

ABLV Asset Management, IPAS Tel: +371 6700 2777
23 Elizabetes Street Fax: +371 6700 2770
Riga, LV-1010, Latvia E-mail: ipas@ablv.com

www.ablv.com



A B L V

BANKING / INVESTMENTS \ ADVISORY

Общие правила сделок ABLV Asset Management, IPAS

1.	Применение	3
2.	Изменения Правил	3
3.	Удостоверения.....	3
4.	Банк-держатель	4
5.	Брокерское общество	5
6.	Управление Вложениями	5
7.	Идентификация Клиента. Предотвращение легализации средств, полученных преступным путем	9
8.	Конфиденциальность	9
9.	Опознание Клиента. Поручения	10
10.	Данные физического лица	10
11.	Извещения	11
12.	Обязанность Клиента сотрудничать	11
13.	Комиссионные. Платежи Обществу	12
14.	Ответственность	13
15.	Прекращение сделки	13
16.	Применяемое законодательство и порядок разрешения споров.....	14

1. Применение

- 1.1. Настоящие общие правила сделок ABLV Asset Management, IPAS (в дальнейшем - *Правила*), регламентируют отношения между акционерным обществом по управлению вложениями ABLV Asset Management, IPAS, зарегистрированным в Коммерческом регистре Регистра предприятий Латвийской Республики за № 40003814724 (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 по управлению вложениями (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*, а также всех сделок *Общества* с третьими лицами, осуществляемыми *Обществом* от имени *Клиента* с Вложением *Клиента* в установленном *Правилами* порядке (в дальнейшем в тексте - *Сделка*).

- 1.2. *Правила* применяются ко всем заключенным и заявленным *Сделкам* 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.

- 1.3. *Общество* и *Клиент* имеют право заключать *Сделки* электронно в случаях и порядке, предусмотренном *Обществом*.

2. Изменения Правил

- 2.1. *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 в тексте – *Банк*), *Общество* извещает об изменениях в *Правилах* индивидуально через *Банк*.

- 2.2. 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*.

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

3. Удостоверения

- 3.1. *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 в тексте - *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*, 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. ему доступен Интернет и *Клиент* согласен на получение адресованной клиентам информации посредством Интернета;

- i. информирован о том, что *Общество* не предоставляет *Клиенту* инвестиционные консультации, рекомендации по финансовому анализу или иные рекомендации общего характера и в связи с этим никакая из предоставленной *Обществом* информации не может расцениваться как инвестиционная консультация, инвестиционное исследование, финансовый анализ или иная рекомендация общего характера.
- 3.2. 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*.
- 3.3. *Клиент* удостоверяет, что все Вложения, передаваемые им *Обществу* и состоящие из денежных средств и финансовых инструментов (в дальнейшем в тексте – Вложения), принадлежат *Клиенту*, что *Вложения* не обременены, в отношении них нет никаких поручений, они не заложены (за исключением финансового залога в пользу *Банка*) и на них не наложен запрет и арест, что *Клиент* не имеет никаких ограничений при распоряжении *Вложениями* и что со стороны третьих лиц к *Обществу* не будет предъявлено никаких претензий в связи с управлением *Вложениями Клиента*.
- 3.4. *Клиент* удостоверяет, что ему известно, что исторические доходы от управления *Вложениями* не обеспечивают доходы в будущем.

