

ABLV Capital Markets, IBAS Tel: +371 6700 2777
23 Elizabetes Street Fax: +371 6700 2770
Riga, LV-1010, Latvia E-mail: ibas@ablv.com

www.ablv.com



A B L V

BANKING / INVESTMENTS \ ADVISORY

Общие правила сделок ABLV Capital Markets, IBAS

A. Общая часть	3
A1. Применение	3
A2. Изменения Правил	3
A3. Заверения	3
A4. Банк-держатель	4
A5. Риски финансовых инструментов.....	6
A6. Идентификация и аутентификация Клиента и его представителей	7
A7. Конфиденциальность	7
A8. Представительство	8
A9. Данные физического лица	8
A10. Извещения и общедоступная информация об инвестиционных услугах	9
A11. Обязанность Клиента сотрудничать и требования по предотвращению легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма	9
A12. Комиссионные. Платежи Обществу и Банку.....	10
A13. Обеспечение требований Общества к Клиенту	11
A14. Ответственность	12
A15. Прекращение сделки.....	12
A16. Применяемые правовые акты и порядок разрешения споров	13
B. Специальная часть.....	14
B1. Правила покупки и продажи финансовых инструментов.....	14
B2. Правила переводов финансовых инструментов	16
B3. Сделки с финансовыми инструментами, используя электронные торговые платформы.....	16
B4. Маржинальные сделки	19
B5. Правила покупки, продажи и перевода драгоценных металлов	21
B6. Правила сделок с инвестиционным золотом.....	24

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. *Клиент* может ознакомиться с текстом актуальной версии *Правил* в помещениях обслуживания *Клиентов* *Общества* в рабочее время *Общества* и на сайте **www.ablv.com**.

A1.4. *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* на сайте **www.ablv.com** (публикуя текст *Правил*).

Клиент обязан ознакомиться с изменениями в *Правилах*.

Общество вправе дополнительно индивидуально информировать *Клиента* об изменениях в *Правилах* при посредничестве ABLV Bank, AS (зарегистрировано в Латвийской Республике, в дальнейшем – *Банк*) путем соответствующего извещения через интернет-банк *Банка* (в дальнейшем – *Интернет-банк*).

A2.2. Изменения в *Правилах* вступают в силу и становятся обязательными для *Клиента* на 31-й день после извещения о них на сайте **www.ablv.com**, если в изменениях или правовых актах Латвийской Республики 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. Если *Клиент* до дня вступления в силу изменений в *Правилах* не предоставил *Обществу* свои возражения, считается, что *Клиент* согласен с изменениями в существующих между *Сторонами* правовых отношениях, согласно предлагаемым изменениям в *Правилах*.

Если *Клиент* не согласен с изменениями, он вправе незамедлительно до дня вступления изменений в силу, без применения штрафных санкций, прекратить деловые отношения с *Банком* в той части, на которую распространяются вступающие в силу изменения.

В случае прекращения отношений *Клиент* обязан подать *Обществу* все необходимые документы и осуществить все необходимые действия для погашения обязательств, вытекающих из существующих между *Сторонами* правовых отношений.

A2.5. Перед заявкой каждой *Сделки* *Клиент* обязуется ознакомиться с действующей редакцией *Правил* и их составных частей.

A3. Заверения

A3.1. *Клиент* подтверждает, 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 незаконного происхождения финансовых средств и другого имущества, полученного в результате преступных деяний, или финансирование терроризма 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 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*. Хранение *Драгоценных металлов* и операции с ними осуществляются на *Счете драгоценных металлов* и *Денежном счете* *Клиента* в *Банке*. *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*, *Счете драгоценных металлов* и *Денежном счете*, *Клиент* дает *Обществу*.
- A4.3. *Клиент* поручает *Обществу* передавать распоряжения *Клиента* на сделки с финансовыми инструментами и сделки с *Драгоценными металлами* 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 и *Драгоценными металлами*, в т. ч., но не ограничиваясь:
- открыть и закрыть *Счет финансовых инструментов*, *Счет драгоценных металлов* и *Денежный счет*;
 - осуществлять приобретение, продажу и перевод финансовых инструментов;
 - осуществлять приобретение, продажу и перевод *Драгоценных металлов*;

