОЛИ

- 6.1. Банк, присвоив Клиенту права использования ТП, передает Клиенту Имя пользователя и пароль ТП для доступа к ТП. Банк сообщает Имя пользователя и пароль ТП, используя Интернет-Банк.
- 6.2. Если это технически возможно, после получения первоначального пароля ТП Клиент обязан незамедлительно поменять свой пароль ТП.
- 6.3. Клиент обеспечивает конфиденциальность Имени пользователя, Пароля и Пароля ТП и обязуется не разглашать их третьим лицам.
- 6.4. Банк не обязан идентифицировать лиц, которые подают Распоряжения или заключают Сделки, если лицо назвало/ввело правильный Пароль и/или Пароль ТП. В этом случае принято считать, что соответствующее Распоряжение подал и Сделку заключил Клиент лично.
- 6.5. Если у Клиента возникли подозрения или подтвердилось, что Пароль/Пароль ТП или Имя пользователя стали известны неуполномоченным лицам, Клиент обязан незамедлительно сообщить об этом Банку и подать Распоряжение о их смене. Клиент несет полную ответственность за предоставленные от лица Клиента Распоряжения, которые, используя предыдущее Имя пользователя или Пароль/Пароль ТП, поданы в Банк в течение 2 (двух) Рабочих дней с момента, когда Банк получил Распоряжение об их замене.

7. ХРАНЕНИЕ ФИ КЛИЕНТА И БАНКА

- 7.1. Банк является держателем, но не владельцем ФИ на Счете ФИ Клиента. ФИ, которые зарегистрированы у Партнеров на имя Банка или Клиента, хранятся на открытых у этих Партнеров Счетах ФИ (в т.ч. номинальных счетах) в соответствии с регламентирующими их деятельность нормативными актами.
- 7.2. К хранению принадлежащих Клиенту ФИ и/или денежных средств и Драгоценных металлов могут применяться нормативные акты той страны, в которой они хранятся, и в этом случае права Клиента в отношении этих ФИ могут отличаться от установленных в нормативных актах Латвийской Республики прав. Клиент принимает на себя все риски, связанные с таким видом хранения ФИ.
- 7.3. Банк в своем учете обеспечивает постоянное раздельное хранение ФИ Клиента и самого Банка. Банк не имеет права использовать для удовлетворения требований своих кредиторов принадлежащие Клиенту ФИ. ФИ, в отношении которых Клиент подал Банку задание (Распоряжение) по отчуждению, и, на основании которого Банк начал выполнение Распоряжения, нельзя использовать для удовлетворения требований кредиторов Клиента
- 7.4. Клиент подтверждает, что проинформирован, согласен и понимает возможные последствия, которые могут возникнуть из-за того, что денежные средства, ФИ и/или Драгоценные металлы хранятся на открытом счете у Партнера, на который могут быть зачислены активы нескольких Клиентов Банка. Подписав Договор, Клиент дает Банку задание хранить эти денежные средства, ФИ и/или Драгоценные металлы у Партнера. Клиент принимает на себя все риски, вытекающие из предусмотренного в настоящем пункте порядка хранения денежных средств, Драгоценных металлов и ФИ.

- 7.5. Клиент проинформирован и согласен с тем, что в случаях, когда нормативные акты той страны, в которой от имени Банка у Партнера открыты счета, не предусматривают хранение ФИ на номинальных счетах или такое хранение невозможно, Банк имеет право хранить ФИ, денежные средства и/или Драгоценные металлы Клиента вместе с ФИ, денежными средствами и/или Драгоценными металлами других Клиентов и Банка на открытых у Партнеров счетах, к тому же ФИ Клиента могут быть зарегистрированы на имя Банка.

8. ТОРГОВЫЕ ПЛАТФОРМЫ

- 8.1. В данном разделе описан порядок, в котором Клиент при посредничестве Банка подает Распоряжения и совершает Сделки, используя ТП, если Банк присвоил Клиенту права пользования ТП.
- 8.2. Во время использования ТП Клиент обязан соблюдать правила использования ТП от разработчика соответствующей ТП (руководство пользователя).
- 8.3. Банк не является владельцем ТП, и ТП Банку и его Клиентам предлагает Администратор ТП. Банк предлагает Клиенту права пользования ТП в таком виде и объеме, в каком Администратор ТП предоставил ТП Банку. В отдельных случаях, чтобы присвоить право пользования ТП, Банк вправе попросить, и Клиент обязан заключить дополнительное соглашение с третьим лицом (включая, но не ограничиваясь): Администратором ТП, разработчиком ТП, распространителем информационных ресурсов.
- 8.4. Для подачи Распоряжений и совершения Сделок в рамках ТП Клиенту в данной ТП открывается соответствующий ТС. Банк осуществляет все необходимые действия для открытия ТС на ТП и передает Администратору ТП данные Клиента в установленном в правилах ТП объеме и порядке, и Клиент уполномочивает Банк на это действие.
- 8.5. Банк в течение 5 (пяти) Рабочих дней после подключения ТП отправляет в Интернет-Банке Клиента подтверждение, а также номер ТС, Имя пользователя и пароли ТП, которые используются для доступа и идентификации Клиента на ТП. Номер ТС, пароли ТП и Имена пользователей являются конфиденциальной информацией, которую запрещается разглашать третьим лицам.
- 8.6. Клиент оформляет и отправляет Распоряжения для Сделок с ФИ в соответствии с этими и правилами ТП.
- 8.7. Клиент получает право использовать ТП на время действия Договора с момента получения подтверждения, предусмотренного в пункте 8.5 раздела I настоящих Правил.
- 8.8. Банк перечисляет денежные средства с/на ТС, исходя из Распоряжения Клиента. Клиент осознает, что для соответствующего зачисления/перечисления денежных средств может понадобиться определенный период времени.
- 8.9. Банк взимает комиссионные за использование ТП в соответствии с Тарифами. Клиент обязуется дополнительно заплатить за информационные ресурсы и другие Услуги, которые он использует (т.е. платная информация с биржи и от информационных агентств – котировки в режиме реального времени, новости и т.д.) в рамках ТП. Комиссионные за информационные ресурсы и другие услуги устанавливает третье лицо, которое может меняться.
- 8.10. ТС открывается отдельно на каждой ТП. ФИ и денежные средства в каждой ТП отделены от остальных активов на Инвестиционном счете/Счете ФИ и т.д., и Сделки с ФИ Клиент может совершать только на соответствующей ТП.
- 8.11. Совершая сделки с ФИ на ТП, Клиент для авторизации и идентификации использует свои Имя пользователя и Пароль ТП. Клиент подтверждает, что выписка из электронных регистров и баз данных ТП является достаточным основанием для доказательства подачи Распоряжения и факта совершения других действий. Стороны признают, что Распоряжения, которые отправлены посредством ТП, имеют такую же юридическую силу, как и собственноручно подписанные. Такие Распоряжения являются достаточным основанием для того, чтобы наступила юридическая ответственность, и в случае спора их можно было использовать как доказательства.
- 8.12. Клиент согласен, что все Распоряжения, поданные с использованием ТП, и заключенные в ТП Сделки считаются Распоряжениями со специальными указаниями, и Банк не гарантирует достижение лучшего результата в соответствии с Политикой исполнения Распоряжений для предоставления инвестиционных услуг на рынке Финансовых инструментов.
- 8.13. Для подключения к ТП и/или ее установки Банк в случае необходимости присваивает Клиенту, или Клиент на указанном Банком сайте выбирает программное обеспечение ТП, которое самостоятельно устанавливает на свой компьютер. Разработчик ТП и Администратор ТП имеют право в любое время прервать или полностью ограничить использование ТП, менять ее функциональность, вводить и/или исключить из нее ФИ, доступные Клиенту на ТП.
- 8.14. Банк имеет право:
- 8.14.1. устанавливать минимальный остаток ФИ и/или денежных средств на ТС, лимиты объемов Сделок с ФИ и другие ограничения. В отдельных случаях установленные Банком лимиты могут отличаться от доступных Клиенту денежных средств на Счетах;

- 8.14.2. в рамках своих возможностей и компетенции, но не обязательно предоставлять Клиенту информацию о порядке, возможностях и преимуществах использования ТП;
 - 8.14.3. осуществлять надзор за деятельностью Клиента на ТП;
 - 8.14.4. контролировать Сделки Клиента с ФИ и Распоряжения;
 - 8.14.5. менять или приостанавливать Распоряжения Клиента;
 - 8.14.6. не давать Клиенту возможность использовать ТП и совершать Сделки с ФИ в следующих случаях:
 - 8.14.6.1. остаток денежных средств и/или ФИ недостаточен для исполнения Сделки с ФИ и взимания платы за Услуги;
 - 8.14.6.2. Банк имеет подозрения, что Клиент совершает манипулятивные сделки;
 - 8.14.6.3. Клиент не выполняет свои обязательства в соответствии с Договором;
 - 8.14.6.4. Администратор ТП прервал работу ТП;
 - 8.14.7. конвертировать в основную валюту ТС все возникшие убытки, прибыль, комиссионные, суммы сделок с ФИ и другие платежи, валюта которых отличается от основной валюты ТС.
- 8.15. Клиент обязуется:
- 8.15.1. не выставлять претензий Банку в отношении работы ТП и предоставленных на ТП Распоряжений и совершенных Сделок с ФИ, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства;
 - 8.15.2. совершая сделки с ФИ, соблюдать установленные Банком лимиты;
 - 8.15.3. использовать ТП исключительно для своих нужд и в соответствии с правилами ТП, с которыми Клиент ознакомился и которые в отдельных случаях Клиент подписывает по первому требованию Банка;
 - 8.15.4. не разглашать предоставленную на ТП информацию третьим лицам;
 - 8.15.5. следить за исполнением своих поданных Распоряжений, в том числе активных Распоряжений. В случае любых сомнений или констатации ошибок Клиент обязан незамедлительно связаться и проинформировать об этом Банк;
 - 8.15.6. прекратить использование ТП в случае прекращения Договора;
 - 8.15.7. в случае несоблюдения правил ТП, Правил, а также прерывания сотрудничества Сторон в соответствии с Договором прекратить использование ТП, обеспечив уничтожение резервных и других копий данных ТП;
 - 8.15.8. по запросу Банка предоставить всю информацию и документы, которые связаны с использованием ТП;
 - 8.15.9. незамедлительно сообщить Банку о факте, если Имя пользователя и пароли ТП Клиента стали известны третьему лицу или если у Клиента есть только подозрение о вероятности такого факта, выполнив все необходимые действия для замены Имени пользователя и паролей ТП;
 - 8.15.10. если ТП недоступна, Клиент имеет право подать Распоряжение, используя другое Средство связи, в том числе телефон. В этом случае Банк может попросить Клиента назвать Имя пользователя Клиента, номер ТС и поместить соответствующее Распоряжение на ТС Клиента.

9. ПОДТВЕРЖДЕНИЯ СДЕЛОК И ВЫПИСКИ СО СЧЕТА

- 9.1. Банк в течение 1 (одного) Рабочего дня после регистрации на Счете ФИ обеспечивает Клиенту возможность ознакомиться с выпиской со Счета ФИ и Инвестиционного счета о совершенных сделках и ФИ, зарегистрированных на Счете ФИ, а также проведенными Сделками с Драгоценными металлами.
- 9.2. Банк в течение 1 (одного) Рабочего дня после закрытия указанной в Распоряжении Сделки или исполнения Распоряжения и только после получения соответствующего подтверждения от Партнера, если Распоряжение выполняется при посредничестве Партнера, выдает Клиенту Подтверждение.
- 9.3. Только полученное от Банка Подтверждение считается подтверждением исполнения Распоряжения или завершения Сделки.
- 9.4. 1 (раз) в год Банк подготавливает для Клиента выписку со Счета ФИ и Инвестиционного счета по принадлежащим Клиенту ФИ и Драгоценным металлам, которые зарегистрированы на Счете в течение года, и совершенным Сделкам с ФИ и Драгоценными металлами.
- 9.5. Банк в течение 1 (одного) Рабочего дня информирует Клиента про снижение стоимости Траста, если общая стоимость Траста снизилась на 10% (десять процентов) или более процентов с начала отчетного периода.
- 9.6. Банк в течение 1 (одного) Рабочего дня информирует частного Клиента, который использует заемные ФИ или сделки с возможными текущими обязательствами, о снижении стоимости финансового инструмента на 10% или более процентов от начальной стоимости.

- 9.7. Если Клиент письменно не оспаривает зарегистрированную на основании Распоряжения на Счете ФИ и Инвестиционном счете Сделку с ФИ и Драгоценными металлами в течение 10 (десяти) Рабочих дней с момента получения выписки со Счета ФИ или Инвестиционного счета (пункт 9.1 раздела I настоящих Правил) или в течение 10 (десяти) Рабочих дней с момента получения Подтверждения (пункт 9.2 раздела I настоящих Правил), считается, что Клиент без претензий подтвердил выписки со Счета ФИ и Инвестиционного счета, а также совершенные в этот период Сделки с ФИ и Драгоценными металлами, и признал их исполненными надлежащим образом.
- 9.8. Если Клиент не оспаривает зарегистрированную на Счете ФИ и Инвестиционном счете Сделку с ФИ и Драгоценными металлами, которая выполняется на основании Распоряжения, переданного по телефону или используя ТП, в течение 10 (десяти) Рабочих дней со дня его исполнения, считается, что Клиент без претензий подтвердил факт завершения соответствующей Сделки с ФИ или Драгоценными металлами, и признал Сделку с ФИ или Драгоценными металлами выполненной надлежащим образом. В этом случае Клиент больше не имеет права оспаривать соответствующую Сделку с ФИ или Драгоценными металлами в установленном в предыдущем подпункте порядке.