4. Банк-держатель

- 4.1. Хранение *Вложений Клиента* и операции с ними осуществляются на счете финансовых инструментов и на денежном счете *Клиента* в *Банке* (зарегистрировано в Латвийской Республике). *Клиент* и *Общество* удостоверяют, что ознакомились и согласны с Общими правилами сделок *Банка*.
- 4.2. *Клиент* уполномочивает *Общество* заключать все *Сделки с Вложениями Клиента с Банком* или обществами-посредниками от имени *Клиента* и в соответствии с распоряжениями *Клиента* или настоящими *Правилами*.
- 4.3. В рамках вышеуказанных (пункт 4.2 *Правил*) действий *Клиент* уполномочивает *Общество* распоряжаться счетами *Клиента* в *Банке* и давать *Банку* любые распоряжения, касающиеся денежных средств и финансовых инструментов, имеющихся на счетах *Клиента*, открытых в *Банке* для управления *Вложениями*.
- 4.4. Для хранения и обслуживания финансовых инструментов *Клиента*, а также осуществления сделок с ними *Банк* использует услуги другого общества-посредника, т.е. банков-корреспондентов, бирж, депозитариев, клиринговых учреждений и других учреждений финансового рынка (в настоящих *Правилах* – общества-посредники). *Клиент* берет на себя риск невыполнения обязательств со стороны обществ-посредников и их неплатежеспособности, и *Банк* не несет ответственности за убытки, которые может понести *Клиент* в связи с деятельностью общества-посредника.
- 4.5. При заключении *Сделок* *Общество* выбирает общества-посредников без особого согласования с *Клиентом*.
- 4.6. *Клиент* согласен с взаимным обменом информацией между *Обществом*, *Брокерским обществом* (пункт 5 *Правил*) и *Банком* о *Сделках Общества* от имени *Клиента* с финансовыми инструментами, оборотах на счета *Клиента* и другой информацией, связанной с управлением *Вложениями Клиента* и необходимой *Обществу*, *Брокерскому обществу* и *Банку*.
- 4.7. *Клиенту* сообщают об осуществленных *Сделках* с помощью выписки *Банка* по счету финансовых инструментов и денежному счету. *Клиент* вправе запрашивать и получать указанную информацию у *Общества*.
- 4.8. 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*.
- 4.9. *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.
- 4.10. *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.
- 4.11. *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.
- 4.12. Если принадлежащие *Клиенту* финансовые инструменты, находящиеся на учете в обществе-посреднике безвозвратно утрачены (в т.ч. в результате неплатежеспособности общества-посредника, уничтожения данных), *Банк* вправе списать соответствующие финансовые инструменты со счета финансовых инструментов *Клиента*. Если безвозвратно утраченные 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 принадлежащих *Клиенту* финансовых инструментов, безвозвратно утраченных на *Номинальном счете*.
- 4.13. *Клиент* соглашается, что:
- 4.13.1. у *Банка* и общества-посредника есть право обременять находящиеся у них на учете финансовые инструменты и денежные средства *Клиента*;
- 4.13.2. общество-посредник вправе использовать право зачета в отношении находящихся у него на учете финансовых инструментов *Клиента*.

5. Брокерское общество

- 5.1. Все распоряжения, связанные с управлением *Вложениями Клиента* и соответствующими *Сделками* на счете финансовых инструментов и на денежном счете, передаются *Обществом Брокерскому обществу* по управлению вложениями ABLV Capital Markets, IBAS (зарегистрировано в Коммерческом регистре Регистра предприятий Латвийской Республики за № 40003814705, настоящих *Правилах – Брокерское общество*), которое передает их на исполнение Банку.
- 5.2. *Клиент* уполномочивает *Банк* заключать все *Сделки с Вложениями Клиента* с *Банком* или обществами-посредниками от имени *Клиента* и в соответствии с распоряжениями *Клиента* или настоящими *Правилами*.
- 5.3. *Клиент* и *Общество* удостоверяют, что они ознакомились с Общими правилами сделок *Брокерского общества* и согласны с ними.
- 5.4. *Клиент* платит *Брокерскому обществу* вознаграждение за услуги, оказанные *Брокерским обществом* и *Банком* в связи со *Сделками* с финансовыми инструментами, в порядке и в объеме, установленными Общими правилами сделок *Брокерского общества* и тарифами услуг *Брокерского общества*.

6. Управление Вложениями

6.1. Общие положения

- 6.1.1. *Общество* распоряжается *Вложениями Клиента* как заботливый хозяин на основании своего опыта, в соответствии с приложением № 1 к настоящим *Правилам*, используя имеющуюся в распоряжении *Общества* информацию и, прежде всего, соблюдая интересы *Клиента*. *Сделки с Вложениями* осуществляются *Обществом* от имени *Клиента* и за счет *Клиента*.
- 6.1.2. *Клиент* передает свои *Вложения Обществу* путем зачисления денежных средств или финансовых инструментов на денежный счет или на счет финансовых инструментов в *Банке*, открытые для управления *Вложениями* (в дальнейшем в тексте оба вместе и каждый в отдельности - *Счет*). *Общество* начинает управление *Вложениями Клиента* на следующий рабочий день после зачисления *Вложений* на *Счет Клиента* и подачи *Обществу Инвестиционной декларации*.
- 6.1.3. 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.
- 6.1.4. *Общество* перед началом управления *Вложением* сообщает *Клиенту* его статус (частный клиент, профессиональный клиент или квалифицированный деловой партнер (eligible counterparty)). Статус *Клиента* определяется для предоставляемых *Обществом* услуг вложений. *Клиент* имеет право потребовать смены своего статуса в случаях и порядке, предусмотренных нормативными актами, подав *Обществу* мотивированное заявление. *Клиент* подает в *Общество* информацию о своих знаниях, опыте в отношении заявленных инвестиционных услуг, а также сведения о финансовом положении. *Клиент* обязан незамедлительно информировать *Общество* о любых изменениях в вышеупомянутых поданных сведениях. *Клиент* информирован, что у *Общества* не будет возможности оценить соответствие интересам *Клиента* заявленной инвестиционной услуги в случае подачи неправильных или неполных сведений, а также в случае несвоевременной подачи актуальных сведений.

