

1. Термины и их пояснения:

1.1. Активы – принадлежащие Клиенту ФИ, которые учитываются на Счете ФИ, и денежные средства, которые учитываются на Денежном счете.

1.2. Банк – AS „Citadele banka”, per. № 40103303559, LEI-код 2138009Y59EAR7H1UO97.

1.3. Владелец платформы – владелец Платформы, оператор, Посредник или другое лицо, предоставляющее возможность пользоваться Платформой или Данными.

1.4. Данные – данные и информация о рынке ФИ и другие данные и информация, публикуемые или иначе обрабатываемые на Платформе.

1.5. Денежный счет – денежный счет (-а), на котором производится учет денежных средств, связанных с ФИ, с операциями с ФИ и/или с держанием ФИ.

1.6. Договор – настоящий договор обслуживания счетов финансовых инструментов и сделок, который состоит из Заявления о заключении Договора и Правил.

1.7. Договор услуги – договор, регулирующий отношения Сторон в сфере предоставления отдельных инвестиционных услуг и сопутствующих инвестиционных услуг. Договор услуги является неотъемлемой составной частью Договора. Стороны могут заключить договор услуги о сделках РЕПО, опционах и др.

1.8. Домашняя страница – домашняя страница Банка в интернете, адрес которой www.citadele.lv.

1.9. Заявление – заполненное Клиентом и поданное в Банк заявление установленного образца о заключении Договора или Договора услуги.

1.10. Имя пользователя – имя пользователя Клиента в Платформе, присваиваемое Банком или Владельцем Платформы.

1.11. Интернет-банк – Интернет-банк или Диги-фирма, об использовании которой Клиент заключил с Банком договор.

1.12. Клиент – физическое или юридическое лицо, заключившее с Банком Договор.

1.13. Комиссионное вознаграждение – вознаграждение Клиента Банку за оказанные Банком услуги, которое указано в Прейскуранте, Правилах или о котором Стороны договорились отдельно.

1.14. ЛР – Латвийская Республика.

1.15. Отчет – подготовленная в соответствии с правовыми актами ЛР выписка со Счета, которую Банк предоставляет Клиенту согласно Правилам.

1.16. Пароль платформы – комбинация букв и/или символов, необходимая для аутентификации Клиента на соответствующей Платформе.

1.17. Платформа – электронная торговая платформа, используя которую Клиент может подавать Распоряжения на осуществление Сделок.

1.18. Подтверждение – предоставленное Клиенту уведомление о выполнении Распоряжения, содержащее информацию о заключенной Сделке.

1.19. Политика исполнения распоряжений – утвержденная Банком политика исполнения распоряжений в сфере предоставления инвестиционных услуг.

1.20. Посредник – ЦДЦ или другой депозитарий, брокерское общество, банк или другое лицо, которое Банк привлекает к исполнению Распоряжений, связанных с ними расчетов и/или держанию ФИ.

1.21. Правила – настоящие правила обслуживания счетов финансовых инструментов и сделок.

1.22. Представитель клиента – физическое лицо, имеющее право представлять Клиента в связи с Договором, в т. ч. подавать Распоряжения согласно выданной Клиентом доверенности или другому акцептованному Банком документу, подтверждающему право представительства.

1.23. Прейскурант – действующий на момент оказания услуги прейскурант на услуги Банка.

1.24. Распоряжение – подготовленное в соответствии с требованиями Банка и поданное в Банк поручение Клиента на действия с Активами, в т. ч. на совершение Сделки, конвертацию валюты, перевод, подключение Платформы или другие действия в рамках Договора или Договора услуги.

1.25. Расчетный счет – расчетный счет Клиента или счет Клиента, к которому привязана платежная карта, в Банке.

1.26. Связанное лицо – истинный выгодополучатель Клиента (юридического лица), материнская или дочерняя компания, или лицо, истинным выгодополучателем которого является Клиент.

1.27. Сделка – сделка Клиента с ФИ, осуществляемая через посредничество Банка, включая покупку, продажу, обмен ФИ.

1.28. Событие – любые факты и обстоятельства, влияющие на характеристику ФИ, а также действия эмитента по выполнению обязательств по отношению к собственнику ФИ (выплата дивидендов, изменение номинала ФИ, объединение, деление ФИ, погашение облигаций и др.) или другое предложение, связанное с ФИ (например, предложение на выкуп).

1.29. Средства связи – средства связи Клиента, указанные в Заявлении или позднее сообщенные в приемлемой для Банка форме, а также телефон, и в предусмотренных Правилами случаях – Платформа.

1.30. Статус клиента – статус частного клиента, профессионального клиента или правомочного делового партнера, присвоенный Банком Клиенту согласно применимым правовым актам.

1.31. Сторона – Клиент или Банк.

1.32. Стороны – Клиент и Банк.

1.33. Счет – Счет ФИ или Денежный счет.

1.34. Счета – Счет (-а) ФИ и Денежный счет (-а).

1.35. Счет ФИ – открытый согласно Договору счет Клиента в Банке, на котором производится учет (держание) принадлежащих Клиенту ФИ.

1.36. Телефонный пароль – выбранная Клиентом или присвоенная Банком комбинация букв латинского алфавита и/или арабских цифр или пароль, установленный в другом предусмотренным Банком порядке, который необходим для аутентификации Клиента в предусмотренных Правилами случаях. Если Представителей клиента несколько, Банком может быть установлено, что каждый Представитель клиента должен иметь свой телефонный пароль.

1.37. Торговая площадка – регулируемый рынок, многосторонняя торговая система или другая организованная торговая система.

1.38. ФИ – финансовые инструменты в понимании Закона ЛР о рынке финансовых инструментов, включая долговые ценные бумаги, акции, инвестиционные удостоверения фондов, производные финансовые инструменты.

1.39. ФО – финансовое обеспечение в пользу Банка в понимании закона ЛР «О финансовом обеспечении».

1.40. ЦДЦ – центральный депозитарий ценных бумаг, в котором Банк имеет прямое участие.

1.41. LEI-код – 20-значный код, идентификатор юридического лица, используемый для репортирования Сделок репозитарию.

2. Общие положения. Представительство

2.1. Банк открывает и обслуживает Счета, принимает и исполняет Распоряжения, а также предоставляет Клиенту другие услуги согласно Правилам и положениям Договоров услуги.

2.2. Банк заключает Договор с Клиентом только при условии, что у Клиента открыт Расчетный счет.

2.3. Банк имеет право в одностороннем порядке определять ФИ, в отношении которых Банк оказывает указанные в Договоре услуги, а также, учитывая Статус клиента и доступные Клиенту Средства связи, в одностороннем порядке определять доступный Клиенту набор услуг.

2.4. Если у Клиента (юридического лица) нет действительного LEI-кода, Клиент уполномочивает Банк получить/восстановить LEI-код Клиента за счет Клиента, или в противном случае Банк может отказать в оказании услуг или ограничить их. Банк имеет право, но не обязан осуществлять действия, упомянутые в этом пункте.

2.5. Отношения Сторон в рамках Договора, которые не регулируются Правилами и Договорами услуги, регулируются Общими условиями сделок Банка, Политикой исполнения распоряжений и международной рыночной практикой.

2.6. С Общими условиями сделок Банка, Прейскурантом, Политикой исполнения распоряжений, описанием политики предотвращения конфликта интересов и другой информацией, связанной с ФИ и Сделками, Клиент может ознакомиться на Домашней странице или в помещениях Банка во время работы Банка. Во время действия Договора Клиент имеет право затребовать и получить в Банке в бумажной форме информацию, связанную с инвестиционными услугами и защитой инвесторов, с которой Клиент знакомится в электронной форме.

2.7. Клиент обязан самостоятельно ознакомиться с информацией о своих правах и обязанностях, вытекающих из Сделок и держания ФИ. Клиент несет ответственность за исполнение установленных правовыми актами ЛР и других государств обязанностей собственников ФИ..

2.8. Если лицо, заключающее Договор/Договор услуги от имени Клиента, не уполномочено представлять Клиента, это лицо отвечает за исполнение установленных договором обязательств

Клиента всем своим имуществом.

2.9. Банк имеет право ограничить количество Представителей клиента или установить, что Клиент (физическое лицо) может подавать Распоряжения только сам, без посредничества представителей или уполномоченных лиц.

2.10. Клиент обязан письменно уведомить Банк, если отозвана доверенность, выданная Представителю клиента. Клиент несет полную ответственность за Распоряжения предыдущего Представителя клиента, поданные в течение двух последующих рабочих дней Банка со дня, когда в Банке получен отзыв доверенности и соответствующий требованиям Банка документ о назначении нового Представителя клиента.

2.11. Если Клиент не сообщил Банку об обратном, Банк считает, что:

2.11.1. Клиент осуществляет все вложения и совершает все Сделки только за свой счет и только в своих интересах (а не в интересах другого лица);

2.11.2. Клиент является нефинансовым деловым партнером и не совершает сделки с ФИ в объемах, превышающих клиринговые пороги;

2.11.3. Клиент совершает Сделки с производными ФИ (если таковые будут) с целью снижения риска (хеджирования);

2.11.4. Клиент делегирует Банку репортировать Сделки репозитарию, если такая обязанность возложена на Клиента согласно правовым актам.

3. Заключение Договора и Договора услуги

3.1. Для заключения Договора/Договора услуги:

3.1.1. лично в Банке – Клиент заполняет, подписывает Заявление в двух экземплярах и подает их Банку;

3.1.2. в Интернет-банке – Клиент заполняет Заявление и, используя Интернет-банк, подает Банку.

3.2. Банк идентифицирует Клиента в соответствии с требованиями правовых актов ЛР и требованиями Банка. Принимая Заявление в Интернет-банке, Банк аутентифицирует Клиента в установленном договором порядке, регулирующем использование Интернет-банка.

3.3. Прием Заявления в Банке еще не считается заключением договора. Договор/Договор услуги заключен и вступает в силу, когда уполномоченное лицо Банка подписывает Заявление Клиента о заключении соответствующего договора, или Банк акцептирует поданное в электронном виде Заявление Клиента, уведомляя Клиента в Интернет-банке. Банк вправе отказать в заключении любого договора без объяснения причин.

3.4. Банк указывает/отмечает в Заявлении Статус клиента.

3.5. Если Клиент лично заключает Договор/Договор услуги в Банке, Клиент обязан получить свой экземпляр договора в Банке. Если Клиент заключает договор в электронном виде, Банк выдает Клиенту договор в бумажной форме по требованию Клиента. Если Банк высылает экземпляр договора Клиента по почте, Банк имеет право удержать за это Комиссионное вознаграждение.

3.6. Договор услуги можно заключить, только если заключен Договор.

3.7. После заключения Договора, он заменяет все предыдущие договоры и соглашения, регулировавшие отношения Сторон в сфере действия Договора.

