

ABLV Capital Markets, IBAS    Tel: +371 6700 2777  
23 Elizabetes Street        Fax: +371 6700 2770  
Riga, LV-1010, Latvia       E-mail: [ibas@ablv.com](mailto:ibas@ablv.com)  
  
[www.ablv.com](http://www.ablv.com)



**A B L V**

**BANKING / INVESTMENTS \ ADVISORY**

## Общие правила сделок ABLV Capital Markets, IBAS

<b>A. Общая часть</b> .....	<b>3</b>
A1. Применение .....	3
A2. Изменения Правил .....	3
A3. Удостоверения .....	3
A4. Банк-держатель .....	4
A5. Риски финансовых инструментов .....	6
A6. Идентификация Клиента. Предотвращение легализации средств, полученных преступным путем .....	7
A7. Конфиденциальность .....	7
A8. Оpozнание Клиента. Поручения .....	7
A9. Данные физического лица .....	8
A10. Извещения и общедоступная информация об инвестиционных услугах .....	8
A11. Обязанность Клиента сотрудничать .....	9
A12. Комиссионные. Платежи Обществу и Банку .....	10
A13. Обеспечение требований Общества к Клиенту .....	10
A14. Ответственность .....	11
A15. Прекращение сделки .....	11
A16. Применяемое законодательство и порядок разрешения споров .....	12
<b>B. Специальная часть</b> .....	<b>13</b>
B1. Правила покупки и продажи финансовых инструментов .....	13
B2. Правила переводов финансовых инструментов .....	14
B3. Сделки с финансовыми инструментами, используя электронные торговые платформы .....	15
B4. Маржинальные сделки .....	17

**A. Общая часть****A1. Применение**

A1.1. Настоящие общие правила сделок ABLV Capital Markets, IBAS (в дальнейшем - *Правила*), регламентируют отношения между акционерным брокерским обществом вложений ABLV Capital Markets, IBAS, зарегистрированным в Коммерческом регистре Регистра предприятий Латвийской Республики под № 40003814705 (в дальнейшем - *Общество*), и физическими, юридическими лицами, персональными обществами и их аналогами, которым *Общество* оказывает услуги или которые подали в *Общество* заявление на получение услуг (в дальнейшем в тексте каждый отдельно - *Клиент* и все вместе - *Клиенты*). *Общество* и *Клиент* в дальнейшем вместе именуется - *Стороны*.

*Клиент* подтверждает, что он ознакомился с *Правилами*, согласен с ними и признает их обязательными для себя в отношении всех сделок *Клиента* и *Общества* (в дальнейшем - *Сделка*).

A1.2. *Правила* применяются ко всем *Сделкам*, заключенным и заявленным между *Клиентом* и *Обществом*, и являются их неотъемлемой частью.

*Правила* обладают равной юридической силой с другими положениями договоров, заключаемых между *Обществом* и *Клиентом*. В случае противоречия между нормой *Правил* и нормой, включенной в договор *Общества* и *Клиента* о конкретной финансовой услуге, применяется норма, включенная в договор *Общества* и *Клиента* о конкретной финансовой услуге.

A1.3. *Общество* и *Клиент* вправе заключать *Сделки* электронно в определенных *Обществом* случаях и порядке.

**A2. Изменения Правил**

A2.1. *Общество* вправе изменять *Правила* в одностороннем порядке. *Общество* извещает *Клиента* об изменениях в *Правилах* путем публикации в газете «Latvijas Vēstnesis» [«Латвияс Вестнесис»] (без публикации текста *Правил*). *Общество* вправе дополнительно известить *Клиента* об изменениях индивидуально.

Текст *Правил* доступен в помещениях *Общества* по обслуживанию *Клиентов* в рабочее время *Общества*. *Клиент* обязан ознакомиться с изменениями в *Правилах*. *Клиента*, пользующегося интернет-банком акционерного общества ABLV Bank, AS (зарегистрировано в Латвийской Республике, в дальнейшем – *Банк*), *Общество* извещает об изменениях в *Правилах* индивидуально через *Банк*.

A2.2. Изменения в *Правилах* вступают в силу и становятся обязательными для *Клиента* на 31-й день после извещения о них в газете «Latvijas Vēstnesis», если в изменениях не указан другой срок вступления *Правил* в силу. *Общество* не отвечает за убытки *Клиента* и другие дополнительные расходы *Клиента*, если *Клиент* не ознакомился с изменениями в *Правилах*.

A2.3. *Правила* и изменения в них не применимы к *Сделкам*, которые полностью выполнены и завершены до дня вступления в силу *Правил* и изменений в них.

A2.4. Перед заявкой каждой *Сделки* *Клиент* обязуется ознакомиться с действующей редакцией *Правил* и их составных частей.

**A3. Удостоверения**

A3.1. *Клиент* удостоверяет, что:

- a. *Клиент* обладает полной правоспособностью и дееспособностью для заключения и выполнения *Сделок*;
- b. *Клиент* обладает всеми правами, разрешениями, лицензиями и полномочиями для заключения и выполнения *Сделки*;
- c. *Сделка* и все ее последствия обязательны для *Клиента* и не вызывают нарушения нормативных актов Латвийской Республики и нормативных актов места выполнения *Сделки*;
- d. *Клиент* является действительным выгодополучателем *Сделок* с *Обществом* (в дальнейшем - *Бенефициар*), если только *Клиент* не предоставил *Обществу* или *Банку* сведения о другом *Бенефициаре* *Клиента*. *Бенефициар* - заинтересованное лицо, получающее все виды прироста и других выгод в результате *Сделки*;
- e. вся информация, предоставленная *Клиентом* *Обществу*, в том числе о его *Бенефициаре*, хозяйственной/личной деятельности, финансовом положении, местонахождении, верна и не вводит в заблуждение. Все документы и *Извещения*, представляемые *Клиентом* в *Банк*, верны и имеют силу;
- f. *Клиент* прямо или косвенно не предлагал, не обещал и не дал какую-либо вещь или преимущество работнику *Общества* с тем, чтобы тот действовал или воздержался от действия, нарушив свои обязанности;
- g. *Клиент* не осуществляет легализацию средств, полученных преступным путем, то есть сокрытие или прикрытие финансовых средств или другого имущества, полученного в результате преступных деяний, и что имеющиеся в *Обществе* средства *Клиента* не получены преступным путем.

- h. *Клиенту* доступен интернет и *Клиент* соглашается с получением информации адресуемой ему посредством Интернета;
- i. *Клиент* проинформирован о том, что *Общество* и *Банк* не предоставляют *Клиенту* инвестиционные консультации, финансовые анализы или другие рекомендации общего характера и поэтому никакая из предоставленной *Обществом* или *Банком* информации не может расцениваться как инвестиционная консультация, финансовый анализ или другая рекомендация общего характера, если только об этом не заключен отдельный договор.
- j. *Клиент* не является работником, членом органа управления или владельцем организатора регулируемого рынка (в том числе бирж), если только об этом *Клиент* не уведомил *Банк/Общество* отдельно.
- A3.2. Представитель *Клиента*, заключающий *Сделку* от имени *Клиента*, удостоверяет, что он уполномочен должным образом, в том числе он обладает правом передоверия, правом заключать *Сделку*, подписывать документы *Сделки* и осуществлять другие действия, необходимые для выполнения *Сделки* или связанные с ней. В случае если данное удостоверение окажется неверным, представитель *Клиента*, заключающий *Сделку* от имени *Клиента*, принимает на себя все обязанности *Клиента* по отношению к *Обществу*.
- A3.3. *Клиент* удостоверяет, что не будет осуществлять рыночные манипуляции, т.е.:
- 1) осуществление сделок или же представление поручения на покупку или продажу финансовых инструментов или производных товарных инструментов со следующей целью:
    - a) создать видимость оборота финансового инструмента или производного товарного инструмента,
    - b) создать неправильное представление о спросе на финансовый инструмент или производный товарный инструмент или об их предложении,
    - c) искусственно повлиять на цену финансового инструмента или производного товарного инструмента (поддержать, повысить, снизить),
    - d) существенно нарушить нормальную работу рынка финансовых инструментов или производных товарных инструментов;
  - 2) распространение с помощью средств массовой информации сведений, которые создают или могут создать неправильное представление или ввести в заблуждение относительно цены финансового инструмента или производного товарного инструмента, спроса на них или их предложения, включая распространение сознательно неправильной или вводящей в заблуждение информации, если распространяющему указанную информацию лицу известно или должно было быть известно о том, что информация неправильна или вводит в заблуждение.
- A4. Банк-держатель**
- A4.1. Хранение финансовых инструментов и операции с ними осуществляются на счете финансовых инструментов (далее в тексте – *Счет финансовых инструментов*) и на денежном счете (далее в тексте – *Денежный счет*) *Клиента* в *Банке* (зарегистрировано в Латвийской Республике). *Клиент* и *Общество* удостоверяют, что ознакомились и согласны с Общими правилами сделок *Банка*.
- A4.2. Все распоряжения, связанные со сделками *Клиента* на его *Счете финансовых инструментов* и *Денежном счете*, *Клиент* дает *Обществу*.
- A4.3. *Клиент* поручает *Обществу* передавать распоряжения *Клиента* на сделки с финансовыми инструментами для исполнения в *Банк* и уполномочивает *Общество* от имени *Клиента* и только в соответствии с распоряжениями *Клиента* и настоящими *Правилами* заключать и исполнять с *Банком* все сделки, связанные с финансовыми инструментами, в т. ч., но не ограничиваясь этим:
- открыть и закрыть *Счет финансовых инструментов* и *Денежный счет*;
  - осуществлять приобретение и продажу финансовых инструментов;
  - заключать кредитные договоры для приобретения финансовых инструментов.
- A4.4. При условии выполнения требований, предусмотренных пунктом A4.3 настоящих *Правил* (т. е. получения *Обществом* соответствующего распоряжения *Клиента*), *Клиент* уполномочивает *Общество* распоряжаться счетами *Клиента* в *Банке* и давать *Банку* любые распоряжения, касающиеся денежных средств и финансовых инструментов, имеющихся на счетах *Клиента* в *Банке*. В случае если управление имеющимися на *Счете финансовых инструментов* вложениями осуществляется акционерным обществом по управлению вложениями ABLV Asset Management, IPAS (зарегистрировано в Латвийской Республике, в дальнейшем - ABLV Asset Management, IPAS), то *Клиент* не вправе осуществлять сделки на указанном счете без согласия ABLV Asset Management, IPAS.
- A4.5. Для хранения и обслуживания финансовых инструментов *Клиента*, а также осуществления сделок с ними *Банк* использует услуги другого общества-посредника, т.е. банка-корреспондента, бирж, депозитариев, клиринговых учреждений и других учреждений финансового рынка (в дальнейшем – общества-посредники).