6.2. Инвестиционная декларация

6.2.1. *Инвестиционная декларация* является неотъемлемой составной частью доверенности *Клиента*, предоставленной им *Обществу* для управления *Вложениями* согласно настоящим *Правилам*. *Инвестиционная декларация* заполняется *Клиентом* в соответствии с формой, установленной *Обществом*.

6.2.2. *Общество* может осуществлять все *Сделки с Вложениями Клиента*, не противоречащие *Инвестиционной декларации* и действующим нормативным актам.

6.2.3. В своей *Инвестиционной декларации Клиент* указывает:

- *Инвестиционные программы* (пункт 6.4 *Правил*), согласно которым *Общество* обязано инвестировать переданное ей *Вложение* и их взаимную пропорцию в *Инвестиционном портфеле (Структуру портфеля)*;
- валюту денежных средств, переданных в управление *Обществу*;
- срок управления *Вложениями*.

Инвестиционным портфелем являются все *Вложения Клиента на Счете Клиента в Банке*. *Вложения* в разных валютах учитываются на одном *Счете*, но управление ими осуществляется отдельно, как отдельными *Инвестиционными портфелями*.

6.2.4. *Общество* формирует *Инвестиционный портфель* в соответствии с *Инвестиционными программами и Структурой портфеля*, указанной в *Инвестиционной декларации*. Указанная в *Структуре портфеля* пропорция в установленном настоящими *Правилами* порядке ограничивает объем, в каком *Общество* вправе использовать переданные ему в управление средства для приобретения финансовых инструментов, указанных в *Инвестиционной декларации*. Настоящая пропорция соблюдается, выполняя условия пунктов 6.2.5–6.2.9 *Правил*, и *Общество* не обязано во время управления *Вложениями Клиента* обеспечить непрерывное сохранение настоящей пропорции по рыночной цене финансовых инструментов. *Клиент* осознает и принимает, что пропорция видов финансовых инструментов, указанная в *Инвестиционной декларации*, непрерывно изменяется вследствие повышения или снижения рыночной стоимости финансовых инструментов.

6.2.5. Время формирования *Инвестиционного портфеля* не ограничено. *Общество* не обязано инвестировать денежные средства *Клиента* в финансовые инструменты в какой-либо определенный срок. *Общество* по собственному усмотрению принимает решение о моменте купли или продажи установленных в *Инвестиционном портфеле* финансовых инструментов и/или о размещении переданных в управление *Обществу* в инструменты денежного рынка.

6.2.6. Начиная формирование *Инвестиционного портфеля*, *Общество* делит *Вложения* на несколько частей, определяя объем и цель использования каждой части в соответствии с *Инвестиционной программой и Структурой портфеля*, (в дальнейшем – *Часть портфеля*), установленной в *Инвестиционной декларации*.

6.2.7. В случае если в день начала формирования *Инвестиционного портфеля* объем *части Портфеля* превышает ограничение объема *части Инвестиционного портфеля*, то финансовые инструменты указанной *части Портфеля* продаются полностью или частично в течение одного месяца, и выручка от их продажи в объеме превышения указанных ограничений перераспределяется в другую часть или части портфеля.

6.2.8. В случае если *Клиент* передает в управление дополнительные *Вложения*, они распределяются между имеющимися *частями Портфеля* и *Общество* начинает формирование *Инвестиционного портфеля* в отношении дополнительных *Вложений* в порядке, предусмотренном пунктом 6.2.4–6.2.7 *Правил*.

6.2.9. *Вложения части Портфеля*, в т.ч. доходы от сделок с указанными *Вложениями*, могут быть инвестированы только в установленные для этой части финансовые инструменты. В день начала формирования *Инвестиционного портфеля* объем *части Портфеля* может превышать указанную в *Инвестиционной декларации* пропорцию не более чем на 5% (пять процентов) от стоимости всех *Вложений*.