4. Право отказа

4.1. Если Клиент (физическое лицо), являющееся потребителем, заключает Договор/Договор услуги через Интернет-банк, т.е. дистанционный договор, Клиент вправе воспользоваться правом отказа и в одностороннем порядке отказаться от дистанционного договора в течение 14 (четырнадцати) дней со дня его заключения, подав Банку уведомление об этом в Интернет-банке или в любом центре обслуживания клиентов Банка.

4.2. Если Клиент использует право отказа, Клиент обязан одновременно с уведомлением Банку о прекращении договора:

4.2.1. подать Распоряжение о продаже или переводе ФИ и перечислении денег со Счета на Расчетный счет (если расторгает Договор);

4.2.2. исполнить все вытекающие из Сделок обязательства и обязательства, для обеспечения которых на Счете содержится ФО (если есть);

4.2.3. уплатить Банку Комиссионное вознаграждение за услуги, которые Клиент получает до дня прекращения договора, в т. ч. за держание ФИ.

4.3. Если Клиент в течение 5 (пяти) рабочих дней Банка со дня, когда он уведомил Банк о прекращении договора, не исполнил обязательства, вытекающие из заключенных Сделок (если таковые есть), или на Счете имеются Активы, Банк производит

действия, предусмотренные в разделе Правил «Действия Банка в случае невыполнения обязательств». Если на Счете имеются ФИ, которыми невозможно распоряжаться, негативный остаток или имеется ФО, Договор не расторгается до тех пор, пока остаток на Счетах не будет равен нулю.

4.4. Если Клиент не использует право отказа, заключенный Договор/Договор услуги является обязательным для Сторон со дня его заключения.

5. Счета. Открытие и обслуживание Счетов. Держание Активов

5.1. В рамках Договора Банк открывает Клиенту следующие Счета:
5.1.1. Счет ФИ и Денежный счет – не позднее, чем на следующий рабочий день Банка после заключения Договора, а если Договор заключен для замещения договора, который ранее был заключен в его сфере действия, Счет ФИ и Денежный счет остается прежним;

5.1.2. Денежный счет для каждой Платформы – не позднее, чем на следующий рабочий день Банка после выполнения Распоряжения о подключении Платформы;

5.1.3. Счет ФИ и Денежный счет для держания конкретного ФО – только в предусмотренных в Правилах случаях;

5.1.4. дополнительный Счет ФИ и дополнительный Денежный счет для обеспечения учета ФИ, зарегистрированных в ЦДЦ, держание которых осуществляется в пользу Клиента на отдельном счете в ЦДЦ и/или регистрации ФО в ЦДЦ, – после исполнения Распоряжения об открытии соответствующего счета в ЦДЦ. Если права собственности Клиента на ФИ учитываются на уровне ЦДЦ, Банк не обслуживает Сделки с ФИ, держание которых осуществляется на таком индивидуальном счете Клиента.

5.2. На Счете ФИ осуществляется держание как зарегистрированных в ЛР, так и не зарегистрированных в ЛР ФИ. Права собственности на ФИ (за исключением случаев, когда права собственности Клиента на ФИ учитываются на уровне ЦДЦ) принадлежат Клиенту с момента произведения учетной записи на Счете ФИ. Клиент является собственником ФИ, а Банк осуществляет только держание ФИ.

5.3. Все произведенные с Активами действия учитываются на Счетах.

5.4. На Денежном счете могут учитываться денежные средства в различных валютах. Находящиеся на Денежном счете денежные средства предусмотрены для исполнения Распоряжений, оплаты Комиссионных вознаграждений, а так же оплаты других сумм и расходов, установленных в Правилах и Договорах услуги.

5.5. На Денежном счете Платформы учитываются денежные средства в валюте(-ах), предусмотренной(-ых) для торговли на Платформе. Денежные средства на Денежном счете Платформы предусмотрены только для Сделок на соответствующей Платформе.

5.6. Любое полностью или частично исполненное Распоряжение является основанием для произведения учетных записей на соответствующем Счете, для перечисления Активов со Счета или на него.

5.7. Зачисление денежных средств на Денежный счет производится с Расчетного счета, а зачисление с другого счета производится, только если Банк с этим согласен. Зачисление денежных средств на Денежный счет Платформы возможно с другого Денежного счета или с Расчетного счета.

5.8. Перечисление денежных средств с Денежного счета, в т. ч. с Денежного счета Платформы, согласно Распоряжению Клиента производится только на Расчетный счет или другой счет Клиента в Банке, а перечисление на другой счет производится, только если Банк с этим согласен. Внесение наличных на Денежные счета и снятие наличных с них не производится.

5.9. Клиент самостоятельно следит за состоянием своих Счетов, в т. ч. за достаточностью средств для Сделок, оплаты Комиссионных вознаграждений и других сумм, предусмотренных в Договоре и Договорах услуги.

5.10. Если Клиенту присваивается кредит или имеется долг перед Банком в рамках Договора или Договора услуги, учетная запись об этом производится на Счете в виде негативного остатка в соответствующей валюте.

5.11. Если на Счете образовался негативный остаток, Клиент обязан незамедлительно его погасить, не ожидая отдельного напоминания Банка.

5.12. Банк обеспечивает держание ФИ, используя услуги Посредников. По требованию Клиента Банк предоставляет Клиенту информацию о том, какой Посредник осуществляет держание каких-либо из принадлежащих Клиенту ФИ. Сами Посредники также могут привлечь к держанию ФИ других лиц

(субпосредников). Банк несет ответственность за соблюдение правовых актов ЛР при выборе и привлечении Посредников к держанию принадлежащих клиентам ФИ, но не несет ответственность за действия, бездействие или платежеспособность Посредников (субпосредников).

5.13. Банк может держать принадлежащие Клиенту ФИ на счете, открытом на имя Банка у Посредника, вместе с ФИ, принадлежащими другим клиентам Банка, не идентифицируя ФИ, принадлежащие отдельным клиентам, или, открывая отдельный субсчет для каждого клиента. Для держания ФИ, зарегистрированных в ЦДЦ, Банк на основании Распоряжения может открыть для Клиента индивидуальный счет в ЦДЦ. Банк информирует Посредника, если держит у него ФИ в пользу своих клиентов. Подавая Заявление или передавая ФИ на держание, Клиент подтверждает, что ознакомился с предоставленной Банком информацией о держании ФИ, в т. ч. с информацией о рисках, расходах, с информацией о держании принадлежащих Клиенту ФИ на номинальных счетах и возможности открыть счет в ЦДЦ.

5.14. Банк ведет учет прав собственности Клиента на ФИ согласно правовым актам ЛР, отражая права собственности Клиента на ФИ посредством учетной записи на счете ФИ. В свою очередь, у Посредника, принимая во внимание особенности правовых норм, регулирующих учет прав собственности соответствующей страны и другие обстоятельства, права собственности на ФИ могут отражаться учетной записью на имя Банка, Посредника, Клиента или третьего лица, включая привлеченного Посредником третьего лица.

5.15. Банк вносит учетную запись о ФИ, зарегистрированных в ЦДЦ, в соответствии с регулирующими документами ЦДЦ. Банк берет учет ФИ, не зарегистрированных в ЛР, в соответствии с требованиями правовых актов ЛР и применимой рыночной практикой.

5.16. В отношении ФИ, учитываемых на Счете ФИ, держание которых осуществляет иностранный Посредник, вытекающих из них прав, действий, бездействия и ответственности Посредника могут применяться правовые акты и рыночная практика страны Посредника, которые могут существенно отличаться от действующих в ЛР.

5.17. Клиент согласен с тем, что:

5.17.1. Посредник, осуществляющий держание ФИ Клиента, имеет право обременять и/или использовать ФИ и денежные средства Клиента, держание которых он осуществляет, в т. ч. они могут быть обременены правами и обязательствами третьих лиц;

5.17.2. Посредник имеет право производить взаимозачет в отношении принадлежащих Клиенту ФИ и денежных средств, держание которых осуществляет Посредник;

5.17.3. с целью обеспечить предоставление услуг предусмотренных Договором и Договорами услуги и исполнение Распоряжений Банк имеет право заключать с Посредниками договоры, которые содержат условия, касающиеся закладывания, обременения, использования и зачета Активов, схожие с условиями вышеупомянутых договоров, соблюдая требования обязательных для Банка правовых актов.

5.18. Банк не имеет право использовать ФИ Клиента для осуществления собственных сделок у Посредника, если только Стороны не договорились об этом отдельно.

5.19. На Счет ФИ принимаются для осуществления держания только те ФИ, в отношении которых Банк предоставляет услуги держания и в отношении которых Клиент подал необходимые документы (если таковые запрашивались). В любой момент времени Банк имеет право отказаться от держания каких-либо ФИ, услуги по держанию которых Банк ранее предоставлял. Если на Счете имеются ФИ, услуги по держанию которых Банк более не предоставляет, Банк уведомляет об этом Клиента, устанавливая срок не менее 5 (пяти) рабочих дней для продажи или перевода ФИ другому держателю.

5.20. Причитающиеся Клиенту зачисления на Счет производятся не позднее, чем в течение 3 (трех) рабочих дней Банка со дня получения средств на корреспондентский счет Банка, в таком объеме, в каком Банк их получил. Если Банк обязан удержать или Посредник удерживает налог, пошлину или осуществляет иное удержание из доходов Клиента или других зачислений согласно требованиям правовых актов ЛР или других стран или на основании отдельного соглашения, сумма, зачисляемая на Денежный счет, уменьшается на сумму удержаний и издержек (в т. ч. комиссий Посредников).

5.21. Банк имеет право вносить исправления в учетных записи Счетов без согласования с Клиентом, если эти записи произведены в результате заблуждения или технических ошибок, или в случаях, когда исправления вносятся Посредником, а так же

в случаях, когда расчеты по Сделке по независящим от Банка причинам не были выполнены или произошла задержка выполнения расчетов.

5.22. Если принадлежащие Клиенту ФИ, держание которых осуществляет Посредник, необратимо утеряны в результате порчи или уничтожения учитываемых Посредником данных, неплатежеспособности Посредника, экспроприации или национализации ФИ или в результате иных аналогичных событий, Банк имеет право списать необратимо утерянные ФИ со Счета ФИ.

5.23. В случае если Банк зачислил на Счет ФИ или денежные средства, ожидаемые от События или Сделки, перед тем как Банк или Посредник их получил, Банк имеет право списать со Счета зачисленные авансом, но фактически не полученные ФИ и денежные средства. Если этих Активов больше нет на Счете, Клиент обязан их вернуть Банку в установленный в запросе Банка срок.