- A4.6. При исполнении распоряжения *Клиента* *Общество* выбирает общества-посредников без особого согласования с *Клиентом*.
- A4.7. Принадлежащие *Клиенту* финансовые инструменты учитываются на счете, открытом на имя *Банка*, в обществе-посреднике с указанием на принадлежность *Клиентам* *Банка* (далее в тексте – номинальный счет) в соответствии с применяемыми к регулированию деятельности общества-посредника нормативными актами. На номинальном счете учитываются финансовые инструменты, принадлежащие нескольким *Клиентам* *Банка*.
- A4.8. *Клиент* соглашается с тем, что *Банк* вправе учитывать принадлежащие *Клиентам* финансовые инструменты в обществах-посредниках, зарегистрированных за рубежом, даже в случаях, если в данном государстве не регулируется учет финансовых инструментов в пользу третьих лиц на номинальном счете, если это необходимо для исполнения заявленной *Клиентом* *Сделки*. *Клиент* осознает и принимает риски, связанные с упомянутыми в предыдущем предложении обстоятельствами, и соответственно, в данном случае, принадлежащие *Клиенту* финансовые инструменты учитываются вместе с финансовыми инструментами, находящимися в собственности *Банка*, в результате чего в результате применения зарубежных нормативных актов невозможна полноценная идентификация права собственности *Клиента* на финансовые инструменты. Тем не менее, *Банк* ведет учет находящихся в его владении финансовых инструментов *Клиента* и обеспечивает:
- возможность в любой момент разделить финансовые инструменты, принадлежащие одному *Клиенту* от финансовых инструментов, принадлежащих другому *Клиенту* или *Банку*;
  - регулярное сравнение учетных записей с записями общества-посредника, у которого *Банк* держит клиентские финансовые инструменты.
- A4.9. *Клиент* осознает и принимает риски, связанные с тем, что общество-посредник ведет свою деятельность в соответствии с зарубежными нормативными актами, Рыночной практикой и их регулирование может отличаться от предусмотренного нормативными актами Латвийской Республики.
- A4.10. *Клиент* осознает и принимает риск неисполнения обязательств и неплатежеспособности общества-посредников, *Общество* и *Банк* не отвечают за убытки, которые могут возникнуть у *Клиента* в связи с действием (бездействием) общества-посредника.
- A4.11. Если принадлежащие *Клиенту* финансовые инструменты, находящиеся на учете в обществе-посреднике, безвозвратно утеряны (в т.ч. в результате неплатежеспособности общества-посредника, уничтожения данных), *Банк* вправе списать соответствующие финансовые инструменты со *Счета финансовых инструментов*. Если безвозвратно утерянные финансовые инструменты учитывались на номинальном счете вместе с финансовыми инструментами других *Клиентов* *Банка*, *Банк* использует упомянутое в предыдущем предложении право списания финансовых инструментов пропорционально числу финансовых инструментов *Клиента*, безвозвратно утерянных на номинальном счете.
- A4.12. *Клиент* соглашается, что:
- A4.12.1. у *Банка* и общества-посредника есть право обременять находящиеся у них на учете финансовые инструменты и денежные средства *Клиента* в пользу общества-посредника;
- A4.12.2. общество-посредник вправе использовать право зачета в отношении находящихся у него на учете финансовых инструментов *Клиента*.
- A4.13. *Клиент* согласен с взаимным обменом информацией между *Обществом* и *Банком* о сделках *Клиента* с финансовыми инструментами, оборотах на счета *Клиента* и другой информацией, необходимой *Обществу* и *Банку* для исполнения распоряжений, связанных со сделками с финансовыми инструментами.
- A4.14. *Клиенту* сообщают о сделках, осуществленных на его *Счете финансовых инструментов* и на *Денежном счете*, с помощью выписки *Банка* по *Счету финансовых инструментов* и *Денежному счету*. *Клиент* вправе запрашивать и получать указанную информацию у *Общества*.
- A4.15. *Клиент* обязуется осуществлять оплату всех заключенных *Клиентом* сделок с финансовыми инструментами, в т.ч. сделок, заключенных *Обществом* от имени *Клиента* в соответствии с настоящими правилами, а также возместить *Банку* и *Обществу* все убытки, связанные со сделками *Клиента*. В случае если для исполнения заключенной *Клиентом* сделки *Банк* или *Общество* осуществили платеж вместо *Клиента*, *Клиент* обязан немедленно, но не позднее дня возникновения задолженности *Клиента* возместить сумму указанного платежа соответственно *Банку* или *Обществу*.
- A4.16. По запросу *Клиента* *Общество* уведомляет его о следующих процессах, связанных с финансовыми инструментами:
- выплата дивидендов;
  - выплата процентов;
  - изменение номинала акций;
  - общее собрание акционеров;
  - деление акций;

- объединение эмиссий акций;
- погашение облигаций;
- распределение премиальных акций;
- эмиссия различных прав;
- и др. события ценных бумаг.

*Общество* предоставляет информацию о вышеуказанных процессах не позднее следующего рабочего дня после получения соответствующего сообщения (инструкции) от *Банка* или общества-посредника.

- A4.17. *Общество* и *Банк* не предоставляют услуги, связанные с регистрацией права собственности *Клиента* на финансовые инструменты у эмитента финансовых инструментов или его уполномоченного регистратора.
- A4.18. *Клиент* имеет право на защиту своих вложений и инвестиций, предусмотренную Законом о защите вложений и Законом о защите инвесторов, с которыми можно ознакомиться на домашней странице [www.ablv.com](http://www.ablv.com) (в разделе «Брокерские услуги»).

## A5. Риски финансовых инструментов

- A5.1. *Клиент* подтверждает, что *Клиент* обладает достаточными знаниями, опытом и возможностями для оценки рисков и возможностей, связанных со сделками с финансовыми инструментами. *Клиент* предоставляет *Банку* и *Обществу* информацию о своих знаниях, опыте в отношении заявленных инвестиционных услуг, а также сведения о финансовом состоянии. *Клиент* обязан незамедлительно информировать *Банк* и *Общество* о каких-либо изменениях в ранее предоставленных сведениях. *Клиент* проинформирован, что у *Банка* и *Общества* не будет возможности оценить приемлемость для интересов *Клиента* заявленной услуги в случае предоставления неправильных или неполных сведений, а так же в случае непредставления актуальных сведений. *Общество* предоставляет *Клиенту* консультации по инвестициям в финансовые инструменты только после того, как *Клиент* предоставил *Обществу* все сведения, указанные в настоящем пункте *Правил*, и заключен договор, упомянутый в подпункте i пункта A3.1 настоящих *Правил*.

- A5.2. В случаях, когда *Клиент* по собственной инициативе подает *Обществу* распоряжение на сделку с простыми финансовыми инструментами, *Банк* и *Общество* могут не оценивать, есть ли у *Клиента* необходимые знания для понимания рисков, связанных с заключаемой сделкой. Простыми финансовыми инструментами считаются следующие финансовые инструменты:

- акции (включенные в регулируемый рынок страны-участницы Европейского союза, страны-участницы Европейской экономической зоны или рынок другой страны, где регулирующие требования аналогичны требованиям, распространяющимся на регулируемые рынки Европейского союза и Европейской экономической зоны),
- инструменты денежного рынка,
- облигации или другие виды долговых ценных бумаг (за исключением облигаций или долговых ценных бумаг, включающих в себя производные финансовые инструменты),
- удостоверения вложений инвестиционных фондов и другие финансовые инструменты, упомянутые в правовых актах.

Прочие финансовые инструменты, не отвечающие какому-либо из вышеупомянутых признаков, не считаются простыми финансовыми инструментами (в т. ч. производные финансовые инструменты).

- A5.3. *Клиент* берет на себя все риски, связанные со сделками *Клиента* с финансовыми инструментами, в т.ч., но не ограничиваясь этим, валютный риск, ценовой риск, риск колебаний процентных ставок, риск ликвидности, юридический риск и риск полной или частичной потери капитала:
- вследствие неблагоприятной рыночной конъюнктуры или неблагоприятных колебаний цен отдельных активов и финансовых инструментов;
  - вследствие неплатежеспособности обществ-посредников, эмитентов финансовых инструментов, третьих лиц, участвующих в сделках *Клиента*, или невыполнения ими своих обязательств;
  - в случае национализации или блокирования средств *Клиента*;
  - при отсутствии полной информации о рынке, о ликвидности на определенных рынках или об определенных активах;
  - вследствие обстоятельств непреодолимой силы, ошибки или мошенничества.