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

- 10.1. Банк имеет право:
- 10.1.1. в одностороннем порядке производить исправления на Счетах, если ошибки были допущены в результате заблуждений, неправильных расчетов или других технических ошибок;
 - 10.1.2. привлекать Партнеров для исполнения Распоряжений Клиента и хранения ФИ по своему выбору;
 - 10.1.3. передавать третьим лицам все вытекающие из Договора присвоенные Банку полномочия или их часть, если это необходимо для защиты интересов Клиента или Банка и/или выполнения Договора;
 - 10.1.4. резервировать в необходимом для исполнения Сделок объеме ФИ, денежные средства и/или Драгоценные металлы на Счетах Клиента;
 - 10.1.5. предоставлять Латвийскому центральному депозитарию (ЛЦД) и организатору рынка данные о Счетах, которые им необходимы для выполнения установленных в Законе функций;
 - 10.1.6. предоставлять информацию о Клиенте, Счетах и Сделках Клиента также и другим лицам в установленных законами случаях и объеме.
- 10.2. Клиент уполномочивает и дает задание Банку заполнить и подписать документы, необходимые для выполнения Распоряжения, Сделки и Договора.
- 10.3. По запросу Клиента Банк информирует Клиента о конкретных событиях ФИ, которые относятся к ФИ, хранящимся на Счете ФИ.
- 10.4. Клиент обязуется незамедлительно в письменном виде информировать Банк о следующих изменениях: юридическое лицо – название, вид коммерсанта, юридический или контактный адрес, печать, регистрационный номер или место регистрации, а также лица, которые уполномочены представлять Клиента (должностные лица или другие уполномоченные лица), или их подписи; физическое лицо – имя, фамилия, адрес или контактные координаты (контактный адрес и т.п.), лица, которые уполномочены представлять Клиента; а также информировать о любых фактах, которые могут повлиять на дееспособность, платежеспособность или юридический статус Клиента. Кроме того, Клиент обязуется незамедлительно в письменном виде информировать Банк обо всех изменениях информации, указанной в Заявлении для получения услуг юридического/физического лица, Заявлении для получения брокерских услуг на рынке финансовых инструментов, Анкете (для получения брокерских услуг на рынке финансовых инструментов), Договоре траста (доверительного управления) или Анкете для получения трастовых услуг.
- 10.5. Банк без согласия Клиента дебетует Инвестиционный счет или любой другой Счет в Банке на сумму банковских комиссионных и других вытекающих из Договора требований Банка или осуществляемых Клиентом платежей, а также суммы налогов и других обязательных платежей, которые должны быть уплачены в соответствии с нормативными актами, и в рамках своих возможностей предоставляет Клиенту подтверждающие документы.
- 10.6. Дебетирование, оговоренное в пункте 10.5 раздела I настоящих Правил, следует выполнять из средств Клиента в той валюте, в которой выполняется платеж. Если таких средств не хватает для выполнения платежа в полном объеме, его следует выполнять в рамках остатков соответствующего счета, а оставшаяся сумма платится по выбору Банка за счет средств Клиента в другой валюте, конвертируя их по установленному Банком курсу валют соответствующего дня.
- 10.7. Если на Инвестиционном счете дольше 1 (одной) недели нет денежных средств для полного удовлетворения требований Банка и других установленных в пункте 10.5 раздела I настоящих Правил платежей в достаточном количестве, Банк имеет право продать по рыночной цене Драгоценные металлы Клиента, имеющиеся на Инвестиционном счете Клиента, или ФИ Клиента, находящиеся на хранении у Банка, и истратить полученные средства для полного удовлетворения требований Банка.

- 10.8. Клиент обязуется:
- 10.8.1. подать документы в Банк в соответствии с требованиями Банка;
 - 10.8.2. обеспечить на Счетах сумму денежных средств, необходимую для исполнения Распоряжения, заключения Сделки и оплаты Услуг;
 - 10.8.3. сообщать Банку об ошибочно выполненных зачислениях денег, Драгоценных металлов и/или ФИ и ошибочно списанных денежных суммах и/или ФИ;
 - 10.8.4. постоянно контролировать количество ФИ, Драгоценных металлов, Сделки с ФИ, открытые позиции, остатки денежных средств на Счетах;
 - 10.8.5. возмещать все убытки Банка, которые возникли при выполнении Договора.
 - 10.8.6. в случае, если Счету Клиента присвоен статус Счета вложений согласно пункту 3.6. Правил, обеспечить соблюдение проводимых операций требованиям закона о подоходном налоге с населения в отношении Счетов вложений.

11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

- 11.1. Клиент берет на себя все риски и ответственность за убытки и/или расходы, которые возникли:
- 11.1.1. из-за любого вида ошибок и помех Средств связи и/или ТП, которые привели к несоответствиям, неточностям или каким-либо другим искажениям содержания Распоряжения или условий Сделки (записи телефонного разговора Сторон);
 - 11.1.2. если Пароль, Пароль ТП или Имя пользователя использует неуполномоченное лицо;
 - 11.1.3. в результате незаконного деяния третьего лица (в т.ч. Партнера);
 - 11.1.4. если Банк хранит принадлежащие Клиенту ФИ у другого держателя ФИ (в том числе иностранного держателя), и у Банка или Клиента ограничены возможности действия с ФИ или существует возможность их не получить (они могут быть отчуждены в принудительном порядке, ими могут быть погашены обязательства другого держателя ФИ перед другими лицами, Клиент может потерять возможность вернуть ФИ в случае применения норм законов другой страны или в результате любого другого действия или бездействия держателя ФИ);
 - 11.1.5. в результате задержки выполнения или невыполнения обязательств Партнеров, вовлеченных в оказание инвестиционных услуг или третьих лиц, вовлеченных в оказание других инвестиционных услуг или дополнительных инвестиционных услуг.
- 11.2. Банк несет ответственность за своевременную и точную доставку Распоряжения соответствующему организатору регулируемого рынка, депозитарию или посреднику Банка, а также своевременное внесение связанных с Событиями ФИ записей.
- 11.3. Если Банк должным образом выполнил установленные ему Договором и нормативными актами Латвийской Республики обязанности, он не несет ответственность за:
- 11.3.1. последствия исполнения ошибочного, неточного, неясного или противоречивого Распоряжения;
 - 11.3.2. Сделку с ФИ, которая выполнена на основании поддельного или вследствие каких-либо других причин недействительного Распоряжения, если этот факт не был очевиден в ходе выполнения идентификации Клиента установленным в Договоре и/или Общих правилах сделок способом, и для констатации необходимо проведение специальной экспертизы;
 - 11.3.3. частичное исполнение Распоряжения, если его полное исполнение было невозможно при конкретных рыночных обстоятельствах;
 - 11.3.4. невыполнение Распоряжения, соответствующего условиям Договора и нормативным актам, а также существующим рыночным обстоятельствам со стороны посредника Банка, который сделал невозможным выполнение обязательств Договора со стороны Банка;
 - 11.3.5. убытки или расходы Клиента, которые могут возникнуть в результате исполнения Распоряжений и указаний, данных держателем ФИ, в том числе в случае, если держатель ФИ дал Банку неточную и неполную информацию о Событии ФИ или необходимых для его исполнения действиях;
 - 11.3.6. невыполнение Распоряжения в случаях, установленных в пункте 15.12 раздела I настоящих Правил;
 - 11.3.7. убытки и расходы Клиента, которые могут возникнуть в результате применения нормативных актов и рыночной практики других стран;
 - 11.3.8. использование неуполномоченными лицами Имени пользователя, Пароля и/или Пароля ТП.

- 11.4. В рамках Договора Банк не предоставляет Клиенту налоговые или юридические консультации. Никакая информация Банка и пояснения об условиях Сделки с ФИ не могут считаться консультацией по инвестициям или рекомендацией подать Распоряжение или заключить Сделку в рамках Договора.
- 11.5. В случае, указанном в пункте 11.3.4 раздела I настоящих Правил, Банк осуществляет законные и разумные мероприятия по защите интересов Клиента.
- 11.6. Каждая из Сторон несет ответственность за уплату налогов и других обязательных платежей в соответствии с требованиями применимых нормативных актов.
- 11.7. Стороны не несут ответственность за невыполнение обязательств Договора из-за обстоятельств непреодолимой силы. Обстоятельства непреодолимой силы – это такие обстоятельства, которые находятся вне возможностей контроля Сторон (например, изменения нормативных актов, дополнения или принятие новых и/или вступление в силу нормативных актов, природные катастрофы и стихии, военные действия, забастовки, помехи в информационных системах), которые возникли после начала исполнения Распоряжения или заключения Сделки, из-за которых Сторона не может выполнить Распоряжение или обязательства Сделки, и которые нельзя обойти или преодолеть, применив все разумные средства, и в отношении которых Сторона может предоставить доказательства, указанные в пункте 11.8.
- 11.8. Сторона, которая оказалась под влиянием обстоятельств непреодолимой силы, сообщает об этом второй Стороне и по запросу второй Стороны в рамках возможностей представляет доказательства обстоятельств непреодолимой силы, в том числе подтверждения соответствующего государственного учреждения о возникновении обстоятельств непреодолимой силы.
- 11.9. Возникновение обстоятельств непреодолимой силы в отношении одной из Сторон не ограничивает права второй Стороны в установленных в Договоре случаях и порядке прекратить исполнение Распоряжения и совершение Сделки, права произвести взаимозачет обязательств Сторон и реализовать Обеспечение для погашения обязательств Стороны.

12. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

- 12.1. Любая информация о Договоре, Распоряжениях, Сделках и их исполнении является конфиденциальной. Стороны обязуются не разглашать третьим лицам информацию о Договоре, Распоряжениях, Сделках и их исполнении, за исключением случаев, установленных в Договоре, Общих условиях сделок и нормативных актах.
- 12.2. Банк имеет право предоставить информацию третьим лицам о Клиенте, Распоряжениях, Сделках и их исполнении, если обязанность предоставлять информацию установлена в нормативных актах, обязательных для Банка. Если Клиент осуществляет Сделки с выпущенными (эмитированными) или зарегистрированными за рубежом ФИ или осуществляет другие Сделки, надзор за которыми находится в компетенции иностранных учреждений по надзору за финансовыми рынками, Банк имеет право предоставить информацию о Клиенте и Сделках Клиента иностранному учреждению по надзору, учреждениям рынка (биржам, депозитариям, учреждениям по клирингу и др.) или другому лицу по запросу данного учреждения или лица, если соответствующие государственные нормативные акты, обязательные правила учреждений по надзору за финансовыми рынками или биржи, депозитария или клиринга, по мнению Банка, подразумевают такие обязательства для Банка.
- 12.3. Банк имеет право в объеме и порядке, указанных в международных договорах, законах и иных обязательных для него нормативных актах, предоставлять доступную Банку информацию о Клиенте, его счетах и сделках правоохранительным органам, регулирующим институциям, налоговым администрациям и иным компетентным государственным учреждениям.
- 12.4. Клиент согласен, что Банк вправе предоставить третьим лицам сведения о клиенте, счетах, распоряжениях и сделках клиента, если такая информация необходима для оказания услуг клиенту или необходима третьим лицам для обеспечения соблюдения обязательных требований внешних правовых актов. Обработка персональных данных в Банке осуществляется в соответствии с Политикой обработки персональных данных.
- 12.5. Стороны имеют право предоставить информацию третьим лицам о второй Стороне и Сделках, если вторая Сторона дала на это свое согласие.

13. ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЙ И РИСКИ

- 13.1. Все решения, которые связаны с подписанием Договора, подачей Распоряжения и заключением Сделки, Клиент обязан принимать самостоятельно, основываясь на мнении Клиента или полученных консультациях профессиональных советников. Клиент обязан самостоятельно оценить соответствие подаваемого Распоряжения или заключаемой Сделки целям его деятельности и вложений.

- 13.2. Клиент осознает, что исполнение Распоряжений и Сделок связано с финансовыми рисками, которые могут причинить ему убытки, и что полученная после исполнения Распоряжения или Сделки прибыль может быть не такой высокой, как ожидалось. Клиент обязан самостоятельно проанализировать и идентифицировать все возможные риски, которые могут быть связаны с подписанием Договора и исполнением конкретного Распоряжения или выполнением Сделки, и Клиент обязуется с должной тщательностью оценивать указанные в Информационном листе риски, а также любые другие риски каждый раз, подавая Распоряжение или совершая Сделку.

14. ШТРАФ

- 14.1. Если Клиент не обеспечил достаточный для исполнения Распоряжения объем денежных средств и/или Драгоценных металлов и/или полностью или частично не оплатил банковские комиссионные и/или другие вытекающие из Договора платежи, связанные с выполнением Распоряжения, он обязан уплатить штраф в размере 1% (одного процента) от суммы, необходимой для обеспечения выполнения Распоряжения, либо иной суммы невыполненного обязательства, но в общей сумме не более чем 10% (десять процентов) от размера задолженности. Уплата штрафа не освобождает от обязанности исполнения невыполненного обязательства. Банк имеет право взимать штраф из любых денежных средств, находящихся на счетах Клиента, и в любой валюте, списав их в безакцептном порядке.
- 14.2. Если одна из Сторон не выполнила свои обязательства в соответствии с условиями Сделки, она обязана заплатить второй Стороне штраф согласно следующим условиям:
- 14.2.1. если в случае *REPO*-сделки Клиент не обеспечил наличие ФИ на Счете ФИ или не произвел платеж в установленный в условиях Сделки срок, он обязан заплатить Банку штраф в размере 1% (одного процента) от неуплаченной суммы или в размере 1% (одного процента) от перерасчитанной рыночной стоимости ФИ. В случае просрочки перечисления ФИ штраф рассчитывается, исходя из рыночной цены перерасчитанных ФИ в день, когда в соответствии с условиями Сделки следует выполнить перечисление ФИ;
- 14.2.2. если в случае остальных Сделок Клиент не предоставил Обеспечение или Дополнительное Обеспечение Банку в достаточном объеме или не произвел платеж в указанный в условиях Сделки срок, он обязан заплатить Банку штраф в размере 1% (одного процента) от суммы Сделки;
- 14.3. Обязанность уплатить штраф не распространяется на случай, когда Сторона не выполнила свои обязательства в результате наступления обстоятельств непреодолимой силы.
- 14.4. Оплата штрафа не освобождает от обязанности возместить убытки в связи с невыполнением обязательств или досрочным прекращением Сделки и не препятствует прекращению Сделки.

15. ПРИЕМ И ИСПОЛНЕНИЕ РАСПОРЯЖЕНИЙ

- 15.1. Банк принимает и выполняет Распоряжения в соответствии с Законом, другими нормативными актами, условиями Договора, Общими условиями сделок, Политикой исполнения распоряжений для предоставления инвестиционных услуг на рынке финансовых инструментов, принятой рыночной практикой и правилами соответствующих организаторов (бирж) регулируемых финансовых рынков.
- 15.2. Клиент подает Распоряжение лично или используя какое-либо из Средств связи.
- 15.3. Распоряжение должно быть точным, ясным и недвусмысленным. Подавая Распоряжение, Клиент обеспечивает соответствие содержания и порядка подачи Распоряжения Политике исполнения распоряжений для предоставления инвестиционных услуг на рынке финансовых инструментов.
- 15.4. В случае если Распоряжение подается по телефону, следует соблюдать следующие условия:
- 15.4.1. Банк идентифицирует Клиента по имени и фамилии (юридическое лицо – по названию) и Паролю либо по Идентификатору (номеру) Клиента и Паролю, который Клиент называет представителю Банка перед заключением Сделки;
- 15.4.2. Банк имеет право запросить у Клиента предоставить дополнительную информацию, а также провести другие разумные и законные мероприятия, чтобы полностью идентифицировать Клиента или убедиться в полноте или истинности предоставленной им информации. Для Банка обязательны только те доверенности и права представительства, а также их изменения и отзывы, которые предоставлены Банку в письменном виде.
- 15.5. Если Распоряжение подано, используя Интернет-Банк, Клиент составляет Распоряжение и отправляет его Банку, соблюдая инструкции пользования Интернет-Банком, с которыми можно ознакомиться на домашней странице www.bluorbank.lv.