5.24. Банк имеет право без Распоряжения Клиента конвертировать имеющиеся на любом в Банке открытом счете Клиента денежные средства с одной валюты в другую валюту, если средства необходимы для оплаты Комиссионного вознаграждения, для погашения других сумм или задолженности, выраженной в другой валюте, или если средств в соответствующей валюте недостаточно для исполнения Распоряжения. Банк осуществляет конвертацию по курсу Банка, установленному Банком на момент осуществления конвертации.

5.25. Банк вправе заблокировать Счет/ограничить действия с Активами/не принимать Распоряжения к исполнению в любом из следующих случаев:

5.25.1. у Клиента (юридического лица) нет действительного LEI-кода (в случаях, когда он обязателен), у Представителя клиента нет действительной доверенности или поданные Клиентом документы не отвечают требованиям Банка;

5.25.2. Банку становится известно о смерти Клиента;

5.25.3. Банку становится известно или возникают подозрения, что Клиент или его хозяйственная деятельность связана с легализацией средств, полученных преступным путем, или рыночными манипуляциями;

5.25.4. если это предусматривает закон, в т. ч. по требованию компетентных органов;

5.25.5. в любом из упомянутых Правилами случаев, когда Банк имеет право расторгнуть Договор в одностороннем порядке или уведомил о его расторжении.

5.26. Если Клиент (физическое лицо) умер и остаток Счетов равен нулю, Банк имеет право закрыть Счета.

6. Аутентификация Клиента

6.1. Принимая Распоряжение, Банк осуществляет аутентификацию Клиента, и, если таковая прошла успешно и Клиент идентифицирован, Банк авторизует Клиента для осуществления действий, указанных в Правилах/Договоре услуги, в соответствии с Распоряжением.

6.2. Для аутентификации Клиента используются следующие приемы, если Клиент (Представитель Клиента):

6.2.1. приходит лично, – Банк имеет право запросить документы, содержащие идентификационные данные; для аутентификации предоставленного документа Банк проверяет визуальное соответствие указанной в документе подписи и печати (если таковая имеется) подписи Клиента (Представителя клиента) и печати (если таковая имеется), указанной в карточке образцов подписей и печати Клиента или в Договоре, или подписи в удостоверении личности;

6.2.2. использует телефон, – Банк устанавливает личность Клиента по Телефонному паролю и, если Клиент является физическим лицом, – по имени и фамилии, а если Клиент является юридическим лицом, или Клиента (физическое лицо) представляет другое лицо, то по Телефонному паролю, имени и фамилии Представителя клиента и названию/имени и фамилии представляемого Клиента. Считается, что назвав Телефонный пароль и информацию, указанную в настоящем пункте (т.е. имя, фамилию Клиента, а если Клиент является юридическим лицом или если Клиента представляет представитель, также имя и фамилию Представителя клиента и представляемого Клиента), называет идентификационные данные Клиента и номера Счетов;

6.2.3. использует Интернет-банк, – используются способы, указанные в договоре, регулирующем использование Интернет-банка;

6.2.4. использует систему факсовых расчетов, – используются способы, указанные в заключенном Сторонами договоре, регулирующем использование системы факсовых расчетов;

6.2.5. использует Платформу, – личность Клиента в соответствующей Платформе устанавливается по Имени пользователя и Паролю платформы. Для аутентификации Клиента на отдельных Платформах также необходимы кодированные файлы, которые Банк выслал Клиенту. Если аутентификация Клиента на Платформе была успешной, считается, что все действия на Платформе совершил сам Клиент.

6.3. Названный во время телефонного разговора Телефонный пароль свидетельствует, что лицо, которое называет Телефонный пароль Клиента, или используемые в Платформе Имя пользователя и Пароль платформы, подтверждает, что лицо, которое использует соответствующее Имя пользователя и Пароль платформы Клиента, уполномочено подавать Распоряжение от имени и в пользу Клиента и представлять Клиента в связи с Договором и Договором услуги. Банк не обязан проверять действительность и объем полномочий пользователя Телефонного пароля, Имени пользователя и Пароля платформы.

6.4. Клиент обеспечивает конфиденциальность Телефонного пароля, а также Имени пользователя, Пароля платформы, кодированных файлов. Если Имя пользователя, какой-либо из паролей или кодированных файлов потерян или мог попасть в распоряжение неуполномоченных лиц, Клиент незамедлительно информирует об этом Банк и отдает Распоряжение об установлении нового пароля/данных. Клиент несет полную ответственность за Распоряжения, поданные в течение 2 (двух) рабочих дней Банка под предыдущим паролем/данными со дня, когда Банк получил упомянутое в данном пункте Распоряжение.

6.5. Разглашение пароля любому лицу считается поручением Клиента этому лицу от имени Клиента и за счет Клиента подавать любые Распоряжения, которые он отдает. Для Клиента являются обязательными все действия, произведенные согласно Договору/Договору услуги с использованием Телефонного пароля или Имени пользователя и Пароля платформы, также и в случае, если их произвело неуполномоченное лицо.

6.6. Клиент обязуется по требованию Банка изменить соответствующий пароль.

6.7. Клиент обязан незамедлительно проинформировать Банк и подать оформленные в соответствии с требованиями Банка документы, если изменяются данные, контакты Клиента, другая, указанная в Заявлении информация о Клиенте, а также, если это требует Банк.

7. Обмен информацией. Средства связи

7.1. Для обмена информацией Стороны могут использовать Средства связи.

7.2. Банк сообщает лично Клиенту адресованную информацию по любому из известных Банку Средств связи Клиента, отдавая предпочтение Интернет-банку (если таковой имеется).

7.3. Банк сообщает информацию, не адресованную лично Клиенту, размещая ее на Домашней странице. Информация о ФИ, рисках, расходах, документы с основной информацией о ФИ (если есть) и другая сообщаемая Клиенту информация и ее изменения размещаются на Домашней странице по адресу: <https://www.citadele.lv/ru/podderzhka/zaschita-interesov-investorov/>.

7.4. Банк вправе считать, что у Клиента есть регулярный доступ к интернету, если Клиент сообщает Банку свой адрес э-почты, начал пользоваться Интернет-банком или Платформой.

7.5. Если у Клиента есть регулярный доступ к интернету и Клиент не сообщил Банку, что желает получать информации только в бумажной форме, то Банк вправе и Клиент согласен получать от Банка информацию (в т. ч. Подтверждения, Отчеты, *ex post* информацию о расходах, если Банк обязан такую предоставлять) в Интернет-банке или по э-почте, а также согласен получать информацию, которая не адресована лично Клиенту (в т.ч. документ с основной информацией о ФИ, *ex ante* информацию о расходах, если Банк обязан такую предоставлять) на Домашней странице. Клиент обязан регулярно проверять Интернет-банк, э-почту и посещать Домашнюю страницу, чтобы ознакомиться с сообщенной Банком информацией.

7.6. Любая информация Банка считается переданной Клиенту и полученной Клиентом в момент, когда она отправлена по Средствам связи, передана Клиенту лично или размещена на Домашней странице. Если информация отправлена Клиенту по почте, то считается, что Клиент получил ее на 7 (седьмой) день после передачи в почтовое отделение, независимо от фактического получения. Клиент обязан тщательно ознакомиться с сообщенной Банком информацией и следить за изменениями в ней.

7.7. Языком основной деятельности Банка является латышский язык, поэтому не все документы Банка будут доступны на другом

языке (на русском или английском языке). Для обмена информацией на Платформе используется язык, на котором доступна Платформа. Полученную от Посредников и эмитентов ФИ информацию Банк имеет право переслать Клиенту на том языке, на каком Банк ее получил.

7.8. Клиент обязан обеспечить Банку возможность в любой момент связаться с Клиентом по Средствам связи.

7.9. Никакая предоставленная Банком информация не может считаться советом и/или рекомендацией Клиенту осуществлять или не осуществлять вложения в ФИ.

7.10. Банк имеет право в одностороннем порядке определить Средства связи для подачи определенных видов Распоряжений или установить другие ограничения для использования Средств связи.

7.11. Платформа может использоваться как Средство связи, в т. ч. для подачи Распоряжений в соответствии с функциональностью Платформы и только после того, как Банк исполнил Распоряжение о подключении соответствующей Платформы.

7.12. Банк уведомляет Клиента и Представителя клиента, что телефонные разговоры и другое общение Сторон, в результате которого может быть принято Распоряжение или заключена Сделка, будет записываться, и может быть использована как доказательство, в т. ч. в суде, разрешая споры между Сторонами и/или третьими лицами. Клиент обязан проинформировать Представителя клиента о том, что Банк записывает разговоры.

7.13. Если Банк по требованию Клиента или по причине отсутствия у Клиента других Средств связи, высылает Клиенту информацию по почте или выдает ее в бумажной форме в помещениях Банка, Банк имеет право удержать за это Комиссионное вознаграждение в соответствии с Прейскурантом.

7.14. Клиент осознает, что использование таких Средств связи, как, например, э-почты для связи Сторон, а также пересылка Имени пользователя, Пароля платформы или других данных в Интернет-банке или по э-почте, связана с риском передачи данных, и информация в ходе ее пересылки может быть изменена или стать известной третьим лицам. Клиент принимает на себя этот риск.

8. Вознаграждение Банку

8.1. За все услуги, оказанные в рамках Договора и Договора услуги, в т. ч. за любое полностью или частично исполненное Распоряжение, Клиент платит Банку Комиссионное вознаграждение. Клиент обязан обеспечить на соответствующем Денежном счете достаточные денежные средства для оплаты Комиссионного вознаграждения в необходимой валюте.

8.2. Банк без отдельного Распоряжения списывает Комиссионное вознаграждение и другие предусмотренные Договором или Договором услуги суммы с соответствующего счета Клиента. Комиссионное вознаграждение за держание ФИ удерживается в упомянутой в Заявлении базовой валюте.

8.3. Если Распоряжение выполнено по частям, Банк имеет право удержать полное Комиссионное вознаграждение за каждую выполненную часть Распоряжения. Если Клиент отзывает Распоряжение или если Распоряжение не выполнено по независящим от Банка обстоятельствам, Банк имеет право удержать Комиссионное вознаграждение за такое Распоряжение как за исполненное.

8.4. Клиент возмещает Банку также все фактические расходы, связанные с выполнением Договора и Договора услуги также, если в Прейскуранте они не указываются отдельно.

8.5. За услуги, предоставленные Клиенту, но Комиссионное вознаграждение за предоставление которых не установлено в Прейскуранте, Банк имеет право самостоятельно устанавливать размер Комиссионного вознаграждения.

8.6. В случаях, когда Банк в соответствии с Правилами или Договором услуги в одностороннем порядке без Распоряжения Клиента продает/покупает ФИ, Банк имеет право удержать за это Комиссионное вознаграждение в таком же размере, который предусмотрен в Прейскуранте за продажу/покупку ФИ по Распоряжению Клиента.