- A5.4. *Клиент* осознает и согласен с тем, что при осуществлении отдельных сделок с финансовыми инструментами *Клиент* берет на себя обязательства и возможные убытки могут превышать сумму первоначального вложения в несколько раз, что может привести к неплатежеспособности или полному или частичному аресту или отчуждению личного имущества *Клиента*.

- A5.5. *Клиент* удостоверяет, что он в состоянии оплачивать все расходы или убытки, связанные со сделками *Клиента* с финансовыми инструментами.
- A5.6. Никакая предоставленная *Обществом* информация и пояснения о сделках с финансовыми инструментами и/или конъюнктуре финансового рынка не могут считаться консультациями по вложениям или рекомендациями осуществить сделки с финансовыми инструментами.
- A5.7. Все решения, связанные с заключением финансовых сделок, принимаются самим *Клиентом* на основании мнения *Клиента* или совета профессиональных консультантов *Клиента*. *Клиент* обязан самостоятельно оценивать соответствие заключаемой сделки целям своей деятельности и вложений.
- A5.8. *Клиент* обязуется перед заявкой каждой *Сделки* ознакомиться с остальной информацией о рисках финансовых инструментов на домашней странице [www.ablv.com](http://www.ablv.com) (в разделе «Брокерские услуги»).
- A6. Идентификация Клиента. Предотвращение легализации средств, полученных преступным путем**
- A6.1. *Общество* или *Банк* по поручению *Общества* осуществляют идентификацию *Клиента* в соответствии с требованиями нормативных актов Латвийской Республики и *Общества*. *Клиент* обязан предоставить *Обществу* запрошенную информацию и подтверждающие ее документы.
- A6.2. Для предотвращения легализации средств, полученных преступным путем, *Общество* вправе потребовать от *Клиента* информацию о *Клиенте*, его *Бенефициаре*, деятельности *Клиента*, пояснения о цели заключенных и заявленных между *Клиентом* и *Обществом Сделок*, *Бенефициаре* и т. д. В случае если *Клиент* не предоставляет *Обществу* указанную информацию или у *Общества* есть подозрения о несоответствии предоставленной информации фактическим обстоятельствам или о легализации средств, полученных преступным путем, *Общество* вправе немедленно отказаться от выполнения *Сделок* полностью или частично или прекратить *Сделку*.
- A7. Конфиденциальность**
- A7.1. *Общество* признает, что вся информация, связанная с *Клиентом*, *Сделками* и отношениями *Клиента* с третьими лицами, которую *Клиент* сообщил *Обществу*, является конфиденциальной и не подлежит разглашению третьим лицам без согласия *Клиента*, за исключением:
- общедоступной информации, или
  - информации о наличии, размере, основании и обеспечении долговых обязательств *Клиента*, которая разглашается с целью взыскания долга или предоставляется Регистру кредитов Банка Латвии, или
  - информации, разглашаемой цессионарию о цедируемом праве требования, или
  - информации о нарушениях *Клиента* в *Сделках* в случае подозрений о преступном деянии, или
  - информации, переданной *Обществу* *Банком* или обществом по управлению вложениями ABLV Asset Management, IPAS, или
  - информации, переданной *Обществом* обществам-посредникам, если она необходима для осуществления сделки, заявление о которой подано *Клиентом*, или
  - информации, переданной *Обществом* учреждениям надзора, в т.ч. иностранным учреждениям надзора.
- A7.2. Конфиденциальная информация является тайной *Общества* и не подлежит разглашению, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Латвийской Республики и настоящими *Правилами*.
- A8. Опознание Клиента. Поручения**
- A8.1. *Клиент* вправе уполномочить третье лицо осуществлять *Сделки* от имени *Клиента*. Соответствующая доверенность должна быть оформлена в письменном виде, причем *Клиент* должен составить доверенность в соответствии с требованиями *Общества*, например, заполнив карточку образцов подписей.
- Общество* вправе отказаться от заключения *Сделки* с *Клиентом*, если доверенность оформлена без соблюдения требований *Общества* или у *Общества* имеются подозрения о недействительности доверенности.
- Общество* проверяет оформление доверенности, но не отвечает за другие условия действительности доверенности.
- A8.2. Доверенность, представленная *Обществу*, считается имеющей силу в отношениях *Клиента* с *Обществом* до момента представления *Клиентом* *Обществу* письменного отзыва доверенности или до истечения срока действия доверенности. *Общество* не отвечает за убытки и за другие дополнительные расходы *Клиента*, если доверенность отозвана и *Общество* не извещено об этом в письменной форме.
- В случае если представитель *Клиента* действует на основании субституции доверенного лица *Клиента* (передоверие), полномочия указанного представителя *Клиента* считаются продленными в случае продления полномочий первого доверенного лица или выдачи первому доверенному лицу доверенности сходного содержания и если для субституции не установлен срок действия.

- A8.3. *Клиент* обязан обеспечить наличие в распоряжении *Общества* документов, подтверждающих в соответствии с требованиями *Общества* полномочия представителей *Клиента* действовать от имени *Клиента* и идентификацию представителей *Клиента*. В случае если *Клиент* не предоставляет *Обществу* указанные документы, *Общество* вправе немедленно полностью или частично отказаться от исполнения *Сделок* по отношению к *Клиенту*.
- Общество* вправе потребовать и *Клиент* обязан представить *Обществу* образцы своей подписи и образцы подписей лиц, которые вправе представлять *Клиента* в отношениях с *Обществом*, и в случае наличия печати образец оттиска печати.
- A8.4. При осуществлении *Сделок* с *Клиентом* *Общество* сравнивает подписи *Клиента* или его представителя и образец оттиска печати на *Извещении* с представленными образцами подписей и образцом оттиска печати. При сравнении *Общество* не обязано учитывать цвет оттиска печати.
- Проверяя соответствие подписи *Клиента* или его представителя и оттиска печати имеющимся в распоряжении *Общества* образцам подписи и оттиска печати, *Общество* отвечает только за злой умысел *Общества*.
- A8.5. *Клиент* вправе предоставить третьему лицу специальные полномочия на подачу *Обществу* от имени *Клиента* устных распоряжений по телефону на покупку и продажу финансовых инструментов. Такое предоставление полномочий должно быть оформлено в письменном виде, в соответствии с требованиями *Общества*, например, путем предоставления *Клиентом* доверенности на осуществление сделок с финансовыми инструментами.
- Общество* вправе отказаться от заключения *Сделки* с *Клиентом*, если предоставление полномочий оформлено не в соответствии с требованиями *Общества* или у *Общества* есть подозрения о недействительности полномочий.
- A8.6. Пароль *Клиента* используется для опознания *Клиента* и заочного предоставления *Клиенту* установленной *Обществом* информации. Порядок использования пароля устанавливается особыми правилами части В *Правил*.
- A8.7. В случае если пароль *Клиента* становится известен третьему лицу, *Клиент* отвечает за все последствия до момента, когда о случившемся будет сообщено *Обществу*.

## **A9. Данные физического лица**

- A9.1. Если *Клиент*, *представитель Клиента* и *Бенефициар* являются физическими лицами, то *Клиент*, *представитель Клиента* и *Бенефициар*, вступая в отношения *Сделки* с *Обществом*, согласны с тем, что *Общество* вправе обрабатывать все личные данные *Клиента*, *представителя Клиента* и *Бенефициара*, в том числе чувствительные данные и идентификационные коды лиц. Основанием и целью обработки личных данных является их использование для оказания услуг *Общества* и обеспечения деятельности *Общества*. *Общество* вправе требовать, получать и обрабатывать личные данные *Клиента* и *представителя Клиента* из других источников, в т. ч. из систем обработки личных данных государственных учреждений и учреждений самоуправления.
- A9.2. В указанных в настоящих *Правилах* случаях разглашения информации о *Клиенте* личные данные физических лиц, имеющиеся в распоряжении *Общества*, могут быть разглашены третьим лицам, которые оказывают *Обществу* услуги, представляют интересы *Общества*, которым *Общество* доверяет выполнение каких-либо обязательств, предусмотренных настоящими *Правилами*, или с которыми *Общество* иначе сотрудничает при обеспечении своей деятельности и выполнении своих функций.
- A9.3. Подав письменное заявление *Обществу*, физическое лицо вправе ознакомиться с имеющимися в распоряжении *Общества* обрабатываемыми данными указанного лица и вправе потребовать внести в них дополнения или исправления в соответствии с законодательством Латвийской Республики о защите данных физических лиц.
- A9.4. Если *Клиент* и *представитель Клиента* являются физическими лицами, то *Общество* вправе использовать имеющиеся в его распоряжении данные *Клиента* и *представителя Клиента* как физических лиц для предоставления *Клиенту* информации о продуктах и услугах *Общества* устно, по почте или с помощью электронных видов связи.