- 15.6. Если Распоряжение подано, используя ТП, порядок подачи и исполнения Распоряжений регламентирует пункт 8 раздела I настоящих Правил. Для идентификации Клиента в ТП используются Имя пользователя и пароль ТП.
- 15.7. Банк имеет право выполнить Распоряжение частично или по частям, если Клиент в Распоряжении не указал иное. Полностью или частично выполненное Распоряжение является основанием для внесения записей на соответствующем счете Клиента.
- 15.8. Клиент только с согласия Банка имеет право отозвать Распоряжение, если оно еще не выполнено, и отсутствуют препятствия для его отзыва. Распоряжение для проведения Сделки с ФИ по рыночной цене не может быть отозвано. Для отзыва Распоряжения (вид, форма, идентификация, правовые последствия и др.) применяются условия Договора о подаче Распоряжения.
- 15.9. Банк по запросу Клиента информирует его о приеме Распоряжения на исполнение и о ходе его исполнения.
- 15.10. Выданные Банком документы (распоряжения о перечислении денежных средств, кассовые приходные и расходные ордера, выписки со счетов и др.) считаются достаточными доказательствами исполнения обязательств по исполнению Распоряжений.
- 15.11. Клиент, подавая Распоряжения по телефону, информирован о записи телефонных разговоров со стороны Банка и признает эти записи достаточными доказательствами в разрешении споров Сторон.
- 15.12. Банк имеет право не принять на исполнение и/или не исполнить Распоряжение Клиента, если наступило одно из следующих обстоятельств:
 - 15.12.1. Распоряжение оформлено и/или подано вразрез с Правилами и/или Политикой исполнения распоряжений для предоставления инвестиционных услуг на рынке финансовых инструментов;
 - 15.12.2. в процессе идентификации у Банка возникли подозрения, касающиеся личности подающего Распоряжения и его соответствия данным по идентификации Клиента или его Уполномоченного лица;
 - 15.12.3. Клиент задерживает какой-либо из предусмотренных в этом или другом заключенном между Клиентом и Банком договоре платежей;
 - 15.12.4. плата за исполнение предоставленного Распоряжения не включена в Тарифы, и Стороны ранее не согласовали ее размер;
 - 15.12.5. остаток имеющихся на Счетах Клиента ФИ, денежных средств и/или Драгоценных металлов недостаточен для исполнения Распоряжения и/или оплаты Услуг Банка;
 - 15.12.6. денежные средства или ФИ Клиента резервированы для другой сделки;
 - 15.12.7. Банк не может выполнять сделки с указанными в Распоряжении Клиента ФИ и/или Драгоценными металлами или исполнение Распоряжения невозможно по независящим от Банка причинам;
 - 15.12.8. у Банка появились подозрения о возможном проведении манипулятивных сделок и/или попытке легализации средств, полученных преступным путем.
- 15.13. Банк информирует Клиента об отказе исполнить Распоряжение.

16. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ СДЕЛКИ

- 16.1. Сделки заключаются на основании соглашения Сторон об условиях Сделки. Каждая Сторона до заключения Сделки имеет право отказаться от заключения Сделки, не объясняя причину.
- 16.2. В случае, если заключение Сделки предложил Клиент, он в установленном Договором порядке подает Распоряжение в Банк, в котором указывает желаемые условия Сделки.
- 16.3. Сделка считается заключенной и вступает в силу в момент, когда Банк согласился с условиями Сделки, указанными в Распоряжении, и Клиент предоставил Банку Обеспечение, если Банком потребовал в соответствии с условиями Договора о предоставлении Обеспечения. В случаях, когда Сделки заключаются по телефону, доказательством факта заключения Сделки и ее содержания считается сделанная Банком запись телефонного разговора Сторон.
- 16.4. Стороны договариваются о внесении изменений в условия Сделки или дополнений в таком же порядке, в каком Стороны могут договариваться о заключении Сделки.
- 16.5. После заключения Сделки Банк по запросу Клиента отправляет Клиенту Подтверждение.
- 16.6. Банк в любой момент после заключения Сделки имеет право запросить у Клиента подтверждения согласия на Сделку, отправив Клиенту Подтверждение, которое Клиент в тот же день обязуется подписать и отправить обратно Банку, используя то же Средство связи или подав Подтверждение лично в Банк.
- 16.7. Клиент обязан постоянно следить за состоянием Счета и совершаемыми Сделками. В случае, если Клиент не оспаривает Сделку в течение 10 (десяти) Рабочих дней с момента ее исполнения (день соответствующей записи на Счетах), считается, что Клиент без возражений подтвердил факт заключения Сделки, на основании которой сделана эта запись; в этом случае Клиент больше не имеет права оспаривать соответствующую Сделку.

17. ВЗАИМОРАСЧЕТЫ В РАМКАХ СДЕЛОК

- 17.1. Стороны обязаны производить платежи, перечисления ФИ или Драгоценных металлов в объемах и сроки, установленные в условиях Сделки и Договоре, соблюдая установленный в Договоре порядок.
- 17.2. Исполняя свои обязательства по перечислению денежных средств, Драгоценных металлов или ФИ, установленные Договором, Клиент обязуется обеспечить наличие соответствующих сумм, Драгоценные металлов или соответствующих ФИ на Счете, чтобы в день расчетов эти средства были свободно доступны Банку. В день расчетов Банк дебетует Счет в размере обязательств Клиента, установленных условиями Сделок.
- 17.3. В случае, если Клиент обеспечил на своем Счете не ту валюту, которая указана в условиях соответствующей Сделки, Банк имеет право произвести конвертирование валюты на указанную в условиях Сделок валюту по установленному Банком курсу обмена валют.
- 17.4. Если на Дату расчетов Клиент не выполнил свои обязательства в соответствии с условиями Сделки и/или Договора, и до тех пор, пока продолжается такое невыполнение, Банк имеет право не производить в интересах Клиента платежи или перечисления, предусмотренные условиями невыполненной Сделки или любого другого заключенного между Сторонами договора или сделки.
- 17.5. Если Сторонам необходимо выполнить взаимные платежи в одной валюте и в один день, Банк имеет право осуществить зачет суммы обязательств Клиента и суммы обязательств Банка и произвести расчеты только в размере суммы, рассчитанной в результате взаимозачета, или не производить расчетов, если результат взаимозачета равен 0 (нулю).
- 17.6. Любые проценты, уплачиваемые в соответствии с Договором и заключенными Сделками, рассчитываются за фактическое количество дней в соответствующем периоде, принимая во внимание, что в году 360 (триста шестьдесят) дней (ACT/360).

18. ОБЕСПЕЧЕНИЕ

- 18.1. Все активы Клиента в Банке считаются Обеспечением в понимании Договора.
- 18.2. Предоставление Обеспечения создает право финансового залога для Банка на предмет Обеспечения. Если предметом Обеспечения служит размещенный депозит Клиента, право финансового залога Банка охватывает основную сумму депозита и проценты. Если предметом Обеспечения являются финансовые инструменты, право финансового залога Банка охватывает ФИ и любые их приросты и доходы (дивиденды, купоны, доходы с процентов и др.), а также ФИ, которые появились в результате изначального обмена, конверсии, изменения номинальной стоимости ФИ или другого связанного с ФИ события.
- 18.3. Банк в одностороннем порядке устанавливает размер Обеспечения и рассчитывает достаточность Обеспечения для исполнения обязательств Клиента, принимая во внимание все заключенные и невыполненные на момент расчета Обеспечения Сделки. Размер Обеспечения может меняться в зависимости от колебаний рыночной стоимости валюты, ФИ, Драгоценных металлов или Обеспечения, изменений установленного для Клиента лимита для заключения Сделки и других условий.
- 18.4. Обеспечение, которое Клиент предоставил Банку в рамках Договора, без отдельного соглашения и предупреждения считается Обеспечением для всех обязательств Клиента перед Банком, которые вытекают из Договора и всех Сделок, заключенных в рамках данного Договора, независимо от того, заключена ли Сделка до или после предоставления Обеспечения.
- 18.5. Клиент присваивает Банку право использовать Обеспечение, отчуждать или закладывать его третьим лицам. В случае использования Обеспечения Банк обязан заменить изначально предоставленный предмет Обеспечения равноценным не позднее дня исполнения обязательств Клиента.
- 18.6. Клиент подтверждает, что предоставленное Банку Обеспечение не передано во владение или пользование третьим лицам, не отчуждено, не заложено, не существует споров по поводу его принадлежности и ограничений или запретов на его отчуждение, залог или взыскание средств в его отношении, предмет Обеспечения свободен от требований третьих лиц, и что до предоставления Обеспечения Клиент получил все необходимые согласия на залог предмета Обеспечения в интересах Банка. Если предоставленные Клиентом доказательства не соответствуют истине, Клиент обязуется возместить Банку все убытки, которые могут возникнуть в подобном случае.
- 18.7. После предоставления Обеспечения дальнейшие действия Клиента с предметом Обеспечения – отчуждение, в том числе продажа, ссуда, дарение, перечисление на другой счет, а также обременение (в том числе повторный залог) и т.п. – возможны только на основании письменного разрешения Банка.
- 18.8. Банк снимает обременение с предмета Обеспечения только в том случае, если Клиент выполнил все вытекающие из Сделок обязательства.

19. РЕАЛИЗАЦИЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ

- 19.1. Если Клиент не выполняет свои обязательства, вытекающие из Сделки или Договора, Банк имеет право в установленном в данном разделе порядке незамедлительно полностью или частично реализовать Обеспечение и использовать полученную в результате реализации Обеспечения сумму для удовлетворения своих требований. Положения настоящего пункта применяются к финансированию, обеспеченному залогом ФИ (Маржинальным кредитам), насколько таковые не противоречат положениям пункта 21 раздела Настоящих Правил.
- 19.2. Если предметом Обеспечения являются деньги, Банк имеет право без отдельного напоминания Клиенту списать соответствующую требованию Банка денежную сумму с соответствующего Депозитного счета или любого другого счета Клиента в Банке.
- 19.3. Если предметом Обеспечения являются находящиеся на Инвестиционном счете Клиента Драгоценные металлы, Банк имеет право без отдельного напоминания Клиенту незамедлительно продать Драгоценные металлы и использовать полученную в результате таких действий сумму для погашения требований Банка.
- 19.4. Если предметом Обеспечения являются ФИ, Банк имеет право без отдельного напоминания Клиенту незамедлительно продать ФИ по рыночной цене или по выбору Банка подвергнуть отчуждению их себе по рыночной цене и использовать полученную от продажи ФИ сумму или ту сумму, на которую Банк оценил ФИ, которые Банк отчуждает себе, для погашения требований Банка.
- 19.5. Используя прибыль от реализации Обеспечения для удовлетворения своих требований, Банк имеет право конвертировать полученную в результате реализации Обеспечения денежную сумму в валюту обязательств Клиента по установленному Банком курсу обмена валют.
- 19.6. Перед использованием доходов от реализации Обеспечения для погашения своих требований Банк имеет право погасить из полученной в результате реализации Обеспечения суммы все свои расходы, которые связаны с реализацией Обеспечения.
- 19.7. Дополнительно к оговоренным в Договоре условиям об Обеспечении Клиент дает Банку право в случае невыполнения обязательств без отдельного напоминания Клиенту списать с любых счетов Клиента в Банке средства для погашения вытекающих из Договора требований Банка, а также продать любые имеющиеся на счетах Клиента ФИ по рыночной цене и использовать доходы от продажи для погашения обязательств Клиента.

20. ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

- 20.1. Если по расчетам Банка меняется размер Обеспечения, необходимого для выполнения обязательств Клиента, Банк имеет право в любой момент потребовать Обеспечение для Сделок, которые до этого были заключены без Обеспечения и еще не выполнены, а также потребовать увеличение ранее предоставленного Обеспечения (далее по тексту – Дополнительное Обеспечение). Запрос о предоставлении Дополнительного Обеспечения Банк сообщает Клиенту по телефону, одновременно отправив оповещение Клиенту на указанный в Договоре адрес электронной почты и/или в Интернет-Банке.
- 20.2. Указанный в предыдущем подпункте запрос Банка о предоставлении Дополнительного Обеспечения Клиент обязан выполнить до конца того же Рабочего дня после предоставления запроса, если данный запрос передан до 16.00 Рабочего дня (латвийское время). Если данный запрос передан после 16.00 (латвийское время), Клиент обязан выполнить его до конца следующего Рабочего дня с момента предоставления запроса. Если до 16.00 (латвийское время) дня предоставления запроса сотруднику Банка не удалось созвониться с Клиентом и сообщить ему о необходимости Дополнительного Обеспечения, или если Клиент извещен о необходимости Дополнительного Обеспечения, но в указанные в Договоре сроки не предоставил Дополнительное Обеспечение, Банк имеет право без уведомления Клиента и по своему усмотрению в одностороннем порядке прекратить любую Сделку или несколько Сделок, для исполнения которых по расчетам Банка не было предоставлено достаточное Обеспечение. В день прекращения Сделки Клиент обязан возместить Банку все убытки, связанные с досрочным прекращением Сделки.

21. ФИНАНСИРОВАНИЕ ПОД ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИ (МАРЖИНАЛЬНЫЙ КРЕДИТ)

- 21.1. Настоящие правила финансирования под обеспечение ФИ применяются к отношениям Банка и Клиента, подавшего заявку на получение инвестиционных услуг и Маржинального кредита, для которого открыт Счет ФИ в Банке, и который получил Маржинальный Кредит согласно настоящим Правилам.