8.7. Если Банк открывает Клиенту отдельный счет в ЦДЦ и плата за открытие такого счета не включена/не выделена отдельно в Прейскуранте, Клиент платит Банку вознаграждение в размере, определенном в прейскуранте ЦДЦ, а за держание ФИ, переводы ФИ и другие депозитарные услуги – в соответствии с Прейскурантом Банка, применяемым к открытому в Банке Счету ФИ. Вознаграждение учитывается на специально открытом для этого дополнительном Счете (п. 5.1.4).

9. События

9.1. В пределах своих возможностей, в объеме и в случаях, предусмотренных в законе и правилах ЦДЦ, Банк публикует на Домашней странице или сообщает при помощи Средств связи (отдавая предпочтение Интернет-банку) информацию о Событиях в отношении ФИ, находящихся на Счете ФИ, если Банк своевременно получил такую информацию от Посредника и считает ее важной. Банк не несет ответственность и не гарантирует достоверность и полноту этой информации и Банк не обязан переводить ее или сам искать информацию о Событиях. Клиент обязан, используя публичные источники информации, самостоятельно получать и проверять информацию обо всех Событиях.

9.2. В случае отдельных Событий Клиенту для реализации своих прав, закрепленных в ФИ, необходимо подать Распоряжение.

9.3. В связи с Событием Банк имеет право заблокировать Активы на Счете, также и в случае, если Клиент не подал об этом Распоряжение.

9.4. Эмитент ФИ или Посредник может установить, что ФИ участвуют в событии по принципу умолчания, т.е. не предпринимая какие-либо действия в установленный срок, ФИ примут участие в Событии и будут обменены, разделены, погашены или т.п., считая молчание собственника ФИ согласием с такими действиями. Банк не несет ответственность за любые такие случаи.

9.5. Получая информацию о Событии самостоятельно или от Банка, Клиент обязан ее оценить и самостоятельно принять решение о необходимых действиях. Полученная от Банка информация не может считаться советом или рекомендацией осуществлять или не осуществлять какие-либо действия.

9.6. Банк не несет ответственность за убытки или издержки Клиента, которые могут возникнуть в результате выполнения или невыполнения События, в т. ч. в случае, если Клиент не был проинформирован о Событии.

9.7. Зачисляя на Счет доходы от События, Банк определяет размер зачисляемых Клиенту доходов по сумме денежных средств, полученной Банком от Посредника. Сумма удерживаемых из доходов налогов, пошлин и других удержаний рассчитывается пропорционально количеству ФИ, участвующих в Событии.

9.8. Новые эмиссии ФИ или другие доходы Клиента в виде ФИ Банк зачисляет на Счет ФИ в соответствии с учетными записями, сделанными Посредником.

9.9. Если Стороны отдельно договорились, Банк может обеспечить реализацию вытекающих из ФИ прав голоса и других прав на общих собраниях собственников ФИ, в судах и т.д.

9.10. Банк не всегда может обеспечить Клиенту возможность реализации прав, вытекающих из или связанных с ФИ, находящихся в держании у Посредника, и в этой связи Клиент не будет предъявлять претензии к Банку.

10. Распоряжения

10.1. Распоряжения Банку подаются:

10.1.1. с использованием установленных для их подачи Средств связи или

10.1.2. в Банке, подавая их лично в рабочее время Банка.

10.2. Распоряжения, поданные по Средствам связи, в т. ч. по телефону и на Платформе, имеют такую же юридическую силу, как и собственноручно подписанные Клиентом, если Клиент в предусмотренном Правилами порядке аутентифицирован как подаватель Распоряжения. Такие Распоряжения являются достаточным основанием, чтобы Клиент нес ответственность, и их можно было использовать в качестве доказательств, в т. ч. в суде.

10.3. Банк имеет право в одностороннем порядке ограничить объем и другие параметры Распоряжений, подаваемых по определенным Средствам связи.

10.4. Распоряжения должны быть ясными и точно оформленными в соответствии с Правилами, Договорами услуги, и другими требованиями Банка.

10.5. В Распоряжении Клиент указывает следующую информацию:

10.5.1. вид Распоряжения (купля, продажа, deregистрация, или т.п.);

10.5.2. название ФИ, указывая информацию, которая недвусмысленно позволяет его идентифицировать (вид ФИ, название эмитента ФИ, код ISIN и т. п.) или названия валют (если Распоряжение подано на конвертацию валюты);

10.5.3. цена ФИ, ее интервал или механизм ее определения (рыночная цена и т. п.), если цена исполнения Сделки является существенной составной частью Сделки или также, если Клиент дает особые указания о цене исполнения Сделки;

10.5.4. срок исполнения Распоряжения, если срок исполнения Распоряжения является существенной составной частью Распоряжения или если Клиент дает особые указания. В Распоряжении о Сделке всегда должен указываться срок его исполнения. Банк может установить ограничения для сроков исполнения Распоряжений в отношении отдельных ФИ. Если Клиент подает дневное Распоряжение (Day Order), и его невозможно исполнить в день его подачи, Распоряжение может быть, но не обязательно, исполнено на следующий день, когда Банк имеет возможность осуществлять сделки. Если в Распоряжении о Сделке срок не указан, считается, что подано дневное Распоряжение;

10.5.5. подпись и идентификационные данные Клиента, а также отпечаток печати (если таковая имеется), если Распоряжение подано в бумажной форме;

10.5.6. предусмотренная в Договоре услуги информация, если Договор услуги предусматривает указывать в Распоряжении какую-либо иную или дополнительную информацию;

10.5.7. другую информацию, которая, по мнению Клиента или Банка, необходима или связана с исполнением Распоряжения. Банк имеет право интерпретировать указанные в Распоряжении сокращения и термины в соответствии с общепринятой рыночной практикой.

10.6. Клиент обязуется по требованию Банка предоставить документы, которые, по мнению Банка, необходимы для исполнения Распоряжения.

10.7. Подача Распоряжения в Банк подтверждает, что Клиент ознакомился и согласен с действующей на момент подачи Политикой исполнения распоряжений.

10.8. Принимая Распоряжение, Банк имеет право заблокировать необходимые для исполнения Распоряжения и для оплаты Комиссионного вознаграждения, Активы на соответствующем Счете до исполнения Распоряжения или до его отмены.

10.9. Банк имеет право не принимать Распоряжение, отказать в исполнении или приостановить исполнение уже принятого Распоряжения при наступлении любого из нижеследующих обстоятельств:

10.9.1. у Банка возникают обоснованные подозрения, что Распоряжение подано не Клиентом, либо Банк не может однозначно установить, что названный пароль соответствует Телефонному паролю Клиента;

10.9.2. Распоряжение подано, не соблюдая положений Правил, Договора услуги или правовых актов, либо других требований Банка;

10.9.3. осуществление указанных в Распоряжении действий не предусмотрено в Правилах или Договоре услуги;

10.9.4. Клиент задерживает оплату какого-либо из платежей, предусмотренный Договором или другим, заключенным с Банком договором или не выполняет другие свои обязательства перед Банком, в т. ч. если на Счете имеется негативный остаток, или у Клиента (юридического лица) нет действительного LEI-кода (в случаях, когда он должен быть);

10.9.5. Комиссионное вознаграждение за исполнение Распоряжения не включено в Прейскурант, и Стороны не могут договориться о его размере;

10.9.6. объем Активов – ФИ или денежных средств в соответствующей валюте, имеющихся на Счетах, недостаточен для исполнения Распоряжения и оплаты Комиссионного вознаграждения, или зачисленных на Денежный счет Платформы средств в соответствующей валюте недостаточен для исполнения поданного в данной Платформе Распоряжения и оплаты Комиссионного вознаграждения за это;

10.9.7. у Банка возникают подозрения, что указанные в Распоряжении действия связаны с легализацией или попыткой легализации средств, полученных преступным путем, или возникают подозрения, что Клиент осуществляет нечестную или манипулятивную Сделку;

10.9.8. исполнение Распоряжения в указанный срок невозможно, принимая во внимание временные ограничения на подачу или исполнение Распоряжений, установленные Торговыми площадками или Посредниками;

10.9.9. поданное на Платформе Распоряжение не отвечает функциональности, правилам работы Платформы или по техническим причинам подача и исполнение Распоряжения невозможно;

10.9.10. Банк не имеет возможности обслужить указанные в Распоряжении ФИ;

10.9.11. если Стороны имеют разногласия об условиях Распоряжения или о факте подачи Распоряжения и т.п. обстоятельствах;

10.9.12. в связи с другими обстоятельствами, которые, по мнению Банка, запрещают или затрудняют исполнение Распоряжения либо могут негативно повлиять на интересы Стороны;

10.9.13. в иных предусмотренных Правилами или Договором услуги случаях.

10.10. Исполняя Распоряжения, Банк соблюдает правовые акты ЛР и соответствующих иностранных государств, а также честную рыночную практику. Распоряжения исполняются в соответствии с Политикой исполнения распоряжений, правилами Платформ и торговых систем, а также рыночной практикой.

10.11. Банк исполняет Распоряжения самостоятельно или с помощью Посредника. Банк имеет право исполнить Распоряжение и Сделку вне Торговых площадок, в т. ч. против распоряжения другого клиента Банка или, заключая Сделку сам, как Сторона сделки.

10.12. Исполняя Распоряжение, Банк имеет право объединить Распоряжение с другими распоряжениями или разделить его. Банк соблюдает условия объединения или разделения Распоряжений, установленные Политикой исполнения распоряжений.

10.13. Банк имеет право исполнить Распоряжение частично или по частям, если в Распоряжении не указано обратное.

10.14. Чтобы отозвать/изменить Распоряжение, Клиент должен предоставить Банку соответствующее Распоряжение. Клиент может отозвать/изменить Распоряжение только с согласия Банка. Если Распоряжение уже выполнено, оно является обязательным для Клиента.

10.15. Банк имеет право отменить заключенную Сделку или выполненную транзакцию по обмену валюты, в случае необходимости, заключив обратные сделки от имени Клиента (т.е. сделки, противоположные тем, которые были заключены в результате исполнения спорного Распоряжения) по доступной для Банка рыночной цене/установленному Банком курсу валют в момент заключения обратной сделки, и внести записи в соответствующий Счет, уведомляя Клиента о выполнении упомянутых действий, при возникновении любого из следующих обстоятельств:

10.15.1. у Банка возникают подозрения, что Клиент осуществляет нечестные или манипулятивные Сделки;

10.15.2. Посредник отменил исполненное Распоряжение или Сделку;

10.15.3. произошла техническая ошибка;

10.15.4. Стороны имеют разногласия об условиях Распоряжения или о факте подачи Распоряжения и т.п. обстоятельствах, не ожидая решения разногласий и независимо от того, приносит ли Клиенту Сделка прибыль или убытки;

10.15.5. Банк обязан отменить Сделку или изменить ее условия в соответствии с законом, решением учреждения, осуществляющего надзор за Банком, правилами ЦДЦ или Торговой площадки.