- заключать кредитные договоры для приобретения финансовых инструментов и/или *Драгоценных металлов*.
- 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, финансовых инструментов и *Драгоценных металлов*, 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 и *Драгоценных металлов Клиента*, а также осуществления сделок с ними *Банк* использует услуги других обществ-посредников, т. е. банков-корреспондентов, 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* правовыми 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 отделить 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 правовыми актами, *Рыночной практикой* и их регулирование может отличаться от предусмотренного правовыми актами Латвийской Республики.
- A4.10. *Клиент* осознает и принимает риск неисполнения обязательств и неплатежеспособности *Обществ-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 уничтожения данных или неплатежеспособности *Общества-посредника*) или списаны со счета финансовых инструментов *Банка* в *Обществе-посреднике* в результате их погашения, *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, *Драгоценные металлы* 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 и *Драгоценных металлов Клиента*.
- A4.13. *Клиент* согласен с взаимным обменом информацией между *Обществом* и *Банком* о сделках *Клиента* с финансовыми инструментами, сделках *Клиента* с *Драгоценными металлами*, оборотах на счетах *Клиента* и другой информацией, необходимой *Обществу* и *Банку* для исполнения распоряжений *Клиента*, связанных со сделками с финансовыми инструментами и сделками с *Драгоценными металлами*.
- A4.14. *Клиенту* сообщают о сделках, осуществленных на его *Счете финансовых инструментов*, *Денежном счете* и *Счете драгоценных металлов*, с помощью выписки *Банка* по *Счету финансовых инструментов*,

Денежному счету и Счету драгоценных металлов. Клиент вправе запрашивать и получать указанную информацию у *Общества*.

- A4.15. *Клиент* обязуется осуществлять оплату всех заключенных *Клиентом* сделок с финансовыми инструментами и *Драгоценными металлами*, 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. *Клиент* согласен с тем, что *Общество* получает от *Банка* и передает *Клиенту* информацию о *Корпоративном событии*, а также получает от *Клиента* распоряжение и/или другой запрос в связи с *Корпоративным событием* и передает его на исполнение в *Банк*.
- 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 сайте www.ablv.com.

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 также 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 сайте www.ablv.com (в разделе «Брокерские услуги, Риски» – <http://www.ablv.com/ru/services/investments/brokerage/risk>).
- A6. Идентификация и аутентификация Клиента и его представителей**
- A6.1. *Общество* или *Банк* по поручению *Общества* осуществляют идентификацию *Клиента* и его представителя в соответствии с требованиями нормативных актов Латвийской Республики и *Общества*. *Клиент* обязан предоставить *Обществу* запрошенную информацию и документы, подтверждающие достоверность предоставленной информации.
- A6.2. При осуществлении *Сделок с Клиентом* *Общество* или *Банк* по заданию *Общества* сравнивает подписи *Клиента* или его представителя и образец оттиска печати на *Извещении* с представленными образцами подписей и образцом оттиска печати. При сравнении *Общество* и *Банк* не обязаны учитывать цвет оттиска печати.
- Проверяя соответствие подписи *Клиента* или его представителя и оттиска печати имеющимся в распоряжении *Общества* или *Банка* образцам подписи и оттиска печати, *Общество* отвечает только за злой умысел *Общества*.
- A6.3. Для аутентификации *Клиента* и заочного предоставления *Клиенту* установленной *Обществом* информации используется пароль *Клиента*. Порядок использования пароля устанавливается специальными правилами части В *Правил*.
- A6.4. Если пароль *Клиента* становится известен третьему лицу, *Клиент* отвечает за все последствия этого до того момента, когда о происшедшем было сообщено *Обществу*.
- 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, передаваемой *Обществом* *Банку* или ABLV Asset Management, IPAS, или
 - информации, переданной *Обществом* *Обществам-посредникам*, если она необходима для осуществления сделки, заявление о которой подано *Клиентом*, с последующей передачей этой информации эмитентам соответствующих финансовых инструментов, их представителям и государственным органам надзора, в т. ч. зарубежным органам надзора, в каждом из следующих случаев:
 - такое требование предусмотрено в применимых правовых актах;
 - для применения предусмотренных в международных договорах льгот в отношении доходов от финансовых инструментов;
 - для подтверждения страны резидентства *Клиента* по запросу *Общества-посредника*, или
 - информации, которую *Общество* или *Банк* передает зарубежным органам надзора и/или организаторам регулируемого рынка (биржам) согласно положениям применимых правовых актов и/или правилам организаторов регулируемого рынка (бирж), или
 - информации, которую *Общество* или *Банк* передает зарубежным органам налогового администрирования согласно положениям применимых правовых актов, или
 - информации, которая передается суду, третейскому суду или для разрешения спора во внесудебном порядке согласно положениям применимых правовых актов.

