

Часть I

Особые правила

Счетов финансовых инструментов и сделок

Citadele

JF

NB! Настоящие особые правила (далее – Особые правила) применимы, если Вы (Клиент) заключили договор с “CBL Asset Management” IPAS на управление инвестиционным портфелем.

Упомянутые в Особых правилах обозначения, начинающиеся с заглавных букв, имеют такое же значение как обозначения, используемые в Правилах обслуживания счетов финансовых инструментов и сделок (Правила – часть II Договора) или в Заявлении. Если есть противоречия между Правилами и настоящими Особыми правилами, Особые правила при выполнении Договора или Договоров услуги являются определяющими. Особые правила являются неотъемлемой составной частью Договора. К Вам могут применяться условия, являющиеся более благоприятными, чем установленные Договором (в т.ч. более благоприятные комиссионные вознаграждения), если Банк и Управляющий договорились об этом в пользу клиентов.

1. Заключение договоров. Представительство.

1.1. Все Активы, находящиеся и в дальнейшем зачисленные/переведенные на открытые по Договору Счета, находятся в управлении у Управляющего. Все инвестиционные решения в отношении Активов принимает и все сделки с ними, перечисления и переводы совершает от Вашего имени только Управляющий.

1.2. Банк знакомит Управляющего как Вашего представителя с Политикой исполнения распоряжений, политикой Банка по предотвращению конфликта интересов, информацией об инвестиционных услугах и рисках, уведомляет о Комиссионном вознаграждении за услуги Банка и расходах (если они не определены в Прейскуранте), сообщает, если прекращает предоставление услуги по держанию каких-либо ФИ или другой услуги, которую прежде предоставлял Банк в соответствии с Договором. Ознакомление Управляющего с упомянутой информацией означает, что Вы с ней ознакомлены, согласие или принятие рисков Управляющим означает согласие или принятие рисков Вами.

1.3. После заключения Договора Банк не проверяет объем полномочий Управляющего по совершению действий, предусмотренных Договором или Договорами услуги. Банк вправе считать, что Управляющий имеет право без какого-либо ограничения совершать любое действие, которое Управляющий совершает от Вашего имени, и право Управляющего управлять Активами действительно, не подлежит оспариванию и никоим образом не ограничено.

1.4. Банк не проверяет соответствие вложений и сделок Договору управления и Вашей инвестиционной политике. Соответствие действий Управляющего, указанным в данном пункте документам, контролируете Вы сами.

1.5. Если Вы желаете зачислить ФИ на Счет ФИ, Вы вправе сделать это только в том случае, если Банк принимает эти ФИ для держания, и Вы договорились с Управляющим о передаче ФИ в управление.

1.6. Вы обязаны незамедлительно письменно информировать Банк, если Договор управления был оспорен или стал недействительным. Пока такая информация не сообщена Банку в надлежащем порядке, Банк вправе считать, что Управляющий имеет право представлять Вас и совершать все упомянутые в Договоре действия, которые он совершает.

1.7. В случае смерти Клиента (физического лица) Банк вправе считать, что полномочия,

предоставленные Клиентом Управляющему по управлению Активами, даны также и на случай смерти, до получения Распоряжения Управляющего на перевод Активов наследникам Клиента.

2. Обмен информацией.

2.1. Если Банк и Управляющий с этим согласны, Банк вправе обеспечить обмен информацией и документов между Вами и Управляющим посредством Банка, в том числе посредством Интернет-банка, включая размещение для Вас в Интернет-банке предоставленных Управляющим отчетов; получение от Вас информации о Ваших знаниях и опыте о предоставляемых инвестиционных услугах, целях вложения и финансовом состоянии; внесение изменений в Договор управления; а также Банк вправе переслать информацию, поданную в Банк, но которая относится к Управляющему и/или Вам. Банк не несет ответственность за Ваши убытки и расходы, если из-за ошибки передачи данных или других обстоятельств обмен информацией с Управляющим произошел с опозданием или не произошел, а также не несет ответственность за содержание предоставленной Управляющим информации.

2.2. Если Управляющий дал свое согласие, Банк вправе предоставить Вам и потребовать от Вас информацию и документы, предусмотренные Правилами и Договорами услуги, при посредничестве Управляющего. Если в установленном настоящем пунктом случае Банк предоставляет Вам информацию при посредничестве Управляющего, считается, что Вы получили информацию, когда она была сообщена Управляющему; а, если Банк требует от Вас предоставить информацию при посредничестве Управляющего, считается, что она была потребована от Вас, когда Банк ее потребовал от Управляющего.

3. Распоряжения. Переводы Активов.

3.1. Только Управляющий имеет эксклюзивное право распоряжаться Вашими Активами, в том числе подавать Распоряжения, получать Подтверждения об их исполнении, договариваться об условиях сделок, их изменении, расходах, отмене, решении касающихся их споров или их прекращении. Банк вправе не принимать распоряжения, поданные Вами и/или Вашим представителем (за исключением Управляющего), на совершение действий с Активами. Упомянутое никоим образом не ограничивает Ваше право на изъятие своего инвестиционного портфеля (или его части) из управления в порядке, установленном Договором

управления.

3.2. Любое Распоряжение, поданное Управляющим от Вашего имени и выполненное полностью или частично, является основанием для Банка заблокировать на Счете Активы, необходимые для исполнения Распоряжения и уплаты Комиссионного вознаграждения, до исполнения или отмены Распоряжения, произведения учетных записей на Счете, перечисления ФИ или денежных средств на Счет или с него.

3.3. О Средствах связи, предусмотренных для подачи Распоряжений, и Телефонном пароле Банк договаривается с Управляющим. Банк считает, что Распоряжение от Вашего имени подал Управляющий, если указанный/названный подателем Распоряжения пароль соответствует паролю Управляющего, а также указанная в Распоряжении информация позволяет недвусмысленно идентифицировать Вас и Счет, в отношении которого подано Распоряжение.

3.4. Если Вы подали Банку распоряжение на перевод Активов со Счета на другой счет, Банк такое Ваше распоряжение пересылает Управляющему и осуществляет перевод (если Правила это допускают) только после того, как получит соответствующее Распоряжение Управляющего.

3.5. За поданные Управляющим Распоряжения Комиссионное вознаграждение без отдельного Распоряжения или согласования с Управляющим или Вами удерживается с соответствующего Вашего Счета.

3.6. В предусмотренных Правилами случаях, когда Банк вправе не принимать Распоряжение, приостановить его исполнение, отменить исполненное Распоряжение или заключить обратную сделку и Банк обязан сообщить об этом Вам, Банк сообщает об упомянутом только Управляющему.

3.7. Претензии в отношении исполнения Распоряжений или сделок Банк принимает от Управляющего. Вы с претензиями, связанными с поданными Управляющим Распоряжениями или совершенными Управляющим действиями, должны обращаться при посредничестве Управляющего.

3.8. Получив Распоряжение от Управляющего, Банк вправе считать, что Управляющий уполномочен и имеет право давать Распоряжения от Вашего имени.

3.9. Если Вы констатируете, что исполненные Банком Распоряжения не соответствуют Договору управления или Вашей инвестиционной политике, Вы должны незамедлительно обратиться к Управляющему.

4. Базовая валюта. Оценка Активов.

4.1. Вы не имеет права договариваться с Управляющим об изменении установленной в Договоре управления Базовой валюты без согласия Банка.

4.2. При расчете стоимости активов, находящихся в управлении у Управляющего, Банк согласно предусмотренным Правилами методам и источникам оценки оценивает как находящиеся на Счетах Активы, так и те, которые по Распоряжению Управляющего переведены на другие счета (например, положены на

депозит) и находятся у Управляющего в управлении. Банк осуществляет перерасчет стоимости активов в Базовую валюту по валютному курсу, установленному Банком на момент произведения перерасчета.

5. Удержание вознаграждения, расходов Управляющего.

5.1. Банк вправе списать причитающееся Управляющему вознаграждение и расходы с Денежного счета или, если средств недостаточно, по требованию Управляющего, с любого другого Вашего счета в Банке, без отдельного Распоряжения или согласования, и перечислить Управляющему. Если на Денежном счете денег для выплаты вознаграждения Управляющему недостаточно, Банк вправе, но не обязан продолжать списывать эти суммы с Денежного счета, если в результате на счете образуется негативный остаток.

5.2. Банк списывает вознаграждение и расходы Управляющего в соответствии с сообщенной Управляющим информацией. Банк производит расчет вознаграждения Управляющего, учитывая определенную Банком стоимость находящихся в управлении Управляющего Ваших активов и размер вознаграждения, сообщенный Управляющим.

5.3. Банк не проверяет соответствие сумм, требуемых Управляющим, Договору управления или фактическим расходам Управляющего.

5.4. Если денежных средств на Вашем счете в Банке в соответствующей валюте недостаточно для оплаты вознаграждения или расходов Управляющего, которые должны быть удержаны в другой валюте, Банк вправе произвести конвертацию по курсу обмена валюты Банка на момент произведения конвертации.

6. События.

6.1. Банк не информирует Вас о Событиях и не пересылает Вам информацию о Событиях. Если Банк получил информацию о Событии от Посредника, Банк вправе переслать ее Управляющему.

6.2. Банк не несет ответственность за действия или бездействия Управляющего в связи с Событиями и случаями, когда Управляющий не был информирован о Событиях.

7. Отчеты.

7.1. Банк подает Вам Отчеты:

7.1.1. при посредничестве Управляющего – включая предоставляемую Банком информацию в отчеты, которые Вам регулярно предоставляет Управляющий;

7.1.2. если у Вас есть Интернет-банк – включаемая в Отчет информация предоставляется через Интернет-банк;

7.1.3. дополнительно к вышеупомянутым случаям – по Вашему требованию.