## **A10. Извещения и общедоступная информация об инвестиционных услугах**

- A10.1. Заявления, поручения, сообщения, жалобы и требования, связанные с настоящими *Правилами* (в дальнейшем - *Извещения*), между *Сторонами* высылаются в письменном виде, то есть: по почте или через *Банк*. *Извещение*, отправленное *Клиентом* *Обществу* через *Банк*, является обязательным для *Общества*, если оно соответствует требованиям *Банка* и *Общества*. *Извещения* могут быть переданы устно в предусмотренном настоящими *Правилами* порядке.
- A10.2. *Извещения* *Обществу* высылаются на юридический адрес *Общества*. *Извещения* *Клиенту* высылаются по усмотрению *Общества* на юридический адрес *Клиента* или на другой адрес, сообщенный *Клиентом*. В случае если *Клиент* не известил *Общество* об изменении адреса отправки *Извещений*, *Клиент* несет ответственность за все последствия данного неизвещения.

- A10.3. В случае отправления *Извещения Клиенту* на почтовый адрес оно считается полученным на третий день после передачи в почтовое отделение, независимо от фактического получения. В случае отправления *Извещения Клиенту* при помощи электронных средств связи или устно оно считается полученным в момент отправления, независимо от фактического получения. *Общество* не несет ответственности за убытки и другие дополнительные расходы *Клиента*, которые могут возникнуть у *Клиента* вследствие нарушений, задержек передачи информации или ее злоумышленного использования. *Клиент* уполномочивает получать *Извещения* всех своих представителей, а также других лиц, находящихся по адресу отправления *Извещения*. В случае получения *Извещения* кем-либо из уполномоченных лиц считается, что *Клиент* получил *Извещение*.  
*Общество* вправе осуществлять запись устных *Извещений*. *Клиент* признает, что указанные записи *Общества* приравниваются к полученным письменным *Извещениям*.
- A10.4. Штамп *Общества* и подпись работника *Общества* на представленном *Клиентом Извещении* удостоверяют принятие *Извещения* к обработке и не обязывают *Общество* исполнять *Извещение*.  
Подготовленная *Банком* выписка по счету(ам) *Клиента* является единственным подтверждением того, что в результате *Сделки Клиент* получает финансовые инструменты и/или денежные средства.
- A10.5. Юридической силой обладают только *Извещения*, оформленные на латышском, русском или английском языке. *Клиент* обязан высказываться в *Извещении* ясно и определенно. *Общество* вправе по своему усмотрению полностью или частично отказаться от выполнения неясных *Извещений*. В случае если в *Извещении* числа написаны как прописью, так и цифрами, то при возникновении противоречий силу имеют числа, написанные прописью.
- A10.6. При наличии у *Общества* подозрений о недостатках *Извещения Клиента*, в т. ч. подлинности или юридической силы, или сомнений относительно содержания документа, *Общество* вправе попросить *Клиента* повторить *Извещение* в определенной форме или попросить перевести *Извещение* на латышский язык и легализовать его. *Общество* вправе отказаться выполнять *Извещение* до получения повторного *Извещения*.
- A10.7. Если *Обществом* не установлено иначе, *Общество* обрабатывает *Извещения* в рабочее время в рабочие дни Латвийской Республики (то есть во все дни, за исключением субботы, воскресенья и праздничных дней). Если *Общество* приняло *Извещение* в другое время, днем принятия *Извещения* к обработке считается первый следующий рабочий день.
- A10.8. Информация о предоставляемых *Обществом* и *Банком* инвестиционных услугах, финансовых инструментах (их свойства и связанные риски), учете финансовых инструментов и денежных средств, устраниении конфликта интересов, стоимости услуг, адресуемая всем *Клиентам*, доступна на домашней странице *Банка/Общества* [www.ablv.com](http://www.ablv.com) (в разделе «Брокерские услуги»). *Клиент* обязуется ознакомиться с упомянутой информацией перед заявкой каждой *Сделки* и постоянно следить за ее изменениями.
- A11. Обязанность Клиента сотрудничать**
- A11.1. Для соответствующего осуществления *Сделок Общества* и *Клиента Клиент* обязан немедленно сообщать *Обществу* об изменениях в личных и регистрационных данных, паспортных данных, адресе, другой контактной информации, правоспособности и дееспособности, важных изменениях в финансовом положении *Клиента*, поданных документах, а также об изменениях или прекращении срока действия представленных *Обществу* доверенностей. Указанная обязанность извещения существует и в том случае, если изменения в информации *Клиента*, представленной *Обществу*, включены в публичные регистры.
- A11.2. *Клиент* обязан незамедлительно проверять правильность и полноту всех полученных от *Общества* выписок по банковскому счету. В случае если *Клиент* немедленно, но не позднее десяти календарных дней со дня получения выписки, не сообщил *Обществу* о недостатках или своих возражениях, правильность и полнота выписки по банковскому счету считаются подтвержденными *Клиентом*, и *Клиент* соглашается, что позднее никакие претензии в отношении правильности, полноты, содержания или формы выписки по банковскому счету не могут быть предъявлены. Подтверждая правильность и полноту выписки по своему банковскому счету, *Клиент* удостоверяет правильность и полноту выполнения обязанностей *Общества*.  
Если *Клиент* не подал *Обществу* заявление на получение выписки по счету или отказался от нее, *Клиент* может оспорить *Сделку*, осуществленную на банковском счете *Клиента*, в течение десяти календарных дней с момента осуществления *Сделки*.
- A11.3. В случае если зачисление денежных средств или ценных бумаг на банковский счет *Клиента* произошло в результате ошибки *Общества*, *Общество* вправе списать данные денежные средства или ценные бумаги со счета *Клиента* в безакцептном порядке.
- A11.4. *Клиент* не вправе осуществлять цессию своих требований к *Обществу* третьим лицам без письменного согласия *Общества*.
- A11.5. *Общество* вправе потребовать у *Клиента* распоряжение на осуществление сделки в письменной форме или подтверждение любой сделки в письменной форме, и *Клиент* обязан предоставить такое распоряжение или подтверждение в соответствии с требованиями *Общества*.

**A12. Комиссионные. Платежи Обществу и Банку**

A12.1. *Клиент* платит *Обществу* вознаграждение за оказанные *Обществом* услуги и за оказанные *Банком* услуги в связи со сделками с финансовыми инструментами (в дальнейшем - *Комиссионные*) в порядке и объеме, указанных в настоящих *Правилах* и в тарифах услуг *Общества* (в дальнейшем - *Тарифы услуг*). *Общество* удостоверяет, что *Банк* передал *Обществу* право устанавливать и получать оплату за услуги *Банка* по сделкам, связанным с финансовыми инструментами.

Размер и порядок уплаты *Комиссионных* устанавливаются *Тарифами услуг*, действующими на время оказания услуги. *Общество* вправе изменять *Тарифы услуг* в одностороннем порядке, указанные изменения вступают в силу на 31-й день после их принятия, если в изменениях не установлено иначе. Действующие *Тарифы услуг* доступны на домашней странице *Общества* в Интернете и в помещениях обслуживания клиентов в рабочее время *Общества*. *Клиентов*, использующих интернет-банк, *Общество* индивидуально извещает об изменениях в *Тарифах услуг* в интернет-банке.

*Клиент* обязан ознакомиться с *Тарифами услуг* и курсами валют *Банка* до подачи *Обществу* заявления на услугу.

*Общество* вправе в одностороннем порядке устанавливать и отменять скидки для *Клиента*.

На услуги, не включенные в *Тарифах услуг*, *Общество* вправе установить *Комиссионные* по своему усмотрению. Указанные *Комиссионные* вступают в силу в отношении тех услуг, которые *Клиент* получил после получения Сообщения.

A12.2. *Комиссионные* должны вноситься до исполнения услуги, если *Общество* не установило другой порядок уплаты *Комиссионных*. Если *Клиент* не заплатил *Обществу* *Комиссионные* за услугу *Общества* и/или *Банка*, *Общество* вправе без предупреждения прекратить оказание данной услуги *Клиенту*. В случае если *Общество* и/или *Банк* оказали услугу *Клиенту* до уплаты *Комиссионных*, это не освобождает *Клиента* от обязанности уплатить *Комиссионные* *Обществу* в день осуществления расчетов. В случае прекращения оказания услуги *Клиенту* со стороны *Общества* *Общество* не отвечает за убытки *Клиента* и другие дополнительные расходы *Клиента*.

A12.3. В случае обложения *Комиссионных* налогами, пошлинами или другими приравняемыми к ним платежами иностранных государств, *Клиент* осуществляет указанные платежи за свой счет, соответственно, увеличивая размер *Комиссионных*.

A12.4. *Общество* вправе дать указание *Банку* о списании в безакцептном порядке со счетов *Клиента* любых платежей (в т.ч. платежей, связанных со сделками с финансовыми инструментами, комиссионными, перечислениями, конвертациями и т.п.), на которые *Общество* имеет право в соответствии с настоящими *Правилами* или которые *Клиент* обязан осуществлять в соответствии с заключенными сделками с финансовыми инструментами:

- путем списания с *Денежного счета* денежных средств в валюте, в которой должен быть осуществлен платеж,
- если остаток на *Денежном счете* в валюте, в которой должен быть осуществлен платеж, недостаточен для полного исполнения обязательств *Клиента*, *Банк* вправе выдать *Клиенту* кредит под залог финансовых инструментов (В14.3.1. Общих правил Сделок Банка),
- если остаток на *Денежном счете* в валюте, в которой должен быть осуществлен платеж, недостаточен для полного исполнения обязательств *Клиента*, и если *Банк* для исполнения этих обязательств не выдал кредит или, если выданный *Банком* кредит недостаточен для полного погашения обязательств *Клиента*, на *Денежном счете* фиксируется размер обязательств *Клиента*, к которому применяется установленный настоящими *Правилами* штраф (A14.1). В этом случае *Общество* вправе незамедлительно продать финансовые инструменты *Клиента* по рыночной цене в соответствии с текущей рыночной практикой и использовать вырученные денежные средства для оплаты.