Вложения финансовых инструментов в *Части портфеля* (в дальнейшем – *ВЧП*) не может превышать 105% от максимального объема *Части портфеля* (*МОЧП*), который определяется в следующем порядке:

$$\text{ВЧП} < 105\% * (\text{МОЧП})$$

$$\text{ВЧП} = \text{ФИ} + \text{ФТ}$$

$$\text{МОЧП} = \text{ЧП} + \text{РПУ} + \text{Р} + \text{ДВ}$$

где:

ФИ – общая закупочная стоимость финансовых инструментов *Части портфеля*, которые куплены после начала управления *Инвестиционным портфелем*, в том числе, после восстановления пропорции *Инвестиционного портфеля*;

ФТ – общая рыночная стоимость (пункты 6.6.1–6.6.2 *Правил*) финансовых инструментов *Части портфеля*, которые куплены перед началом управления *Инвестиционным портфелем*, в день, когда начато управление *Инвестиционным портфелем*, в том числе, в день произведения восстановления пропорции *Инвестиционного портфеля*;

ЧП – стоимость *Части портфеля*, которая рассчитана в день начала управления *Вложениями*, применив к *Вложениям Клиента* пропорцию *Части портфеля*, указанную в Инвестиционной декларации;

РПУ – полученная в результате управления *Части портфеля* реализованная прибыль (с +) или убытки (с -);

Р – расходы, которые возникли связи с управлением *Части портфеля*, в том числе комиссии;

ДВ – дополнительные *Вложения Клиента*, которые он передал в управление Обществу после начала управления *Вложениями* (пункт 6.2.8 *Правил*).

- 6.2.10. В случае если *Клиент* желает изменить пропорцию стоимости *части Портфеля* в *Инвестиционном портфеле* и подает новую *Инвестиционную декларацию*, считается, что *Клиент* подает заявление о прекращении управления *Инвестиционным портфелем* и подает *Обществу* заявление о формировании нового *Инвестиционного портфеля*. В случае если *Клиент* подал *Обществу* несколько *Инвестиционных деклараций*, действует последняя поданная *Обществу* *Инвестиционная декларация*.
- 6.2.11. *Общество* указывает в форме *Инвестиционной программы* минимальный рекомендуемый объем вложений. В случае если *Клиент* передает в управление *Вложения* в таком объеме, что после их распределения на *части Портфеля* объем *части Портфеля* меньше указанного в *Инвестиционной программе* минимального рекомендуемого объема вложений, то *Общество* вправе, но не обязано осуществлять управление указанных *Вложений*.
- 6.3. **Восстановление пропорции в Инвестиционном портфеле (rebalancing)**
- 6.3.1. *Общество* осуществляет восстановление пропорций *Инвестиционного портфеля (rebalancing)* в следующих случаях:
- если *Клиент* подал новую *Инвестиционную декларацию*;
 - после уплаты *Обществу* комиссионных за прирост *Вложений* в день уплаты комиссионных;
 - в любой момент по усмотрению *Общества*, если этого требует рыночная ситуация.
- 6.3.2. Восстановление пропорции *Инвестиционного портфеля* осуществляется после наступления какого-либо условия, указанного в п. 6.3.1 *Правил*, путем повторного начала формирования *Инвестиционного портфеля* в соответствии с пунктами 6.2.4–6.2.7 настоящих *Правил*.
- 6.4. **Инвестиционные программы и общедоступная информация об услугах по управлению инвестициями**
- 6.4.1. *Инвестиционные программы* определяют виды финансовых инструментов и особые условия сделок с финансовыми инструментами. *Общество* осуществляет управление *Вложениями* согласно действующей *Инвестиционной программе*.
- 6.4.2. *Общество* вправе изменять *Инвестиционные программы* в одностороннем порядке; указанные изменения вступают в силу на 31-й день после их принятия, если в изменениях не установлено иначе. Действующие *Инвестиционные программы* 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 *Инвестиционных программах* в интернет-банке.
- 6.4.3. *Клиент* обязан ознакомиться с *Инвестиционными программами* до подачи *Обществу* заявления на услугу.
- 6.4.4. Информация о предоставляемых *Обществом* услугах по управлению инвестициями, расценках на услуги, методе и частоте оценки финансовых инструментов, включенных в портфель финансовых инструментов, особенностях и рисках финансовых инструментов, включенных в портфель финансовых инструментов, предотвращении конфликта интересов, адресованная всем *Клиентам*, доступна на домашней странице (www.ablv.com, в разделе «Управление инвестициями»). *Клиент* обязуется перед заявкой каждой сделки ознакомиться с вышеупомянутой информацией и постоянно следить за ее изменениями.
- 6.5. **Срок управления и прекращение управления, отчеты об управлении**
- 6.5.1. *Клиент* передает свои *Вложения* в управление *Обществу* на определенный или неопределенный срок. Минимальный срок управления *Вложениями* составляет 1 (один) год, принимая во внимание право *Общества* и *Клиента* полностью или частично прекратить управление *Вложением* в порядке и случаях, предусмотренных настоящими *Правилами*. *Общество* может отказать в управлении *Вложениями*, если срок управления, указанный в заявлении *Клиента*, короче рекомендованного минимального срока.
- 6.5.2. В случае если *Клиент* указывает определенный срок управления *Вложениями* в своей *Инвестиционной декларации*, *Клиент* подает *Обществу* Распоряжение на вывод средств из доверительного управления до момента наступления указанного срока, в противном случае срок управления *Вложениями* продлевается на срок, указанный в *Инвестиционной декларации*.
- 6.5.3. Срок управления *Вложениями*, указанный в *Инвестиционной декларации*, используется *Обществом* для разработки оптимального для соответствующего срока плана вложений.