Клиент согласен, что в случаях, упомянутых в подпунктах настоящего пункта A7.1, *Общество* и/или *Банк* вправе передавать информацию и за пределы Латвии, соблюдая порядок, установленный в применимых нормативных актах.

- A7.2. Конфиденциальная информация является тайной *Общества* и не подлежит разглашению, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Латвийской Республики и настоящими *Правилами*.

A8. Представительство

- 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. *Клиент* вправе предоставить третьему лицу специальные полномочия на подачу *Обществу* от имени *Клиента* устных распоряжений по телефону на покупку и продажу финансовых инструментов и/или *Драгоценных металлов*. 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 и сделок с *Драгоценными металлами*.

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.

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 соответствии с положениями нормативных актов Латвийской Республики, в т. ч. идентификационные коды лиц. Основанием и целью обработки личных данных является их использование для оказания услуг *Обществу* 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. *Клиент*, представитель *Клиента* и *Бенефициар* согласны, что лица, которым в предусмотренных настоящими *Правилами* случаях разглашения информации о *Клиенте* переданы личные данные физических лиц, вправе обрабатывать все личные данные *Клиента*, представителя *Клиента* и *Бенефициара*, в т. ч. чувствительные данные и идентификационные коды лиц.

- 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 настоящих *Правилах – Извещения*), между *Сторонами* высылаются в письменном виде 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.
Все подаваемые *Обществу Извещения* должны быть заполнены без исправлений, зачеркиваний, подчисток или описок, быть ясно читаемыми и оформленными в соответствии с требованиями настоящих *Правил*.
- A10.2. *Извещения Обществу* высылаются на юридический адрес *Общества*. *Извещения Клиенту* высылаются по усмотрению *Общества* на юридический адрес *Клиента* (юридическим лицам), или адрес места жительства (физическим лицам), или на другой последний сообщенный *Клиентом* адрес. 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, *Драгоценные металлы* 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, сделках с *Драгоценными металлами*, устранении конфликта интересов, стоимости услуг, адресуемая всем *Клиентам*, доступна на домашней интернет-странице www.ablv.com. *Клиент* обязуется ознакомиться с упомянутой информацией перед заявкой каждой *Сделки* и постоянно следить за ее изменениями.
- A11. Обязанность Клиента сотрудничать и требования по предотвращению легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма**
- 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 финансовых инструментов, или *Драгоценных металлов* на банковский счет *Клиента* произошло в результате ошибки *Общества*, *Общество* вправе дать *Банку* указание о списании данных денежных средств, или финансовых инструментов, или *Драгоценных металлов* 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*.
- A11.6. Для предотвращения легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма *Общество* вправе потребовать от *Клиента* информацию и документы о *Клиенте*, его *Бенефициаре*, в т. ч. о деятельности *Клиента* и его *Бенефициара*, их финансовом положении и происхождении средств, пояснения о цели и *Бенефициаре* заключенных и заявленных *Сделок* между *Сторонами* и т. д. В случае если *Клиент* не предоставляет *Обществу* указанную информацию (документы) или у *Общества* есть подозрения о несоответствии предоставленной информации фактическим обстоятельствам или о легализации средств, полученных преступным путем, или финансировании терроризма, *Общество* вправе немедленно отказаться от выполнения *Сделки* полностью или частично, прекратить *Сделку* или отложить ее выполнение до тех пор, пока от *Клиента* не будет получена вся необходимая информация.
- 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 и сделками с *Драгоценными металлами* (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, и сделкам, связанным с *Драгоценными металлами*.
- 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 интернет-странице 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 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 приравняваемыми 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, сделками с *Драгоценными металлами*, 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 или сделками с *Драгоценными металлами*:

- 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 (А14.1). В этом случае *Общество* вправе незамедлительно продать финансовые инструменты *Клиента* по рыночной цене в соответствии с текущей *Рыночной практикой*, а также продать со *Счета драгоценных металлов* количество *Драгоценных металлов*, соответствующее сумме осуществляемого платежа по курсу покупки *Драгоценных металлов* Банка на день осуществления платежа, 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* и тесно связанных с ним *Клиентов* (пункт А13.4 *Правил*) перед *Обществом* и заложены *Обществу* в качестве финансового залога (в дальнейшем – *Финансовый залог*). *Финансовый залог* обеспечивает все обязательства *Клиента* и тесно связанных с ним *Клиентов* 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. Даже если не наступил срок исполнения обязательств, *Общество* вправе без предварительного *Извещения Клиента* удовлетворять все требования *Общества* к *Клиенту*, реализуя *Финансовый залог*, в следующих случаях:
- a. *Клиент*, тесно связанный с ним *Клиент* или другой *Клиент*, по обязательствам которого *Банку* и/или *Обществу* предоставлено поручительство, полностью или частично не выполняет свои обязательства перед *Банком* и/или *Обществом*, или
 - b. *Клиент* или лицо, предоставившее *Банку* и/или *Обществу* поручительство по обязательствам *Клиента*, подает иск о правовой защите *Клиента*, или
 - c. в установленном нормативными актами порядке инициирован процесс признания неплатежеспособности *Клиента* или лица, предоставившего *Банку* и/или *Обществу* поручительство по обязательствам *Клиента*, или
 - d. начата процедура реорганизации или ликвидации *Клиента* или лица, предоставившего *Банку* и/или *Обществу* поручительство по обязательствам *Клиента*, или
 - e. в отношении *Клиента*, который предоставляет финансовые услуги, услуги по управлению и/или страхованию, или лица, предоставившего поручительство по обязательствам *Клиента* и оказывающего финансовые услуги, услуги по управлению и/или страхованию, установлены ограничения его прав и деятельности, в том числе полностью или частично приостановлено оказание финансовых услуг, назначен уполномоченный представитель надзорного органа или аннулирована лицензия.

Если предметом *Финансового залога* являются денежные средства, *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. Продажа финансовых инструментов осуществляется в таком количестве, чтобы удовлетворить все требования *Общества* к *Клиенту*, одновременно соблюдая существующую *Рыночную практику* (например, в отношении минимального количества финансовых инструментов, продаваемых/покупаемых на финансовом рынке). Находящийся в фактическом владении *Банка* *Финансовый залог* считается переданным *Обществу* в связи со всеми требованиями *Общества* к *Клиенту*, из *Финансового залога* уплачивается долг *Клиента* *Обществу* и последующие долги *Клиента* *Обществу*, и *Общество* вправе обратиться с взысканием на *Финансовый залог* и

осуществить его отчуждение или реализовать его без предварительного *Извещения* или отдельного напоминания *Клиенту*. *Общество* вправе воспользоваться правом удержания в отношении *Финансового залога*. *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 с задержкой сделок с финансовыми инструментами или сделок с *Драгоценными металлами*. 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 средств, полученных преступным путем, или финансированием терроризма или попыткой такой легализации или финансирования терроризма, 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, Счетом драгоценных металлов и Денежным счетом*, или

- g. если Банк закрыл Счет финансовых инструментов, Счет драгоценных металлов 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 расторгаемой 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.
- A15.5. В рамках соблюдения применимых правовых актов, в т. ч. связанных с установлением ограничительных мер и запретов экономического и финансового характера в отношении правительств третьих стран, неправительственных групп или структур и определенных физических и/или юридических лиц, а также на основании внутренней политики Общества по управлению рисками, Общество вправе в одностороннем порядке, не возмещая Клиенту никакие убытки или дополнительные расходы, без предварительного извещения применить к находящимся на счетах Клиента финансовым средствам (деньги, финансовые инструменты, Драгоценные металлы и др.) и Сделкам Клиента различные ограничения, в т. ч. заморозить и арестовать финансовые средства и активы, полностью или частично ограничив доступ Клиента к продуктам или услугам Общества и/или Банка, а также ограничив осуществление отдельных или всех Сделок.
- A16. Применяемые правовые акты 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 тексте настоящих Правил – Рыночная практика). К сделкам с финансовыми инструментами и сделкам с Драгоценными металлами, 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, который подается председателю правления Общества;
- b. Общество рассматривает Иск Клиента в течение десяти дней после представления Иска и всех документов, запрошенных в связи с ним Обществом. Если для подготовки ответа необходимо дополнительное время, Общество вправе продлить срок рассмотрения Иска до тридцати дней, известив об этом Клиента.
- 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 *Trader ABLV*) 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*, требованиям соответствующего *Общества-посредника* или рынка (например, из-за несоответствия типа распоряжения, объема или цены), 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 шесть цифр номера *Счета финансовых инструментов* или *Денежного счета*.
- В1.2.5. *Клиент* может указать, что распоряжение действительно до определенной даты (*good till date*) или до отмены (*good till cancelled*). В таких случаях срок действия распоряжения не может превышать 60 (шестьдесят) календарных дней с момента его получения. Если *Клиент* не указывает срок действия распоряжения, оно исполняется в течение текущего торгового дня (*day only*).
- 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.
- Цена, указанная *Клиентом* в распоряжении на покупку финансовых инструментов, считается наивысшей ценой покупки.
- В1.2.7. Цена, указанная *Клиентом* в распоряжении на продажу финансовых инструментов, считается наименьшей ценой продажи. Если в распоряжении *Клиент* не указывает цену, *Банк* исполняет распоряжение по рыночной цене, соблюдая «Правила об исполнении распоряжений на сделки с финансовыми инструментами».
- В1.2.8. Распоряжение на продажу финансовых инструментов в отношении удостоверений вложений инвестиционных фондов под управлением ABLV Asset Management, IPAS соответствует заявлению на выкуп удостоверений вложений инвестиционного фонда, предусмотренному проспектом соответствующего инвестиционного фонда.