В случае недостаточности внесенной *Клиентом* суммы для удовлетворения всех требований *Общества* удовлетворение требований осуществляется в порядке, установленном по усмотрению *Общества*, в том числе, прежде всего, для выполнения менее обеспеченных обязательств.

**A13. Обеспечение требований Общества к Клиенту**

A13.1. Настоящий *раздел Правил* (A13) вступает в силу с момента появления у *Клиента* обязательств перед *Обществом*.

A13.2. Все финансовые средства (деньги, финансовые инструменты и др.) *Клиента*, которые находятся или будут находиться на счетах *Клиента* в *Банке*, служат финансовым обеспечением выполнения обязательств *Клиента* перед *Обществом* и заложены *Обществу* в качестве финансового залога (в дальнейшем – *Финансовый залог*). *Финансовый залог* обеспечивает все обязательства *Клиента* перед *Обществом*, включая последующие обязательства. *Общество* отвечает только за убытки, возникшие в отношении *Финансового залога* вследствие злого умысла *Общества*. *Общество* вправе использовать заложенные денежные средства *Клиента*. Возмещение за использование установлено *Тарифами услуг*.

A13.3. *Общество* вправе удовлетворять все требования *Общества* к *Клиенту*, реализуя *Финансовый залог*. *Общество* вправе без предварительного уведомления *Клиента* дать указание о списании (перечислении) подлежащей уплате суммы с любого счета *Клиента* в *Банке* или из других средств, причитающихся *Клиенту*. В случае если предметом *Финансового залога* являются финансовые инструменты, *Общество* вправе продать финансовые инструменты, имеющиеся на любом счете *Клиента* в *Банке*, или по выбору *Общества* осуществить отчуждение финансовых инструментов в свою пользу по рыночной цене. *Общество* вправе воспользоваться правом удержания в отношении *Финансового залога*, если наступил срок погашения долга. *Общество* вправе использовать *Финансовый залог*, заменив его равноценным залогом. В случае если *Клиент* одновременно имеет обязательства перед *Банком* и перед *Обществом*, *Банк* имеет преимущество в отношении права финансового залога по отношению к праву финансового залога *Общества*.

A13.4. *Клиент* несет перед *Банком* солидарную ответственность по всем обязательствам *Клиентов*, тесно связанных с *Клиентом*, как сам должник.

В рамках настоящего правила тесно связанными *Клиентами* считаются лица, в отношении которых имеют силу одно или несколько из следующих условий:

- a. одно из этих лиц прямо или косвенно контролирует другое лицо в связи с решающим влиянием на основании долевого участия, договора о концерне или аналогичных отношений;
- b. лица имеют общее связанное лицо в соответствии с условиями, указанными в подпункте а. настоящего пункта;
- c. лица имеют общего *Бенефициара*.

*Клиент* отвечает по обязательствам тесно связанных *Клиентов*, если *Клиенты* были тесно связаны в любой момент возникновения или существования обязательств.

#### **A14. Ответственность**

A14.1. За любое несоблюдение срока платежа *Клиент* платит *Обществу* штраф в размере одной десятой процента от неуплаченной суммы в день за каждый день просрочки.

Уплата штрафа не освобождает *Клиента* от выполнения своих обязательств.

*Общество* удостоверяет, что *Банк* передает *Обществу* право устанавливать и получать штраф в отношении любого платежа *Клиента* *Банку* в связи со сделкой с финансовыми инструментами. В случае если *Клиент* подал заявление на сделку и не осуществил платеж или не обеспечил необходимый остаток на *Денежном счете* для ее исполнения, а также если *Клиент* причинил убытки *Банку*, *Клиент* платит *Обществу* штраф в размере одной десятой процента от неуплаченной суммы в день за каждый день просрочки.

A14.2. *Общество* отвечает за прямые и косвенные убытки *Клиента*, возникшие у него в связи со *Сделкой* между *Клиентом* и *Обществом*, только в случае если причиной убытков является злой умысел *Общества*. В случае злого умысла *Общества* *Общество* возмещает *Клиенту* только прямые и возникшие убытки.

A14.3. *Общество* не отвечает за полное или частичное невыполнение своих обязательств, если указанное невыполнение вызвано какими-либо обстоятельствами вне контроля *Общества*, включая терроризм, войны, пожары, взрывы, гражданские беспорядки, забастовки, природные стихии, изданные государственными учреждениями акты, противоправные действия третьих лиц, повреждения, нарушения или ошибки компьютеров или других средств связи, а также невыполнение обязательств или ошибки со стороны центра обработки платежей.

A14.4. *Общество/Банк* не отвечает за убытки *Клиента*, возникшие у него в результате использования *Обществом/Банком* прав, предусмотренных в настоящих *Правилах*.

#### **A15. Прекращение сделки**

A15.1. Каждая *Сторона* вправе расторгнуть все или отдельные существующие между *Сторонами* договорные отношения в одностороннем порядке, подав другой *Стороне* *Извещение* о расторжении указанных в нем договорных отношений не позднее чем за тридцать календарных дней до дня расторжения договорных отношений, если в специальных правилах не предусмотрено иное.

A15.2. *Общество* вправе в одностороннем порядке и без подачи предварительного *Извещения* *Клиенту* расторгнуть любую *Сделку* и любые договорные отношения между *Обществом* и *Клиентом* в следующих случаях:

- a. если *Клиент* нарушил настоящие *Правила* или удостоверение *Клиента* окажется неверным, или
- b. если имеются подозрения, что от имени *Клиента* действует не идентифицированное или не уполномоченное должным образом лицо, или
- c. если имеются подозрения о связи *Клиента* с легализацией или попыткой легализации средств, полученных преступным путем, или
- d. если имеются подозрения, что *Клиент* осуществляет рыночные манипуляции (A3.3), или

- e. если *Клиент* допускает юридически наказуемое, нечестное или неэтичное действие или же у *Общества* появляются основания считать, что дальнейшее сотрудничество с *Клиентом* затрагивает честь, достоинство или репутацию *Общества*, или
  - f. если *Банк* или *Общество* получили отзыв доверенности *Клиента* на право *Общества* распоряжаться *Счетом финансовых инструментов* и *Денежным счетом*, или
  - g. если *Банк* закрыл *Счет финансовых инструментов* или *Денежный счет*, или
  - h. если имеются подозрения, что наступила смерть *Клиента*.
- A15.3. В случае расторжения *Сделки* наступает срок осуществления всех платежей *Клиента*, вытекающих из расторгнутой *Сделки*. За задержку любого платежа *Клиента* *Клиент* обязан платить штраф *Обществу* в соответствии с настоящими *Правилами* также после завершения *Сделки*.
- A15.4. В случае смерти *Клиента* или *Бенефициара* *Общество* вправе с целью защиты имущества *Клиента* воздержаться от выполнения *Извещений* представителей *Клиента*.
- В этом случае для распоряжения имуществом *Клиента* заинтересованные стороны обязаны представить *Обществу* документ, удостоверяющий соответствующие права.
- A16. Применяемое законодательство и порядок разрешения споров**
- A16.1. Ко всем отношениям *Сделки* между *Обществом* и *Клиентом* применяются настоящие правила, нормативные акты Латвийской Республики, международная практика и обычаи рынка финансовых инструментов и биржевая практика (в дальнейшем - *Рыночная практика*). К сделкам с финансовыми инструментами, заключенным *Клиентом* или заключенным по поручению *Клиента* с *Банком* или любым третьим лицом, применяются настоящие правила, Общие правила сделок *Банка*, *Рыночная практика* и обычаи.
- A16.2. *Стороны* вправе разрешать все разногласия, возникающие между *Клиентом* и *Обществом*, путем взаимных переговоров.
- A16.3. Для всех исков и жалоб *Клиента* (в дальнейшем именуемых *Иски*) против *Общества* устанавливается следующий обязательный порядок предварительного внесудебного рассмотрения:
- a. *Клиент* заявляет *Обществу* *Иск* против *Общества*;
  - b. *Общество* рассматривает *Иск* *Клиента* в течение тридцати дней после представления *Иска* и всех документов, запрошенных в связи с ним *Обществом*.
- A16.4. В случае если *Иск* *Клиента* против *Общества* входит в компетенцию омбудса Ассоциации коммерческих банков Латвии в соответствии с регламентом омбудса, *Клиент* вправе передать *Иск* на рассмотрение омбудса.
- A16.5. Любой спор, разногласие или требование, вытекающие из отношений *Сделок* *Сторон*, их нарушения, прекращения, законности, действия или толкования, разрешается по усмотрению истца (*Стороны*) в судах Латвийской Республики или третейском суде Ассоциации коммерческих банков Латвии в Риге в соответствии с уставом, регламентом указанного третейского суда и положением о расходах третейского суда Ассоциации коммерческих банков Латвии. Условия указанных документов считаются включенными в настоящий пункт. Решение третейского суда является окончательным, не подлежит обжалованию и обязательно для *Сторон*. Количество третейских судей - 1 (один). Языком рассмотрения третейского суда является латышский. *Стороны* поручают назначить третейского судью председателю третейского суда Ассоциации коммерческих банков Латвии.
- A16.6. В случае противоречий между текстом *Правил* на латышском языке и текстом *Правил* на другом языке применяются положения на латышском языке.