- 6.5.4. *Клиент* в любой момент вправе подать *Обществу* распоряжение о полном или частичном прекращении управления своими *Вложениями*.
- 6.5.5. Подавая заявление о полном или частичном прекращении управления своими *Вложениями*, *Клиент* подает *Обществу* заявление Распоряжение на вывод средств из доверительного управления в соответствии с формой, установленной *Обществом*.
- 6.5.6. *Общество* вправе отказать *Клиенту* в частичном прекращении управления *Вложениями* в случае, если:
- в связи с рыночной конъюнктурой и рыночной практикой невозможно продать только часть финансовых инструментов, входящих в *Инвестиционный портфель*, или
 - *Общество* считает, что дальнейшее эффективное управление *Вложениями* невозможно, так как в результате частичного прекращения управления *Вложением* не будет достаточного объема *Вложений*.
- В предусмотренных настоящим пунктом случаях *Общество* предлагает *Клиенту* полностью прекратить управление *Вложениями*.
- 6.5.7. По получении Распоряжение на вывод средств из доверительного управления *Общество* в течение 3 рабочих дней продает входящие во *Вложения Клиента* финансовые инструменты по рыночной цене и в соответствии с Приложением № 1 данных *Правил* в таком размере, чтобы было исполнено распоряжение *Клиента* на вывод средств из доверительного управления и оплатит комиссионные *Общества* и *Банка*. В случае если сумма, указанная *Клиентом* в Распоряжении на вывод средств из доверительного управления превышает сумму, полученную от продажи финансовых инструментов, *Общество* выполняет распоряжение частично, в таком объеме, который остается от суммы, полученной от продажи финансовых инструментов, после уплаты комиссий *Общества* и *Банка*. *Общество* выплачивает денежные средства *Клиенту* в течение трех рабочих дней после получения *Обществом* денежных средств от продажи финансовых инструментов.
- 6.5.8. *Клиент* не вправе требовать от *Общества* перевода финансовых инструментов, входящих в *Инвестиционный портфель Клиента*.
- 6.5.9. В случае если *Клиент* подал *Обществу* заявление о прекращении всех договорных отношений (п. 15.1 *Правил*) или *Общество* прекращает договорные отношения с *Клиентом* (п. 15.2 *Правил*), *Общество* продает все находящиеся в управлении *Общества* финансовые инструменты *Клиента* по рыночной цене и в соответствии с приложением № 1 настоящих *Правил* и закрывает счет финансовых инструментов и денежный счет *Клиента* в *Банке*.
- 6.5.10. Перечисление денежных средств *Клиенту* осуществляется в течение 3 (трёх) рабочих дней после того, как *Клиент* полностью рассчитался с *Обществом* в соответствии с *Тарифами услуг*.
- 6.5.11. *Общество* высылает *Клиенту* подтверждение об исполнении *Сделки* на следующий день после исполнения *Сделки*, если в исполнение *Сделки* вовлечено общество-посредник – на следующий день после получения подтверждения от общества-посредника.
- 6.5.12. *Общество* по запросу *Клиента* раз в три месяца обеспечивает *Клиенту* отчет о проведенных в пользу *Клиента* действиях. Если *Клиент* не подает указанный в предыдущем предложении запрос, *Общество* подает *Клиенту* отчет о проведенных в пользу *Клиента* действиях раз в шесть месяцев.
- 6.6. **Определение рыночной стоимости Инвестиционного портфеля**
- 6.6.1. Рыночной стоимостью *Инвестиционного портфеля* считается общая стоимость входящих в портфель финансовых инструментов и денежных средств. Среднемесячной рыночной стоимостью *Инвестиционного портфеля* считается суммарная стоимость финансовых инструментов во все календарные дни месяца, поделенная на количество календарных дней соответствующего месяца. Источниками цен являются информационные системы Bloomberg, Reuters или другие специализированные источники информации по усмотрению *Общества*. Информация о методике и частоте оценки финансовых инструментах, включенных в портфель финансовых инструментов доступна на домашней странице (www.ablv.com, в разделе «Управление инвестициями»).
- 6.7. **Особые правила**
- 6.7.1. *Общество* имеет право в любой момент по собственному усмотрению инвестировать все *Вложения* или любую часть *Вложений* в инструменты денежного рынка, в т.ч. в срочные или бессрочные вклады.
- 6.7.2. *Общество* имеет право инвестировать *Вложения Клиента* в *Сделки* с производными финансовыми инструментами с целью ограничения риска снижения стоимости финансовых инструментов, если это предусмотрено соответствующей *Инвестиционной программой*.
- 6.7.3. *Клиент* согласен с инвестированием *Вложений* в находящиеся в управлении *Общества* фонды (для приобретения долей фондов) при условии, что указанные вложения не превышают 10% (десять процентов) от *Инвестиционного портфеля Клиента*.
- 6.7.4. *Общество* вправе осуществлять управление всеми денежными средствами и финансовыми инструментами, зачисленными на *Счет Клиента* в *Банке*, который открыт для управления *Вложениями*, в т.ч. всей выручкой от сделок с финансовыми инструментами на *Счете* в *Банке*.