В1.3. Распоряжение по телефону

- В1.3.1. *Клиент* или наделенный соответствующими полномочиями *представитель Клиента* вправе запрашивать информацию о состоянии *Инвестиционного портфеля Клиента*, в том числе об осуществленных сделках, и 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 аутентификации *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 аутентификации *Клиента* в ходе общения *Сторон* по телефону. В случае опознания *Клиента* с помощью указанного средства аутентификации *Клиента* все телефонные сообщения *Клиента* или представителя *Клиента* приравниваются к письменным извещениям *Клиента*, которые подписаны надлежащим образом.
- В1.3.5. К телефонным *Сообщениям Клиента* и наделенного соответствующими полномочиями представителя *Клиента* применяются правила *Извещений* (А10). В случае противоречий между настоящими специальными правилами и общими правилами *Извещений* (А10) применяются настоящие специальные правила.
- В1.3.6. *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.

В1.4. Исполнение распоряжения

- В1.4.1. *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*.
- В1.4.2. 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*.
- В1.4.3. *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.
- В1.4.4. *Клиент* соглашается с исполнением поданных им распоряжений вне регулируемых рынков или в многосторонних торговых системах, а также 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* вправе не сообщать об указанном факте *Обществу-посреднику*, которое исполняет распоряжение на рынке, или рынку, если это невозможно технически, т. е. распоряжение не отвечает требованиям соответствующего *Общества-посредника* или рынка (например, из-за несоответствия типа, объема или цены распоряжения).
- В1.4.5. *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*. Подтверждение об исполнении распоряжения носит информационный характер, *Клиент* получает права на финансовые инструменты и/или денежные средства после их проведения по счету *Клиента*.

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 Центральном 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*.

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 (далее в тексте настоящего раздела – *Программное обеспечение*) для доступа к электронным торговым платформам (далее в тексте – *Платформы*), чтобы самостоятельно проводить на них сделки с финансовыми инструментами.