7.2. Банк не обеспечивает, что подготовленный Банком Отчет, напр., доступный Вам в Интернет-банке, будет содержать всю информацию, которую Управляющий обязан предоставлять Вам согласно правовым актам LV.

8. Финансовое обеспечение.

8.1. Если Банк требует предоставления ФО в связи с Договором услуги или сделкой, Банк информирует об этом Управляющего. Вы согласны, что Управляющий предоставляет ФО Банку за счет Ваших Активов.

8.2. Если у Банка в соответствии с Правилами или Договором услуги есть право реализовать ФО и в одностороннем порядке продать ФИ, Банк извещает об этом Управляющего и продает ФИ, если это не сделал Управляющий.

9. Ответственность.

9.1. Банк не несет ответственность за действия или бездействие Управляющего, а также за убытки или расходы Клиента в результате действия или бездействия Управляющего, в том числе в связи с принятыми Управляющим решениями, сделанными им вложениями или совершенными им сделками, а также не несет ответственность за случаи, если сделки совершены с нарушением Управляющим Договора управления, установленной Вами инвестиционной политики или инвестиционных ограничений.

10. Изменение особых правил.

10.1. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Особые правила (часть I Договора) в таком же порядке, в котором в разделе "Изменения" Правил предусмотрено внесение изменений в Правила договора.

11. Система защиты инвесторов и гарантии вкладов.

11.1. В предусмотренных правовыми актами LV случаях Вы в рамках системы защиты инвесторов имеете право на компенсацию за безвозвратно утраченные ФИ и не предоставленную инвестиционную услугу. С правилами системы защиты инвесторов и участием в этой системе Вас знакомит Управляющий, предоставляющий Вам инвестиционную услугу – индивидуальное управление инвестиционным портфелем.

11.2. Вклады, хранящиеся на Денежном счете, гарантируются в таком размере и в соответствии с условиями, установленными законом "О гарантиях вкладов". Вы можете ознакомиться с условиями системы гарантии вкладов на Домашней странице или в помещениях Банка в рабочее время Банка.

12. Расторжение договоров.

12.1. Дополнительно к упомянутому в Правилах Банк вправе ограничить действия с Активами, заблокировать Счета, прекратить предоставление услуг и в одностороннем порядке расторгнуть Договор также в случае, если Банк получил информацию, что Договор управления был расторгнут или в отношении него существует спор, или в случае, если в Договор управления были внесены изменения, из-за которых Банк больше не может должным образом предоставлять свои услуги, или же в случае, если прекращено сотрудничество между Банком и Управляющим в отношении инвестиционных портфелей клиентов.

12.2. Если Банк расторгает Договор, Банк об этом заранее сообщает как Вам, так и Управляющему.

12.3. Договор может быть расторгнут по Вашей инициативе только в том случае, если на Счетах нет Активов и нет негативного остатка. Перед тем, как сообщить Банку о расторжении Договора, Вы должны произвести все предусмотренные Договором управления действия по изъятию своего инвестиционного портфеля из управления или его переводу другому держателю.

12.4. Во всех случаях расторжения Договора Банк вправе удержать из выплачиваемых Вам сумм также суммы, причитающиеся Управляющему (если Управляющий сообщил о таковых Банку).

12.5. Если Договор управления признан незаключенным, недействительным или расторгнутым по вступившему в силу судебному решению, но на Счете есть Активы, Банк без посредничества Управляющего принимает Распоряжение от Вас на перевод Активов в порядке, предусмотренном Правилами (часть II Договора). О совершении упомянутых действий Банк сообщает Управляющему.

12.6. Банк имеет право в одностороннем порядке расторгнуть Договор, уведомив Вас об этом в письменном виде не менее чем за 30 (тридцать) дней, без объяснения причины расторжения Договора. Упомянутое не ограничивает право Банка расторгнуть Договор в одностороннем порядке также в других случаях, упомянутых в Правилах (часть II Договора).

12.7. Если Договор управления был расторгнут и на Счете нет ФИ, Банк вправе перечислить денежные средства (если они есть) с Денежного счета на Расчетный счет и закрыть Счета, не информируя Вас об этом.

1. Термины и их пояснения:

- 1.1. **Активы** – принадлежащие Вам ФИ, которые учитываются на Счете ФИ, и денежные средства, которые учитываются на Денежном счете.
- 1.2. **Банк** – Акционерное общество „Citadele banka”, рег. № 40103303559, LEI-код 2138009Y59EAR7H1UO97.
- 1.3. **Денежный счет** – денежный счет (-а), на котором производится учет денежных средств, связанных с ФИ, со сделками с ФИ и/или с держанием ФИ.
- 1.4. **Договор** – настоящий договор обслуживания счетов финансовых инструментов и сделок, который состоит из Заявления о заключении Договора и Правил.
- 1.5. **Договор услуги** – договор, регулирующий отношения Сторон в сфере предоставления отдельных инвестиционных услуг и сопутствующих инвестиционных услуг. Договор услуги является неотъемлемой составной частью Договора.
- 1.6. **Домашняя страница** – домашняя страница Банка в интернете, адрес которой www.citadele.lv.
- 1.7. **Заявление** – заполненное Вами и поданное в Банк заявление установленного образца о заключении Договора или Договора услуги.
- 1.8. **Закон о санкциях** - Закон о международных и национальных санкциях Латвийской Республики и/или другие международные и национальные нормативные документы в сфере санкций, и/или документы, изданные надзорным органом Банка.
- 1.9. **Инвестиционный счет** – статус, присвоенный Счету согласно закону LV «О подоходном налоге с населения».
- 1.10. **Интернет-банк** – Интернет-банк Citadele, об использовании которого Вы заключили с Банком договор.
- 1.11. **Клиент или Вы (во всех падежах)** – физическое или юридическое лицо, заключившее с Банком Договор.
- 1.12. **Комиссионное вознаграждение** – вознаграждение Банку за оказанные Банком услуги, которое указано в Прейскуранте, Правилах, на Домашней странице, или о котором Стороны договорились отдельно. Вы обязаны платить Банку Комиссионное вознаграждение.
- 1.13. **LV** – Латвийская Республика.
- 1.14. **Отчет** – подготовленная в соответствии с правовыми актами LV выписка со Счета, которую Банк предоставляет Вам согласно Правилам.
- 1.15. **Подтверждение** – предоставленное Вам уведомление о выполнении Распоряжения, содержащее информацию о заключенной Сделке, которое не относится к переводам ФИ и выполнению Событий.
- 1.16. **Политика исполнения распоряжений** – утвержденная Банком политика исполнения распоряжений в сфере предоставления инвестиционных услуг.
- 1.17. **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.
- 1.18. **Правила** – настоящие правила обслуживания счетов финансовых инструментов и сделок.
- 1.19. **Представитель клиента или Ваш представитель (во всех падежах)** – физическое лицо, которое имеет право представлять Вас в связи с Договором, в т.ч. подавать Распоряжения в соответствии с выданной Вами доверенностью или другим документом, подтверждающим право представительства, который принимает Банк.
- 1.20. **Прейскурант** – прейскурант на услуги Банка, действующий на момент предоставления услуги.
- 1.21. **Распоряжение** – Ваше поручение на действия с Активами, подготовленное в соответствии с требованиями Банка и поданное в Банк, в т.ч. на совершение Сделки, конвертацию валюты, перевод или другие действия в рамках Договора или Договора услуги.
- 1.22. **Расчетный счет** – Ваш расчетный счет или Ваш счет в Банке, к которому привязана платежная карта.
- 1.23. **Регулярное распоряжение на покупку** – Распоряжение на покупку ФИ, которые являются долями инвестиционных фондов, с определяемой Вами регулярностью, количеством ФИ и на определяемую Вами сумму в соответствии с условиями, указанными в Распоряжении.
- 1.24. **Санкции** – любые финансовые, гражданско-правовые или другие ограничивающие меры и/или эмбарго (в том числе «секторальные санкции»), которые применяются полностью или частично, прямо или косвенно к определенным лицам, товарам или услугам, государствам или территориям, организациям:
- (a) Совет безопасности Организации Объединенных Наций;
 - (b) Европейский союз;
 - (c) Латвия, Литва или Эстония;
 - (d) Соединенные Штаты Америки (в том числе Управление по контролю за иностранными активами казначейства США (OFAC));
 - (e) любое другое государство в отношении лиц, хозяйственной деятельности, сделок, соглашений или любых других действий, связанных с соответствующим государством; и/или
 - (f) любые учреждения и органы вышеупомянутых государств и организаций.
- 1.25. **Связанное лицо** – истинный выгодополучатель Клиента (юридического лица), материнская или дочерняя компания, и/или любое другое лицо, истинным выгодополучателем которого является сам Клиент и/или выгодополучатель Клиента.
- 1.26. **Сделка** – Ваша сделка с ФИ, осуществляемая при посредничестве Банка, включая покупку, продажу, обмен ФИ.
- 1.27. **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).
- 1.28. **Средства связи** – Интернет-банк, э-почта или в

предусмотренных Правилами случаях – Домашняя страница, а также телефон (в т.ч. смс).

1.29. **Статус клиента** – статус частного клиента, профессионального клиента или правомочного делового партнера, присвоенный Вам Банком согласно применимым правовым актам.

1.30. **Сторона** – Вы или Банк.

1.31. **Стороны** – Вы и Банк.

1.32. **Счет** – Счет ФИ или Денежный счет.

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

1.34. **Счет ФИ** – Ваш открытый согласно Договору счет в Банке, на котором производится учет (держание) принадлежащих Вам ФИ.