6.7.5. *Клиент* отказывается от права участвовать в общих собраниях акционеров, в собраниях участников и т.п. мероприятиях в случаях, когда такое право предусмотрено входящими во *Вложения Клиента* финансовыми инструментами и правилами эмитентов указанных финансовых инструментов. *Клиент* уполномочивает *Общество* участвовать в указанных мероприятиях, голосовать и принимать все необходимые решения от имени *Клиента* по усмотрению *Общества*.

6.8. **Налоги и сборы**

Общество имеет право, но не обязано, не запрашивая особого согласия *Клиента*, платить за счет *Клиента* налоги и сборы, которые согласно нормативным актам Латвийской Республики или других стран обязаны платить *Общество*, *Банк* или *Брокерское общество*, вместо *Клиента* и за счет *Клиента*. *Общество* не несет ответственности за уплату налогов и сборов, которые обязан платить *Клиент*.

6.9. **Риски финансовых инструментов**

Клиент осознает, что передача его *Вложений* в управление *Обществу* не гарантирует доходы и берет на себя все риски, связанные с управлением *Вложениями Клиента*, том числе, 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*;
- если информация, отражающая реальное положение эмитента, оказывается неверной или указанная информация становится недоступной *Обществу*;
- вследствие обстоятельств непреодолимой силы.
- *Инвестиционная программа* содержит последнюю информацию о рисках финансовых инструментов, и *Клиент* обязуется ознакомиться с ней до заявления услуги в *Обществе*.

7. **Идентификация Клиента. Предотвращение легализации средств, полученных преступным путем**

7.1. *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.

7.2. 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 ее несоответствии фактическим обстоятельствам или о легализации средств, полученных преступным путем, *Общество* вправе немедленно отказаться от выполнения *Сделок* полностью или частично или прекратить *Сделку*.

8. **Конфиденциальность**

8.1. *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 или 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 *Брокерским обществом*, 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.

8.2. Конфиденциальная информация является тайной *Общества* и не подлежит разглашению. Конфиденциальная информация может разглашаться только в соответствии с нормативными актами Латвийской Республики и *Правилами*.

9. Опознание Клиента. Поручения

- 9.1. *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.
- 9.2. 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.
- 9.3. *Клиент* обязан обеспечить наличие в распоряжении *Общества* документов, подтверждающих в соответствии с требованиями *Общества* полномочия представителей *Клиента* действовать от лица *Клиента* и идентификацию представителей *Клиента*. В случае если *Клиент* не предоставляет *Обществу* указанные документы, *Общество* вправе немедленно полностью или частично отказаться от исполнения *Сделок*.
- 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.
- 9.4. При осуществлении *Сделок* с *Клиентом* *Общество* сравнивает подписи и образец оттиска печати *Клиента* или его представителя на *Извещении* с представленными образцами подписей и образцом оттиска печати. При сравнении *Общество* не обязано учитывать цвет оттиска печати.
- Проверяя соответствие подписи и оттиска печати *Клиента* или его представителя имеющимся в распоряжении *Общества* образцам подписи и оттиска печати, *Общество* отвечает только за злой умысел *Общества*.
- 9.5. Для опознания *Клиента* и заочного предоставления *Клиенту* установленной *Обществом* информации может быть использован пароль.
- 9.6. В случае если пароль *Клиента* становится известен третьему лицу, *Клиент* отвечает за все последствия до момента, когда о случившемся будет сообщено *Обществу*.

10. Данные физического лица

- 10.1. 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 сенситивные данные и персональные идентификационные коды. 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.
- 10.2. 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.
- 10.3. 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.
- 10.4. 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 средств связи.