10.16. Если оборот (конвертация, перевод или продажа) зачисленных на Счет Активов (ФИ или валюты) существенно затруднен, ограничен, задерживается или не возможен, Банк имеет право продлить срок исполнения Распоряжения в отношении этих Активов или отказать в исполнении Распоряжения. Банк не несет ответственность за убытки Клиента, которые может причинить разница валютных курсов или цен ФИ в день подачи и фактического исполнения Распоряжения.

10.17. Исполняя Распоряжения и оказывая другие услуги, между Банком и Клиентом или между клиентами Банка может возникнуть конфликт интересов. Банк предпринимает меры для идентификации и предотвращения ситуаций конфликта интересов, разрабатывая соответствующие политики и процедуры. Банк разработал политику предотвращения конфликта интересов.

10.18. Клиент подает все Распоряжения только по своей инициативе, при этом Банк не дает никаких рекомендаций или консультаций.

10.19. Покупая ФИ в рамках первичного предложения или покупая инвестиционные сертификаты фондов, Клиент обязан предварительно ознакомиться с информацией и документами, предоставляемыми эмитентом ФИ (в т. ч. условиями предложения, проспектом, амплитудой цен, целевой аудиторией ФИ) и подавать Распоряжения только в соответствии с упомянутыми документами и информацией.

10.20. Политика исполнения распоряжений не относится к валютным спотовым сделкам (обмену валюты), совершенным в рамках Договора.

11. Подтверждения. Отчеты. Оценка Активов

11.1. Подтверждение доступно Клиенту не позднее следующего дня с заключения указанной в Распоряжении Сделки или, если Распоряжение выполнено с помощью Посредника, не позднее

следующего рабочего дня Банка после того, как Банк получил соответствующее подтверждение от Посредника.

11.2. Если Клиент констатирует несоответствие между Сделкой, указанной в Распоряжении и Подтверждении, Клиент обязан уведомить об этом Банк незамедлительно, но не позднее чем в течение одного рабочего дня Банка.

11.3. Получение Подтверждения еще не означает, что Клиент получил права собственности на указанные в Подтверждении Активы.

11.4. Клиент получает права собственности на ФИ только, когда учетная запись о них занесена на Счет ФИ, что подтверждает Отчет со Счета ФИ.

11.5. Отчет доступен для Клиента не позднее следующего рабочего дня Банка после внесения учетной записи на Счет согласно исполненным Распоряжениям и полученным от Посредников подтверждениям о выполнении расчетов по ним.

11.6. Для Клиентов, имеющих доступ к Интернет-банку, Подтверждения и Отчеты доступны в Интернет-банке. Считается, что Клиент ознакомился с предоставленным ему в Интернет-банке Отчетом и другими документами, если Клиент подключился к Интернет-банку после их размещения в Интернет-банке.

11.7. Если Клиент не имеет Интернет-банка или Банк констатирует, что Клиент в течение соответствующего периода не подключался к Интернет-банку, и информация, включаемая в Отчет, в течение соответствующего периода не предоставлялась Клиенту иным образом, Банк отправляет Клиенту Отчет раз в год, или, если предусмотрено законом, чаще (раз в квартал), по э-почте, а если Клиент не сообщил Банку адрес э-почты или Клиент выбрал для обмена информацией только бумажную форму, то по почте. Если в период Отчета на Счете ФИ не было ФИ, Банк может не высылать Клиенту Отчет. Банк вправе удержать со Счета расходы за отправку документов в соответствии с Прейскурантом, в т. ч. в случае, если Банк отправляет Отчет по почте по той причине, что Клиент не пользовался Интернет-банком в период Отчета.

11.8. Подготовленные Банком Отчеты и Подтверждения имеют приоритет (в т. ч., используя их как доказательства в суде) перед информацией о Распоряжениях и Сделках, которую Клиент получает от Платформы. Генерированные Платформой отчеты, подтверждения и другие документы имеют информативный характер.

11.9. Для установления стоимости Активов в целях подготовки Отчетов, расчета Комиссионного вознаграждения или оценки достаточности ФО, предоставленного согласно Договору услуги, Банк устанавливает рыночную стоимость ФИ, принимая во внимание следующие принципы:

11.9.1. ФИ, котируемые и продаваемые на регулируемых рынках и межбанковских рынках, оцениваются согласно рыночным ценам и котировкам ФИ (Reuters, Bloomberg и т.п.), имеющимся в распоряжении Банка в момент определения рыночной цены ФИ;

11.9.2. ФИ, не котируемые на регулируемых рынках и межбанковских рынках, оцениваются по цене и котировке, которая, по мнению Банка, наиболее близка к их реальной рыночной стоимости;

11.9.3. при определении рыночной стоимости ФИ может приниматься во внимание объем (количество) ФИ в случае, если реализация всех ФИ может существенно изменить их рыночную цену;

11.9.4. неликвидные ФИ Банк имеет право оценить по номиналу.

11.10. Стоимость Активов определяется в базовой валюте, указанной в Заявлении, осуществляя перерасчет по установленному Банком валютному курсу.

12. Использование Платформ

12.1. Платформа предназначена, чтобы Клиент с ее помощью мог подавать Распоряжения о Сделках.

12.2. Клиент осознает, что использование Платформы как Средства связи для подачи Распоряжений существенно отличается от других Средств связи.

12.3. Банк не является собственником Платформы, Банк предлагает Платформу как третье лицо и не может гарантировать беспрепятственную и непрерывную работу Платформы. Правила работы и пользования Платформой устанавливает Владелец платформы. Платформа для Клиента доступна такой, какой ее получает Банк.

12.4. Все необходимое для использования Платформы оборудование и ресурсы (компьютер, подключение и т.п.) Клиент обеспечивает самостоятельно.

12.5. Для начала использования Платформы Клиент подает Распоряжение о ее подключении. Распоряжение подается в

Интернет-банке, а если Банк согласен, используя другое Средство связи. Перед началом использования Платформы Клиент может ознакомиться с функциональностью Платформы в тестовом режиме по запросу.

12.6. Поддача Распоряжения о подключении Платформы означает, что Клиент:

12.6.1. ознакомился и согласен с правилами использования, принципами работы Платформы и обязуется следить за изменениями в них;

12.6.2. владеет рабочим языком Платформы (если не владеет, Банк не рекомендует использовать Платформу);

12.6.3. обязуется уведомить Банк, если считается или станет квалифицированным инвестором в понимании Директивы Европейского Парламента и Совета 2003/71/ЕС «О публикации проспекта при размещении ценных бумаг среди публичных инвесторов или при допуске ценных бумаг к торгам и об изменении Директивы 2001/34/ЕС» или будет использовать Платформу для сделок других лиц. Для таких инвесторов Платформа доступна на других условиях, и может применяться другая плата.

12.6.4. обязуется покрыть все расходы и штрафные санкции, которые могут возникнуть, если Клиент использует Платформу, не информируя Банк, что является квалифицированным инвестором или использует Платформу для сделок других лиц;

12.6.5. принимает на себя все риски, связанные с использованием Платформы;

12.6.6. обязуется возместить Банку и Владельцу платформы убытки, если таковые возникнут при использовании Платформы или Данных вопреки Договору или требованиям, установленным Владельцем платформы;

12.6.7. согласен, что работа Платформы может быть прекращена в любой момент.

12.7. Банк исполняет Распоряжение о подключении Платформы в течение 3 (трех) рабочих дней Банка со дня его получения. Банк имеет право отказать подключить Платформу без разъяснения причины отказа.

12.8. Исполняя Распоряжение о подключении Платформы, Банк в Интернет-банке (если только Стороны не договорились об ином) высылает Клиенту Имя пользователя и начальный Пароль платформы, необходимый для аутентификации Клиента на Платформе в первый раз, ссылку на сайт, на котором размещено или с которого загружается программное обеспечение Платформы, сообщает номер Денежного счета Платформы, а также дает Клиенту обязательные указания об использовании Платформы. Банк высылает на известный Банку адрес э-почты Клиента кодированные файлы, если таковые нужны для аутентификации Клиента в Платформе.

12.9. Если для использования Платформы или Данных необходимо заключить отдельный договор или подать дополнительные документы, Банк информирует об этом Клиента и имеет право не выполнять Распоряжение о подключении Платформы до подачи необходимых документов.

12.10. Клиент обязан следовать указаниям Банка и Владельца платформы об установке, использовании Платформы, установке обновлений, использовании Данных, смене Пароля платформы, безопасности Данных и т.п.

12.11. После исполнения Распоряжения о подключении Платформы, Клиент использует Платформу как Средство связи для подачи Распоряжений.

12.12. Для совершения Сделок на Платформе, Клиент должен зачислить денежные средства на Денежный счет Платформы. Денежные средства, зачисленные на Денежный счет Платформы, становятся доступными на Платформе не позднее, чем в течение 2 (двух) рабочих дней Банка, со дня зачисления денежных средств на Денежный счет Платформы, таким образом, они не будут сразу же доступными для Сделок на Платформе.

12.13. Распоряжение о Сделке Клиент может подать во время работы Платформы и только в объеме доступных на Платформе Активов.

12.14. Если Клиент не может войти в Платформу, Клиент может связаться с Банком по телефону, чтобы подать Распоряжение о Сделке. Распоряжение, принятое по телефону, Банк имеет право от имени Клиента подать в соответствующей Платформе.

12.15. Клиент обязан самостоятельно следить за Распоряжениями на Платформе, и особенно за Распоряжениями с отсроченным исполнением, и информировать Банк, если констатированы несоответствия с изначально поданным Распоряжением Клиента. Банк не несет ответственности за ошибочное исполнение или неисполнение Распоряжений, если это произошло вследствие ошибки Платформы.

12.16. Посредством Платформы можно продать те ФИ, которые учитываются на Счете ФИ и доступны на соответствующей Платформе. ФИ, приобретенные посредством Платформы, будут доступны на Платформе автоматически.

12.17. Банк не гарантирует, что цены, доступные на Платформе, являются лучшими на рынке.

12.18. Банк может предложить новые Платформы или прекратить предлагать существующие. Использование, функциональность, язык Платформы, доступные Торговые площадки, ФИ, котированные на Платформе, могут меняться, и Владельца платформы может менять параметры, функции Платформы, Данные, ограничив объем Распоряжений или другие параметры на Платформе, в т. ч. не предупреждая Клиента и Банк. Клиент самостоятельно следит за информацией об изменениях в использовании Платформы, размещенной на Платформе или на Домашней странице, или сообщенной Клиенту иным образом.

12.19. Банк не дает никаких гарантий о содержании, своевременности, точности, актуальности, рыночной стоимости Данных, возможностях, безопасности работы или непрерывности работы Платформы.