**В. Специальная часть****В1. Правила покупки и продажи финансовых инструментов****В1.1. Применение**

Настоящие правила применяются, если *Общество* получает распоряжение *Клиента* на покупку или продажу финансовых инструментов, в т.ч., на покупку или продажу удостоверений учрежденных акционерным обществом по управлению вложениями ABLV Asset Management, IPAS, фондов.

Неотъемлемой частью настоящих правил является приложение № 1 «Правила об исполнении распоряжений на сделки с финансовыми инструментами». *Общество* информирует *Клиентов* об изменениях в данном приложении и те вступают в силу в указанную в сообщении дату.

**В1.2. Распоряжение**

- В1.2.1. Для осуществления сделки покупки или продажи финансовых инструментов *Клиент* дает *Обществу* распоряжение в письменном виде (в т.ч. посредством интернет-банка и ABLV Trader) или по телефону в соответствии с требованиями *Общества*. *Общество* передает полученное от *Клиента* распоряжение на исполнение в *Банк*.
- В1.2.2. *Общество* вправе не принимать или не передавать на дальнейшее исполнение распоряжение *Клиента*, если оно оформлено неполно или неточно, условия сделки не соответствуют *Рыночной практике*, если *Общество* или *Банк* не оказывает такую услугу, или если существуют другие препятствия к его исполнению, в т. ч. если финансовых инструментов или денежных средств на *Денежном счете* недостаточно для исполнения распоряжения или уплаты комиссионных.
- В1.2.3. *Банк* вправе, но не обязан исполнять распоряжение *Клиента*, которое невозможно исполнить немедленно.
- В1.2.4. В своем распоряжении *Клиент* ясно указывает условия сделки:
- В1.2.4.1. вид сделки (купить, продать);
- В1.2.4.2. идентифицирующие признаки финансовых инструментов (вид, наименование эмитента и т.п.);
- В1.2.4.3. количество, цену (цену покупки, цену продажи или рыночную цену) финансовых инструментов;
- В1.2.4.4. дату распоряжения;
- В1.2.4.5. срок действия распоряжения;
- В1.2.4.6. последние девять цифр номера *Счета финансовых инструментов* или *Денежного счета*.
- В1.2.5. В случае если *Клиент* не указал срок действия своего распоряжения, распоряжение действительно до конца рабочего дня. В случае если *Клиент* указал срок действия своего распоряжения, распоряжение действительно в течение указанного срока, но не более 10 (десяти) календарных дней с момента получения и, в любом случае, теряет силу в конце последнего рабочего дня месяца подачи распоряжения. Стороны могут отдельно договориться о специальном сроке действия.
- В1.2.6. В случае если *Клиент* дал *Обществу* несколько распоряжений, общий объем которых превышает объем финансовых инструментов, имеющих на *Счете финансовых инструментов*, или объем денежных средств, имеющих на *Денежном счете*, *Банк* определяет последовательность выполнения указанных распоряжений по собственному усмотрению.
- В1.2.7. Цена, указанная *Клиентом* в распоряжении на покупку финансовых инструментов считается наивысшей ценой покупки. Цена, указанная *Клиентом* в распоряжении на продажу финансовых инструментов считается наименьшей ценой покупки. Если в распоряжении *Клиент* не указывает цену, *Банк* исполняет распоряжение по рыночной цене, соблюдая «Правила об исполнении распоряжений на сделки с финансовыми инструментами».
- В1.3. Распоряжение по телефону**
- В1.3.1. *Клиент* или наделенный соответствующими полномочиями *представитель Клиента* вправе подавать *Обществу* распоряжения на покупку или продажу финансовых инструментов по телефону, используя пароль.
- В1.3.2. Пароль – заявленный *Клиентом* код, состоящий из арабских цифр и/или латинских букв. *Клиент* заказывает в *Обществе* пароль, заполнив заявление.
- В1.3.3. *Клиент* обязуется хранить пароль в тайне, не разглашая его третьим лицам. В случае если пароль окажется в распоряжении третьего лица, *Клиент* обязан заказать в *Обществе* новый пароль. *Клиент* отвечает за своевременный заказ нового пароля, а до момента заказа нового пароля *Общество* считает средством опознания *Клиента* предыдущий пароль. *Клиент* вправе в любой момент заказать в *Обществе* новый пароль.
- В1.3.4. По соглашению между *Обществом* и *Клиентом* пароль вместе с другими данными, которые *Общество* запрашивает у *Клиента* или наделенного соответствующими полномочиями представителя *Клиента* (имя, фамилия или наименование *Клиента*, номер счета или часть номера счета), считаются средством опознания

*Клиента* в ходе общения *Сторон* по телефону. В случае опознания *Клиента* с помощью указанного средства опознания *Клиента* все телефонные сообщения *Клиента* или представителя *Клиента* приравниваются к письменным извещениям *Клиента*, которые подписаны надлежащим образом.

- V1.3.5. К телефонным *Сообщениям Клиента* и наделенного соответствующими полномочиями представителя *Клиента* применяются правила *Извещений* (A10). В случае противоречий между настоящими специальными правилами и общими правилами *Извещений* (A10) применяются настоящие специальные правила.
- V1.3.6. *Общество* вправе осуществлять запись телефонного разговора с *Клиентом* с помощью технических средств. По соглашению между *Обществом* и *Клиентом* указанные записи *Общества* считаются достаточными доказательствами телефонных сообщений *Общества* и *Клиента* и могут использоваться в качестве доказательств в суде.

#### **V1.4. Исполнение распоряжения**

- V1.4.1. *Общество* передает распоряжение *Клиента* на покупку или продажу финансовых инструментов для исполнения в *Банк*. При исполнении распоряжения *Клиента* сделки с финансовыми инструментами осуществляются на *Счете финансовых инструментов* и на *Денежном счете Клиента*.
- V1.4.2. В случае если в сделке покупки или продажи финансовых инструментов необходимо осуществить конвертацию валюты, *Клиент* уполномочивает *Общество* конвертировать валюту по установленному *Банком* курсу или по установленному обществом-посредником курсу по усмотрению *Общества*.
- V1.4.3. *Банк* вправе исполнить распоряжение на покупку или продажу финансовых инструментов частично или по частям, если *Клиент* в своем распоряжении не указал прямо, что распоряжение подлежит исполнению только в рамках одной сделки. В случае если распоряжение *Клиента* исполняется частями, *Общество* вправе удержать свои комиссионные с *Клиента* за исполнение каждой части распоряжения.
- V1.4.4. *Клиент* соглашается с исполнением поданных им распоряжений вне регулируемых рынков или в многосторонних торговых системах, а так же – на объединение распоряжений с распоряжениями других клиентов. Также *Клиент* соглашается с тем, что, если в связи с рыночными обстоятельствами невозможно исполнить лимитное распоряжение о включенных в регулируемый рынок акциях, *Банк* и *Общество* не сообщат об указанном факте рынку.
- V1.4.5. *Банк* направляет *Клиенту* подтверждение об исполнении распоряжения *Клиента* на следующий рабочий день после исполнения распоряжения, если в исполнение распоряжения *Клиента* вовлечено общество-посредник – на следующий рабочий день после получения подтверждения от общества-посредника.

### **V2. Правила переводов финансовых инструментов**

#### **V2.1. Применение**

Настоящие правила применяются, если *Общество* получает распоряжение *Клиента* на перевод финансовых инструментов и *Клиент* имеет счет финансовых инструментов в *Банке*. К переводам финансовых инструментов применяются Правила финансовых инструментов и Правила перечисления денежных средств Общих правил сделок *Банка*, причем финансовые инструменты приравниваются к перечисляемым денежным средствам. В случае противоречий между указанными правилами применяются специальные правила, касающиеся финансовых инструментов.

#### **V2.2. Переводы, адресованные Клиенту**

- V2.2.1. Полученные *Банком* и адресованные *Клиенту* финансовые инструменты зачисляются на *Счет финансовых инструментов* только по получении акцепта *Клиента*, за исключением финансовых инструментов, зарегистрированных в Центральной депозитарии Латвии.
- V2.2.2. Считается, что *Клиент* получил финансовые инструменты, когда они зачислены на *Счет финансовых инструментов*.
- V2.2.3. *Общество* или *Банк* вправе отказаться от перевода или зачисления финансовых инструментов на счет *Клиента*, не объясняя причин отказа.

#### **V2.3. Распоряжение о переводе**

- V2.3.1. Для осуществления перевода финансовых инструментов *Клиент* подает *Обществу* распоряжение о переводе установленной *Обществом* формы. *Общество* или *Банк* вправе не принимать или не исполнять распоряжение *Клиента* о переводе финансовых инструментов, если оно оформлено неполно или неточно, или при наличии других препятствий к его исполнению, в т.ч.:
- финансовых инструментов на *Счете* недостаточно для исполнения распоряжения;
  - если остаток на *Денежном счете* недостаточен для уплаты комиссионных.
- V2.3.2. В случае если *Клиент* подал *Обществу* несколько распоряжений о переводе финансовых инструментов, общий объем которых превышает объем финансовых инструментов, имеющих на *Счете финансовых*

*инструментов, Общество и Банк* определяет последовательность исполнения указанных распоряжений по собственному усмотрению.