V3.1.2. *Клиент* осознает, что при заключении сделок 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. *Клиент* выбирает соответствующее *Общество-посредника* из предлагаемых *Обществом / Банком* *Обществ-посредников*, указывая выбранное *Общество-посредника* в заявлении *Клиента* на получение соответствующей *Платформы*.
- V3.2.3. *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 коммерческим обществом, разработавшим Программное обеспечение (далее в тексте – *Оператор платформы*).
- V3.2.4. *Общество / Банк* не отвечает за последствия сделок, заключенных в соответствии с правилами данного раздела (за исключением упомянутых в пункте V3.2.5 обязательств *Общества/Банка*), в т. ч. за действительность приобретенных финансовых инструментов, действительность сделок, за нарушения в работе *Платформ*, достоверность информации, размещенной на *Платформах*, её функциональность, правила заключения сделок, а также за другие договорные отношения между *Клиентом*, *Оператором платформы* и сторонами по сделке, заключенной на *Платформе*, а также за убытки *Клиента*, которые могут возникнуть у последнего в случае неисполнения обязательств или неплатежеспособности *Общества-посредника*.
- V3.2.5. *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*.
- V3.2.6. *Клиент* сознает, что отображаемый на *Платформе* в режиме реального времени результат заключенных *Клиентом* сделок (размер прибыли или убытков) является ориентировочным и что в момент закрытия открытой *Клиентом* позиции, при зачислении *Банком* финансовых инструментов и денежных средств на счет *Клиента* в *Банке*, результат заключенных *Клиентом* сделок может соответственно уменьшиться или увеличиться. Применительно к отдельным видам *Платформ* информация о заключенных на *Платформе* сделках доступна *Клиенту* на *Платформе* или в выписке по счету, без отражения этой информации в *Интернет-банке*.
- V3.2.7. *Общество / Банк* обеспечивает списание финансовых инструментов и денежных средств со счетов *Клиента* в *Банке*, если списание исходит из сделок, заключенных *Клиентом*, используя *Платформу*.
- V3.2.8. *Банк / Общество* имеет право без предварительного предупреждения отклонить любое распоряжение *Клиента*, которое подано посредством *Платформы*, запретить *Клиенту* доступ к *Платформе*, если *Клиент* нарушил *Правила*, требования *Оператора платформы*, *Общества-посредника* и/или применимых правовых актов, а также в случаях, когда *Клиент* не выполняет свои обязательства, вытекающие из заключенных на *Платформе* сделок.
- V3.2.9. *Общество / Банк* вправе в любое время, по своему усмотрению, закрывать на *Платформе* открытые позиции *Клиента*, ограничивать возможности *Клиента* использовать *Платформу*, а также менять изначально выбранное *Клиентом* *Общество-посредника* на другое, извещая *Клиента* о смене *Общества-посредника* через *Интернет-банк*.

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 для сделок на Платформе*), к которому относятся Общие правила сделок ABLV Bank, AS и нормы настоящих *Правил о Денежном счете*. *Клиент* обязуется обеспечить на *Специальном денежном счете для сделок на Платформе* денежные средства, 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 для сделок на Платформе* до исполнения всех сделок, заявленных на *Платформе* (закрытие позиций), если только в результате выполнения

перечисления не будут нарушены требования начального обеспечения (initial margin), при условии что против такого перечисления не возражает *Общество-посредник* или *Оператор платформы* и сумма перечисления не превышает остаток на *Специальном денежном счете для сделок на Платформе*. *Клиент* уполномочивает *Общество/Банк* без отдельного распоряжения *Клиента* перечислять средства со *Специального денежного счета для сделок на Платформе Клиента на Денежный счет Клиента*, при условии что в результате такого перечисления не будут нарушены требования начального обеспечения (initial margin) по заключенным *Клиентом* сделкам.

- V3.3.4. *Клиент* обеспечивает, чтобы средства доступа к *Платформе* (имя пользователя и пароль) хранились в безопасности 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* и/или *Обществу-посреднику*, 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 права каким-либо образом копировать, видоизменять, делать публично доступным, модифицировать *Программное обеспечение*, передавать его третьим лицам, производить другие действия, которые противоречат требованиям *Оператора платформы* и/или *Общества-посредника*.
- V3.4.2. *Клиент* вправе использовать *Программное обеспечение* только в целях, предусмотренных данными *Правилами*, и в соответствии с правилами, выдвигаемыми *Оператором платформы* и/или *Обществом-посредником*.
- V3.4.3. *Клиент* отвечает за совместимость находящегося в его распоряжении компьютерного обеспечения с *Программным обеспечением*.
- V3.4.4. *Клиент* обязан по требованию *Банка* и/или *Общества* полностью удалить *Программное обеспечение* с имеющихся в распоряжении *Клиента* носителей данных и устройств обработки данных, а также вернуть *Банку* и/или *Обществу* всю информацию о *Платформе* или *Программном обеспечении*, зафиксированную в каком бы то ни было виде.

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 сделок на Платформе*. 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*.