1.35. **Телефонный пароль** – выбранная Вами или присвоенная Банком комбинация букв латинского алфавита и/или арабских цифр или пароль, установленный в другом предусмотренным Банком порядке, который необходим для Вашей аутентификации в предусмотренных Правилами случаях. Если у Вас есть несколько Представителей, Банком может быть установлено, что каждый Ваш Представитель должен иметь свой телефонный пароль.

1.36. **Торговая площадка** – регулируемый рынок, многосторонняя торговая система или организованная торговая система.

1.37. **ФИ** – финансовые инструменты в понимании закона LV «О рынке финансовых инструментов», включая долговые ценные бумаги, акции, инвестиционные удостоверения фондов, производные финансовые инструменты.

1.38. **ФО** – финансовое обеспечение в пользу Банка в понимании закона LV «О финансовом обеспечении».

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

1.40. **LEI-код** – 20-значный код, идентификатор юридического лица, используемый для предоставления отчетов регистрам сделок о Сделках.

2. Общие положения. Представительство

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

2.2. Банк заключает Договор с Вами только при условии, что у Вас есть Расчетный счет.

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

2.4. Если у Вас (юридического лица) нет действительного LEI-кода, Вы уполномочиваете Банк получить/восстановить Ваш LEI-код за Ваш счет, 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 регулируют условия Договора и Договоры услуги,

регулируются Общими условиями сделок Банка, Правилами защиты частных данных, Политикой исполнения распоряжений и международной рыночной практикой.

2.6. С Правилами, Общими условиями сделок Банка, Правилами защиты частных данных, Прейскурантом, Политикой исполнения распоряжений, политикой предотвращения конфликтов интересов, методическим руководством для определения целевого рынка ФИ и другой информацией, связанной с ФИ и Сделками, Вы можете ознакомиться на Домашней странице или в помещениях Банка во время работы Банка.

2.7. Вы обязаны самостоятельно ознакомиться с информацией о своих правах и обязанностях, вытекающих из Сделок и держания ФИ. Вы несете ответственность за исполнение установленных правовыми актами LV и других государств обязанностей собственников ФИ.

2.8. Если лицо, заключающее Договор/Договор услуги от Вашего имени, не уполномочено представлять Вас, это лицо отвечает за исполнение Ваших установленных договором обязательств всем своим имуществом.

2.9. Банк имеет право ограничить количество Ваших Представителей или установить, что Вы (физическое лицо) можете подавать Распоряжения только сами, без посредничества представителей или уполномоченных лиц.

2.10. Вы обязаны письменно уведомить Банк об отзыве доверенности, выданной Вашему представителю, не менее чем за два Рабочих дня до вступления отзыва в силу. В противном случае Вы несете полную ответственность за Распоряжения Вашего предыдущего представителя, поданные в течение двух рабочих дней Банка после отзыва доверенности.

2.11. Если Вы не сообщили Банку об обратном, Банк считает, что:

2.11.1. Вы осуществляете все вложения и совершаете все Сделки только за свой счет и только в своих интересах (а не в интересах другого лица);

2.11.2. Вы являетесь нефинансовым деловым партнером и не совершаете сделки с ФИ в объемах, превышающих клиринговые пороги.

3. Заключение Договора и Договора услуги

3.1. Для заключения Договора/Договора услуги:

3.1.1. Вы должны заполнить, подписать Заявление и подать его Банку;

3.1.2. Вы должны заполнить Заявление в Интернет-банке и, используя Интернет-банк, подать его Банку.

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

3.3. Прием Заявления Банком еще не считается заключением договора. Договор/Договор услуги заключен и вступает в силу, когда уполномоченное

лицо Банка подписывает Ваше Заявление о заключении соответствующего договора, или Банк акцептирует Ваше Заявление, поданное в электронном виде, уведомляя Вас 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 договор заключается в электронном виде, Банк выдает Вам договор в бумажной форме по Вашему требованию.

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 Вы (физическое лицо), являющееся потребителем, заключаете Договор/Договор услуги через Интернет-банк, т.е. дистанционный договор, Вы 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 Вы используете право отказа, Вы обязаны 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 расторгаете 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 Вы получаете до дня прекращения договора, в т. ч. за держание ФИ.

4.3. Если Вы в течение 5 (пяти) рабочих дней Банка со дня, когда Вы уведомили Банк о прекращении договора, не исполнили 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 Вы не используете право отказа, заключенный Договор/Договор услуги является обязательным для Сторон со дня его заключения.

5. Счета. Открытие, обслуживание Счетов. Держание Активов.

5.1. В рамках Договора Банк открывает Вам перечисленные ниже Счета. Номера открытых Счетов Банк сообщает Вам лично при помощи Средств связи.

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

5.1.3. 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 Ваши права собственности на ФИ учитываются на уровне ЦДЦ, Банк не обслуживает Сделки с ФИ, держание которых осуществляется на таком Вашем индивидуальном счете.

5.1.4. с согласия Банка для Вас на основании Вашего Распоряжения или для нужд учета ваших Активов могут быть открыты дополнительные Счета и в других случаях.

5.2. На Счете ФИ осуществляется держание как зарегистрированных в LV, так и не зарегистрированных в LV ФИ. Права собственности на ФИ (за исключением случаев, когда Ваши права собственности на ФИ учитываются на уровне ЦДЦ) принадлежат Вам с момента произведения учетной записи на Счете ФИ. Вы являетесь 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 также оплаты других сумм и расходов, установленных в Правилах и Договорах услуги.

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

5.6. Зачисление денежных средств на Денежный счет производится с Расчетного счета, с другого Денежного счета или с другого Вашего счета в Банке, а зачисление со счета вне Банка производится, только если Банк с этим согласен.

5.7. Перечисление денежных средств с Денежного счета согласно Вашему Распоряжению производится только на Расчетный счет, на другой Денежный счет или другой Ваш счет в Банке, а перечисление на счет вне Банка производится, только если Банк с этим согласен. Внесение наличных на Денежные счета и снятие наличных с них не производится.

5.8. Вы обязаны самостоятельно следить за состоянием своих Счетов, в том числе за достаточностью средств для Сделок, оплаты Комиссионных вознаграждений и других сумм, предусмотренных в Договоре и Договорах услуги.

5.9. Если у Вас возник долг перед Банком в рамках

Договора или Договора услуги, учетная запись об этом производится на Счете в виде отрицательного остатка в соответствующей валюте.

5.10. Если на Счете образовался отрицательный остаток, Вы обязаны незамедлительно его погасить, не ожидая отдельного напоминания Банка.

5.11. Банк обеспечивает держание ФИ, используя услуги Посредников. По Вашему требованию Банк предоставляет Вам информацию о том, какой Посредник осуществляет держание каких-либо из принадлежащих Вам ФИ. Сами Посредники также могут привлечь к держанию ФИ других лиц (субпосредников). Банк несет ответственность за соблюдение правовых актов LV при выборе и привлечении Посредников к держанию принадлежащих клиентам ФИ, но не несет ответственность за действия, бездействие или платежеспособность Посредников (субпосредников).

5.12. Банк может держать принадлежащие Вам 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 Вас индивидуальный счет в ЦДЦ. Банк информирует Посредника, если держит у него ФИ в пользу своих клиентов. Подавая Заявление или передавая ФИ на держание, Вы должны подтвердить, что ознакомились с предоставленной Банком информацией о держании ФИ, в т. ч. с информацией о рисках, расходах, с информацией о держании принадлежащих Вам ФИ на номинальных счетах и возможности открыть счет в ЦДЦ.

5.13. Банк ведет учет Ваших прав собственности на ФИ согласно правовым актам LV, отражая Ваши права собственности 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, Ваше имя или имя третьего лица, включая привлеченного Посредником третьего лица.

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

5.15. 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 LV.

5.16. Вы согласны с тем, что:

5.16.1. Посредник, осуществляющий держание Ваших Активов, имеет право обременять и/или использовать

Ваши ФИ и денежные средства, держание которых он осуществляет, в т. ч. они могут быть обременены правами и обязательствами третьих лиц. Посредник может иметь такое право, если оно возникает из услуг оказываемых Посредником или третьим лицом, необходимых для предоставления Вам услуг, или это определено правовой системой того государства, в котором осуществляется держание ФИ ;

5.16.2. Посредник имеет право производить взаимозачет в отношении принадлежащих Вам ФИ и денежных средств, держание которых осуществляет Посредник, если такие права возникают из услуг, оказываемых Посредником или третьим лицом, необходимых для предоставления Вам услуг, или это определяется правовой системой того государства, в котором осуществляется держание ФИ;

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

5.17. Банк не имеет право использовать Ваши ФИ для осуществления собственных сделок у Посредника, если только Вы и Банк не договорились об этом отдельно.

5.18. На Счет ФИ принимаются для осуществления держания только те ФИ, в отношении которых Банк предоставляет услуги держания и в отношении которых Вы подали 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 Вас и устанавливает срок не менее 5 (пяти) рабочих дней для продажи или перевода ФИ другому держателю. Если Банк более не обеспечивает держание таких ФИ, эмитент которых был объявлен неплатежеспособным, Банк имеет право не направлять Вам указанное выше уведомление и без Вашего Распоряжения и предварительного уведомления перевести эти ФИ со Счета ФИ в реестр неплатежеспособных предприятий ЦДЦ, зарегистрировав ФИ на Ваше имя, а также закрыть Счета, если остаток на них равен нулю. В этом случае Банк незамедлительно уведомляет Вас о произведенных действиях.

5.19. Причитающиеся Вам 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 Ваших доходов или других зачислений согласно требованиям правовых актов LV или других стран или на основании отдельного соглашения, сумма, зачисляемая на Денежный счет, уменьшается на сумму удержаний и издержек (в т. ч. комиссий Посредников).