**V2.3.3.** *Общество* передает распоряжение *Клиента* о переводе для исполнения в *Банк*.

**V2.3.4.** *Общество/Банк* не принимает распоряжение о переводе производных финансовых инструментов или удостоверений инвестиционных фондов под управлением акционерного общества по управлению активами ABLV Asset Management, IPAS, на счета других финансовых институций.

#### **V2.4. Сроки перевода**

**V2.4.1.** *Банк* исполняет распоряжения *Клиента* о переводе финансовых инструментов не позднее пяти рабочих дней, если режим оборота указанных финансовых инструментов позволяет осуществить указанный перевод. В противном случае *Банк* переводит финансовые инструменты в сроки, предусмотренные международной рыночной практикой перевода указанных финансовых инструментов.

**V2.4.2.** *Банк и Общество* не отвечают за убытки *Клиента* и другие дополнительные расходы *Клиента*, возникшие у *Клиента* в результате задержки перевода, если указанная задержка возникла по вине третьих лиц, участвующих в осуществлении перевода финансовых инструментов.

**V2.4.3.** Зачисление адресованных *Клиенту* финансовых инструментов на *Счет финансовых инструментов* осуществляется не позднее следующего рабочего дня после того, как финансовые инструменты окажутся в свободном распоряжении *Банка* и *Обществом* получен акцепт *Клиента*.

**V2.4.4.** *Банк* направляет *Клиенту* подтверждение об исполнении распоряжения *Клиента* на следующий рабочий день после исполнения распоряжения, если в исполнение распоряжения *Клиента* вовлечено общество-посредник – на следующий рабочий день после получения подтверждения от общества-посредника.

#### **V3. Сделки с финансовыми инструментами, используя электронные торговые платформы.**

##### **V3.1. Применение**

**V3.1.1.** Настоящие правила сделок с финансовыми инструментами, используя электронные торговые платформы, применимы в случаях, когда *Клиент* получил от *Общества* программное обеспечение для доступа к электронным торговым платформам, чтобы самостоятельно проводить на них сделки с финансовыми инструментами (далее в этом разделе - *Программное обеспечение*). *Правила* данного раздела относятся к тем электронным торговым платформам (далее в тексте - *Платформы*), которые указываются в предложении *Банка*.

**V3.1.2.** *Клиент* осознает, что, заключая сделки на *Платформе*, для *Клиента* являются обязательными все нормы *Правил*.

##### **V3.2. Роль Общества/Банка в выдаче Программного обеспечения и торговле на Платформе.**

**V3.2.1.** На основании заявления *Клиента* *Общество* выдает *Клиенту* *Программное обеспечение* и/или предоставляет инструкции о скачивании *Программного обеспечения*, а так же - средства доступа к *Программному обеспечению*: имя пользователя и пароль, если необходимо – файлы доступа. *Клиент* имеет право запросить у *Общества* смену пароля.

**V3.2.2.** Распоряжение на сделку с финансовыми инструментами при помощи *Платформы* считается распоряжением с особо указанным *Обществом-посредником*, которое выполняет или при посредничестве которого выполняется распоряжение. Упомянутое *Общество-посредник* указывается в заявлении *Клиента* на получение соответствующей *Платформы*. *Общество/Банк* не считается стороной в сделках, которые заключил *Клиент*, используя *Платформу*. *Общество* предоставляет *Клиенту* доступ к *Платформе* в соответствии с порядком, установленным в договоре, заключенном между *Обществом/Банком*, соответствующим *Обществом-посредником* и/или *оператором Платформы*. *Общество/Банк* не отвечает за последствия сделок, заключенных в соответствии с правилами данного раздела (за исключением упомянутых в пункте **V3.2.3** обязательств *Общества/Банка*), в т. ч. за действительность приобретенных финансовых инструментов, действительность сделок, за нарушения в работе *Платформы*, достоверность информации, размещенной на *Платформе*, её функциональность, правила заключения сделок, а также за другие договорные отношения между *Клиентом*, оператором *Платформы* и сторонами по сделке, заключенной на *Платформе*.

**V3.2.3.** *Банк* обеспечивает зачисление финансовых инструментов и денежных средств на счет *Клиента* в *Банке*, если зачисление исходит из заключенных клиентом сделок, с использованием *Платформы*, и получено подтверждение от общества - посредника. *Общество/Банк* обеспечивает списание финансовых инструментов и денежных средств со счетов *Клиента* в *Банке*, если списание исходит из сделок, заключенных *Клиентом*, используя *Платформу*.

**V3.2.4.** *Банк/Общество* имеет право без предварительного предупреждения: отклонить любое распоряжение *Клиента*, которое подано посредством *Платформы*, ограничить *Клиенту* доступ к *Платформе*, если *Клиент* нарушил *Правила*, требования оператора *Платформы* или применяемых законодательных актов, а также в случаях, когда *Клиент* не выполняет свои обязательства, вытекающие из заключенных на *Платформе* сделок.

V3.2.5. *Общество/Банк* в праве в любое время, по своему усмотрению, закрывать на *Платформе* открытые позиции *Клиента* или ограничивать возможности *Клиента* использовать *Платформу*.

### **V3.3. Обязанности Клиента**

V3.3.1. *Клиент* обязуется ознакомиться и соблюдать все соответствующие правила использования *Платформы* и требования применяемых правовых актов.

V3.3.2. Чтобы обеспечить расчеты, которые исходят из сделок, заявленных на *Платформе*, *Клиент* открывает в *Банке* специальный денежный счет (далее в тексте – *Специальный денежный счет*), к которому относятся Общие правила сделок АО «Айзкрауклес банка» и нормы настоящих *Правил о Денежном счете*. *Клиент* обязуется обеспечить денежные средства на данном счете, которые необходимы для заключения сделок, а также выполнения обязательств, которые исходят из сделок заявленных/заключенных на *Платформе*.

V3.3.3. С согласия *Общества/Банка*, *Клиент* имеет право перечислять денежные средства со *Специального денежного счета* до исполнения всех сделок, заявленных на *Платформе* (закрытие позиций), если только в результате выполнения перечисления не были нарушены требования начального обеспечения (initial margin), если против перечисления не возражает общество - посредник или оператор *Платформы*, и если сумма перечисления не превышает остаток специального денежного счета.

V3.3.4. *Клиент* отвечает за последствия всех заявленных и заключенных сделок (действий) посредством *Платформы*, в том числе за все издержки и убытки *Общества/Банка*, которые возникли у *Общества/Банка* в результате действий на *Платформе*. *Клиент* возмещает *Обществу/Банку* все издержки и убытки, которые возникли в результате заявленных третьими лицами претензий, которые были выдвинуты в связи с действиями *Клиента* на *Платформе* (например, невыполненные обязательства перед третьими лицами, нарушение правил использования *Платформы* или применяемых правовых актов и др.)

V3.3.5. *Клиент* обеспечивает, что бы средства доступа к *Платформе* (имя пользователя и пароль) хранились в надежности и не были доступны третьим лицам. Если имя пользователя или пароль *Клиента* против его воли стали или могут стать известными или доступными третьему лицу, *Клиент* незамедлительно информирует об этом *Общество*. После получения такой информации, *Общество* незамедлительно сообщает об этом оператору *Платформы*, который приостанавливает доступ *Клиента* к *Платформе*. *Клиент* отвечает за все убытки и риск дополнительных расходов *Клиента* в случае, если имя пользователя *Клиента*, пароль попадает в распоряжение третьих лиц.

### **V3.4. Право интеллектуальной собственности**

V3.4.1. *Клиент* не имеет право в каком-либо виде копировать, видоизменять, делать публично доступным, модифицировать *Программное обеспечение*, передавать его третьим лицам, производить другие действия, которые противоречат требованиям оператора *Платформы*.

V3.4.2. *Клиент* вправе использовать *Программное обеспечение* только в целях, предусмотренных данными *Правилами*, и в соответствии с правилами выдвигаемыми оператором *Платформы*.

V3.4.3. *Клиент* отвечает за совместимость в его распоряжении находящегося компьютерного обеспечения с *Программным обеспечением*.

### **V3.5. Прекращение использования Платформы.**

V3.5.1. *Клиент* в праве в любое время прекратить использовать *Платформу* после выполнения всех заключенных на *Платформе* сделок, выполнения всех исходящих из этого обязательств и закрытия *Специального денежного счета*. Для этой цели *Клиент* подает *Обществу* заявление в форме, предусмотренной *Обществом*.

V3.5.2. *Общество/Банк* вправе в любое время по своему усмотрению прекратить доступ *Клиента* к *Платформе* и ее использованию, заведомо предупредив об этом *Клиента*.

V3.5.3. *Клиент* не имеет права перечислять денежные средства со *Специального денежного счета* без согласия *Общества/Банка* до исполнения всех сделок, заявленных на *Платформе* (закрытие позиций). *Банк* вправе запретить перечисление денежных средств, если в результате исполнения перечисления будут нарушены требования начального обеспечения (initial margin), если против перечисления возражает общество-посредник или оператор *Платформы*, или если сумма перечисления превысит остаток специального денежного счета.

### **V3.6. Риски**

V3.6.1. *Клиент* осознает все риски, которые относятся к торговле посредством *Платформы*, в том числе риски, которые связаны с системой связи, системой удаленного доступа, перебоями в подаче электричества, нарушениями, несанкционированным доступом третьих лиц.

### **V3.7. Специальные условия использования ABLV Trader**

V3.7.1. ABLV Trader является *Платформой*, которую *Банк* или *Клиент* используют для выполнения своих сделок с финансовыми инструментами. *Общество/Банк* предлагает *Клиенту* использование ABLV Trader в

соответствии с общими и специальными условиями настоящего раздела, а также инструкцией по использованию ABLV Trader.