V3.6. Ответственность и риски

- V3.6.1. *Клиент* осознает и берет на себя все риски, которые относятся к торговле посредством *Платформы*, в том числе, помимо прочего, риски, которые связаны с системой связи, системой удаленного доступа, перебоями, неисправностями в электроснабжении, несанкционированным доступом третьих лиц, неисполнением обязательств и неплатежеспособностью *Общества-посредника* и/или *Оператора платформы*.
- V3.6.2. *Клиент* отвечает за последствия всех заявленных и заключенных при помощи *Платформы* сделок (действий), в том числе за все расходы, убытки *Общества/Банка*, которые возникнут у *Общества/Банка* в результате действий *Клиента* на *Платформе*. *Клиент* возмещает *Банку / Обществу* все расходы и убытки, возникшие в результате выдвинутых третьими лицами претензий в связи с действиями *Клиента* на *Платформе* (например, неисполненные обязательства перед третьими лицами, нарушение правил использования *Платформы* или применимых правовых актов и т. д.).
- V3.6.3. В случае неисполнения обязательств или неплатежеспособности *Общества-посредника* единственным условием уступки (цессии) *Клиенту* всех возможных прав требования *Общества/Банка* к *Обществу-посреднику*, следующих из сделок, заключенных *Клиентом* при помощи *Платформы*, в полном объеме является отправка *Обществом/Банком* соответствующего извещения *Клиенту*.
- V3.6.4. До тех пор пока *Общество / Банк* не передало *Клиенту* права требования к *Обществу-посреднику* в соответствии с порядком, указанным в пункте V3.6.3 *Правил*, *Общество / Банк* вправе от имени *Клиента* распоряжаться всеми правами *Клиента* как солидарного кредитора *Общества-посредника*, в том числе участвовать в голосовании клиентов *Общества / Банка*, которые являются солидарными кредиторами *Общества-посредника*, и голосовать по

усмотрению *Общества/Банка* по всем рассматриваемым на таком голосовании вопросам, согласовывать и заключать сделки об уступке (цессии) требований *Клиента* к *Обществу-посреднику* третьим лицам, а также подписывать или иначе подтверждать все связанные с такими сделками документы.

- V3.6.5. *Общество / Банк* вправе, но не обязаны осуществлять необходимые действия для обеспечения принятия мер, о которых приняты решения на голосовании клиентов *Общества/Банка*, являющихся солидарными кредиторами *Общества-посредника*.
- V3.6.6. *Клиент* обязуется по первому требованию *Общества / Банка* в указанный *Обществом/Банком* срок возместить *Обществу / Банку* все расходы и убытки, возникшие у *Общества / Банка* в связи с представлением интересов *Клиента* как солидарного кредитора *Общества-посредника* в случае неисполнения обязательств или неплатежеспособности *Общества-посредника*.

V3.7. Специальные условия использования Trader ABLV

- V3.7.1. Trader ABLV является *Платформой*, которую *Банк* или *Клиент* используют для выполнения своих сделок с финансовыми инструментами. *Общество / Банк* предлагает *Клиенту* использование Trader ABLV в соответствии с общими и специальными условиями настоящего раздела, а также инструкцией по использованию Trader ABLV.
- V3.7.2. *Клиент* получает неисключительную лицензию на использование Trader ABLV. *Клиент* не имеет права прямо или косвенно продавать, предоставлять в лизинг, лицензировать, пересылать или любым другим образом торговать Trader ABLV, или любой модификацией Trader ABLV, или любым ее компонентом как самостоятельным продуктом. *Клиент* не имеет права прямо или косвенно использовать Trader ABLV 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 сделок на Платформе* для использования Trader ABLV (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 Trader ABLV.
- V3.7.4. *Клиент* обязан по требованию *Общества / Банка* обеспечить *Обществу / Банку* возможность беспрепятственно осуществить проверку использования *Клиентом* Trader ABLV, и в этой связи *Клиент* обязуется принимать все необходимые меры, связанные с проведением таких проверок.
- V3.7.5. *Клиент* берет на себя полную ответственность за скачивание и использование Trader ABLV, в том числе *Клиент* принимает на себя все риски, касающиеся программного или аппаратного обеспечения *Клиента*, которые связаны с использованием Trader ABLV или могут возникнуть в ходе ее использования. *Клиент* сознает, что использование Trader ABLV связано с рисками системы или ее компонентов, вследствие которых *Клиент*, возможно, временно не сможет использовать Trader ABLV или функции Trader ABLV или не будет возможна надлежащая работа функций Trader ABLV. *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 Trader ABLV, 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 Trader ABLV, 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 Trader ABLV 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 *Специальном денежном счете* (будущие сделки (futures); открытие короткой (непокрытой) позиции, сделка на разнице цен (CFD), а также другие производные инструменты).
- V4.1.2. Настоящие правила применимы так же в тех случаях, когда *Клиент* заключает маржинальные сделки, используя *Платформу*.