5.20. Банк имеет право вносить исправления в учетные записи Счетов (в т.ч. списать ФИ) без согласования с Вами, 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 независимым от Банка причинам не были выполнены или произошла задержка выполнения расчетов.

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

5.22. 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/или денежные средства. Если этих Активов больше нет на Счете, Вы обязаны их вернуть Банку в установленный в запросе Банка срок.

5.23. Банк имеет право без Вашего Распоряжения конвертировать имеющиеся на любом Вашем счете в Банке 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, который Банк установил на момент совершения конвертации.

5.24. Банк вправе без предупреждения заблокировать Счет, находящийся на Счете Активы, ограничить действия с Активами и/или не принимать Распоряжение (-я) к исполнению или приостановить/продлить выполнение Распоряжения (-й) в любом из следующих случаев:

5.24.1. у Вас (юридического лица) нет действительного LEI-кода (в случаях, когда он обязателен), у Вашего Представителя нет действительной доверенности, поданные Вами документы не отвечают требованиям Банка, или в случае, когда Банк, открывая Вам Расчетный счет, произвел только удаленную идентификацию Вашей личности;

5.24.2. Банку стало известно о Вашей смерти;

5.24.3. Банку становится известно или возникают подозрения, что Вы или Ваша хозяйственная деятельность связана с легализацией средств, полученных преступным путем, или рыночными манипуляциями;

5.24.4. Банк принимает меры по снижению риска легализации средств, полученных преступным путем, финансирования терроризма и пролиферации или Риска санкций;

5.24.5. если это предусматривают правовые акты, в т.ч. по требованию компетентных органов;

5.24.6. в любом из упомянутых Правилами случаев, когда Банк имеет право расторгнуть Договор в

одностороннем порядке или уведомил о его расторжении;

5.24.7. К Счету, на котором осуществляется учет Ваших Активов и/или к Активам применены ограничения и/или обременения, предусмотренные в государстве, в котором была проведена эмиссия этих Активов, или в другом государстве/регионе, и они не зависят от Банка или вытекают из требований Посредника или Торговой площадки или Санкций;

5.25. Если Клиент (физическое лицо) умер и остаток на Счетах равен нулю, Банк имеет право закрыть Счета без предварительного сообщения или Распоряжения.

5.26. Если на Денежный счет наложен какой-либо запрет на производство исходящих платежей, Вы обязаны связаться с Банком и зачислить на указанный Банком счет денежные средства, необходимые для производства определенных в Договоре и/или Договоре услуги платежей, в размере и в срок, указанный Банком.

6. Аутентификация Клиента

6.1. Принимая Распоряжение, Банк осуществляет Вашу аутентификацию, и, если таковая прошла успешно, и Вы идентифицированы, Банк авторизует Вас для осуществления действий, указанных в Правилах/Договоре услуги, в соответствии с Распоряжением.

6.2. Для Вашей аутентификации, если Вы (Ваш Представитель):

6.2.1. приходите лично – Банк требует предъявить удостоверение личности, содержащее идентификационные данные, и Банк проверяет визуальное соответствие указанной в документе Вашей подписи или подписи Вашего Представителя, указанной в Вашем удостоверении личности или в удостоверении личности Вашего Представителя;

6.2.2. используете телефон, – Вы идентифицируетесь при помощи Телефонного пароля, и:

- если Вы – физическое лицо, то при помощи Вашего имени и фамилии,
- если вы – юридическое лицо, или Вас (физическое лицо) представляет другое лицо, то при помощи Телефонного пароля, имени, фамилии Представителя клиента и названия/имени и фамилии представляемого Клиента.

Считается, что, назвав Телефонный пароль и информацию, указанную в настоящем пункте (т.е. Ваше имя, фамилию, а если Вы являетесь юридическим лицом или если Вас представляет представитель, также имя и фамилию Представителя клиента и представляемого Клиента), называются Ваши идентификационные данные и номера Счетов;

6.2.3. пользуетесь Интернет-банком – используются виды аутентификации, указанные в договоре об использовании Интернет-банка, который Вы заключили с Банком.

6.3. Названный во время телефонного разговора Телефонный пароль свидетельствует, что лицо, которое называет Телефонный пароль, уполномочено подавать Распоряжение от Вашего имени и в Вашу пользу и

представлять Вас в связи с Договором и Договором услуги, и Банк не обязан дополнительно проверять действительность и объем полномочий пользователя Телефонного пароля.

6.4. Вы обязаны обеспечить конфиденциальность Телефонного пароля. Если Имя пользователя, какой-либо из паролей или кодированных файлов потерян или мог попасть в распоряжение неуполномоченных лиц, Вы должны незамедлительно информировать об этом Банк и подать Распоряжение об установлении нового пароля/данных. После этого Банк в кратчайшие сроки аннулирует предыдущий пароль/кодированные файлы и регистрирует новый (-ые) в соответствии с Вашим Распоряжением. Банк не несет ответственность за Ваши убытки и расходы, если Вы своевременно не выполнили требования этого пункта.

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

6.6. Вы обязуетесь по требованию Банка изменить соответствующий пароль.

6.7. Вы обязаны незамедлительно проинформировать Банк и подать оформленные в соответствии с требованиями Банка документы, если изменяются Ваши данные, контакты, другая информация о Вас, указанная в Заявлении, а также, если это требует Банк.

7. Обмен информацией

7.1. Для обмена информацией Стороны могут использовать Средства связи, Домашнюю страницу, а также в предусмотренных в Договоре случаях, - бумажную форму.

7.2. Вы признаете, что Банк предложил Вам возможность выбора - получать от Банка информацию, предоставляемую в рамках Договора, в электронном или бумажном виде. Вы можете получать информацию в бумажной форме, если письменно попросите об этом Банк. Банк выдает, а Вы соглашаетесь получать информацию в бумажной форме, придя в Центр обслуживания клиентов Банка по адресу: Рига, Републикас лаукумс 2А, в рабочее время Банка.

7.3. Обмен информацией, связанной с подачей Распоряжений, происходит согласно порядку, указанному в пунктах 10.1 и п. 10.3 Правил, однако, обмен информацией, связанной с Отчетами и Подтверждениями, происходит согласно порядку, указанному в пунктах 11.6 и 11.7 Правил.

7.4. Банк вправе считать, что у Вас есть регулярный доступ к интернету, если Вы сообщили Банку свой адрес э-почты, или заключили договор об использовании Интернет-банка.

7.5. Банк сообщает Вам информацию, адресованную Вам лично, по любому из известных Банку Ваших средств связи, отдавая предпочтение Интернет-банку

(если таковой имеется). Если у Вас нет подключения к Интернет-банку, то Банк сообщает лично Вам адресованную информацию по э-почте.

7.6. Банк сообщает, и Вы согласны получать информацию, которая не адресована лично Вам, на Домашней странице.

7.7. Информация о ФИ, целевом рынке ФИ, рисках, расходах, документы с основной информацией о ФИ (если есть), и другая сообщаемая Вам информация и ее изменения размещаются на Домашней странице в разделе «Поддержка клиентов», в подразделе - «Информация об инвестиционных услугах». Там же публикуется информация, предоставляемая до заключения сделки, об общих расходах и платах продукта и услуги, касающихся ФИ, которые распространяет Банк, или в отношении которых Банк обязан предоставлять документ с основной информацией, если документ с основной информацией не содержит полную информацию о расходах на услуги. Если документ с основной информацией о ФИ содержит полную информацию о расходах, Вы должны ознакомиться с этой информацией, прочитав документ с основной информацией. В прочих случаях, когда Банк не обязан предоставлять информацию об общих расходах и платах продукта и услуги, Банк предоставляет информацию только о расходах на услуги Банка (указаны в Прейскуранте и или в Договоре).

7.8. Банк предоставляет информацию, указанную в предыдущем пункте, в электронной форме, за исключением случаев, когда у Вас статус частного клиента и письменно просите Банк предоставить информацию в бумажной форме. Информация предоставляется бесплатно в порядке, установленном Правилами.

7.9. Если на Домашней странице не опубликован документ с основной информацией и/или информация об общих расходах и платах по продукту и услуге в отношении ФИ, который является пакетным инвестиционным продуктом для частных инвестиций, Вы (если у Вас статус частного клиента) соглашаетесь с тем, что Банк направит эту информацию на Вашу электронную почту или через Интернет-банк сразу после принятия Распоряжения (на Сделку) к исполнению, если Распоряжение размещено по телефону или через Интернет-банк. Если Вы не согласны с этим, Вы имеете право отложить подачу Распоряжения до получения от Банка всей информации и ознакомления с ней. Если Вы не сообщите Банку о своем желании получить эту информацию до подачи Распоряжения, будет считаться, что Вы дали согласие на ее получение после подачи Распоряжения, и Вы подтверждаете, что Вы были проинформированы о своем праве получить информацию об общих расходах по продукту и услуге по телефону до подачи Распоряжения. Если документ с основной информацией о ФИ недоступен, Банк не сможет принять к исполнению Ваше (если у Вас статус частного клиента) Распоряжение на покупку такого ФИ.

7.10. Для ФИ, торгуемых на регулируемых рынках

и/или инвестиционных фондов, управляемых третьими лицами, документы с основной информацией могут быть доступны только на английском языке. В таком случае, если Вы решили продолжить получать услугу от Банка и подали Распоряжение на покупку соответствующего ФИ, считается, что Вы согласились прочитать документ с основной информацией на английском языке и понимаете этот язык.

7.11. Банк не обязан предоставлять Вам информацию о расходах и платах, упомянутую в Правилах и условиях, если Вам присвоен статус профессионального клиента.

7.12. Вы обязаны регулярно проверять Интернет-банк, э-почту и посещать Домашнюю страницу, чтобы ознакомиться с сообщенной Банком информацией.