- V3.7.2. *Клиент* получает неисключительную лицензию на использование ABLV Trader. *Клиент* не имеет права прямо или косвенно продавать, предоставлять в лизинг, лицензировать, пересылать или любым другим образом торговать ABLV Trader, или любой модификацией ABLV Trader, или любым ее компонентом как самостоятельным продуктом. *Клиент* не имеет права прямо или косвенно использовать ABLV Trader или любой ее компонент для предоставления третьим лицам услуг по разработке данных, а также не имеет права ее перепроектировать, дизассемблировать, пытаться определить ее исходный текст и протоколы.
- V3.7.3. *Клиенту* не нужно открывать *Специальный денежный счет* для использования ABLV Trader (V3.3.2). Однако *Клиент* обязуется обеспечить на *Денежном счете* средства, необходимые для заключения сделок, а также исполнения обязательств, вытекающих из сделок, которые были заявлены/ заключены с помощью ABLV Trader.
- V3.7.4. *Клиент* обязуется позволить *Обществу/Банку* по его требованию осуществить проверку использования *Клиентом* ABLV Trader и оказывать *Обществу/Банку* всяческое содействие в проведении таких проверок.
- V3.7.5. *Клиент* берет на себя полную ответственность за скачивание и использование ABLV Trader, в том числе *Клиент* принимает на себя все риски, касающиеся программного или аппаратного обеспечения *Клиента*, которые связаны с использованием ABLV Trader или могут возникнуть в ходе ее использования. *Клиент* сознает, что использование ABLV Trader связано с рисками системы или ее компонентов, вследствие которых *Клиент*, возможно, временно не сможет использовать ABLV Trader или функции ABLV Trader или не будет возможна надлежащая работа функций ABLV Trader. *Клиент* принимает на себя все риски системы и ее компонентов. *Клиент* несет ответственность за хранение имени пользователя и пароля в надежном месте, их неразглашение и предотвращение доступа к ним третьих лиц.
- V3.7.6. Любые данные, которые *Клиент* получает от *Общества/Банка* в ходе использования ABLV Trader, не налагают обязательств на *Общество/Банк* и предоставляются исключительно для информации. *Клиент* сознает, что любые цены, общая стоимость или любые другие расчеты и/или цифры предоставлены в ABLV Trader, основываясь на данных с задержкой (delayed data), а не на данных, поступающих в реальном времени (real time or streaming data). *Клиент* получает информацию и выписки по инвестиционным (брокерским) услугам, в том числе отчеты о сделках с финансовыми инструментами, в соответствии со способом получения информации и выписки, указанным в заявлении *Клиента* на получение инвестиционных (брокерских) услуг.
- V3.7.7. *Клиент* платит *Обществу/Банку* *Комиссионные* за использование ABLV Trader в соответствии с *Тарифами услуг*.

## **V4. Маржинальные сделки**

### **V4.1. Применение**

- V4.1.1. Настоящие правила маржинальных сделок применимы к сделкам с финансовыми инструментами, которые предполагают обеспечение необходимого остатка денежных средств на *Денежном счете* (будущие сделки (futures); открытие короткой (непокрытой) позиции, сделка на разнице цен (CFD), а так же другие производные инструменты).
- V4.1.2. Настоящие правила применимы так же в тех случаях, когда *Клиент* заключает маржинальные сделки, используя *Платформу*.

### **V4.2. Открытие позиции**

- V4.2.1. Для заключения маржинальной сделки (для открытия позиции) *Клиент* подает *Обществу* распоряжение согласно требованиям *Правил*. *Общество* передает распоряжение на исполнение в *Банк*. Если *Клиент* проводит маржинальные сделки на *Платформе*, для связанных с этим расчетов *Клиент* использует *Специальный денежный счет*, который открыт для проведения сделок на *Платформе*.
- V4.2.2. Подавая распоряжение на заключение маржинальной сделки, *Клиент* вносит на *Денежный счет* денежные средства в размере первоначальных маржинальных требований (initial margin) и *Комиссии Банка/Общества*.
- V4.2.3. До даты исполнения маржинальной сделки (открытие позиции) *Клиент* обязуется соблюдать требования необходимого минимального обеспечения (maintenance margin requirement).
- V4.2.4. *Общество/Банк* определяет размер первоначальных маржинальных требований (initial margin) и размер минимально допустимого обеспечения (maintenance margin), согласно требованиям вовлеченного в *Сделку* общества-посредника и/или *Рыночной практике*, а так же по своей методике вычисления и сообщает об этом *Клиенту*. *Общество/Банк* в праве в одностороннем порядке в любое время менять требования.
- V4.2.5. Несмотря на размер первоначальных маржинальных требований (initial margin), и минимально допустимого обеспечения (maintenance margin), все денежные средства и финансовые инструменты, которые находятся на счетах *Клиента* или предназначаются для зачисления на счет *Клиента*, считаются финансовым залогом, который заложен в пользу *Банка* и *Общества* как гарант исполнения обязательств *Клиента*.

- В4.2.6. Если в связи с изменением рыночной цены финансового инструмента на *Денежном счете* клиента констатирована ситуация недостаточного обеспечения (margin call), т. е. остаток *Денежного счета* меньше минимально допустимого обеспечения (maintenance margin), *Клиент* обязан в день, когда устанавливается ситуация недостаточного обеспечения (margin call), внести на *Денежный счет* денежные средства для выполнения первоначальных маржинальных требований (initial margin) или закрыть позицию (В4.3).
- В4.2.7. *Клиент* обязуется самостоятельно следить за ситуацией на рынке, контролировать рыночные цены торговых инструментов и следить, чтобы не устанавливалась ситуация недостаточного обеспечения (margin call). *Общество/Банк* имеет право, но не обязано, сообщать *Клиенту* об установлении ситуации недостаточного обеспечения (margin call).
- В4.2.8. Если *Клиент* не выполняет обязательства, упомянутые в пункте *Правил* В4.2.6, *Общество/Банк* имеет право по своему усмотрению:
- закрыть соответствующую позицию *Клиента* (В4.3) или
  - реализовать финансовый залог на средства, принадлежащие *Клиенту*, которые находятся в *Банке*, перечисляя денежные средства с любых других счетов *Клиента*, направив на погашение обязательств *Клиента* и/или
  - реализовать финансовый залог на средства, принадлежащие *Клиенту*, которые находятся в *Банке*, продав их по рыночной цене, и средства, полученные от продажи направить на погашение обязательств *Клиента* и/или
  - выдать *Клиенту* кредит под залог финансовых инструментов (Общие правила сделок ABLV Bank, AS, раздел В14), направив выделенные средства на выполнение первоначальных маржинальных требований (initial margin) по *Денежному счету* клиента (В4.2.6).
- В4.2.9. *Общество/Банк* на основании заявления *Клиента* имеет право, но не обязано, перечислить с *Денежного счета* на расчетный счет *Клиента* средства, которые образуют разницу между рыночной стоимостью приобретенных в рамках маржинальных сделок финансовых инструментов (рыночная стоимость открытых позиций) и внесенной суммой первоначальных маржинальных требований (initial margin), но не больше, чем остаток *Денежного счета*.

### **В4.3. Закрытие позиции**

- В4.3.1. *Клиент* имеет право в любое время до даты выполнения маржинальной сделки, завершить заключенную маржинальную сделку, закрыв соответствующую позицию. С этой целью *Клиент* заключает сделку, обратную заключенной до этого маржинальной сделки.
- В4.3.2. Если маржинальной сделке назначен день исполнения, *Клиент* обязан за два дня до дня исполнения маржинальной сделки (но не позже чем до срока окончания торговли соответствующего финансового инструмента) закрыть соответствующую открытую позицию, заключив обратную сделку, заключенной до этого маржинальной сделке. Если *Клиент* не выполняет указанное в данном пункте обязательство, *Общество/Банк* имеет право до даты исполнения маржинальной сделки закрыть соответствующую позицию маржинальной сделки. *Общество/Банк* и *Клиент* могут отдельно договориться о другом виде исполнения маржинальной сделки, который предполагает доставку/покупку базового актива, находящегося в основе маржинальной сделки.
- В4.3.3. *Клиент* обязан закрыть открытую позицию маржинальной сделки, чтобы предотвратить негативные последствия установления ситуации недостаточного обеспечения (margin call), если только *Клиент* не исполняет упомянутое в пункте В4.2.6 настоящих *Правил* обязательство о пополнении *Денежного счета*.

### **В4.4. Ответственность**

- В4.4.1. *Клиент* принимает на себя все риски, которые связаны с исполнением маржинальных сделок, в том числе следующие риски:
- риск неограниченных потерь (в связи с изменениями цен потери могут превысить вложения);
  - риск принудительного закрытия позиции (см. В3.2.5, В4.2.8).
- В4.4.2. *Клиент* осознает, что к его заявленным/заключенным маржинальным сделкам применимы практика и обычаи международного рынка финансовых инструментов и бирж, правила общества - посредника и регулируемого рынка (бирж).
- В4.4.3. *Клиент* возмещает *Банку/Обществу* все убытки и расходы, которые возникли у *Общества/Банка* в связи заявленными/заключенными *Клиентом* маржинальными сделками.
- В4.4.4. *Клиент* возмещает убытки *Обществу/ Банку* в день получения запроса от *Общества Банка*.