11. Извещения

- 11.1. Распоряжения, заявления, поручения, сообщения, жалобы и требования, связанные с настоящими *Правилами* (в дальнейшем именуемые *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.
- 11.2. *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.
- 11.3. 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 отправки *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*.
- 11.4. Штамп *Общества* и подпись работника *Общества* на представленном *Клиентом Извещении* удостоверяют принятие *Извещения* к обработке и не обязывают *Общество* исполнять *Извещение*.
- Единственным подтверждением исполнения *Сделки* является подготовленная *Банком* выписка по счету(ам) *Клиента*.
- 11.5. 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.
- 11.6. 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*.
- 11.7. Срок действительности поданного *Обществу* распоряжения *Клиента* - шесть рабочих дней *Общества* со дня подачи распоряжения *Обществу*.
- 11.8. 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.

12. Обязанность Клиента сотрудничать

- 12.1. 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.
- 12.2. *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, правильность и полнота выписки по банковскому счету считаются подтвержденными *Клиентом*. 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*.
- 12.3. В случае если зачисление денежных средств или ценных бумаг на банковский счет *Клиента* произошло в результате ошибки *Общества*, *Общество* вправе дать распоряжение *Банку* списать данные денежные средства или ценные бумаги со счета *Клиента* в безакцептном порядке.

12.4. *Клиент* не вправе осуществлять цессию своих требований к *Обществу* третьим лицам без письменного согласия *Общества*.

13. Комиссионные. Платежи Обществу

13.1. *Клиент* платит *Обществу* вознаграждение за услуги *Общества* (в дальнейшем именуемое *Комиссионные*) в порядке и объеме, указанных в настоящих *Правилах* и в тарифах услуг *Общества* (в дальнейшем именуемых *Тарифы услуг*).

Комиссионные включают в себя вознаграждение за управление *Вложениями*, вознаграждение за прирост *Вложений*, вознаграждение за другие выполненные работы и расходы, связанные с управлением *Вложениями*.

Размер и порядок оплаты *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 *Тарифы услуг*, *Общество* вправе установить *Комиссионные* по своему усмотрению. Указанные *Комиссионные* вступают в силу в отношении тех услуг, которые *Клиент* получил после соответствующего *Извещения*.

13.2. *Комиссионные* за управление *Вложениями* должны вноситься *Клиентом* один раз в месяц, если *Общество* не установило другой порядок уплаты *Комиссионных*.

13.3. *Комиссионные* за управление *Вложениями* применяются независимо от прироста или уменьшения *Вложений* и устанавливаются исходя из рыночной стоимости *Инвестиционного портфеля Клиента*.

13.4. *Комиссионные* за прирост *Вложений* уплачиваются в следующих случаях:

13.4.1. в последний рабочий день каждого года управления *Вложениями*, и

13.4.2. если *Клиент* подал новую *Инвестиционную декларацию* и

13.4.3. если *Клиент* подал распоряжение о полном или частичном прекращении управления *Вложениями* (п. 6.5.4 *Правил*), и

13.4.4. при прекращении *Сделки* между *Обществом* и *Клиентом* (п. 15 *Правил*).

13.5. Расчет *Комиссионных* за прирост *Вложений* осуществляется по следующей формуле:

$$1) \text{ КПВ} = (\text{СП} - \Sigma \text{ВЛ}) * \text{С}$$

где:

КПВ – *Комиссионные* за прирост *Вложений*

СП – стоимость *Инвестиционного портфеля* на день расчетов

ВЛ – сумма вложений с учетом средней ставки ЛИБОР за период вложений

С – ставка комиссионных (в процентах), установленная в *Тарифах услуг*

В свою очередь, расчет ВЛ осуществляется по следующей формуле:

$$2) \text{ ВЛ} = \text{ВК} + \text{ВК} * \text{ЛИБОР} / 360 * (\text{ДР} - \text{ДВ})$$

где:

ВК – сумма вложений до уплаты установленных комиссионных *Обществом*

ЛИБОР – средняя ставка ЛИБОР за фактический период вложений (в процентах), причем:

- если период вложений составляет полный год, применяется 12-месячная ставка ЛИБОР;
- если период вложений составляет более 6 месяцев, применяется 6-месячная ставка ЛИБОР;
- если период вложений составляет более 3 месяцев, но менее 6 месяцев, применяется 3-месячная ставка ЛИБОР;
- если период вложений составляет менее 3 месяцев, применяется ставка ЛИБОР за 1 месяц.

ДР – день расчетов (дата расторжения или прекращения)

ДВ – дата вложений.