- 21.2. Настоящие Правила, заявление Клиента на получение инвестиционных (брокерских) услуг и Маржинального кредита, а также конклюдентные действия Клиента и Банка представляют собой Кредитный договор. Кредитный договор считается заключенным в момент выдачи Маржинального кредита и расторгнутым с момента, когда Клиент полностью оплатил выданный Маржинальный кредит и все вытекающие из него платежи. Банк имеет право отказать Клиенту в выдаче Маржинального кредита по своему усмотрению.
- 21.3. Банк и Клиент договариваются, что целью выдачи Маржинального кредита является финансирование приобретения ФИ для личных нужд (физического лица).
- 21.4. Клиент соглашается с тем, что Банк выдает ему Маржинальный кредит, если Клиент подал в Банк заявку на получение Маржинального кредита (пункт 21.2 раздела I настоящих Правил). Такое заявление Клиента имеет силу также в отношении дальнейших случаев выдачи Маржинального кредита каждый раз, когда: а) Клиент подал Банку Распоряжение на покупку ФИ и на Инвестиционном счете Клиента недостаточно средств для выполнения указанного Распоряжения; б) Клиент подал в Банк Распоряжение на перечисление денежных средств с Инвестиционного счета Клиента на Расчетный счет и на Инвестиционном счете Клиента недостаточно средств для выполнения указанного Распоряжения; повторная подача заявления не требуется.
- 21.5. Маржинальный кредит выдается при выполнении Распоряжения Клиента или осуществлении Сделки Клиента, если сумма, необходимая для ее выполнения, превышает остаток на Инвестиционном счете Клиента в Банке. Маржинального кредита считается полученным на выполнение соответствующего Распоряжения в размере недостающей суммы на момент выполнения Распоряжения Клиента.
- 21.6. Доказательством выдачи Маржинального кредита служит выписка с Инвестиционного счета Клиента. Банк сообщает Клиенту процентную ставку, выданную сумму и лимит предоставленного Маржинального кредита (которые рассчитываются в соответствии с пунктом 21.7 раздела I настоящих Правил в момент выдачи Маржинального кредита) и указывает таковые в отчете об Инвестиционном счете в Интернет-Банке или в отдельном сообщении.
- 21.7. Маржинальный кредит выдается в рамках кредитного лимита. Кредитный лимит – пропорциональное ограничение размера доступного Маржинального кредита, который Банк может выдать Клиенту согласно видам ФИ на Счете ФИ в соответствии с Тарифами. Допустимый лимит для каждого вида ФИ рассчитывается по следующей формуле:
- $$KL = \sum_{i=1}^m \frac{TC_i \times (100\% - INITL)}{100\%}, \text{ где:}$$
- KL – Кредитный лимит для данного вида ФИ;
TC_i – рыночная стоимость i-того ФИ, относящегося к конкретному виду ФИ;
INITL – размер начального обеспечения в процентах, определенный для конкретного вида ФИ;
M – число ФИ, относящихся к конкретному виду ФИ и служащих Обеспечением Кредита.
- Для расчета Кредитного лимита Стороны под рыночной стоимостью ФИ подразумевают рыночную стоимость ФИ в соответствующий Рабочий день Банка. Если Клиенту принадлежат несколько видов ФИ, то суммарный Кредитный лимит состоит из суммы допустимого лимита по каждому ФИ.
- 21.8. Клиент осознает и принимает, что при изменении рыночной стоимости ФИ меняется пропорция выданного Маржинального кредита и ФИ, предоставленных в качестве его обеспечения. В случае, если в результате изменения рыночной стоимости ФИ сумма выданного Клиенту Маржинального кредита (включая начисленные проценты) превышает определенный Банком Кредитный лимит, Клиент обязан немедленно вернуть Маржинальный кредит (пункт 21.21.2 раздела I настоящих Правил) или увеличить обеспечение Маржинального кредита, согласовав с Банком вид и объем обеспечения.
- 21.9. Клиент обязан следить за ситуацией на рынке и контролировать соответствие выданного ему Маржинального кредита Кредитному лимиту, определенному Банком.
- 21.10. Если в результате сделок Клиента с ФИ, изменения рыночной стоимости ФИ или невыполнения обязательств Клиента у Клиента возникает ситуация Margin Call, т.е. Обеспечение достигает или становится меньше минимального размера Обеспечения, то Банк до устранения указанной ситуации при расчете процентов по Маржинальному кредиту может применить к сумме, на которую превышен Кредитный лимит, повышенную процентную ставку согласно Тарифам, а общая процентная ставка по Маржинальному кредиту рассчитывается в соответствии с пунктами 21.16-21.19 раздела I настоящих Правил.
- 21.11. Не ограничивая указанного в пунктах 21.22-21.23 раздела I настоящих Правил, если в результате Сделок Клиента с ФИ, изменения рыночной стоимости ФИ или невыполнения обязательств Клиента у Клиента возникает ситуация недостаточного Обеспечения до определенного Банком уровня Stop Loss, Банк имеет право в одностороннем безакцептном порядке начать продажу ФИ Клиента в таком количестве, чтобы снизить размер Маржинального кредита до Кредитного лимита (пункт 21.7 раздела I настоящих Правил), при этом соблюдая существующую рыночную практику (например, относительно минимального числа ФИ, которые покупаются/продаются на финансовом рынке).
- 21.12. Банк имеет право, но не обязан продлевать Маржинальный кредит. Условия продления Маржинального кредита определяются по усмотрению Банка.

- 21.13. Банк имеет право, но не обязан сообщать Клиенту о несоблюдении Кредитного лимита. Банк информирует Клиента о Кредитном лимите и изменениях в таковом посредством сообщения в Интернет-Банке.
- 21.14. Обеспечением Маржинального кредита (также Дополнительным Обеспечением) в пользу Банка служат все ФИ, находящиеся на Счете ФИ, и все денежные средства и/или Драгоценные металлы, находящиеся на Счетах Клиента в Банке.
- 21.15. Клиент уплачивает Банку проценты за использование Маржинального кредита по ставкам, которые определяет Банк. В целях определения процентной ставки по Маржинальному кредиту Банк самостоятельно определяет ФИ, которые будут Обеспечением по Маржинальному кредиту.
- 21.16. При изменении рыночной стоимости ФИ меняется и пропорция выданного Маржинального кредита и ФИ, предоставленных в качестве Обеспечения, в связи с чем в случае изменения рыночной стоимости ФИ меняется процентная ставка по Маржинальному кредиту. Банк информирует Клиента о брутто-марже процентной ставки Маржинального кредита и изменениях в таковой посредством сообщения в Интернет-Банке. Клиент обязан самостоятельно следить за изменениями переменной части процентной ставки по Маржинальному кредиту, отдельно запрашивая информацию о таковой у Банка.
- 21.17. Проценты рассчитываются за фактически использованную сумму Маржинального кредита и уплачиваются один раз в месяц в валюте, в которой выдан кредит.
- 21.18. При расчете процентов по Маржинальному кредиту предполагается, что в году 360 (триста шестьдесят) дней, а если срок использования Маржинального кредита короче года, то проценты по Маржинальному кредиту считаются по фактическому количеству дней пользования Маржинальным кредитом. День выдачи и день погашения Маржинального кредита считаются за один день.
- 21.19. Изменения в Тарифах, относящиеся к финансированию под обеспечение ФИ, вступают в силу в момент сообщения, если в сообщении Банка не указано иное.
- 21.20. Клиент обязан погасить Кредит и все вытекающие из него платежи:
- 21.20.1. по первому запросу Банка; или
- 21.20.2. когда сумма выданного Клиенту Маржинального кредита превышает определенный Банком Кредитный лимит, если Клиент не увеличил объем Обеспечения Маржинального кредита (пункт 21.11 раздела I настоящих Правил).
- 21.21. Стороны договариваются, что, независимо от срока возврата Маржинального кредита, денежные средства, зачисленные на Инвестиционный счет в валюте Маржинального кредита, без отдельного Распоряжения Клиента и запроса Банка в день зачисления могут использоваться для погашения Маржинального кредита. Банк имеет право, но не обязан в необходимом количестве конвертировать денежные средства на Инвестиционном счете в валюту Маржинального кредита по определенному Банком курсу, а также использовать конвертированные таким образом денежные средства для погашения Маржинального кредита, до наступления срока возврата Маржинального кредита (включительно).
- 21.22. После наступления срока возврата Маржинального кредита или какого-либо из событий, указанных в пункте 21.21 раздела I настоящих Правил, Клиент обязан погасить сумму полученного Маржинального кредита и всех вытекающих из него платежей (процентов, комиссионных) до конца текущего Рабочего дня Банка (до 17.30 по латвийскому времени). Если Клиент не выполняет условия настоящего пункта, Банк имеет право действовать в соответствии с пунктом 21.11 раздела I настоящих Правил.
- 21.23. Клиент имеет право в любой момент до наступления срока возврата Маржинального кредита или любого из условий, указанных в пункте 21.22 раздела I настоящих Правил, полностью погасить Маржинальный Кредит и все связанные с таковым платежи.
- 21.24. Клиент подтверждает, что он проинформирован о том, что Банк обязан предоставлять Банку Латвии информацию о Клиенте и имеет право получать информацию в случаях, указанных в правилах Регистра кредитов Банка Латвии. Клиент проинформирован о правах физических лиц и юридических лиц получать о себе информацию, которая включена в Регистр кредитов Банка Латвии.

22. ПРЕКРАЩЕНИЕ СДЕЛОК В РЕЗУЛЬТАТЕ НЕВЫПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

- 22.1. Невыполнением обязательств в понимании настоящего пункта считается любое из следующих событий:
- 22.1.1. Клиент не выполняет или не выполняет надлежащим образом любые из своих обязательств, которые следуют из Договора, других заключенных с Банком договоров, сделок или Общих условий сделок;
- 22.1.2. Клиент не выполняет требование Банка по предоставлению Дополнительного Обеспечения;

- 22.1.3. компетентное государственное учреждение принимает решение о ликвидации или реорганизации, аннулирования лицензии/разрешения, приостановления или ограничения деятельности Клиента (юридического лица), или Клиент совершает любые действия, которые направлены на его ликвидацию, реорганизацию, прекращение деятельности, назначение администратора или ликвидатора;
 - 22.1.4. в компетентное учреждение подано заявление о признании Клиента неплатежеспособным, иск о принудительной ликвидации, реорганизации Клиента, любым другим способом начат процесс принудительной ликвидации, реорганизации или неплатежеспособности Клиента;
 - 22.1.5. принято решение о начале процедуры банкротства Клиента;
 - 22.1.6. смерть Клиента или наступление его недееспособности;
 - 22.1.7. осуществляется опись имущества Клиента, наложен арест на имущество Клиента, запрет совершать определенные действия, запрет другим лицам передавать Клиенту денежные средства или другое имущество, взыскание средств с имущества Клиента, наступление других обстоятельств, которые ограничивают права Клиента распоряжаться своим имуществом;
 - 22.1.8. в распоряжении Банка имеются данные, которые дают основание полагать, что способность Клиента выполнять свои обязательства значительно ухудшилась, или в соответствии с оценкой Банка кредитная способность созданного в результате реорганизации Клиента Банка ниже кредитной способности Клиента до реорганизации;
 - 22.1.9. Клиент закрыл все свои счета в Банке;
 - 22.1.10. Клиент не способен выполнить свои обязательства в связи с возникновением обстоятельств непреодолимой силы.
- 22.2. Клиент обязан незамедлительно сообщить Банку о возникновении события невыполнения обязательств, за исключением случаев, указанных в подпунктах 22.1.6 и 22.1.8 раздела I настоящих Правил.
- 22.3. При наступлении события невыполнения обязательств Банк имеет право по своему усмотрению незамедлительно прекратить предоставление Услуг и прекратить все еще невыполненные Сделки, а также реализовать все или некоторые ФИ на Счете ФИ Клиента по текущей рыночной стоимости. Банк по своему усмотрению (если это позволяет сущность Сделки) прекращает Сделку, заключив противоположную сделку на Счете. Банк сообщает о действиях, указанных в настоящем пункте, отправив Клиенту письменное извещение, в котором указывает причину осуществления таких действий.
- 22.4. Прекращаемые Сделки в понимании данного пункта – это все невыполненные Сделки, срок исполнения которых наступил в день отправления извещения о прекращении или до него и которые в день отправления извещения не выполнены, а также все те Сделки, срок исполнения которых наступает после даты отправления указанного извещения.
- 22.5. Условия настоящего пункта не ограничивают права Банка в установленных Договором случаях и порядке прервать в одностороннем порядке отдельные Сделки, не прерывая остальные Сделки, а также права Банка реализовать Обеспечение в установленных в Договоре случаях и порядке.
- 22.6. В день прекращения Сделок обязанность Сторон выполнять условия Сделок замещается обязанностью произвести расчеты, установленные в пункте 23 разделе I настоящих Правил.

23. РАСЧЕТЫ В СЛУЧАЕ ПРЕКРАЩЕНИЯ СДЕЛОК

- 23.1. После отправления указанного в пункте 22 раздела I настоящих Правил извещения о прекращении Сделок, Банк производит расчет обязательств Сторон в отношении всех прекращаемых Сделок и взаимозачет обязательств Сторон.
- 23.2. При осуществлении расчетов с Клиентом в случае невыполнения обязательств (см. пункт 22.1 раздела I настоящих Правил) Банк имеет право после осуществления действий, указанных в пункте 22.3 раздела I настоящих Правил и взаимозачета, указанного в пункте 23.1, зачислить остаток денежных средств Клиента на Расчетный счет Клиента в Банке без отдельного Распоряжения Клиента.

24. ВСТУПЛЕНИЕ В СИЛУ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА

- 24.1. Договор вступает в силу в момент подписания и заключается на неопределенный срок.
- 24.2. Изменения или дополнения вносятся в Договор на основании письменного соглашения Сторон, за исключением случаев, указанных в настоящем Договоре и Общих условиях сделок.
- 24.3. Если между Сторонами нет невыполненных обязательств, любая из Сторон имеет право в одностороннем порядке прекратить действие Договора, сообщив об этом второй Стороне за 30 (тридцать) календарных дней.

- 24.4. Банк имеет право в одностороннем порядке прервать Договор, сообщив об этом Клиенту, если Клиент в течение более 6 (шести) месяцев не подал ни одно Распоряжение или не заключил ни одной Сделки, и остаток его Счета является негативным или равным 0 (нулю).
- 24.5. Банк имеет право без предварительного уведомления в одностороннем порядке прервать Договор и все заключенные Сделки, если:
- 24.5.1. Клиент не выполнил или нарушил любое из условий Договора либо допустил невыполнение какого-либо из обязательств (см. пункт 22 раздела I настоящих Правил);
- 24.5.2. у Банка возникли подозрения, что Клиент занимается нечестными и/или манипулятивными сделками;
- 24.5.3. Банк получил иск компетентного государственного учреждения/должностного лица о взыскании средств из денежных средств Клиента либо ФИ или об обременении (аресте) Счетов Клиента.
- 24.6. В случае прекращения Договора Клиент обязан в течение 1 (одного) Рабочего дня подать в Банк Распоряжение о действиях с ФИ, имеющимися на Счете ФИ, и денежными средствами и/или Драгоценными металлами, имеющимися на Инвестиционном счете. Если Договор прекращается на основании пункта 24.5.1 раздела I настоящих Правил, Банк имеет право осуществить действия, указанные в пункте 24.7 раздела I настоящих Правил, без отдельного Распоряжения Клиента.
- 24.7. Если Клиент не подал Распоряжение в Банк о действиях с ФИ, имеющимися на Счете ФИ, или в случае, указанном в пункте 24.6 раздела I настоящих Правил, Банк имеет право реализовать их по рыночной цене. Реализация ФИ будет произведена за счет Клиента, и Банк удержит полагающееся ему вознаграждение.
- 24.8. До последнего дня действия Договора Банк выполняет Распоряжение Клиента о действиях с ФИ, имеющимися на Счете ФИ, и денежными средствами и/или Драгоценными металлами, имеющимися на Инвестиционном счете, и закрывает Счета.