7.13. Любая информация Банка считается переданной Вам и полученной Вами в момент, когда она отправлена по Средствам связи, передана Вам лично или размещена на Домашней странице.

7.14. Банк имеет право любое сообщение, запрос и/или информацию направить Вам по почте. Если сообщение, запрос и/или информация отправлена Вам по почте, то считается, что Вы получили ее на 7 (седьмой) день после передачи в почтовое отделение, независимо от фактического получения. Вы обязаны тщательно ознакомиться с сообщенной Банком информацией и следить за изменениями в ней.

7.15. Языком общения Банка является латышский язык, поэтому не все документы Банка будут доступны на другом языке (на русском или английском языке). Полученную от Посредников и эмитентов ФИ информацию Банк имеет право переслать Вам на том языке, на каком Банк ее получил.

7.16. Вы обязаны обеспечить Банку возможность в любой момент связаться с Вами по Средствам связи.

7.17. Любая предоставленная Банком информация не может считаться советом и/или рекомендацией Вам осуществлять или не осуществлять вложения в ФИ.

7.18. Банк имеет право в одностороннем порядке определить ограничения для использования Средств связи.

7.19. Банк уведомляет Вас и Вашего Представителя, что телефонные разговоры и другое общение Сторон, в результате которого может быть принято Распоряжение или заключена Сделка, будет записываться, и может быть использовано как доказательство, в том числе в суде, разрешая споры между Сторонами и/или третьими лицами. Вы обязаны проинформировать Вашего Представителя о том, что Банк записывает разговоры.

7.20. Вы осознаете, что использование таких Средств связи, как, например, э-почты для связи Сторон, а также пересылка 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. Вы принимаете на себя этот риск.

8. Вознаграждение Банку

8.1. За все услуги, оказанные в рамках Договора и

Договора услуги, в том числе за любое полностью или частично исполненное Распоряжение, Вы обязаны платить Банку Комиссионное вознаграждение. Вы обязаны обеспечить на соответствующем Денежном счете или в предусмотренных в Правилах случаях на другом, указанном Банком Счете достаточные денежные средства для уплаты Комиссионного вознаграждения и других сумм, предусмотренных в Договоре и/или Договоре услуги, в необходимой валюте.

8.2. Банк без отдельного Распоряжения в одностороннем порядке вправе списать Комиссионное вознаграждение и другие суммы, предусмотренные в Договоре и/или Договоре услуги, с Вашего Счета (-ов).

8.3. Комиссионное вознаграждение за держание ФИ удерживается в базовой валюте, указанной в Заявлении, и рассчитывается от рыночной стоимости ФИ, находящихся на Счете ФИ на последний день месяца, но, если ФИ являются неликвидными, Банк имеет право удержать Комиссионное вознаграждение за держание ФИ от номинала ФИ. Комиссионное вознаграждение за сделки с ФИ удерживается в валюте сделки с ФИ, если сделка совершается не в евро. Если Комиссионное вознаграждение, применяемое к сделке или держанию ФИ, указано в евро, то оно конвертируется в валюту сделки или указанную в Заявлении базовую валюту по установленному Банком валютному курсу на момент произведения перерасчета.

8.4. Комиссионное вознаграждение применяется к каждому, указанному в Распоряжении ФИ, а также за каждый раз, когда выполняется Распоряжение, если подано Регулярное распоряжение на покупку. Банк имеет право удержать полное Комиссионное вознаграждение, если Распоряжение было принято Банком к исполнению и в случаях, когда Банк не выполняет Распоряжение сам, отправлено Посреднику.

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

8.6. Вы возмещаете Банку также все фактические расходы, связанные с выполнением Договора и Договора услуги также, если в Прейскуранте они не указываются отдельно. Размер фактических расходов по Распоряжениям в отношении Событий зависит от места исполнения такого Распоряжения и других его условий, и расходы могут быть удержаны в течение четырех месяцев после даты выполнения События или даты подачи налоговой сертификации (если таковая необходима в связи с Событием).

8.7. На отдельных Торговых площадках сделки с ФИ могут облагаться пошлинами согласно правовым актам соответствующего государства (например, в Великобритании – *Stamp Duty*) и/или правилами Торговой площадки. Вы должны возместить Банку

любые такие пошлины, а также у Вас есть право получить дополнительную информацию о них в Банке по запросу.

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

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

8.10. Если Банк открывает Вам отдельный счет в ЦДЦ и плата за открытие такого счета не включена/не выделена отдельно в Прейскуранте, Вы обязаны платить 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 (см. п. 5.1.3 Договора).

8.11. За отрицательный остаток на Счете Банк имеет право применять Комиссионное вознаграждение, начисляя его за каждый день и удерживая в первый день календарного месяца за предыдущий месяц (если у Вас нет другой договоренности с Банком).

9. События

9.1. Информацию о Событиях в отношении ФИ, находящихся на Счете ФИ, Банк может публиковать на Домашней странице или сообщать при помощи Средств связи (отдавая предпочтение Интернет-банку), учитывая то, что Банк получил такую информацию от Посредника/ЦДЦ, а также соблюдая следующий порядок:

9.1.1. в отношении акций, которые включены в регулируемый рынок стран-участниц ЕС/ЕЭЗ, юридический адрес эмитента которых находится в ЕС/ЕЭЗ, а также в отношении ФИ, зарегистрированных в ЦДЦ, Банк публикует/сообщает Вам информацию о Событиях в случаях, порядке и объеме, установленном в правовых актах и/или правилах ЦДЦ;

9.1.2. в отношении остальных ФИ Банк публикует/сообщает Вам информацию о Событиях в пределах своих возможностей, если Банк своевременно получил ее от Посредника и считает ее важной. В отношении таких ФИ Вы обязаны, используя публичные источники информации, самостоятельно получать и проверять информацию обо всех Событиях. Банк не несет ответственность за Ваши убытки и/или расходы, если Вы не были информирован о Событии.

9.2. Банк не несет ответственность и не гарантирует достоверность и полноту информации о Событии, и Банк не обязан ее переводить или сам искать информацию о Событиях.

9.3. Вы обязаны по требованию Банка предоставить

Банку информацию, необходимую для выполнения События, в виде и в срок, установленный Банком.

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

9.5. В связи с Событием Банк имеет право заблокировать Активы на Счете, также и в случае, если Вы не подали об этом Распоряжение.

9.6. 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.

9.7. Получая информацию о Событии самостоятельно или от Банка, Вы обязаны 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.

9.8. Банк не несет ответственность за Ваши убытки или издержки, которые могут возникнуть в результате выполнения или невыполнения События, в том числе в случае, если Банк получил не полную или не точную информацию о Событии или действиях, необходимых для его выполнения, или если Вы не предоставили информацию, необходимую для выполнения События, в соответствии с запросом Банка или если предоставленная информация является недостаточной.

9.9. Зачисляя на Счет доходы от События, Банк определяет размер зачисляемых Вам 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.

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

9.11. В случаях, установленных в правовых актах, а также, если Стороны отдельно договорились, Банк обеспечивает реализацию вытекающих из ФИ прав голоса и других прав на общих собраниях собственников ФИ, в судах и т.д.

9.12. За исключением случаев, установленных в правовых актах, Банк не всегда может обеспечить Вам возможность реализации прав, вытекающих из или связанных с ФИ, находящихся в держании у Посредника, и в этой связи Вы не будете 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 том числе по телефону, имеют такую же юридическую силу, как и собственноручно подписанные Вами, если Вы в предусмотренном Правилами порядке были аутентифицированы как податель Распоряжения. Такие Распоряжения являются достаточным основанием, чтобы Вы несли ответственность, и их можно было использовать в качестве доказательств, в том числе в суде.

10.3. Банк имеет право в одностороннем порядке ограничить объем, время подачи и другие параметры Распоряжений, подаваемых по определенным Средствам связи, а также определить Средства связи для подачи Распоряжений. Регулярное распоряжение на покупку можно подать только в Интернет-банке.

10.4. Вы обязаны оформлять Распоряжения ясно и точно в соответствии с Правилами, Договорами услуги, и другими требованиями Банка.

10.5. В Распоряжении Вы указываете следующую информацию:

10.5.1. вид Распоряжения (купля, продажа, deregistration, 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 Распоряжения 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 Вы даете особые указания о цене исполнения Сделки;

10.5.4. срок исполнения Распоряжения, если срок исполнения Распоряжения является существенной составной частью Распоряжения или если Вы даете 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 Вы подаете дневное Распоряжение (Day Order) после окончания времени работы конкретного места торговли ФИ, и его невозможно исполнить в день его подачи, Распоряжение может быть 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. Дата исполнения Распоряжения (регулярность на ежемесячной основе) и срок действия для Регулярного распоряжения на покупку. В этом случае срок действия Распоряжения не может превышать 1 (один) год с даты подачи Распоряжения. Если выбранная дата исполнения Распоряжения в каком-либо месяце приходится на выходной или праздничный день, Регулярное распоряжение на покупку исполняется на следующий рабочий день после выбранной даты;

10.5.6. Ваша подпись и идентификационные данные, а также оттиск печати (если таковая имеется), если Распоряжение подано в бумажной форме;

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

10.5.8. другую информацию, которая, по Вашему мнению или мнению 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. Вы обязуетесь по требованию Банка предоставить документы, которые, по мнению Банка, необходимы для исполнения Распоряжения.