12.20. Клиент не получает права собственности на Платформу и Данные, Клиент не имеет права их отчуждать, каким-либо образом воспроизводить, публиковать, распространять, преобразовывать, передавать другим или т.п., или использовать в коммерческих целях.

12.21. Банк имеет право информировать Владельца платформы о данных Клиента, подключении к Платформе, использовании Данных, Распоряжениях на Платформе.

12.22. Если Клиент, используя Платформу, случайно получает доступ или получает данные, доступ к которым не разрешен, Клиент незамедлительно информирует об этом Банк и прекращает обработку таких данных и не разглашает другим.

12.23. Если Клиент желает прервать пользование Платформой бессрочно или на время, Клиент подает соответствующее Распоряжение в Интернет-банке или лично в Банке, выполнив перед этим вытекающие из использования Платформы обязательства. Банк исполняет такое Распоряжение в течение 3 (трех) рабочих дней Банка с момента его получения, если его исполнение является возможным.

12.24. Если Банк более не предлагает какую-либо Платформу, подключенную для Клиента, Банк об этом уведомляет Клиента по любому из Средств связи. Банк имеет право без предупреждения прервать работу любой или всех Платформ, если Клиент нарушает Правила использования Платформы, Договор или не выполняет обязательства перед Банком, или в случае, если Владельца платформы без предупреждения прекратил работу Платформы, или Банк не может обеспечивать работу Платформы по другим причинам.

12.25. Владельца платформы может в любое время без предупреждения прервать, изменить или ограничить работу Платформы.

12.26. Даже если по каким-либо причинам Клиенту более не доступна Платформа, Клиент обязан выполнить обязательства, принятые Клиентом при использовании Платформы, подав Распоряжения посредством Платформы и осуществляя Сделки.

13. Значимое участие. Список держателей внутренней информации

13.1. В случае если правовые акты страны происхождения эмитента ФИ или страны регистрации эмиссии ФИ предусматривают уведомление Клиентом (собственником ФИ) о приобретении или отчуждении ФИ или получение разрешения на такие действия, Клиент обязан соблюдать требования упомянутых правовых актов и самостоятельно обеспечить подачу уведомления или получение разрешения, а также уведомить об этом Банк.

13.2. Банк может ограничить возможность Клиента приобретать ФИ в связи с особенностями учета и держания ФИ и возможным приобретением значимого участия со стороны Банка, обеспечивая держание ФИ для клиентов Банка.

13.3. Если Клиент включен или в течение срока действия Договора включается в список держателей внутренней информации эмитента, чьи ФИ находятся в обороте на любом из регулируемых рынков, Клиент должен незамедлительно уведомить об этом Банк, заполнив бланк установленной Банком формы.

14. Финансовое обеспечение (ФО)

14.1. Подавая Заявление в Банк, Клиент согласен, что:

14.1.1. все находящиеся на Счетах и впоследствии зачисленные на Счета Активы, со всеми впоследствии полученными от них благами и будущими составными частями являются ФО для обеспечения исполнения вытекающих из Договора, Договоров услуги обязательств Клиента перед Банком, а также исполнения обязательств Связанных лиц перед Банком независимо от момента возникновения обязательств;

14.1.2. Банк делает отметку на Счетах о ФО;

14.1.3. Банк имеет право заблокировать ФО (запретить Клиенту распоряжаться им) в любом из следующих случаев:

14.1.3.1. предоставление ФО предусматривает Договор услуги или другой договор (не являющийся настоящим Договором);

14.1.3.2. Клиент или Связанное лицо имеет невыполненное обязательство перед Банком или Счет имеет негативный остаток;

14.1.3.3. в другом случае, если Банк об этом проинформировал Клиента.

14.2. Если Клиент предоставляет Банку ФО согласно какому-либо другому договору, и предоставленное ФО не предусмотрено для Сделок, для держания такого ФО Банк имеет право без Распоряжения Клиента открыть отдельный Счет ФИ и перечислить на него закладываемые Клиентом ФИ, а также открыть отдельный Денежный счет для учета Комиссионного вознаграждения, связанного с держанием ФО. Клиент обязан в установленный Банком срок обеспечить на открытом согласно данному пункту Распоряжения Клиента открытые согласно данному пункту Счета, если Банк считает, что они не являются более необходимыми для держания ФО, перечислив до этого Активы на другие Счета Клиента.

15. Действие Банка в случаях неисполнения обязательств

15.1. В случае неисполнения обязательств Клиента и/или Связанных лиц перед Банком, в т. ч. если на Счете недостаточно средств для оплаты Комиссионного вознаграждения или исполнения Распоряжения, Банк имеет право без Распоряжения Клиента:

15.1.1. удержать сумму задолженности с любых зачислений на Счет;

15.1.2. списать недостающие суммы с любого счета Клиента в Банке в виде взаимозачета, погашая или уменьшая требования Банка к Клиенту;

15.1.3. задержать активы Клиента, находящиеся в Банке.

15.2. Банк имеет право без Распоряжения Клиента, без посредничества суда или аукциона и без отдельного предупреждения реализовать предоставленное согласно настоящему Договору ФО и/или продать ФИ, находящиеся на Счете ФИ, по свободной цене – по рыночной цене, доступной Банку на регулируемых рынках, на межбанковских рынках или вне их цене, или цене, которая по мнению Банка наиболее близка к их реальной рыночной стоимости в пользу третьего лица или в свою пользу, свободно устанавливая порядок реализации ФИ, и/или задержать Активы Клиента (в т. ч. ФИ, держание которых осуществляет ЦДЦ) в любом из следующих случаев:

15.2.1. Клиент и/или Связанное лицо имеет задолженность или другие невыполненные обязательства перед Банком, и причитающиеся Банку суммы не уплачены в течение 3 (трех) рабочих дней Банка после соответствующего требования Банка Клиенту или в последний день действия Договора;

15.2.2. Клиент в установленный Банком срок не предоставил в Банк все подаваемые согласно Правилам, запрошенные Банком документы. В этом случае Банк имеет право продать те ФИ, в отношении которых Клиент не предоставил запрошенные Банком документы;

15.2.3. Договор расторгается в предусмотренном Правилами порядке, но до сообщенной конечной даты действия Договора Клиент не подал Распоряжение о продаже ФИ или переводе ФИ другому держателю;

15.2.4. Банк более не предоставляет услуги держания какого-либо ФИ, и Клиент в установленный Банком срок не подал Распоряжение о продаже ФИ или переводе ФИ другому держателю. В этом случае Банк имеет право продать ФИ, услуги держания которых более не предоставляются;

15.2.5. Если у Клиента (юридического лица) нет действительного LEI-кода, и Банк по какой-либо причине не может получить/восстановить его за счет Клиента.

15.3. Банк имеет право удержать из полученных средств, осуществляя упомянутые в данном разделе Правил действия, все платежи, причитающиеся Банку согласно Договору, Договору услуг

и/или другим договорам, заключенным между Сторонами и/или между Связанным лицом и Банком (прежде всего расходы, связанные с реализацией Активов, затем проценты за просрочку, другие требования Банка к Клиенту, затем требования Банка к Связанному лицу), а остаток (если таковой имеется) зачислить на Расчетный счет.

16. Ответственность

16.1. Банк не несет ответственность за возникновение убытков у Клиента, если они возникли:

16.1.1. в результате Сделок, Событий или действий Клиента с Активами;

16.1.2. при выполнении Банком Договора или Договора услуги, в т. ч. в случае наличия спора между Сторонами о подаче или условиях Распоряжения, и Банк, не ожидая разрешения спора, заключает сделку, обратную той, что была заключена в результате исполнения спорного Распоряжения, или приостанавливает исполнение Распоряжения;

16.1.3. при наступлении любого из рисков (в т. ч. из упомянутых в Правилах);

16.1.4. по причине противоправных действий третьего лица, в т. ч. если Банк аутентифицировал Клиента как подателя Распоряжения, а Распоряжение оказалось поддельным;

16.1.5. вследствие того, что Средства связи, Телефонный пароль, Имя пользователя, Пароль платформы или кодированные файлы использует неуполномоченное на это лицо;

16.1.6. вследствие применения правовых актов или рыночной практики зарубежных стран;

16.1.7. вследствие того, что Банк пытался связаться с Клиентом по Средствам связи, а Клиент был недоступен;

16.1.8. вследствие того, что Клиент неправильно использует или не владеет связанной с ФИ терминологией, навыками пользования или языком Платформы.

16.2. Банк не несет ответственности за возникновение убытков у Клиента и неисполнение обязательств, если убытки возникли или обязательства не исполнены:

16.2.1. вследствие действий/бездействия, неплатежеспособности Посредника (субпосредника) или другого процесса, в связи с которым ограничена его деятельность, либо утеряны ФИ или ограничены действия с ними;

16.2.2. в связи с нарушением расчетов или зачисления ФИ, если это произошло вследствие действия/бездействия Посредника, Клиента или третьего лица или по не зависящим от Банка причинам, в т. ч. если задержка осуществления расчетов произошла из-за Посредника или расчетной системы, Банк только распределяет между Клиентами денежные средства, полученные от виновного лица только после того, как Банк получит эти средства;

16.2.3. вследствие обстоятельств непреодолимой силы (в т. ч. забастовки, военных действий, стихийных бедствий или т.п. обстоятельств, которые не могли быть предусмотрены и предотвращены разумными мерами) или вследствие изменений правового регулирования;

16.2.4. вследствие действия/бездействия Владельца платформы, в т. ч. если ограничена или прекращена работа Платформы или доступ к ней;

16.2.5. в других, упомянутых в Договоре/Договоре услуги случаях.

16.3. Банк несет ответственность за утрату принадлежащих Клиенту ФИ, держание которых осуществляет Посредник, только в том случае, если Банк допустил небрежность при выборе Посредника и получил средства от Посредника согласно договорам, заключенным между Банком и Посредником, и только в такой пропорции, в которой эти средства были возвращены. Если небрежность Банка при выборе Посредника не была констатирована, Банк может удержать с Клиента пропорциональную часть расходов Банка, возникших в связи с процессом взыскания долга.

16.4. Если в момент осуществления расчетов по Сделке на Счете Клиента недостаточно Активов для осуществления расчетов в полном размере или если Активы обременены, Клиент несет ответственность за все неблагоприятные последствия, в т. ч. санкции, наложенные на Банк ЦДЦ или Торговой площадкой за задержку осуществления расчетов.

16.5. Клиент несет ответственность из выполнения обязательств своих Связанных лиц перед Банком как сам должник.

17. Подача претензий

17.1. Претензии в отношении услуг, оказываемых в рамках Договора и Договора услуги, подаются в письменном виде. Клиент может подать Банку претензию об исполнении Сделки в течение

10 (десяти) рабочих дней Банка со дня исполнения Сделки. После этого срока все указанные в Подтверждении Сделки считаются акцептированными Клиентом и должным образом исполненными.