25. СПОРЫ И ЮРИСДИКЦИЯ

- 25.1. Любой спор в связи с Договором решается внесудебным путем, а именно, путем переговоров Сторон или в письменном виде. В случае, если Клиент в установленные в Правилах сроки заявляет Банку о несоответствии в поданных ему отчетах и/или Подтверждениях, Стороны прилагают все усилия для разрешения данных несоответствий путем переговоров и обменом информацией.
- 25.2. Если такой спор не решен внесудебным путем в течение 1 (одного) месяца со дня подачи письменной претензии, то, в случае если Клиент – юридическое лицо, он будет передан на рассмотрение в третейский суд при Ассоциации коммерческих банков Латвии в Риге в соответствии с уставом, регламентом третейского суда и положением о Расходах третейского суда при Ассоциации коммерческих банков Латвии. Условия настоящего документа считаются включенными в настоящий пункт. Предмет рассматриваемого спора – любое разногласие либо требование материального или нематериального характера, вытекающее из настоящего Договора, в т.ч. разногласие или требование об исполнении Договора, оплата штрафа, возмещение убытков или обеспечения, а также любые другие разногласия и требования, которые затрагивают Договор, изменение, нарушение, прекращение, законность, действительность или интерпретацию Договора. Решение третейского суда является окончательным, не подлежащим оспариванию и обязательным для Сторон. Количество третейских судей – 1 (один). Язык рассмотрения дела в третейском суде – латышский. Право назначения третейского судьи Стороны передают председателю третейского суда при Ассоциации коммерческих банков Латвии. В случае, если Клиент является физическим лицом, спор будет рассмотрен в суде общей юрисдикции Латвийской Республики.

РАЗДЕЛ II. СПЕЦИАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ СДЕЛОК

1. ОПЦИОНЫ

1.1. Используемые термины

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

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

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

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

Опцион – стандартизированный котируемый ФИ, который выражается как двусторонняя Сделка, которая дает одной стороне Сделки – покупателю Опциона права, не обязывая в установленный в условиях Сделки срок купить или продать определенное число Базовых активов, совершить другую Сделку или получить стоимость Опциона в деньгах, и которая обязывает вторую сторону Сделки – продавца Опциона продать или купить соответствующее число Базовых активов, совершить другую Сделку или заплатить стоимость опциона в деньгах в случае, если покупатель Опциона использует ранее указанные права. Покупатель Опциона за получение прав Опциона платит его продавцу вознаграждение (премию).

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

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

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

Цена исполнения (Strike Price) – цена Базового актива, которая будет использоваться для заключения сделки купли/продажи данного Базового актива, если покупатель реализует свой Опцион.

1.2. Условия Опционных сделок

- 1.2.1. В этом разделе описан порядок, в котором Клиент при посредничестве Банка совершает Сделки с Опционами (Опционные сделки).
- 1.2.2. Банк ведет учет Опционов на Счете ФИ Клиента.
- 1.2.3. Клиент перед выполнением Опционной сделки обязан ознакомиться с условиями торговли Опционами соответствующих бирж, и Клиент обязуется их соблюдать и не нарушать. Подача Распоряжения об Опционной сделке одновременно считается подтверждением, что Клиент ознакомился с указанными правилами.
- 1.2.4. Банк имеет право в любой момент принять Распоряжение об Опционной сделке или установить дополнительные ограничения.
- 1.2.5. Банк устанавливает лимит открытых позиций Опционов Клиента. Банк имеет право по своему усмотрению и без предварительного уведомления и согласия Клиента закрыть одну, несколько или все открытые позиции Опционов Клиента. В этом случае возможные убытки покрывает Клиент.
- 1.2.6. Все имеющиеся в Банке денежные средства и ФИ Клиента считаются Обеспечением для выполнения обязательств Клиента для Опционных сделок, и Банк имеет право использовать предоставленное Клиентом Обеспечение, чтобы обеспечить выполнение обязательств Клиента перед Банком, если Клиент не выполнил свои обязательства в сроки, указанные в Правилах, или в сроки, установленные Банком дополнительно.
- 1.2.7. Клиент осознает, что Опционные сделки являются сделками повышенного риска, и что Клиент перед заключением Сделок должен быть проинформирован об отдельных видах Опционов (Опционы *Call* или *Put*), их особенностях и связанных с ними рисках.

- 1.2.8. Клиент осознает, что продажа Опционов (если только такая Сделка с Опционами не связана с закрытием открытой позиции Опционов Клиента) считается Сделкой более высокого уровня риска, нежели покупка Опционов, и Клиент – продавец Опциона осознает, что он может понести неограниченные убытки, которые во много раз превышают размер полученной Премии.
- 1.2.9. Клиент осознает, что Опционные сделки могут быть приостановлены и/или прекращены в соответствии с перерывами/прекращениями торговли Базового актива или в соответствии с другими нарушениями торговли (в их числе нарушения ликвидности или системные нарушения и т.п.). Банк не несет ответственность за такие задержки и/или убытки.

1.3. Оформление Распоряжений по Опционным сделкам

- 1.3.1. Чтобы заключить Опционную сделку, Клиент подает в Банк Распоряжение по Опционной сделке, в котором указывает, по крайней мере, следующую информацию:
 - 1.3.1.1. вид Сделки (покупка/продажа Опциона);
 - 1.3.1.2. вид Опциона (Опцион *Call*/Опцион *Put*);
 - 1.3.1.3. Базовый актив Опциона;
 - 1.3.1.4. открытие/закрытие позиции Опциона;
 - 1.3.1.5. Цена исполнения Опциона (*Strike Price*);
 - 1.3.1.6. Дата истечения срока (*Expiration Date*);
 - 1.3.1.7. количество Контрактов;
 - 1.3.1.8. размер Премии (рыночная цена или указанное Клиентом цена);
 - 1.3.1.9. срок действия Распоряжения.
- 1.3.2. Опционная сделка считается заключенной, когда Клиент в установленном Договором порядке, используя Средства связи, подал Распоряжение, в котором указаны условия Опционной сделки, и оно вступает в силу после того, как Клиент (покупатель Опциона) заплатил продавцу Опциона указанную в Распоряжении Премию.

1.4. Покупка Опционов

- 1.4.1. Покупая Опцион *Call*, Клиент получает право, но не обязан покупать Базовый актив соответствующего Опциона. В свою очередь, в случае покупки Опциона *Put* Клиент имеет право, но не обязан продавать указанный Базовый актив в соответствии с условиями соответствующей Опционной сделки.
- 1.4.2. Клиент, покупатель Опциона, имеет право (если только покупка Опциона не связана с закрытием позиции Опционов Клиента):
 - 1.4.2.1. закрыть позицию, продав Опцион;
 - 1.4.2.2. использовать Опцион *Call*, чтобы купить Базовый актив в порядке, предусмотренном пунктом 1.5 раздела II настоящих Правил, или Опцион *Put*, чтобы продать Базовый актив в порядке, предусмотренном пунктом 1.5 раздела II настоящих Правил;
 - 1.4.2.3. позволить, чтобы закончился срок Опциона. В этом случае Клиент осознает, что может понести связанные с инвестированием средств в Опцион убытки, которые образует размер уплаченной за Опцион Премии и расходы совершенной Опционной сделки, если Опцион погашается как „*out-of-the-money*” – это Опцион *Call*, Цена исполнения (*Strike Price*) которого выше, чем рыночная цена Базового актива, или опцион *Put*, Цена исполнения (*Strike Price*) которого ниже, чем рыночная цена Базового актива.

1.5. Использование прав Опциона

- 1.5.1. Покупатель Опциона имеет право использовать свои вытекающие из Опциона права. Чтобы использовать указанные права, Клиент подает в Банк Распоряжение об использовании Опциона не позднее чем за 3 (три) Рабочих дня до предусмотренного дня использования Опциона.
- 1.5.2. Если в момент, когда Клиент подает Распоряжение об использовании Опциона, Клиент располагает Опционом *Call*, Клиент на своем Инвестиционном счете обеспечивает количество денежных средств, необходимое для покупки Базового актива Опциона, которые Банк может заблокировать, чтобы можно было использовать права Клиента, связанные с Опционом.
- 1.5.3. Если в момент, когда Клиент подает Распоряжение об использовании Опциона, Клиент располагает Опционом *Put*, Клиент на своем Счете ФИ обеспечивает количество Базового актива, необходимое для продажи Базового актива Опциона, которое Банк может заблокировать, чтобы можно было использовать связанные с Опционом права Клиента.

- 1.5.4. Клиент обязан не позднее чем за 3 (три) Рабочих дня до Даты истечения срока Опциона (*Expiration Date*) обеспечить на своем Счете необходимое количество Базового актива Опциона или денежных средств. Если Клиент не выполнил указанную в данном пункте обязанность, в результате чего Банку были нанесены убытки, Клиент обязан их покрыть.
- 1.5.5. Если покупатель Опциона использует свои вытекающие из Опциона права, Банк не несет ответственность за риски, которые связаны со своевременной доставкой денежных средств и/или Базового актива.
- 1.5.6. Опцион можно использовать только в полном объеме, за исключением случая, когда Клиент, Банк и Партнер заключили отдельное соглашение о частичном использовании Опциона.
- 1.5.7. Все расходы, связанные с использованием Опциона, покрывает Клиент.
- 1.5.8. Банк имеет право не выполнять Распоряжения Клиента об использовании прав Опциона, если Клиент не выполнил условия пунктов 1.5.2 и 1.5.3 раздела II настоящих Правил или если на Инвестиционном счете Клиента нет достаточных средств, чтобы заплатить Банку комиссионные и оплатить связанные с использованием прав Опциона расходы.

2. БИРЖЕВЫЕ СДЕЛКИ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИ

2.1. Используемые термины

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

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

Биржевая сделка – Сделка купли/продажи Производного ФИ на Бирже.

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

Обязательства Клиента в определенном активе – количество проданных Клиентом Производных ФИ определенного вида.

Открытая позиция – разница между требованиями и обязательствами Клиента по Производному ФИ одного вида, которая образовалась в результате купли/продажи разного количества определенных Производных ФИ.

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

Производные ФИ (в контексте данного раздела) – фьючерсные контракты (*futures*), торгуемые на Бирже.

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

2.2. Общие условия

- 2.2.1. Биржевые сделки на соответствующей Бирже заключаются при посредничестве Банка согласно Распоряжению Клиента и условиям соответствующей Биржи.
- 2.2.2. Клиент осознает, что Биржевые сделки являются сделками повышенного риска, которые связаны с высоким риском потери капитала. Клиент осознает, что убытки, связанные с Биржевыми сделками, могут значительно превысить изначальное вложение и имеющееся на Инвестиционном счете Обеспечение.
- 2.2.3. Биржа определяет Базовые активы Биржевой сделки, с которыми можно заключать Биржевую сделку. Биржа устанавливает также уровень Первоначального обеспечения (Initial Margin) и Минимального обеспечения (Maintenance Margin). Биржа имеет право по своему усмотрению менять эти уровни Обеспечения. Биржа определяет лимиты Открытых позиций, которые могут быть изменены по усмотрению Биржи, а также может устанавливать другие ограничения. В дополнение к перечисленным в настоящем пункте правам Биржи Банк имеет право менять уровни Первоначального и Минимального обеспечения, а также торгового лимита.
- 2.2.4. Биржевые сделки и Производные ФИ являются стандартизированными. Каждый Производный ФИ, с которым можно заключать Биржевые сделки, имеет свою спецификацию, с которой Клиент обязуется ознакомиться. Подача Распоряжения о проведении Биржевой сделки одновременно считается подтверждением, что Клиент ознакомился со спецификацией и условиями торговли Производного ФИ.

- 2.2.5. Для проведения Биржевых сделок и их учета Банк может открыть Клиенту отдельный Инвестиционный счет.
- 2.2.6. Чтобы заключить Биржевую сделку, Клиент обязан предоставить Банку Первоначальное обеспечение и во время поддержания Открытой позиции обеспечить на соответствующем Инвестиционном счете соответствующий уровень Минимального обеспечения.
- 2.2.7. Клиент обязан обеспечить на Инвестиционном счете Первоначальное обеспечение и Минимальное обеспечение в соответствии с требованиями Биржи и Банка.
- 2.2.8. Клиент обязан постоянно контролировать состояние Открытых позиций, производить оценку рисков, следить за изменениями стоимости портфеля активов и достаточностью Обеспечения, в случае необходимости произвести пополнение Инвестиционного счета.
- 2.2.9. Если общая сумма нереализованных убытков по Открытой позиции и Обеспечения становятся одинаковыми или меньше, чем Минимальное обеспечение, то Клиент обязан немедленно (в тот же день) пополнить Инвестиционный счет или закрыть Открытую позицию, таким образом, чтобы Обеспечение было достаточным.
- 2.2.10. Клиент осознает, что Банк в любой момент по своему усмотрению может изменить уровни Первоначального и Минимального обеспечения или отказаться принять Распоряжение о проведении Биржевой сделки.
- 2.2.11. Банк имеет право отказаться открыть позицию, если предоставленное Клиентом Обеспечение, по крайней мере, не достигает размера запрошенного Первоначального обеспечения.
- 2.2.12. Банк имеет право закрыть позицию, если Клиент не обеспечил на Инвестиционном счете Минимальное обеспечение, в том числе в случаях, когда размер Минимального обеспечения установил Банк.
- 2.2.13. Если Банк и Клиент не заключили отдельное соглашение об ином, Банк, соблюдая определенные спецификации Биржи, не обеспечивает и не позволяет доставку/прием Базового актива, и Клиент по запросу Банка обязан закрыть Открытую позицию, совершив Противоположную сделку. В случае, если Клиент не выполнил указанную обязанность, Банк имеет право самостоятельно закрыть Открытую позицию.