- 13.6. В случае если в течение года с начала управления *Вложениями Клиент* передал в управление дополнительные *Вложения*, то ДР применяется ко всему портфелю в целом.
- В случае если в течение года с начала управления *Вложениями Клиент* произвел частичное изъятие *Вложений* из управления, то при расчете *Комиссионных* за прирост *Вложений* принимается, что новым днем вложений является следующий день после дня расчетов (ДР).
- В случае если *Клиент* имеет несколько *Инвестиционных портфелей*, расчет *Комиссионных* за прирост *Вложений* осуществляется для каждого *Инвестиционного портфеля* в отдельности.
- 13.7. В случае если *Комиссионные* за прирост *Вложений* меньше нуля (отрицательные комиссионные) и расчет *Комиссионных* осуществлен за рекомендуемый срок, указанный в *Инвестиционной декларации* или в настоящих *Правилах*, то последующие комиссионные за прирост *Вложений* уменьшаются на сумму указанных отрицательных комиссионных.
- 13.8. В случае обложения *Комиссионных* налогами, пошлинами или другими приравняваемыми к ним платежами иностранных государств *Клиент* осуществляет указанные платежи за свой счет, соответственно увеличивая размер *Комиссионных*.
- 13.9. *Общество* вправе дать указание *Банку* о списании в безакцептном порядке с денежного счета *Клиента* любых платежей (в том числе 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 денежных средств в валюте, в которой должен быть осуществлен платеж со счета *Клиента*,
 - если остаток на денежном счете *Клиента* в *Банке* в валюте, в которой должен быть осуществлен платеж, недостаточен, путем списания платежа в другой валюте по усмотрению *Общества* по установленному *Банком* курсу или установленному обществом-посредником курсу с денежного счета *Клиента*.
- 14. Ответственность**
- 14.1. За несоблюдение срока любого 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 с задержкой сделок с финансовыми инструментами. В случае если *Клиент* подал заявление на *Сделку* и 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.
- 14.2. *Общество* отвечает за прямые и косвенные убытки *Клиента*, возникшие у него в связи со *Сделкой* между *Клиентом* и *Обществом*, если только причиной убытков не является злой умысел *Общества*. В случае злого умысла *Общества* *Общество* возмещает *Клиенту* только прямые и возникшие убытки.
- 14.3. *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.
- 15. Прекращение сделки**
- 15.1. Каждая *Сторона* вправе расторгнуть все договорные отношения между *Сторонами* 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.
- 15.2. *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:
- а. если *Клиент* нарушил настоящие *Правила* или удостоверение *Клиента* окажется неверным, или
 - б. если имеются подозрения, что от имени *Клиента* действует не идентифицированное или не уполномоченное должным образом лицо, или
 - в. если имеются подозрения о связи *Клиента* с легализацией или попыткой легализации средств, полученных преступным путем, или

- d. 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
 - e. если *Банк*, *Брокерское общество* или *Общество* получили отзыв доверенности *Клиента* на право *Общества* распоряжаться счетом финансовых инструментов и денежным счетом *Клиента* в *Банке*, или
 - f. если *Банк* закрыл счет финансовых инструментов или денежный счет *Клиента* в *Банке*, или
 - g. если имеются подозрения, что наступила смерть *Клиента*.
- 15.3. В случае расторжения *Сделки* наступает срок осуществления всех платежей *Клиента*, вытекающих из расторгаемой *Сделки*. За задержку любого платежа *Клиента* *Клиент* обязан уплатить штраф *Обществу* в соответствии с настоящими *Правилами* также после завершения *Сделки*.
- 15.4. В случае смерти Бенефициара *Общество* вправе с целью защиты имущества *Клиента* воздержаться от выполнения *Извещений* представителей *Клиента*. В этом случае для распоряжения *Вложениями* *Клиента* в *Обществе* заинтересованные стороны обязаны представить *Обществу* документ, удостоверяющий соответствующие права.
- 16. Применяемое законодательство и порядок разрешения споров**
- 16.1. Ко всем отношениям *Сделки* между *Обществом* и *Клиентом* применяются нормативные акты Латвийской Республики, международная практика и обычаи рынка финансовых инструментов и биржевая практика (в данных *Правилах* - *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*, *Правила* обществ-посредников и *Рыночная практика* и обычаи.
- 16.2. *Стороны* вправе разрешать все разногласия, возникающие между *Клиентом* и *Обществом*, путем взаимных переговоров.
- 16.3. Для всех исков и жалоб *Клиента* (в дальнейшем в тексте - *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*.
- 16.4. 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.
- 16.5. 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.
- 16.6. В случае противоречий между текстом *Правил* на латышском языке и текстом *Правил* на другом языке применяются положения на латышском языке.