17.2. Банк рассматривает претензию Клиента в течение 30 (тридцати) дней со дня ее получения и предоставляет ответ в письменном виде. На претензию Клиента (физического лица), являющегося потребителем, Банк отвечает в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня ее получения.

17.3. Если претензия признается обоснованной, признанные убытки должны быть возмещены в течение 20 (двадцати) дней со дня признания претензии.

17.4. Подписывая заявление, Клиент удостоверяет, что Банк не принимает претензии о цене/курсе купленных/проданных Активов, если Банк согласно Правилам или Договору услуги, имеет право или получил от Клиента Распоряжение купить/продать Актив по рыночной или свободной цене.

17.5. Если Банк является участником иностранной расчетной системы и если это предусмотрено правовыми актами соответствующего государства, Клиент имеет право подать требование против Банка в отношении его услуг, предоставленных Клиенту в связи с иностранными ФИ, зарегистрированными в ЦДЦ.

18. Риски

18.1. Наиболее значительные риски, при наступлении которых у Клиента могут возникнуть убытки и/или дополнительные расходы (перечень рисков не является исчерпывающим):

18.1.1. риск эмитента ФИ – уменьшение стоимости ФИ в связи с ухудшением финансовых показателей эмитента ФИ или вследствие невыполнения обязательств эмитента перед собственником ФИ;

18.1.2. государственный или политический риск – ограничения торговли валюты/ ФИ в связи с событиями, которые влияют на политическую или экономическую стабильность или на дальнейшее развитие государства или региона, в т. ч. коррупция в государственной административной и финансовой системе, введение экономических санкций в отношении государства в целом или в отношении любого лица, в т. ч. в связи с предотвращением терроризма или легализации средств, полученных преступным путем. Изменения политической ситуации могут быть стремительными и непрогнозируемыми, и негативно влиять на права Клиента;

18.1.3. рыночный риск – общий риск, состоящий из:

- ценового риска – неблагоприятных изменений цены ФИ;
- валютного риска – неблагоприятных изменений валютного курса;
- риска колебаний процентных ставок – неблагоприятных изменений рыночных процентных ставок;
- риска ликвидности – недостаточной ликвидности рынка, т.е. затрудненной или невозможной продажи валюты/ФИ в желаемое время по желаемой цене;

18.1.4. риск конца рабочего дня и конца недели – тенденции изменений цены ФИ, особенно в начале и в конце недели, а также в начале рабочего дня могут сильно варьироваться. Таким образом, цены при открытии рынка могут существенно отличаться от цен в момент закрытия рынка, в результате чего Распоряжения могут быть выполнены по другим ценам или могут быть не выполнены вообще;

18.1.5. риск неэффективности размещения Распоряжений – рыночная ситуация не всегда позволяет выполнение направленных на ограничение убытков Распоряжений по указанным в них ценам;

18.1.6. риск расчетной системы – невозможность проводить расчеты или перечисления, поскольку не работают расчетные центры, расчетные системы или вследствие несовершенства расчетной системы;

18.1.7. риск Посредника – риск возникновения убытков вследствие действий и/или бездействия Посредника (в т. ч. вследствие мошенничества, небрежности Посредника, несоответствующего учета у него в держании находящихся ФИ/денежных средств и т. п.), а так же в связи с тем, что Посредник или привлеченное им лицо использует Активы, в т. ч. в сделках с другими лицами, закладывает Активы (их часть), применяет права взаимозачета или иным образом обременяет правами или обязательствами третьих лиц, в результате чего Клиент может безвозвратно потерять Активы (или их часть), или возможность Клиента свободно распоряжаться Активами может быть значительно затруднена;

18.1.8. риск неплатежеспособности Посредника (и риск иных режимов особой администрации) – полная или частичная потеря принадлежащих Клиенту ФИ, длительная недоступность, затрудненное или невозможное исполнение Распоряжений,

невозможность реализации связанных с ФИ прав или недоступность информации в связи с неплатежеспособностью Посредника (либо субпосредника), в держании которого находятся ФИ или который участвует в исполнении Распоряжения или производстве расчетов, либо в связи с иным процессом, при котором деятельность Посредника ограничена или остановлена. К держанию ФИ могут применяться правовые акты и рыночная практика иных государств, которые могут существенно отличаться от существующих в ЛР, и непрогнозируемые решения, принятые законодательной, исполнительной или судебной властью соответствующих государств, могут влиять на права Клиента на ФИ. ФИ могут быть не возвращены Клиенту, однако в рамках неплатежеспособности Посредника их стоимость может быть компенсирована (или частично компенсирована) в денежном выражении, определяя стоимость ФИ согласно правовым актам соответствующего государства. Клиент осознает, что в этом случае Банк лишь распределяет фактически полученные от Посредника средства пропорционально клиентам, на которых распространяется выплата. В случае неплатежеспособности Посредника и иных подобных процессов существует риск невозврата ни ФИ, ни их стоимость в денежном выражении.

18.1.9. риск держания ФИ, зарегистрированных не в Европейском Союзе (ЕС) – в отдельных государствах, не входящих в ЕС, может отличаться или быть несовершенным регулирование системы держания ФИ в пользу других лиц, а требования к разделному держанию принадлежащих клиентам ФИ могут отсутствовать или отличаться от существующих в ЛР. Собственником ФИ может считаться не клиент Банка, а Банк, Посредник или привлеченное Посредником иное лицо (субпосредник), а принадлежащие Клиенту ФИ могут быть обременены или отчуждены, считая их собственностью того лица, на чье имя они зарегистрированы в иностранном государстве, хотя Банк уведомил Посредника, что Банк держит у Посредника ФИ, принадлежащие клиентам Банка. Даже если правовые акты таких государств предусматривают возможность для иностранных профессиональных участников рынка, таких как Банк, открывать номинальные счета для держания принадлежащих клиентам ФИ, вследствие специфики отдельных стран или эмитентов ФИ, такие счета не всегда можно открыть. В результате несовершенства системы держания ФИ, действий Посредников, эмитентов ФИ, к Сделкам или доходам Клиента от Сделок или Событий также могут применяться несоответствующие ставки налога;

18.1.10. юридический риск – изменения в правовых актах, решения исполнительной, законодательной, судебной власти, применение дополнительных требований или ограничений, изменения в налоговой сфере и т.п. обстоятельства могут причинить Клиенту убытки или воспрепятствовать свободному распоряжению Активами;

18.1.11. риск применения правовых актов иностранных государств – к Сделкам, ФИ, их держанию, учету могут применяться правовые акты и рыночная практика иностранных государств (например, в случае если эмитент ФИ, депозитарий, держатель или сторона Сделки находится в иностранном государстве), которые могут предусмотреть иные (в т. ч. менее благоприятные для Клиента) условия защиты инвесторов, держания ФИ, исполнения Распоряжений и др., эти условия могут быть нечеткими, интерпретируемыми различным образом, часто изменяемыми или ограничиваемыми;

18.1.12. информационный риск – недоступность подлинной и полной информации о валютных курсах, ценах ФИ, рыночных тенденциях и т. п.;

18.1.13. риск использования Средств связи – риски, связанные с использованием Средств связи для выполнения Договора, в т. ч. для подачи Распоряжений, и связанные с риском перебоев работы компьютерных программ/электронных устройств Клиента или третьих лиц, риском ошибки в передаче данных, несанкционированного доступа, изменения передаваемой информации, неправильного отражения, утери данных;

18.1.14. риск использования Платформы – дополнительные риски, характерные для использования Платформы, в т. ч. использования ее для подачи Распоряжений, которые могут возникнуть в связи с ошибкой, нарушениями в работе Платформы, нарушениями подключения, работы, скорости реагирования Платформы и т.п. обстоятельствами, ошибкой в отправке/получении Распоряжений, потерей, задержкой, невыполнением, несвоевременным выполнением Распоряжений, несанкционированным допуском третьих лиц (в т. ч. с использованием Имени пользователя и пароля Клиента), изменением данных и т.п. Правила работы и использования Платформы устанавливает Владелец платформы (которым не

является Банк), и который без предупреждения может ограничить или прервать работу Платформы. Ошибки или перебои в работе Платформы также могут вызвать повреждения Платформы, ошибки программного обеспечения, вирусы. Банк имеет право, но не обязан, и в его распоряжении могут отсутствовать такие ресурсы, чтобы возобновить работу Платформы. Вследствие повреждений или ошибок Платформы информация, которая в ней хранится о Клиенте и Распоряжениях, может стать доступной третьим лицам. Все решения и действия, производимые на основании доступной в Платформе информации, производятся только самим Клиентом, при этом Клиент принимает на себя все риски, и Банк не несет ответственность за убытки, возникающие в результате использования такой информации.

19. Конфиденциальность и обработка данных. Налоги

19.1. Банк соблюдает конфиденциальность данных Клиента, Счетов и сделок, и без согласия Клиента не разглашает эту информацию третьим лицам, за исключением случаев, если эта информация:

19.1.1. является общедоступной;

19.1.2. предоставляется Представителю клиента;

19.1.3. предоставляется Посреднику, эмитенту ФИ, государственным или муниципальным (ЛР или иностранным) учреждениям, Владельцу платформы, если это необходимо для исполнения Распоряжения, держания ФИ, оказания других услуг или для исполнения требований правовых актов. Клиент согласен, что упомянутые лица, в т. ч. Владелец платформы, могут дальше предоставлять информацию третьим лицам в соответствии с применимыми к ним правовым нормами иностранного государства;

19.1.4. предоставляется компетентным (ЛР или иностранным) налоговым или надзорным учреждениям;

19.1.5. предоставляется в целях взыскания долга;

19.1.6. предоставляется третьим лицам в соответствии с правовыми актами ЛР, Правилами, Договором услуги или иным договором.

19.2. Банк имеет право осуществлять обработку данных Клиента и Представителя клиента, в т. ч. хранить, передавать, запрашивать и получать личные данные от любых третьих лиц и баз данных, созданных в установленном правовыми актами порядке, в т. ч. от первичного регистра ЦДЦ. В установленных в правовых актах случаях и порядке Банк имеет право публиковать, а также сообщать подробности о Распоряжении, Сделке и другую информацию о Клиенте, чтобы выполнить обязанности, возложенные на Банк правовыми актами. К таким действиям Банк может привлекать третьи лица и передавать им необходимую информацию. Целью обработки данных является оказание услуг, предусмотренных Договором или Договором услуги. Банк является ответственным за обработку данных.

19.3. Клиент проинформирован и согласен, что личные данные Клиента и информация об обязательствах Клиента могут быть переданы в Кредитный регистр Банка Латвии в соответствии с его правилами и бюро кредитной информации, созданными в установленном правовыми актами ЛР порядке. Информация об обработке данных доступна в Банке.

19.4. В рамках Договора Банк не предоставляет Клиенту налоговые консультации.