2.3. Порядок исполнения Биржевых сделок

- 2.3.1. Для заключения Биржевых сделок Клиент, используя Средства связи, в соответствии с требованиями настоящих Правил предоставляет Банку соответствующее Распоряжение.
- 2.3.2. Чтобы совершать Биржевые сделки в интересах Клиента, Банк имеет право использовать сумму Обеспечения для дальнейшего залога у своего Партнера, к тому же указанная сумма может находиться вместе с денежными средствами Банка и быть оформленной на имя Банка. Выполняя Распоряжения Клиента о проведении Биржевых сделок при посредничестве Партнера, Банк может действовать от своего имени.
- 2.3.3. Банк не несет ответственность за убытки, возникшие у Клиента в связи с действием Партнера или Биржи, на которой осуществлялась торговля соответствующими Производными ФИ.
- 2.3.4. Клиент согласен, что, выполняя Биржевую сделку, Банк и Партнер действуют в соответствии с действующими нормативными актами, условиями, практикой и обычаями, которые относятся к Биржам, другим учреждениям или рынкам, на которых осуществляются сделки с соответствующими Производными ФИ. Банк не несет ответственность за любые убытки, возникшие в результате применения или изменений ранее упомянутых правил.
- 2.3.5. Клиент обязан продать Производные ФИ (закрыть Открытую позицию Клиента) до последней даты торговли активами, установленной соответствующей Биржей.

2.4. Закрытие Открытой позиции

- 2.4.1. Закрытие Открытой позиции Клиента происходит при осуществлении сделки купли/ продажи Производного ФИ, в результате которой обязательства и требования Клиента по конкретному Производному ФИ становятся равными.
- 2.4.2. Закрытие Открытой позиции Клиента производится по указанию Клиента, или Банк имеет право без согласования с Клиентом незамедлительно закрыть все (или отдельные) Открытые позиции Клиента в следующих случаях:
 - 2.4.2.1. при наступлении последней даты торговли соответствующими Производными ФИ, если Клиент до этой даты не дал задание Банку продать Производные ФИ;
 - 2.4.2.2. по мнению Банка, Обеспечение не является достаточным;
 - 2.4.2.3. по указанию Бирж, вовлеченных в исполнение Биржевой сделки, в соответствии с правилами данных Бирж;

- 2.4.2.4. по запросу Партнера, вовлеченного в исполнение Биржевой сделки, в соответствии с заключенными между Банком и соответствующим Партнером договорами;
- 2.4.2.5. если нереализованные убытки Открытой позиции Клиента достигают 50% (пятьдесят процентов) от суммы Минимального обеспечения.

3. ВНЕБИРЖЕВЫЕ СДЕЛКИ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИ

3.1. Используемые термины

Базовый актив (Underlying Asset) – актив, лежащий в основе цены Производного ФИ. Сам Базовый актив может являться ФИ (например, акцией, фьючерсом, товаром, валютой, индексом и т.д.).

Контракт на разницу (Contract for Difference (CFD)) – Производный ФИ, соглашение между двумя сторонами о передаче друг другу разницы между текущей стоимостью актива и его значением в конце действия договора.

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

Необходимое обеспечение (Maintenance Margin) – запрашиваемая Банком сумма Обеспечения, необходимая для поддержания Открытой позиции Клиента. Необходимое обеспечение может иметь равную или большую стоимость, нежели Начальное обеспечение, и его размер также может зависеть от условий Партнера.

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

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

Производные ФИ (в контексте настоящего раздела) – производные ФИ, торгуемые вне Биржи, включая договоры Spot, форвардные сделки на обмен валютой, опцион, сделки Swap, а также Контракты на разницу (CFD). Стоимость Производных ФИ основывается на стоимости Базовых активов, которые в них указаны.

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

3.2. Общие положения

- 3.2.1. Внебиржевые сделки заключаются при посредничестве Банка в соответствии с Распоряжением Клиента.
- 3.2.2. Клиент осознает, что Внебиржевые сделки являются сделками повышенного риска, связанными с высоким риском потери капитала. Клиент осознает, что убытки, связанные с Внебиржевыми сделками, могут значительно превышать начальное вложение и имеющееся на Инвестиционном счете Обеспечение.
- 3.2.3. Банк определяет Базовые активы Внебиржевой сделки, с которыми возможно заключить Внебиржевую сделку. Банк также определяет уровень Начального обеспечения (Initial Margin) и Необходимого обеспечения (Maintenance Margin). Банк имеет право по собственному усмотрению изменять данные уровни Обеспечения. Банк определяет лимиты Открытых позиций, которые могут меняться по усмотрению Банка, а также определять иные ограничения.
- 3.2.4. Для осуществления и учета Внебиржевых сделок Банк может открыть для Клиента отдельный Инвестиционный счет.
- 3.2.5. Для заключения Внебиржевой сделки Клиент обязан предоставить Банку Начальное обеспечение, а во время поддержания Открытой позиции Клиент обязан обеспечивать соответствующий уровень Необходимого обеспечения на соответствующем Инвестиционном счете Клиента.
- 3.2.6. Клиент обязан обеспечить на Инвестиционном счете Начальное обеспечение и Необходимое обеспечение, соответствующее требованиям Банка.
- 3.2.7. Клиент обязан постоянно контролировать состояние Открытых позиций, выполнять оценку рисков, следить за изменениями стоимости портфеля активов и достаточностью Обеспечения, в случае необходимости пополняя Инвестиционный счет.
- 3.2.8. Если общая сумма нереализованных убытков по Открытой позиции и Обеспечения становится равной или меньшей, нежели Необходимое обеспечение, Клиент обязан немедленно (в тот же день) пополнить Инвестиционный счет или закрыть Открытую позицию так, чтобы Обеспечение было достаточным.
- 3.2.9. Клиент осознает, что Банк в любой момент по своему усмотрению может менять уровни Начального обеспечения и Необходимого обеспечения, а также отказывать в принятии Распоряжения об осуществлении Внебиржевых сделок.
- 3.2.10. Банк имеет право отказать в открытии позиции, если предоставленное Клиентом Обеспечение составляет менее объема требуемого Начального обеспечения.

- 3.2.11. Банк имеет право закрывать позицию, если Клиент на Инвестиционном счете не предоставил Необходимое обеспечение, включая случаи, когда размер Необходимого обеспечения определил Банк.
- 3.2.12. Если Банк и Клиент отдельно не договорились об ином, Банк не обеспечивает и не допускает поставку/принятие Базового актива, а Клиент по запросу Банка обязан закрыть Открытую позицию, заключив противоположную сделку. Если Клиент не выполняет указанную обязанность, Банк имеет право самостоятельно закрыть позицию за счет Клиента.

3.3. Порядок выполнения Внебиржевых сделок

- 3.3.1. Для заключения Внебиржевых сделок Клиент, используя Средства связи согласно требованиям настоящих Правил, подает Банку соответствующее Распоряжение.
- 3.3.2. Для выполнения Внебиржевых сделок в интересах Клиента Банк имеет право использовать сумму Обеспечения в качестве дальнейшего залога своему Партнеру, при этом указанная сумма может храниться вместе с денежными средствами Банка и быть оформленной на имя Банка. При исполнении Распоряжений Клиента о выполнении Внебиржевых сделок при посредничестве Партнеров Банк может действовать от своего имени.
- 3.3.3. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента в связи с деятельностью Партнера.
- 3.3.4. Клиент соглашается, что при выполнении Внебиржевой сделки Банк и Партнеры действуют в соответствии с действующими нормативными актами, практикой и обычаями касательно рынков, на которых заключаются сделки с соответствующими Производными ФИ. Банк не несет ответственности за любые убытки, возникшие в результате применения вышеуказанных правил или изменений в них.
- 3.3.5. Клиент обязан продать Производные ФИ (закрыть Открытую позицию Клиента) до последней даты торговли активами, если таковая указана.

3.4. Закрывание Открытой позиции

- 3.4.1. Закрывание Открытой позиции Клиента происходит посредством осуществления сделки купли/продажи Производных ФИ, в результате которой обязательства и требования Клиента по Производному ФИ становятся равны.
- 3.4.2. Закрывание Открытой позиции Клиента осуществляется на основании Распоряжения Клиента, либо Банк имеет право без согласования с Клиентом немедленно закрыть все (либо отдельные) Открытые позиции Клиента в следующих случаях:
 - 3.4.2.1. в последнюю дату торговли соответствующими Производными ФИ, если Клиент до этой даты не дал Банку поручение продать Производные ФИ;
 - 3.4.2.2. в случаях, когда, по мнению Банка, Обеспечение является недостаточным;
 - 3.4.2.3. по запросу Партнеров, участвующих в выполнении Внебиржевой сделки согласно договорам, заключенным между Банком и соответствующим Партнером.
 - 3.4.2.4. в случае, если нереализованные убытки по Открытой позиции достигают 50% (пятьдесят процентов) от суммы Минимального обеспечения.

4. СДЕЛКИ REPO

4.1. Используемые термины

День выкупа – день, когда Клиент в рамках сделки REPO обязан выкупить ФИ.

День продажи – день, когда Клиент продает Банку ФИ.

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

Минимальное обеспечение – значение Обеспечения, при достижении которого Банк имеет право произвести в одностороннем порядке принудительное прекращение сделки REPO и/или продажу вовлеченных в сделку REPO ФИ по рыночной цене.

Обеспечение – коэффициент, выраженный в процентах, который рассчитывается по формуле:

Обеспечение = $(1 - (\text{Сумма продажи с накопленными процентами REPO} / \text{Рыночная стоимость ФИ})) * 100\%$.

Откупная сумма – общая денежная сумма, за которую Клиент в День выкупа обязан выкупить у Банка все ФИ в соответствии со сделкой REPO.

Откупная цена – цена одного ФИ, за которую Клиент обязан выкупить ФИ у Банка в День выкупа.

Первоначальное обеспечение (Initial Margin) – значение Обеспечения в момент заключения сделки REPO, выраженное в процентах.

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

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

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

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

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

4.2. Предмет Сделки REPO

4.2.1. Клиент продает Банку ФИ и одновременно обязуется выкупить их в соответствии с Условиями Сделки REPO.

4.3. Порядок заключения сделки REPO

4.3.1. Для заключения сделки REPO Клиент подает соответствующее Распоряжение в Банк. Для подачи Распоряжения о заключении сделки REPO Клиент имеет право пользоваться Средствами связи.

4.3.2. Банк имеет право без указания причины отказать Клиенту в заключении сделки REPO.

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

4.3.4. Банк по своей инициативе или по запросу Клиента не позднее, чем в течение 1 (одного) Рабочего дня после заключения сделки REPO, отправляет Клиенту Подтверждение сделки REPO. Подтверждение сделки REPO отправляется Клиенту при помощи Средств связи.

4.3.5. Клиент не имеет права на основании неполучения Подтверждения сделки REPO выдвигать какие-либо претензии Банку в отношении заключенной сделки REPO. Клиент обязан своевременно запросить Подтверждение сделки REPO, если таковое необходимо Клиенту.

4.3.6. Если Клиент не выдвинул письменные претензии на следующий Рабочий день после заключения сделки REPO, считается, что Условия сделки REPO соответствуют условиям, о которых Банк и Клиент договорились при заключении сделки REPO, в том числе, если об Условиях сделки REPO Стороны достигли устной договоренности.

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

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

4.3.9. Банк и Клиент в момент подачи Клиентом Распоряжения на заключение первоначальной сделки REPO могут договориться о том, что в День выкупа сделка REPO будет автоматически продлеваться путем заключения новой сделки REPO. В данном случае сделка REPO может заключаться без дополнительного согласования Условий сделки REPO и Банк при помощи средств связи в течение 1 (один) Рабочего дня отправляет Клиенту Подтверждение новой сделки REPO.

4.4. Порядок исполнения сделки REPO

4.4.1. В День продажи:

4.4.1.1. Клиент обеспечивает на Счете ФИ указанное в Условиях сделки REPO число ФИ;

4.4.1.2. Банк дебетует Счет ФИ на количество ФИ и кредитует Инвестиционный счет на сумму продажи.

4.4.2. В момент, когда Банк зачислил Сумму продажи на Инвестиционный счет, он приобретает право собственности на ФИ. Клиент сохраняет право на доходы ФИ на протяжении всего срока сделки REPO. Заключив отдельное соглашение Сторон, Банк может выдать доверенность Клиенту или указанному им лицу для участия в собрании акционеров эмитента ФИ во время выполнения сделки REPO.

4.4.3. В День выкупа:

4.4.3.1. Клиент обеспечивает на Инвестиционном счете денежные средства для оплаты Откупной суммы и других платежей, которые ему необходимо было выполнить в соответствии с Договором, но которые не были выполнены;

- 4.4.3.2. если были выполнены условия предыдущего пункта, Банк дебетует Инвестиционный счет на Откупную сумму и кредитует Счет ФИ на количество ФИ. В момент выполнения обязательств настоящего пункта сделка *REPO* считается выполненной и завершенной.
- 4.4.4. Клиент получает право собственности на ФИ в момент, когда Инвестиционный счет дебетован на Откупную сумму.
- 4.4.5. Если в промежуток времени между Днем продажи и Днем выкупа на счетах Банка были зачислены Доходы ФИ, то Банк в День выкупа зачисляет их на Инвестиционный счет, при условии, если Клиент выполнил все свои вытекающие из сделки *REPO* обязательства.
- 4.4.6. Банк имеет право изменить в одностороннем порядке порядок выплаты Доходов ФИ, соответственно уменьшив Откупную сумму.
- 4.4.7. Если Клиент ненадлежащим образом выполнил предусмотренные Договором обязательства перед Банком, то Банк имеет право использовать Доходы ФИ для исполнения обязательств Клиента перед Банком.
- 4.4.8. По соглашению Банка и Клиента сделка *REPO* может быть прекращена до Дня выкупа, одновременно назначив новый День выкупа. Банк по своей инициативе или по запросу Клиента не позднее 1 (одного) Рабочего дня после определения нового Дня выкупа имеет право отправить Клиенту Подтверждение сделки *REPO*. Подтверждение сделки *REPO* отправляется Клиенту при помощи Средств связи.
- 4.4.9. Банк имеет право отказать Клиенту в досрочном прекращении сделки *REPO* без объяснения причин.
- 4.4.10. В случае досрочного прекращения сделки *REPO* Откупная сумма корректируется с применением ставки по *REPO* за фактическое число дней со Дня продажи до нового Дня выкупа.