10.7. Подача Распоряжения в Банк подтверждает, что Вы ознакомились и согласны 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/отменить исполнение уже принятого Распоряжения при наступлении любого из нижеследующих обстоятельств:

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

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. Вы задерживаете оплату какого-либо из платежей, предусмотренный Договором или другим, заключенным с Банком договором или не выполняете другие свои обязательства перед Банком, в том числе если на Счете имеется негативный остаток, или у Вас (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 (в том числе в случае, когда Активы должны быть зачислены на отдельный Денежный счет для ФИ определенных рынков). Если Вы подали в Банк Регулярное распоряжение на покупку, но в день его исполнения на Счете денежных средств нет средств для исполнения Распоряжения, Распоряжение не исполняется и считается аннулированным на соответствующую дату исполнения (в соответствующем месяце). Если такая ситуация повторяется три раза подряд или Банк получает распоряжение от компетентных органов или должностных лиц, препятствующее осуществлению

платежей на Счетах, Банк вправе в одностороннем порядке без предварительного уведомления отменить поданное Вами Регулярное распоряжение на покупку и считать его аннулированным в полном объеме;

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 Вы осуществляете 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. Банк не имеет возможности обслужить указанные в Распоряжении ФИ;

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

10.9.11. в связи с другими обстоятельствами, которые, по мнению Банка, запрещают или затрудняют исполнение Распоряжения либо могут негативно повлиять на интересы Стороны, например, Банку не доступен документ с основной информацией о ФИ в тех случаях, когда он обязателен, или в случае, когда целевым рынком ФИ являются профессиональные клиенты, а Распоряжение получено от частного Клиента, или в случае, упомянутом в п. 5.24.4 или 5.24.7 Правил;

10.9.12. в иных предусмотренных Правилами или Договором услуги случаях.

10.10. Исполняя Распоряжения, Банк соблюдает правовые акты LV и соответствующих иностранных государств, а также честную рыночную практику. Распоряжения исполняются в соответствии с Политикой исполнения распоряжений, правилами 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 том числе 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 правила 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 или изменить Распоряжение, Вы обязаны предоставить Банку соответствующее Распоряжение. Вы можете отозвать или изменить Распоряжение только с согласия Банка, если Распоряжение еще не выполнено. Если Распоряжение уже выполнено, оно является обязательным для Вас.

10.15. Регулярное распоряжение на покупку считается аннулированным (без Вашего Распоряжения об аннулировании), если инвестиционный фонд, в

отношении которого было подано Регулярное распоряжение на покупку, перестает быть представленным или вступает в силу его реорганизация.

10.16. Банк имеет право отменить заключенную Сделку или выполненную транзакцию по обмену валюты, в случае необходимости, заключив обратные сделки от Вашего имени (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 Вас о выполнении упомянутых действий, при возникновении любого из следующих обстоятельств:

10.16.1. у Банка возникают подозрения, что Вы осуществляете нечестные или манипулятивные Сделки;

10.16.2. Посредник отменил исполненное Распоряжение или Сделку;

10.16.3. произошла техническая ошибка;

10.16.4. 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 Вам Сделка прибыли или убытки;

10.16.5. Банк обязан отменить Сделку или изменить ее условия в соответствии с правовыми актами, решением учреждения, осуществляющего надзор за Банком, правилами ЦДЦ, Посредника или Торговой площадки.

10.17. Если оборот (конвертация, перевод или продажа) зачисленных на Счет или причитающихся Вам Активов (ФИ или валюты) затруднен, ограничен, задерживается или невозможен по независящим от Банка обстоятельствам, Банк имеет право продлить срок исполнения Распоряжения в отношении этих Активов, отказать в исполнении Распоряжения и/или продлить срок, в течение которого Активы подлежат зачислению на Ваш Счет. Банк не несет ответственность за Ваши убытки в следующих случаях, в том числе за убытки, которые может причинить разница валютных курсов или цен ФИ в день подачи и фактического исполнения Распоряжения.

10.18. Исполняя Распоряжения и оказывая другие услуги, между Банком и Вами 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.

10.19. Вы подаете все Распоряжения только по своей инициативе, при этом Банк не дает Вам никаких рекомендаций или консультаций. В таком случае Банк не оценивает Ваше соответствие целевому рынку ФИ или, если применимо, выполняет только оценку Ваших знаний и опыта.

10.20. Покупая ФИ, Вы обязаны самостоятельно ознакомиться с информацией и документами,

предоставляемыми эмитентом ФИ (в том числе с условиями предложения, проспектом, амплитудой цен, целевым ринком ФИ) и подавать Распоряжения только в соответствии с упомянутыми документами и информацией. Вы осознаете, что некоторые ФИ могут быть не предназначены для публичного распространения в Латвии, и поэтому Вы, приобретая эти ФИ по собственной инициативе, не получаете соответствующей защиты, которая была бы доступна, если бы ФИ публично распространялись в Латвии.

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

11. Подтверждения. Отчеты. Оценка Активов

11.1. Подтверждение доступно Вам 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. Банк отправляет Вам Подтверждение на сообщенный Вами адрес э-почты, а также оно может быть доступно в Интернет-банке. Подтверждения, доступные в Интернет-банке, даны в сокращенной форме и могут не отражать полную информацию.

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

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

11.4. Вы получаете 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 Вас 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, и выдается Вам в порядке, предусмотренном в Договоре и правовых актах.

11.6. Если у Вас подключен Интернет-банк, Отчеты доступны в Интернет-банке.

11.7. Если у Вас нет Интернет-банка и информация, включаемая в Отчет, в течение соответствующего периода не предоставлялась Вам иным образом, тогда Банк отправляет Вам Отчет раз в год, или, если предусмотрено правовыми актами, чаще (раз в квартал), по э-почте. Если в период Отчета на Счете ФИ не было ФИ, Банк может не высылать Вам Отчет.

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

11.8.1. ФИ, котируемые и продаваемые на

регулируемых рынках и межбанковских рынках, оцениваются согласно рыночным ценам и котировкам ФИ (например, Bloomberg), имеющимся в распоряжении Банка в момент определения рыночной цены ФИ;

11.8.2. 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;

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

11.8.4. неликвидные ФИ Банк имеет право оценить по номиналу.

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

12. Значимое участие

12.1. 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.

12.2. Банк может ограничить Вашу возможность 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. Финансовое обеспечение (ФО)

13.1. Подавая Заявление в Банк, Вы соглашаетесь с тем, что:

13.1.1. 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 Ваших обязательств перед Банком, а также исполнения обязательств Связанных лиц перед Банком независимо от момента возникновения обязательств;

13.1.2. Банк имеет право сделать отметку на Счетах о ФО;

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

13.1.3.1. Предоставление ФО предусматривает Договор услуги или другой договор;

13.1.3.2. Вы или Связанное лицо имеет невыполненное обязательство перед Банком или на Счете есть отрицательный остаток;

13.1.3.3. в другом случае, если Банк проинформировал Вас об этом.

13.2. Если Вы предоставляете Банку ФО согласно какому-либо другому договору, и предоставленное ФО

не предусмотрено для Сделок, для держания такого ФО Банк имеет право без Вашего Распоряжения открыть отдельный Счет ФИ и перечислить на него закладываемые Вами ФИ, а также открыть отдельный Денежный счет для учета Комиссионного вознаграждения, связанного с держанием ФО. Вы обязаны в установленный Банком срок обеспечить на открытом согласно данному пункту Денежном счете денежные средства для уплаты Комиссионного вознаграждения за держание заложенных ФИ за год вперед (или меньший срок, если Банк согласен). Банк без Вашего отдельного Распоряжения закрывает открытые согласно данному пункту Счета, если Банк считает, что они не являются более необходимыми для держания ФО, перед этим перечислив Активы на другие Ваши Счета.

14. Действия Банка в случаях неисполнения обязательств

14.1. В случае неисполнения Ваших обязательств и/или обязательств Связанных лиц перед Банком, в том числе, если на Счете недостаточно средств для оплаты Комиссионного вознаграждения или исполнения Распоряжения, Банк имеет право без Вашего Распоряжения и отправки Вам отдельного предупреждения:

14.1.1. удержать сумму задолженности с любых зачислений на Счет;

14.1.2. списать недостающие суммы с любого Вашего счета в Банке в виде взаимозачета, погашая или уменьшая требования Банка к Вам;

14.1.3. задержать Ваши активы, находящиеся в Банке, а также приостановить исполнение любого договора, заключенного с Вами.

14.2. Банк имеет право без Вашего Распоряжения, 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, или по 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 Ваши Активы (в том числе ФИ, держание которых осуществляет ЦДЦ) в любом из следующих случаев:

14.2.1. Вы 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 отправки Вам соответствующего требования Банка или в последний рабочий день Банка до даты окончания действия Договора;

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

14.2.3. В случае расторжения Договора до сообщенной Банком даты Вы не подали Распоряжение о продаже ФИ или переводе ФИ другому держателю;

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

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

14.2.6. в Банке было принято решение прекратить сотрудничество с Вами и/или у Банка возникают подозрения, что Вы занимаетесь легализацией или попыткой легализации средств, полученных преступным путем, или осуществляете нечестные или манипулятивные Сделки.

14.3. Банк имеет право удержать из полученных средств, осуществляя упомянутые в данном разделе Правил действия, все платежи, причитающиеся Банку согласно Договору, Договору услуг и/или в соответствии с другими договорами, 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 Вам, затем требования Банка к Связанному лицу), а остаток (если таковой имеется) зачислить на Расчетный счет.