19.5. Уплату налогов, пошлин или иных платежей, вытекающих из Сделок или Событий, Клиент осуществляет самостоятельно, за исключением случаев, если согласно правовым актам ЛР, страны эмитента ФИ или Посредника, обязанность осуществлять удержание таких платежей возложена:

19.5.1. на Банк, или Банк принял на себя эту обязанность;

19.5.2. на Посредника или третье лицо, которое обеспечивает или осуществляет выплату причитающихся Клиенту средств.

19.6. Клиент по запросу Банка обязан в установленной Банком форме и срок подать документы и информацию, которые:

19.6.1. необходимы для расчета или удержания налогов, пошлин или других платежей, которые согласно правовым актам ЛР, страны регистрации эмитента ФИ или Посредника, возникают у Клиента, или подтверждают уплату этих платежей или то, что доходы или сделки Клиента облагаются/не облагаются ими;

19.6.2. необходимы для оказания услуг, для получения, обновления, проверки данных Клиента, для проверки источника происхождения Активов или необходимы в связи с требованиями Посредника или Торговой площадки.

19.7. Клиент согласен с тем, что:

19.7.1. документы, полученные в соответствии с Правилами, Банк имеет право обрабатывать, а также передавать соответствующему Посреднику, Владельцу платформы,

надзорным или налоговым учреждениям ЛР, страны регистрации эмитента ФИ или Посредника;

19.7.2. Банк без Распоряжения Клиента имеет право удерживать из средств, находящихся или зачисляемых на Денежный счет, штрафные санкции или издержки, возникающие в случае, если Клиент своевременно не предоставляет предусмотренные Правилами документы или информацию, запрошенную Банком.

20. Расторжение Договора, Договора услуги

20.1. Каждая Сторона имеет право в одностороннем порядке расторгнуть Договор и/или Договор услуги, письменно информируя об этом вторую Сторону не менее чем за 15 (пятнадцать) рабочих дней Банка, если Стороны не договорились об ином сроке расторжения договора, выполнив все обязательства, вытекающие в соответствующий момент из данного договора. Клиент может расторгнуть Договор только при условии, что выполнены все обязательства, которые обеспечивает ФО, которое находится в держании на Счете согласно какому-либо другому договору (если таковой имеется).

20.2. Банк имеет право в одностороннем порядке расторгнуть Договор и/или Договор услуги, предварительно не предупреждая об этом Клиента, и/или прекратить или ограничить оказание услуг и/или действия Клиента с Активами и/или подключение к Платформе, в любом из следующих случаев:

20.2.1. Клиент и/или Связанное лицо имеет задолженность перед Банком, и причитающиеся Банку суммы не уплачены в течение 3 (трех) рабочих дней Банка со дня соответствующего требования Банка Клиенту;

20.2.2. На счету ФИ более года отсутствуют ФИ;

20.2.3. Клиент не выполняет или нарушает условия Договора или Договора услуги или другие свои обязательства перед Банком;

20.2.4. закрыты Расчетные счета Клиента или в Банке было принято решение прекратить сотрудничество с Клиентом;

20.2.5. получено требование компетентных государственных органов/лиц об обращении взыскания на вклады/Активы Клиента или об обременении Счета;

20.2.6. у Банка возникают подозрения, что Клиент занимается легализацией или попыткой легализации средств, полученных преступным путем, или осуществляет нечестные или манипулятивные Сделки;

20.2.7. Клиент не согласен с изменениями в Политике исполнения распоряжений;

20.2.8. Клиент в указанный Банком срок не предоставляет запрошенные Банком документы, подаваемые в соответствии с Правилами, или у Клиента (юридического лица) нет действительного LEI-кода (в случаях, когда он должен быть).

20.3. Если расторгается Договор, также расторгаются Договоры услуги и отключаются Платформы.

20.4. В связи с расторжением Договора Банк перечисляет ФИ, если перечисление возможно, на другой счет Клиента, указанный в Распоряжении. Банк зачисляет на Расчетный счет денежные средства, находящиеся на Денежном счете, в т. ч. средства, полученные от продажи ФИ, если Банк ее выполнил. Когда остаток на Счетах равен нулю, Банк закрывает Счета.

20.5. Если после объявленной даты расторжения Договора на Счете остались ФИ, с которыми по каким-либо причинам приостановлены сделки или которыми нельзя распоряжаться, а также если Счет имеет негативный остаток, Банк имеет право удерживать с Клиента Комиссионное вознаграждение за держание ФИ и негативный остаток Счета до момента, как остаток Счета станет равен нулю, и Банк может закрыть Счета.

20.6. Во всех случаях расторжения Договора Банк имеет право удержать из выплачиваемых Клиенту сумм причитающиеся Банку суммы. Это условие остается в силе до полного выполнения обязательства.

21. Изменения

21.1. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в Прейскурант, условия Договора, условия Договора услуги, общие условия сделок Банка, Политику исполнения распоряжений, Комиссионное вознаграждение, указанное в приложении к Договору или Договору услуги.

21.2. Информация о предусмотренных изменениях в Прейскурант и общие условия сделок Банка до их вступления в силу, доступна Клиенту в структурных подразделениях по обслуживанию клиентов Банка, на Домашней странице, а также Клиент может ее получить, позвонив в информационную службу Банка. Эта информация сообщается Клиенту в порядке, предусмотренном Общими правилами сделок Банка.

21.3. О предусмотренных изменениях в Правила и в правила Договора услуги до их вступления в силу, Банк уведомляет Клиента по любому из известных Банку контактов Клиента (уведомление в Интернет-банке, смс, письмо или т. п.).

21.4. Об изменениях в Правила, Прейскурант (касательно услуг, предназначенных Договором), или в Договор услуги, менее благоприятных для Клиента в сравнении с ранее действовавшими правилами, Банк уведомляет Клиента не менее чем за 30 (тридцать) дней до вступления в силу изменений, а если изменения внесены по причине того, что меняются правовые акты или потому, что Посредник внес схожие изменения, и они вступают в силу раньше, то как только Банк узнал о соответствующих изменениях.

21.5. Об изменениях в особых тарифах, указанных в приложении к Договору или Договору услуги (если таковое имеется), Банк уведомляет Клиента не менее чем за 10 (десять) рабочих дней Банка до вступления в силу изменений.

21.6. Об изменениях в Политике исполнения распоряжений Банк уведомляет Клиента в порядке, предусмотренном Политикой исполнения распоряжений.

21.7. Если Клиент не согласен с вносимыми Банком изменениями, Клиент имеет право незамедлительно без штрафных санкций отказаться от Договора и/или Договора услуги, выполнив все вытекающие из него обязательства, а также обязательства, в обеспечение которых Банк держит ФО на специально для этого открытом Счете (если таковые имеются). Если Клиент до дня вступления в силу упомянутых изменений не уведомил Банк о своих возражениях и не предпринял упомянутые в данном пункте действия, считается, что Клиент согласился с изменениями.

21.8. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в Прейскурант, Общие правила сделок Банка и/или Правила, не информируя об этом Клиента заранее, если изменения вносятся с целью предотвратить ущерб общности интересов клиентов Банка или стабильности государственной финансовой системы, включая, но не ограничиваясь, с целью ограничения чрезмерного оттока инвестиций или других привлеченных средств из Банка. О внесении таких изменений Банк незамедлительно, в кратчайшие по возможности сроки, информирует Клиента.

21.9. Если Клиент не согласен с изменениями в Политике исполнения распоряжений, Банк имеет право прекратить оказывать Клиенту услуги, предусмотренные Договором и Договором услуги.

22. Системы защиты инвесторов и гарантий вкладов

22.1. Банк является участником системы защиты инвесторов, и согласно положениям закона «О защите интересов инвесторов» Клиент, в предусмотренных правовыми актами ЛР случаях, имеет право получить компенсацию за необратимо утраченные ФИ.

22.2. К денежным средствам, учтенным на Денежных счетах, относятся положения закона «О гарантиях вкладов», согласно которым Клиент, в предусмотренных правовыми актами ЛР случаях невозможности получения вклада, имеет право на установленное законом гарантированное возмещение.

22.3. Клиент может ознакомиться с правилами системы защиты инвесторов и гарантии вкладов на Домашней странице или в помещениях Банка в рабочее время Банка.

22.4. Клиент информирован, что при получении Статуса клиента – профессиональный клиент или правомочный деловой партнер, Клиент теряет определенные, предусмотренные правовыми актами права на защиту инвесторов, в т. ч. право на получение компенсации от системы защиты инвесторов.

23. Информация о Банке как поставщике инвестиционных услуг

23.1. AS „Citadele banka” (юридический адрес и адрес главного офиса: Republikas laukums 2A, Rīga, LV-1010, Latvija, телефон: +371 67010000, факс: +371 67010001), зарегистрированное в Регистре предприятий ЛР 30 июня 2010 года, единый регистрационный № 40103303559.

23.2. Банк имеет лицензию на деятельность кредитного учреждения, выданную 30 июня 2010 года, и зарегистрированную в регистре лицензий Комиссии рынка финансов и капитала за № 06.01.05.405/280.

23.3. Банковский надзор осуществляет Комиссия рынка финансов и капитала, адрес: Kungu iela 1, Rīga, LV-1050, Latvija, телефон: +37167774800; факс: +37167225755; e-почта: fktk@fktk.lv; интернет адрес: www.fktk.lv.

24. Прочие условия

24.1. Договор заключен на неопределенный срок.

24.2. К Договору и Договорам услуги применяются правовые акты ЛР.

24.3. Если Клиент является юридическим лицом или физическим лицом, которое, согласно правовым актам ЛР в отношении услуг предусмотренных Договором, не считается потребителем, то любой спор, разногласие или требование, вытекающие из Договора и Договоров услуг, затрагивающие их или их нарушение, расторжение или недействительность будут окончательно разрешены в Рижском международном третейском суде, в Риге, согласно действующим правовым актам ЛР и регламентом этого третейского суда, в составе одного третейского судьи на латышском языке или по выбору Банка в суде ЛР с судом первой инстанции - Суд Зиёмельского района города Риги. Если Клиент является физическим лицом - потребителем, споры разрешаются в суде ЛР согласно подсудности, а в случае если у Клиента нет декларации места жительства в ЛР, то вступает в силу подсудность суду ЛР с судом первой инстанции – Суд Зиёмельского района города Риги.

24.4. Банк имеет право передавать третьим лицам предоставленные Банку в рамках Договора или Договора услуги полномочия или их часть, если это необходимо для защиты интересов Стороны.

24.5. В случае противоречий между Правилами и условиями Договора услуги, применяются условия Договора услуги.

24.6. Ни один из пунктов Договора или Договора услуги ни при каких обстоятельствах не может рассматриваться как препятствующий Клиенту осуществлять защиту своих нарушенных прав и интересов судебным путем.