4.5. Ситуация *Margin Call*

- 4.5.1. Минимальное обеспечение (*Maintenance Margin*) указывается в Распоряжении при соглашении Сторон об условиях сделки *REPO*. Если на момент заключения сделки *REPO* Стороны предварительно не договорились о Минимальном обеспечении (*Maintenance Margin*), то его необходимо указать в Подтверждении сделки *REPO*.
- 4.5.2. Клиент обязуется самостоятельно следить за изменениями рыночных цен ФИ и указать, когда Обеспечение достигнет и/или станет меньше Минимального обеспечения (*Maintenance Margin*). К тому же, если Обеспечение достигнет и/или станет меньше Минимального обеспечения (*Maintenance Margin*), считается, что наступила ситуация *Margin Call*.
- 4.5.3. Если Банк констатировал, что наступила ситуация *Margin Call*, Банк имеет право, но не обязан, используя Средства связи, сообщить об этом Клиенту и по своему усмотрению потребовать у Клиента до Дня выкупа в полном объеме выкупить ФИ или выполнить другие необходимые, по мнению Банка, действия, направленные на урегулирование ситуации *Margin Call*, т.е. чтобы Обеспечение, по мнению Банка, было достаточным, и Клиент обязуется выполнить указанные в данном пункте требования Банка.
- 4.5.4. Клиент обязан выполнить указанные в предыдущем подпункте требования Банка в день их исполнения (если это выполнено до 16.00 (по латвийскому времени)). Если требования выполнены после 16.00 (латвийское время), то их следует выполнять на следующий Рабочий день.
- 4.5.5. Если Банк констатировал, что наступила ситуация *Margin Call*, Банк имеет право незамедлительно продать вовлеченные в сделку *REPO* ФИ по рыночной цене, не сообщив об этом Клиенту, и досрочно завершить сделку *REPO*.

4.6. Основные условия сделки *REPO*

- 4.6.1. Число выкупаемых ФИ и Откупная цена пропорционально меняются без дополнительного соглашения Сторон в следующих случаях:
 - 4.6.1.1. если номинальная стоимость ФИ увеличивается при неизменном размере уставного капитала их эмитента, то Откупная цена пропорционально увеличивается, а количество выкупаемых ФИ соответственно уменьшается;
 - 4.6.1.2. если номинальная стоимость ФИ уменьшается при неизменном размере уставного капитала их эмитента, то Откупная цена пропорционально уменьшается, а количество выкупаемых ФИ соответственно увеличивается;
 - 4.6.1.3. если уставной капитал эмитента ФИ увеличивается за счет выпуска премиальных акций, то Откупная цена уменьшается пропорционально происходящему увеличению уставного капитала, а количество выкупаемых ФИ соответственно увеличивается;
 - 4.6.1.4. если уставной капитал эмитента ФИ уменьшается за счет погашения акций, то Откупная цена увеличивается пропорционально происходящему уменьшению уставного капитала, а количество выкупаемых ФИ соответственно уменьшается.
- 4.6.2. Клиент имеет право получить в Банке информацию о рыночной цене ФИ.

- 4.6.3. Если Клиент заключает сделку *REPO* одновременно с приобретением ФИ, то Банк имеет право приобретенные ФИ (сразу после приобретения) изначально зарегистрировать на корреспондентском Счете ФИ, открытом для хранения ФИ самого Банка у другого держателя Счета ФИ, соответствующие записи выполняя только во внутреннем учете Банка.
- 4.6.4. Если Клиент, выкупив у Банка ФИ в соответствии с заключенной сделкой ФИ, одновременно дает Распоряжение об их продаже, то Банк имеет право не производить перечисление этих ФИ с открытого корреспондентского счета для хранения ФИ самого Банка у другого держателя Счета ФИ на открытый корреспондентский Счет ФИ, открытого Банком для хранения ФИ Клиента того же держателя ФИ, соответствующие записи выполняя только во внутреннем учете Банка.
- 4.6.5. Если со Дня продажи до Дня выкупа наступает какое-либо из условий, указанных в пункте 4.7.3 раздела II настоящих Правил, Банк имеет право распоряжаться ФИ по своему усмотрению в порядке, предусмотренном в пункте 4.7.3 раздела II настоящих Правил.
- 4.6.6. Клиент осознает, что проведение сделок *REPO* связано с высоким уровнем риска потерь всех вовлеченных в сделку *REPO* ФИ, а также возникновением дополнительными убытков, которые связаны с использованием дополнительного финансирования, отсутствием ликвидности и другими неблагоприятными факторами, которые влияют на стоимость вклада. Клиент подтверждает, что проинформирован обо всех рисках, Клиент обладает достаточными знаниями и опытом, чтобы иметь возможность оценить и принять все риски, связанные со сделками *REPO*, и обязуется не выдвигать претензии против Банка и не предъявлять иск об убытках, если Банк должным образом выполнил свои обязательства в отношении Клиента.

4.7. Ответственность за невыполнение обязательств

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

5. СДЕЛКИ ПО ОБМЕНУ ВАЛЮТ

5.1. Используемые термины

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

Дата валютирования – дата расчетов Сделки, которая является Рабочим днем.

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

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

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

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

Сделка *Swap* – операция по обмену валют, которая состоит из 2 (двух) противоположных сделок по обмену валют: сделки *Spot* и сделки *Forward*.

5.2. Предмет сделки

5.2.1. Предметом сделки является операция по обмену валют с проведением реальных расчетов по установленному Банком курсу обмена валют соответственно виду Сделки.

5.2.2. Условия настоящего пункта относятся к описанным в пункте 5.2.1 II раздела Правил Сделкам, которые проводятся с Обеспечением, когда в день заключения Сделки наличие средств на Инвестиционном счете не нужно.

5.3. Порядок исполнения Сделок

5.3.1. Обсуждая условия Сделок, Стороны договариваются о виде Сделки, валютах и суммах, курсе или курсах обмена валют, Дате или датах валютирования.

5.3.2. Клиент имеет право дать задание Банку заключить Сделку, если рыночный курс обмена валют достиг определенного уровня. Банк имеет право в одностороннем порядке определить минимальную сумму задания и максимальный срок действия задания. Задание выполняется, и сделка между Банком и Клиентом заключается без отдельного согласия Клиента, если наступило указанное Клиентом отменяющее условие. Задание теряет силу, если истек его срок, или наступило установленное Клиентом отменяющее условие, или если Клиент сообщил Банку об отмене задания. Сделка, которая заключена на основании данного им задания, является обязательной для Клиента.

5.3.3. В дату валютирования Клиент обеспечивает наличие средств на Счете Клиента для выполнения вытекающих из Сделки обязательств в необходимом объеме и валюте.

5.3.4. Если в случае сделки *Forward* или *Swap* в Дату валютирования на Счете Клиента не хватает средств для выполнения вытекающих из Сделки обязательств Клиента, Банк имеет право, но не обязан, продлить Сделку до конца следующего Рабочего дня, закрыв Открытую позицию Клиента и одновременно открыв Клиенту ту же позицию с Датой валютирования, которая является следующим Рабочим днем, т.е. заключить сделку *Swap* по курсу, в одностороннем порядке указанному Банком.

5.3.5. Подписав Договор, Клиент выражает свое согласие для определенного в пункте 5.3.4 раздела II настоящих Правил продления Сделки и связанных с этим дополнительных расходов, и отдельное согласие Клиента для этого не нужно.

5.3.6. Порядок предоставления Обеспечения и права и обязанности Сторон в случаях неисполнения обязательств установлены в разделе I Правил.

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

6. СДЕЛКИ ОБМЕНА ВАЛЮТ С ОБЕСПЕЧЕНИЕМ (MARGIN TRADING)

6.1. Используемые термины

Дата валютирования – дата расчетов Сделки, которая является Рабочим днем.

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

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

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

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

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

6.2. Предмет Сделки

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

6.3. Порядок исполнения Сделок

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

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

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

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

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

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

6.3.7. Если Клиент закрыл Открытую позицию или закрыл ее частично, а Даты валютирования первоначальной Сделки и противоположной Сделки не совпадают, Дата валютирования первоначальной Сделки автоматически продлевается до ближайшей Даты валютирования противоположной Сделки, заключив сделку *Swap* по курсу, который Банк устанавливает в одностороннем порядке. В данном случае Банк не несет ответственности за дополнительные расходы Клиента, связанные со сделкой *Swap*.

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

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

6.4. Основные условия Сделок

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

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

7. СДЕЛКИ ОБМЕНА ПРОЦЕНТНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

7.1. Используемые термины

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

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

7.2. Предмет сделки

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

7.3. Порядок исполнения Сделок

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

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

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

7.3.4. Если в соответствии с условиями Сделки обе Стороны обязаны произвести платеж процентов в один и тот же Расчетный день, производится взаимозачет сумм и разница выплачивается той из Сторон, которой она полагается в результате взаимозачета. В каждую дату выплаты процентов до 14.00 (латвийское время) Клиент обязуется обеспечить наличие необходимой для процентного платежа суммы на своем Инвестиционном счете в том случае, если Клиент является должником.

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

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

8. КОРОТКАЯ ПРОДАЖА (SHORT SALE)

8.1. Используемые термины

Первоначальное обеспечение (Initial Margin) – обеспечение, изначально запрошенное Банком, которое необходимо для проведения Короткой продажи. Начальное обеспечение может иметь равную или большую стоимость, нежели Необходимое обеспечение Открытой Короткой позиции.

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

Короткая продажа – Сделка по продаже ФИ Клиента с условием, что на момент заключения Сделки таких ФИ нет на Счете ФИ Клиента, и если необходимые ФИ по-прежнему отсутствуют на Счете ФИ Клиента в день совершения Сделки, то между Клиентом и Банком заключается сделка Обратного REPO (Reverse REPO) о приобретении у Банка необходимых ФИ с обязательством Клиента продать таковые обратно Банку.

Открытая Короткая позиция – позиция, открытая в результате совершения Короткой продажи.

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

8.2. Общие положения

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

8.3. Заверения Клиента о рисках

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

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

- 8.4.1. Если Банк и Клиент не договорились об ином, для осуществления Коротких продаж Клиент обязан зачислить на свой Инвестиционный счет и/или Счет ФИ определенный объем денежных средств и/или Финансовых инструментов, принимаемых в Обеспечение, которые выступают в качестве Начального обеспечения исполнения Клиентом обязательств перед Банком.
- 8.4.2. Для проведения Коротких продаж Клиент подает соответствующее Распоряжение в Банк, используя Средства связи.
- 8.4.3. Поступившее от Клиента Распоряжение проверяется на предмет соответствия установленным Банком требованиям и, в случае соответствия этим требованиям, передается на исполнение. При этом Банк вправе отклонить любое Распоряжение Клиента на совершение Короткой продажи вне зависимости от его соответствия формальным требованиям Банка, без объяснения причин.
- 8.4.4. При исполнении Распоряжения на Короткую продажу у Клиента возникает задолженность перед Банком в отношении соответствующих Финансовых инструментов, которая отражается по счету ФИ Клиента в виде отрицательного баланса, а вырученные от продажи денежные средства зачисляются на Инвестиционный счет Клиента и учитываются для целей расчета Обеспечения.
- 8.4.5. Подавая Распоряжение на осуществление сделки Короткой продажи, Клиент соглашается и обязуется продать Банку ФИ, купленные в соответствии с условиями сделки Обратного *REPO* в День расчетов по сделке Обратного *REPO* до определенного времени (*cut-off time*), установленного Банком.

- 8.4.6. Клиент имеет право в любой момент полностью или частично закрыть Короткую позицию, т.е. полностью или частично выполнить свои обязательства в отношении продажи Банку ФИ, заключив сделку Обратного REPO с Банком или зачислив ФИ на свой Счет ФИ.
- 8.4.7. В отношении любой Короткой продажи, если в период, начиная с даты совершения сделки, включительно, и до даты исполнения Клиентом своих обязательств перед Банком, сообщается о выплате основной суммы, процентов, дивидендов или иных платежей в отношении каких-либо Финансовых инструментов (далее в тексте – Доход), Клиент обязуется передать в пользу Банка, не позднее Рабочего Дня, следующего за днем выплаты Дохода, денежные средства, финансовые инструменты или иное имущество аналогичное по своему типу, номинальной стоимости, виду и сумме имуществу, составляющему Доход. Банк имеет право осуществить списание указанной суммы Дохода со Счета Клиента без какого-либо уведомления Клиенту или получения какого-либо согласия от Клиента.

8.5. Перенос позиции

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

8.6. Обеспечение. Принудительное закрытие Коротких позиций.

- 8.6.1. Банк самостоятельно устанавливает размер Начального и Минимального обеспечения, а также максимальное количество открытых Коротких позиций. Банк имеет право по своему усмотрению менять размер Начального и Минимального обеспечения.
- 8.6.2. Клиент несет ответственность за поддержание достаточного размера Обеспечения и обязуется в любой момент предоставить на своем Счете ФИ и/или Инвестиционном счете обеспечение, отвечающее требованиям Банка. Несмотря на вышесказанное, если по мнению Банка размер Обеспечения не достаточен для покрытия возможных рисков, связанных с Короткими продажами, Банк имеет право самостоятельно устанавливать/менять размер Обеспечения, предупреждая об этом Клиента, используя Средства связи и требуя в установленный срок увеличить размер Обеспечения. Клиент обязуется незамедлительно выполнить такое требование Банка.
- 8.6.3. Клиент обязан самостоятельно контролировать состояние открытых Коротких позиций, оценивать риски, следить за изменениями стоимости портфеля и достаточностью Обеспечения, в случае необходимости пополняя Инвестиционный счет и / или Счет ФИ.
- 8.6.4. В Обеспечение в момент совершения сделки Короткой продажи могут быть приняты также денежные средства, которые будут получены от продажи ФИ.
- 8.6.5. Изменения текущих рыночных цен влияют на стоимость Обеспечения и размер обязательств Клиента. Банк имеет право без согласования с Клиентом в принудительном порядке закрыть открытую Короткую позицию, купив ФИ на рынке, если Клиент не предоставил необходимое Обеспечение. Если после закрытия Короткой позиции у Клиента образуются убытки и негативный остаток на Инвестиционном счете, Клиент обязуется в течение 1 (одного) Рабочего дня зачислить на счет недостающую сумму и погасить долг.
- 8.6.6. В случае, когда размер Обеспечения уменьшается до размера Минимального обеспечения или меньше, Банк имеет право, но не обязан, связаться с Клиентом, используя Средства связи, и потребовать дополнительное Обеспечение. Неполучение требования Банка не является причиной для Клиента не предоставлять дополнительное Обеспечение.
- 8.6.7. Банк не несет ответственность за убытки, понесенные Клиентом в результате принудительного закрытия открытых Коротких позиций. Банк имеет право удержать эти суммы из средств, полученных от продажи ФИ Клиента.
- 8.6.8. Если у клиента есть открытая Короткая позиция, Банк имеет право отказать Клиенту в перечислении средств со Счета ФИ и/или Инвестиционного счета в Банке на другие счета, т.е. использовать право удержания до момента, когда Клиент погасит все свои долговые обязательства перед Банком.