15. Ответственность

15.1. Банк не несет ответственность за возникновение у Вас убытков и расходов, если они возникли:

15.1.1. в результате Сделок, Событий или Ваших действий с Активами;

15.1.2. при выполнении Банком Договора или Договора услуги, а также используя предоставленные в нем права, в том числе 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;

15.1.3. при наступлении любого из рисков (в том числе из упомянутых в Правилах);

15.1.4. по причине противоправных действий третьего лица, в том числе если Банк аутентифицировал Клиента как подателя Распоряжения, а Распоряжение оказалось поддельным;

15.1.5. вследствие того, что Средства связи, Телефонный пароль, или другое Ваше средство аутентификации использует неуполномоченное на это лицо;

15.1.6. вследствие применения правовых актов или рыночной практики зарубежных стран или потому, что Банк, обеспечивая учет и хранение Активов (ФИ или денежных средств), исполнение Распоряжений или Событий или связанные с ними расчеты, действует в соответствии с правилами, требованиями или

инструкциями ЦДЦ, Торговой площадки, Посредника и/или расчетной системы;

15.1.7. вследствие того, что Банк пытался связаться с Вами по Средствам связи, а Вы были недостижимы;

15.1.8. вследствие того, что Вы неправильно используете или не владеете связанной с ФИ терминологией или языком.

15.2. Банк не несет ответственности за неисполнение обязательств или возникновение убытков у Вас, если убытки, расходы возникли или обязательства не исполнены в каком-либо из упомянутых случаев:

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

15.2.2. в связи с нарушением расчетов или зачисления Активов или блокировкой Активов, если это произошло вследствие Вашего действия или бездействия, действия или бездействия Посредника или третьего лица или по не зависящим от Банка причинам, в том числе 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;

15.2.3. вследствие обстоятельств непреодолимой силы (в том числе забастовки, эпидемии, военные действия, стихийные бедствия или т.п. обстоятельства, которые не могли быть предусмотрены и предотвращены разумными мерами) или вследствие изменений правового регулирования;

15.2.4. если против Вас или против Связанного лица применяются или становятся применимыми Санкции;

15.2.5. в других, упомянутых в Договоре или Договоре услуги случаях.

15.3. Банк несет ответственность за утрату принадлежащих Вам 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 из перечисляемой Вам суммы пропорциональную часть расходов Банка, возникших в связи с процессом взыскания долга.

15.4. Если в момент осуществления расчетов по Сделке на Вашем Счете недостаточно Активов для осуществления расчетов в полном размере или если Активы обременены, Вы несете ответственность за все неблагоприятные последствия, в том числе обязаны возместить Банку санкции, наложенные на Банк ЦДЦ или Торговой площадкой за задержку осуществления расчетов.

15.5. Вы несете ответственность за выполнение обязательств своих Связанных лиц перед Банком как сам должник.

16. Подача претензий. Внесудебное разрешение споров

16.1. Претензии в отношении услуг, оказываемых в рамках Договора и Договора услуги, подаются в письменном виде. Вы можете 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 Вами и должным образом исполненными.

16.2. Банк рассматривает Вашу претензию в течение 30 (тридцати) дней со дня ее получения и предоставляет ответ в письменном виде. На Вашу претензию (физического лица), если Вы являетесь потребителем, Банк отвечает в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня ее получения.

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

16.4. Банк не принимает претензии о цене или курсе купленных или проданных Активов, если Банк согласно Договору или Договору услуги имеет право или получил от Вас Распоряжение купить или продать Актив по рыночной или свободной цене.

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

16.6. У Вас есть право подать жалобу в отношении услуг Банка, предоставленных в рамках Договора или Договора услуги, Банку Латвии (адрес: ул. Кр. Валдемара 2А, Рига, LV-1050, телефон: +371 6702 2300; эл. почта: info@bank.lv, бланки доступны:

<https://www.bank.lv/par-mums/noderigi/apmekletaju-un-iesniegumu-pienemsana>. Если Вы являетесь

потребителем в понимании применимых правовых актов LV, Вы можете подать жалобу Латвийскому Центру защиты прав потребителей (адрес: ул. Бривибас 55, Рига, LV-1010, телефон: + 37165452554, эл. почта: ptac@ptac.gov.lv <https://www.ptac.gov.lv/>). Жалобы

некоторых видов можно подать в Омбуд Финансовой ассоциации (подробная информация на:

<https://www.financelatvia.eu/ombuds/> un на:

<https://www.citadele.lv/lv/support/dispute/>). Жалобы

рассматриваются в порядке, установленном в правовых актах LV, если они входят в компетенцию соответствующего органа.

17. Риски

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

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

17.1.2. **государственный или политический риск** –

ограничения торговли валюты или ФИ в связи с событиями, которые влияют на политическую или экономическую стабильность или на дальнейшее развитие государства или региона, в том числе коррупция в государственной административной и финансовой системе, введение санкций, в том числе в связи с предотвращением терроризма или легализации средств, полученных преступным путем, военными действиями и т.п. Изменения политической ситуации могут быть стремительными и непрогнозируемыми, и негативно влиять на Ваши права, также Вы можете потерять денежные средства и/или ФИ;

17.1.3. **риск санкций** - в случае Санкций торговля, перевод или конвертация валюты и/или ФИ могут быть задержаны, ограничены или прерваны, Ваши права на денежные средства и/или ФИ могут быть ограничены, включая потерю денежных средств и/или ФИ;

17.1.4. **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;

17.1.5. **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;

17.1.6. **риск неэффективности размещения**

Распоряжений – рыночная ситуация не всегда позволяет выполнение направленных на ограничение убытков Распоряжений по указанным в них ценам;

17.1.7. **риск расчетов** – невозможность проводить расчеты или перечисления, поскольку не работают расчетные центры, расчетные системы или вследствие несовершенства расчетной системы или расчетных центров, или по причине того, что по независящим от Банка причинам расчеты невозможны или Посредник не выполняет распоряжения Банка для осуществления расчетов;

17.1.8. **риск Посредника** – риск возникновения убытков вследствие действий и/или бездействия Посредника (в том числе вследствие мошенничества, небрежности Посредника, несоответствующего учета у него в держании находящихся ФИ или денежных средств и т. п.), а так же в связи с тем, что Посредник или привлеченное им лицо не выполняет распоряжение (-я) в отношении действий с Активами или использует Активы, в том числе в сделках с другими лицами, закладывает Активы (их часть), применяет права взаимозачета или иным образом обременяет правами или обязательствами третьих лиц, в результате чего Вы

можете безвозвратно потерять Активы (или их часть), или Ваши возможности свободно распоряжаться Активами могут быть значительно затруднены;

17.1.9. **риск неплатежеспособности Посредника** (и риск иных режимов особой администрации) – полная или частичная потеря принадлежащих Вам ФИ, длительная недоступность, затрудненное или невозможное исполнение Распоряжений, невозможность реализации связанных с ФИ прав или недоступность информации в связи с неплатежеспособностью Посредника (также 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 LV, и непрогнозируемые решения, принятые законодательной, исполнительной или судебной властью соответствующих государств, могут влиять на Ваши права на ФИ. ФИ могут быть не возвращены Вам, однако в рамках неплатежеспособности Посредника их стоимость может быть компенсирована (или частично компенсирована) в денежном выражении, определяя стоимость ФИ согласно правовым актам соответствующего государства. Вы осознаете, 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.

17.1.10. **риск держания ФИ, эмитированных за рубежом (в том числе держания за пределами ЕС)** – в отдельных государствах, особенно в не входящих в ЕС, может отличаться или быть несовершенным регулирование системы держания ФИ в пользу других лиц, а требования к раздельному держанию принадлежащих клиентам ФИ могут отсутствовать или существенно отличаться от существующих в LV. Собственником ФИ может считаться не клиент Банка, а Банк, Посредник или привлеченное Посредником иное лицо (субпосредник), а принадлежащие Вам 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 Вашим Сделкам или доходам от Сделок или Событий также могут применяться несоответствующие ставки налога. При покупке ФИ,

выпущенных за границей (т.е. зарегистрированных в ЕС и за пределами ЕС), Вы осознаете, что Банк может держать такие ФИ у Посредников за пределами ЕС, а приобретение и держание таких ФИ может подвергать Вас риску, указанному в данном пункте, в том числе, когда ФИ зарегистрированы в ЕС.

17.1.11. **юридический риск** – изменения в правовых актах, решения исполнительных, законодательных, судебной власти, применение дополнительных требований или ограничений, изменения в налоговой сфере и т.п. обстоятельства могут причинить Вам убытки или воспрепятствовать свободному распоряжению Активами;

17.1.12. **риск применения правовых актов иностранных государств** – к Сделкам, Правилам, ФИ, их держанию или 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 том числе менее благоприятные для Вас) условия защиты инвесторов, держания ФИ, исполнения Распоряжений и др., эти условия могут быть нечеткими, интерпретируемыми различным образом, часто изменяемыми или ограничиваемыми;

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

17.1.14. **риск использования Средств связи** – риски, связанные с использованием Средств связи для выполнения Договора, в том числе для подачи Распоряжений, и связанные с риском перебоев работы компьютерных программ или Ваших электронных устройств или электронных устройств третьих лиц, риском ошибки в передаче данных, несанкционированного доступа, изменения передаваемой информации, неправильного отражения, утечки данных;

18. Конфиденциальность и обработка данных.

Налоги

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

18.1.1. является общедоступной;

18.1.2. предоставляется Вашему Представителю;

18.1.3. предоставляется Посреднику, эмитенту ФИ, государственным или муниципальным (LV или иностранным) учреждениям, если это необходимо для исполнения Распоряжения или События, держания ФИ, оказания других услуг или для исполнения требований правовых актов. Вы согласны, что упомянутые лица могут дальше предоставлять информацию третьим лицам в соответствии с применимыми к ним правовыми нормами иностранного государства;

18.1.4. предоставляется компетентным (LV или иностранным) налоговым или надзорным учреждениям;

18.1.5. предоставляется в целях взыскания долга;

18.1.6. предоставляется третьим лицам в соответствии с правовыми актами LV, Правилами, Договором услуги, иным договором или Правилами защиты частных данных.

18.1.7. разглашается эмитенту ФИ по его запросу и/или Посреднику или агенту эмитента с целью передачи этой информации эмитенту ФИ.