9. СДЕЛКИ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

9.1. Общие положения

- 9.1.1. Настоящие правила применяются, если Банк принял от Клиента Распоряжение на сделку с Драгоценными металлами, и у Клиента открыт Инвестиционный счет в Банке.
- 9.1.2. Банк принимает Распоряжения Клиента в отношении сделок с Драгоценными металлами в рабочее время Банка согласно информации, указанной в Тарифах Банка. Распоряжение, которое принято в другой день или в то время, которое отличается от ранее определенного, считается принятым на следующий Рабочий день Банка после принятия Распоряжения.

9.2. Исполнение Распоряжений на сделки с Драгоценными металлами

- 9.2.1. Распоряжение на покупку или продажу Драгоценных металлов Клиент подает в Банк письменно (в том числе через Интернет-Банк) или по телефону согласно требованиям Банка.
- 9.2.2. Банк имеет право не принимать или не передавать для дальнейшего исполнения Распоряжения на покупку/продажу Драгоценных металлов, если оно оформлено неполно или неточно, условия сделки не соответствуют рыночной практике, если Банк не указывает такую услугу, или существуют другие препятствия для исполнения, в том числе, если остатка Драгоценных металлов или денежных средств на Инвестиционном счете не хватает для исполнения Распоряжения или уплаты комиссионных, или если содержание документов либо их форма не соответствует нормативным актам и/или внутренним Банковским правилам.
- 9.2.3. Банк имеет право, но не обязуется исполнять Распоряжение Клиента, которое нет возможности исполнить незамедлительно.
- 9.2.4. В своем Распоряжении Клиент четко указывает условия сделки (наименование, вид сделки (покупка, продажа), количество в тройских унциях, цену, срок действия Распоряжения, дата Распоряжения).
- 9.2.5. Если Клиент не указал в Распоряжении срок, до которого действует Распоряжение, то считается, что Распоряжение действительно до конца текущего Рабочего дня.
- 9.2.6. Для обработки Распоряжения на покупку/продажу Драгоценных металлов, Банк имеет право запросить дополнительную информацию от Клиента или подтверждение и обработать Распоряжение только после получения упомянутой информации или подтверждения. Если Клиент не предоставил информацию или данную информацию не было возможности предоставить и/или принять, Банк имеет право отказаться от исполнения Распоряжения Клиента, о чем Клиент уведомляется письменно и/или устно.
- 9.2.7. Исполнив Распоряжение Клиента, сделки с Драгоценными металлами проводятся на Инвестиционном счете Клиента.
- 9.2.8. В случае, если для покупки или продажи Драгоценных металлов необходимо провести конвертацию валюты, Клиент уполномочивает Банк по усмотрению Банка конвертировать валюту по банковскому курсу или по валютному курсу Партнера Банка.
- 9.2.9. Банк имеет право исполнить Распоряжение на покупку или продажу Драгоценных металлов частично или по частям, если Клиент прямо не указал, что Распоряжение должно быть исполнено в 1 (одну) сделку. В случае, если Распоряжение Клиента исполнено по частям, Банк имеет право удержать комиссионные с Клиента за исполнение каждой части.

9.3. Правила исполнения сделок по переводу Драгоценных металлов.

- 9.3.1. Для осуществления перевода Драгоценных металлов Клиент подает в Банк Распоряжение согласно банковской форме.
- 9.3.2. Банк имеет право отказать Клиенту в переводе Драгоценных металлов или в зачислении Драгоценных металлов на Инвестиционный счет, не объясняя причину.
- 9.3.3. Банк имеет право не принимать или не исполнять Распоряжение Клиента на перевод Драгоценных металлов, если оно оформлено не правильно или не точно, или существуют другие препятствия его исполнению.
- 9.3.4. Для обработки Распоряжения на перевод Драгоценных металлов Банк имеет право запросить дополнительную информацию от Клиента или подтверждение и обработать Распоряжение только после получения упомянутой информации или подтверждения. Если Клиент не предоставил информацию или данную информацию не было возможности предоставить и/или принять, Банк имеет право отказаться от исполнения Распоряжения Клиента, о чем Клиент уведомляется письменно и/или устно.
- 9.3.5. Распоряжение на перевод Драгоценных металлов Банк выполняет не позднее 5 (пяти) Рабочих дней.

- 9.3.6. Банк не несет ответственности за убытки Клиента и другие дополнительные издержки, которые возникли у Клиента в результате задержки, если задержка произошла из-за третьих лиц, которые участвовали в осуществлении перевода.
- 9.3.7. Зачисление на Инвестиционный счет Драгоценных металлов происходит не позднее следующего рабочего дня после их получения Банком в свободное владение.

9.4. Ответственность

- 9.4.1. Клиент осознает, что стоимость Драгоценных металлов в денежном выражении может меняться. Банк не несет ответственности за убытки Клиента или другие дополнительные расходы, которые возникли в результате изменения рыночной стоимости Драгоценных металлов.
- 9.4.2. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, которые возникли в случае, если Партнер Банка отклонил Распоряжение на перевод Драгоценных металлов со счета в Банке на счет Клиента или третьего лица в другом банке (банке-получателе) в связи с тем, что банк-получатель не проводит сделку, или, если они возникли из-за действия или бездействия Партнера Банка. Банк не несет ответственности за любые убытки Клиента, если по вине Клиента отклонено Распоряжение Клиента или произошла задержка в его обработке.
- 9.4.3. Банк не несет ответственности за убытки Клиента или любые дополнительные издержки, которые возникли, если Банк воспользовался правом отказать в исполнении Распоряжения по любой причине.
- 9.4.4. Клиент обязуется покрыть все убытки, издержки, штрафы или любые другие платежи, которые возникли у Банка при выполнении Распоряжения Клиента в отношении сделок с Драгоценными металлами.

10. СДЕЛКИ ПО КРЕДИТОВАНИЮ ФИ

10.1. Используемые термины

Доступные ФИ – ФИ Клиента, которые доступны для кредитования. ФИ, принадлежащие Клиенту, будут считаться Доступными ФИ в случае, если Клиент указал их в своем Распоряжении, переданном при помощи Средств связи (включая Интернет-Банк). Клиент может менять список Доступных ФИ в тот или иной момент, предоставляя Распоряжение в порядке, указанном в настоящем разделе.

Заемщик/Кредитор – заемщик/кредитор, являющийся участником Программы.

Выплаты – любые проценты, дивиденды или другие платежи от эмитента, или любого агента, выступающего от имени эмитента, или Партнера, или выпуск любых ФИ, связанных с Заемными ФИ, за исключением выплат в полном объеме.

Кредит – любой Кредит Доступных ФИ, выданный Кредитором согласно и в соответствии с настоящими Правилами.

Заемные ФИ – любые ФИ, предоставленные в Кредит согласно настоящим Правилам и правилам Программы.

Партнер – Партнер Банка, который администрирует программу заимствования и кредитования ФИ.

Программа – программа заимствования и кредитования ФИ, предоставляемая Партнером, которая обеспечивает заимствование, кредитование, клиринг и расчеты с торгуемыми ФИ; Банк, будучи авторизованным участником Программы, предоставляет возможность Клиенту, которому Банк присвоил статус Профессионального клиента или Полноправного делового партнера, использовать Программу в порядке, указанном в настоящем разделе.

10.2. Гарантии и подтверждения Клиента

- 10.2.1. Предоставляя Распоряжение на участие в Программе, Клиент принимает настоящие Правила, а также подтверждает и гарантирует следующее:
 - 10.2.1.1. Клиент соглашается и принимает, что, обеспечивая доступ к Программе, Банк действует в качестве агента или ответственного держателя и не несет ответственности за любые нарушения Партнера или любой третьей стороны; участвующей в Программе.
 - 10.2.1.2. Клиент, предоставляя Распоряжение, выступает в качестве Кредитора, назначает и уполномочивает Банк, как своего агента, обеспечить доступ к Программе. Банк уполномочен на совершение или обеспечение выполнения любых действий, которые Банк считает желательными, необходимыми или целесообразными для реализации и администрирования настоящего Распоряжения. Клиент соглашается, что Банк в отношении Программы действует в качестве агента, а не принципала;
 - 10.2.1.3. Распоряжение применяется к Доступным ФИ, указанным в Распоряжении; Клиент согласен, что Распоряжение, указывающее ФИ как Доступные ФИ, будет достаточным доказательством

- намерений Клиента участвовать в Программе;
- 10.2.1.4. настоящим Клиент соглашается, что Банк передает Распоряжение на исполнение Партнеру, и исключительно Партнер несет ответственность за должное исполнение Распоряжения; Клиент настоящим соглашается и подтверждает, что освобождает Банк от ответственности в связи с исполнением Распоряжения Клиента;
 - 10.2.1.5. Клиент настоящим соглашается, что Доступные ФИ станут Заемными ФИ по усмотрению Партнера и согласно действующим правилам Программы;
 - 10.2.1.6. Банк не несет ответственности за любые заявления, заверения, гарантии, утверждения или договоренности, сделанные Партнером или любой другой третьей стороной в отношении Кредита, или за выполнение или не выполнение Заемщиком условий Кредита, включая неисполнение любых необходимых платежей, за исключением случаев халатности, мошенничества или умышленных неправомерных действий со стороны Банка;
 - 10.2.1.7. Доступные ФИ ни каким образом не обременены и могут использоваться как Доступные ФИ в рамках Программы;
 - 10.2.1.8. Клиент осведомлен о действующих правилах Программы, Клиент полностью согласен и понимает действующие правила и берет на себя все риски, связанные с участием в Программе;
 - 10.2.1.9. Клиент проинформирован и согласен, что Банк по своему усмотрению имеет право подать Распоряжение об отзыве Партнеру без отдельного уведомления Клиента;
 - 10.2.1.10. Клиент проинформирован и согласен, что Клиент не сможет участвовать в корпоративных событиях, связанных с Заемными ФИ.

10.3. Правила и условия кредитования ФИ.

- 10.3.1. Подавая Распоряжение на участие в Программе, Клиент выражает свою волю и намерение участвовать в Программе. Распоряжение является действительным, если содержит информацию о Доступных ФИ.
- 10.3.2. Идентифицируемые Клиентом ФИ как Доступные ФИ Партнер по своему усмотрению может использовать в Программе.
- 10.3.3. Клиент имеет право отозвать все или часть доступных ФИ, подав Распоряжение в Банк. Настоящим Клиент подтверждает и принимает, что процесс возврата Кредита будет осуществлять Партнер, и дата возврата Кредита будет определена Партнером согласно правилам Программы. Клиент настоящим принимает все риски в отношении исполнения Партнером такого Распоряжения на отзыв.
- 10.3.4. Настоящим Клиент подтверждает, что Банк обеспечивает участие в Программе также другим клиентам Банка. Банк устанавливает порядок распределения возможности Кредитования ФИ среди своих клиентов, используя методы, установленные Банком в тот или иной момент. Банк не утверждает и не гарантирует, что какое-либо количество или часть Доступных ФИ Клиента будут фактически участвовать в Программе. Клиент соглашается с тем, что он не вправе предъявлять претензии Банку, и Банк не несет никакой ответственности, в связи с Кредитами, выданными другим клиентам, или не предоставленными Клиенту возможностями кредитования.
- 10.3.5. Настоящим Клиент подтверждает и согласен, что датой погашения Кредита будет считаться более поздняя из следующих дат:
 - 10.3.5.1. дата, указанная в Распоряжении Клиента на отзыв согласно условиям пункта 10.3.3 выше
 - 10.3.5.2. дата, указанная и определенная в кредитном соглашении между Партнером и Заемщиком;
- 10.3.6. Клиент также подтверждает, что Партнер не обязан возвращать Заемные ФИ сразу же после получения Распоряжения на отзыв, а вместо этого должен будет вернуть такие Заемные ФИ в порядке, указанном в пункте 10.3.5, но не позднее, чем в течение обычного расчетного периода. При получении Распоряжения от Клиента об отзыве Банк должен незамедлительно уведомить Партнера о том, что Доступные ФИ подлежат возврату в порядке, указанном в настоящем разделе.
- 10.3.7. Если Партнер и/или Заемщик не исполняют свои обязательства по Кредиту, Банк прилагает все необходимые усилия для получения соответствующей компенсации по действующему Кредиту (например, возмещение эквивалентными ФИ или денежными средствами) или проводить другие действия, упомянутые в Программе, однако в любом случае Банк не несет ответственность за нарушения со стороны Заемщика и/или Партнера, и Клиент настоящим подтверждает и принимает все риски в отношении участия в Программе.

10.4. Выплаты

- 10.4.1. Клиент настоящим подтверждает и согласен, что Выплаты в отношении Заемных ФИ зачисляются на счет Клиента в течение 3 (трех) рабочих дней после получения Банком таких сумм от Партнера.
- 10.4.2. Клиент уплачивает Банку комиссионные за обеспечение доступа к Программе согласно тарифам Банка или условиям отдельного соглашения, подписанного Банком и Клиентом. Банк взимает комиссионные с

Выплат, перечисляемых Партнером за пользование Заемными ФИ, участвующими в Программе.

- 10.4.3. Во избежание разночтений, любые налоги, подлежащие удержанию у источника из доходов, вычитаются из сумм, зачисляемых на счет Клиента; если такая сумма меньше, чем сумма налогов, Клиент несет ответственность за выплату любого недостатка.

10.5. Обязанности и возмещение убытков

- 10.5.1. Банк обязуется принимать все необходимые меры при исполнении своих обязанностей в соответствии с тем уровнем осмотрительности, которой обычно придерживаются банки при выполнении обязанностей, вытекающих из действий в качестве агента своих клиентов при совершении операций по заимствованию и кредитованию ФИ (в случае необходимости).
- 10.5.2. Клиент обязуется возместить Банку и освободить Банк от любых убытков или ответственности (включая обоснованную оплату и прочие расходы в разумных пределах), понесенные Банком при оказании услуг или в связи с любым нарушением Клиентом условий поданных Распоряжений и/или любых гарантий и подтверждений, данных Клиентом, за исключением случаев, когда такие убытки или обязательства возникают по причине халатности, мошенничества или умышленных неправомерных действий со стороны Банка.
- 10.5.3. Клиент признает, что в случае, если участие Клиента в Программе приносит Клиенту доход, то со стороны Банка может потребоваться удержать налоги или взыскать с Клиента соответствующие налоги согласно действующему законодательству.