18.2. Банк информирует, что обработка данных физических лиц осуществляется Банком в соответствии с Правилами защиты частных данных, утвержденными Банком.

18.3. В установленных в правовых актах случаях и порядке Банк имеет право публиковать, а также сообщать подробности о Распоряжении, Сделке и другую информацию о Вас, чтобы выполнить обязанности, возложенные на Банк правовыми актами. К таким действиям Банк может привлекать третьи лица и передавать им необходимую информацию.

18.4. В рамках Договора Банк не предоставляет Вам налоговые консультации.

18.5. Уплату налогов, пошлин или иных платежей, вытекающих из Сделок или Событий, Вы осуществляете самостоятельно, за исключением случаев, если согласно правовым актам LV, страны эмитента ФИ или Посредника, обязанность осуществлять удержание таких платежей возложена:

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

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

18.6. по запросу Банка Вы обязаны в установленной Банком форме и срок подать документы и информацию, которые:

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

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

18.7. Вы согласны с тем, что:

18.7.1. документы, полученные в соответствии с Правилами, Банк имеет право обрабатывать, а также передавать соответствующему Посреднику или надзорным или налоговым учреждениям LV, страны регистрации эмитента ФИ или Посредника;

18.7.2. Банк без Вашего Распоряжения имеет право удержать из средств, находящихся или зачисляемых на Денежный счет, штрафные санкции или издержки, возникающие в случае, если Вы своевременно не представляете или предоставили Банку неполные или неправдивые документы или информацию.

18.8. Вы отвечаете за соответствие, правдивость, точность и полноту всех сообщений и документов,

предоставленных Банку.

19. Инвестиционный счет

19.1. Банк, на основании информации, указанной в Заявлении или Вашего отдельного письменного заявления, присваивает Счету статус – Инвестиционный счет, о чем Банк информирует Службу государственных доходов в порядке, предусмотренном правовыми актами LV.

19.2. Банк имеет право не присваивать Счету статус – Инвестиционный счет, если Счету, в соответствии с требованиями, указанными в правовых актах LV, такой статус не применим, в том числе в случае, когда Вы не предоставили Банку необходимую для присвоения статуса информацию или документы.

19.3. Вы несете ответственность за соблюдение положений правовых актов LV, применимых к Инвестиционному счету.

19.4. Вы осознаете, что имеющиеся на Инвестиционном счете Активы можно использовать только для проведения сделок, указанных в законе LV «О подоходном налоге с населения».

19.5. Вы обязаны предоставлять Банку необходимую информацию об Активах, находящихся на Инвестиционном счете, в том числе о первоначальной стоимости приобретения ФИ. Если Вы не предоставили Банку информацию о первоначальной стоимости приобретения ФИ, Банк вправе считать, что она равна нулю.

19.6. Банк, один раз в год, предоставляет Вам отчет по Инвестиционному счету, который подготовлен на основании имеющейся у Банка информации и содержит определенную правовыми актами LV информацию.

19.7. Отчет по Инвестиционному счету несет только информативный характер, и Вы сами несете исключительную ответственность за определение, расчет, декларирование и оплату налогов с доходов Инвестиционного счета, указанных в правовых актах LV.

20. Расторжение Договора, Договора услуги

20.1. Вы можете в одностороннем порядке расторгнуть Договор или Договор услуги, направив Банку письменное уведомление не менее чем за 15 (пятнадцать) рабочих дней Банка, при условии, что Вы полностью выполнили все обязательства по Договору и Договору услуги и, если на Счете находится ФО, предоставленное Банку по любому другому договору, Вы полностью выполнили все обязательства, обеспеченные ФО, находящимся на Счете. Банк имеет право в одностороннем порядке расторгнуть Договор и/или Договор услуги, письменно информируя об этом Вас не менее чем за 15 (пятнадцать) рабочих дней Банка. Стороны могут договориться об ином порядке расторжения договора.

20.2. Банк имеет право без отправки Вам предупреждения в одностороннем порядке расторгнуть Договор и/или Договор услуги, прекратить или ограничить оказание услуг и/или Ваши действия с

Активами, в любом из следующих случаев:

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

20.2.2. на Счете ФИ более трех месяцев отсутствуют ФИ;

20.2.3. Вы не выполняете или нарушаете условия Договора или Договора услуги или другие свои обязательства перед Банком;

20.2.4. закрыты Ваши Расчетные счета, Счета или в Банке было принято решение прекратить сотрудничество с Вами;

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

20.2.6. у Банка возникают подозрения, что Вы занимаетесь легализацией или попыткой легализации средств, полученных преступным путем, или осуществляете нечестные или манипулятивные Сделки;

20.2.7. Вы не согласны с изменениями в Политике исполнения распоряжений;

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

20.2.9. если Вы предоставили Банку недостоверную информацию или документы;

20.2.10. в распоряжении Банка есть информация о том, что Вы замешаны в деянии, за которое по действующим правовым актам предусмотрена уголовная ответственность, и/или иная негативная информация о Вас, которая может повредить репутации Банка.

20.2.11. в распоряжении Банка есть информация о том, что Вы и/или Связанное лицо, его работник, участник и/или представитель нарушил (нарушает) Санкции, требования действующих правовых актов о санкциях, а также в случае, если к Вам и/или Связанному лицу применяются или относятся Санкции.

20.3. Если расторгается Договор, также расторгаются Договоры услуги.

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

20.5. Если в случае расторжения Договора до объявленной Банком даты 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 продолжать удерживать с Вас 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 Вам сумм причитающиеся Банку суммы.

21. Изменения

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

21.2. Информация о предусмотренных изменениях Прейскуранта и общих условий сделок Банка до их вступления в силу доступна Вам в структурных подразделениях по обслуживанию клиентов, на Домашней странице Банка, а также Вы можете ее получить, позвонив в информационную службу Банка. Эта информация сообщается в порядке, предусмотренном Общими правилами сделок Банка.

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

21.4. Об изменениях условий Договора, Прейскуранта (касательно услуг, предназначенных Договором), специального прейскуранта, прилагающегося к Договору или Договору услуги (если есть) или Договора услуги, менее благоприятных для Вас в сравнении с ранее действовавшими правилами, Банк уведомляет Вас 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 Политике исполнения распоряжений Банк уведомляет Вас в порядке, предусмотренном Политикой исполнения распоряжений.

21.6. Если Вы не согласны с вносимыми Банком изменениями, Вы имеете право незамедлительно без штрафных санкций отказаться от Договора и/или Договора услуги, выполнив все вытекающие из него обязательства, а также все обязательства, в обеспечение которых Банк держит ФО на Счете (если есть). Если Вы до дня вступления в силу упомянутых изменений не уведомили Банк о своих возражениях и не предприняли упомянутые в данном пункте действия, считается, что Вы согласились с изменениями.

21.7. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в Прейскурант, Общие правила сделок Банка, условия Договора и/или условия Договора услуги, не информируя об этом Вас 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 Вас.

21.8. Если Вы не согласны с изменениями Политики исполнения распоряжений, Банк имеет право прекратить оказывать Вам услуги, предусмотренные Договором и Договором услуги.

22. Системы защиты инвесторов и гарантий вкладов

22.1. Банк является участником системы защиты инвесторов согласно положениям закона «О защите интересов инвесторов». В предусмотренных законом «О защите интересов инвесторов» случаях Вы имеете право получить компенсацию в соответствии с положениями упомянутого закона.

22.2. Вклады, хранящиеся на Денежном счете, гарантируются в таком размере и в соответствии с условиями, установленными законом «О гарантиях вкладов».

22.3. Вы можете ознакомиться с правилами системы защиты инвесторов и гарантии вкладов на Домашней странице или в помещениях Банка в рабочее время Банка, в том числе со случаями, в которых не причитается компенсация и гарантированное возмещение.

22.4. Вы информированы, что при получении Статуса клиента – профессиональный клиент или правомочный деловой партнер, Вы теряете определенные, предусмотренные правовыми актами права на защиту инвесторов, в том числе право на получение компенсации от системы защиты инвесторов.

23. Информация о Банке как поставщике инвестиционных услуг

23.1. Акционерное общество „Citadele banka” (юридический адрес и адрес главного офиса: Републикас лаукумс 2А, Рига, LV-1010, Латвия, телефон: +371 67010000), зарегистрированное в Регистре предприятий LV 30 июня 2010 года, единый регистрационный № 40103303559.

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

23.3. Надзор за деятельностью Банка в сфере инвестиционных услуг и сопутствующих услуг осуществляет Банк Латвии, адрес: ул. Кр. Валдемара 2А, Рига, LV-1050, телефон: +371 6702 2300; эл. почта: info@bank.lv; сайт: <https://www.bank.lv/>.

24. Прочие условия

24.1. Договор заключен на неопределенный срок.

24.2. К настоящему Договору и Договорам услуги применяются правовые акты LV.

24.3. Если Вы являетесь физическим лицом, которое, согласно правовым актам LV в отношении услуг предусмотренных Договором, не считается

Часть II

Правила обслуживания счетов финансовых инструментов и сделок

Citadele

JF

потребителем, или юридическим лицом 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 LV и регламентом этого третейского суда, в составе одного третейского судьи на латышском языке на основании поданных документов или по выбору Банка согласно действующим правовым актам LV в суде LV с судом первой инстанции - Суд города Риги. Если Вы являетесь физическим лицом – потребителем в понимании применимых правовых актов LV, споры разрешаются согласно действующим правовым актам LV в суде LV согласно подсудности, установленной нормативными актами LV, а в случае

если у Вас нет декларации места жительства в LV или оно находится за пределами LV, то вступает в силу договорная подсудность суду LV с судом первой инстанции – Суд 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 Вам осуществлять защиту своих нарушенных прав и интересов судебным путем.