В4.2. Открытие позиции

- В4.2.1. Для обеспечения расчетов, следующих из маржинальных сделок, *Клиент* открывает в *Банке* специальный денежный счет (в тексте настоящих *Правил – Специальный денежный счет*), к которому применяются Общие правила сделок ABLV Bank, AS и нормы настоящих *Правил* в отношении *Денежного счета*.
- В4.2.2. 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 для сделок на Платформе*.
- В4.2.3. Подавая распоряжение на заключение маржинальной сделки, *Клиент* вносит на *Специальный денежный счет* денежные средства в размере первоначальных маржинальных требований (initial margin) и *Комиссии Банка / Общества*.
- В4.2.4. До даты исполнения маржинальной сделки (открытие позиции) *Клиент* обязуется соблюдать требования необходимого минимального обеспечения (maintenance margin requirement).
- В4.2.5. *Общество / Банк* определяет размер первоначальных маржинальных требований (initial margin) и размер минимально допустимого обеспечения (maintenance margin) согласно требованиям вовлеченных в *Сделку Общество-посредников и/или Рыночной практике*, а также по своей методике вычисления и сообщает об этом *Клиенту*. *Общество/Банк* в праве в одностороннем порядке в любое время менять требования.
- В4.2.6. 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*.
- В4.2.7. Если в связи с изменением рыночной цены финансового инструмента на *Специальном денежном счете* клиента констатирована ситуация недостаточного обеспечения (margin call), т. е. остаток *Специального денежного счета* меньше минимально допустимого обеспечения (maintenance margin), *Клиент* обязан в день, когда устанавливается ситуация недостаточного обеспечения (margin call), внести на *Специальный денежный счет* денежные средства для выполнения первоначальных маржинальных требований (initial margin) или закрыть позицию (В4.3).
- В4.2.8. *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).
- В4.2.9. Если *Клиент* не выполняет обязательства, упомянутые в пункте В4.2.7 *Правил*, *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 *Специальному денежному счету* клиента (В4.2.7).
- В4.2.10. *Общество / Банк* на основании заявления *Клиента* имеет право, но не обязано, перечислить со *Специального денежного счета* на *Денежный 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 *Специального 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.

- V4.3.2. 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.
- V4.3.3. *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 V4.2.7 настоящих *Правил* обязательство о пополнении *Специального денежного счета*.

V4.4. Ответственность

- V4.4.1. *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. V3.2.9, V4.2.9);
 - организатор регулируемого рынка (биржа) в соответствии со своими правилами может поменять вид поданного распоряжения на сделку с производными финансовыми инструментами с «рыночное распоряжение» (*market order*) на «лимитное распоряжение» (*limit order*), в результате чего у *Клиента* может возникнуть риск дополнительных убытков.
- V4.4.2. *Клиент* осознает, что к его заявленным / заключенным маржинальным сделкам применимы практика и обычаи международного рынка финансовых инструментов и бирж, правила *Обществ-посредников* и регулируемого рынка (бирж).
- V4.4.3. *Клиент* возмещает *Банку / Обществу* все убытки и расходы, которые возникли у *Общества / Банка* в связи заявленными/заключенными *Клиентом* маржинальными сделками.
- V4.4.4. *Клиент* возмещает убытки *Обществу / Банку* в день получения запроса от *Общества Банка*.

V5. Правила покупки, продажи и перевода драгоценных металлов

V5.1. Применение

Настоящие правила применяются, если *Общество* получает распоряжение *Клиента* на сделки с *Драгоценными металлами* (используемое в настоящих *Правилах* определение соответствует определению, данному в пункте B20.1.1 Общих правил сделок *Банка*) и у *Клиента* есть *Счет драгоценных металлов* (используемое в настоящих *Правилах* определение соответствует определению, данному в пункте B20.1.1 Общих правил сделок *Банка*) в *Банке*.

V5.2. Распоряжение на покупку/продажу драгоценных металлов

- V5.2.1. *Общество* принимает распоряжения *Клиента* на покупку/продажу *Драгоценных металлов* в рабочее время *Общества* в соответствии с информацией, приведенной в *Тарифах услуг*. Распоряжения, полученные в другой день и в другое время, отличающееся от вышеуказанного, считаются полученными на следующий рабочий день *Банка* после получения распоряжения.
- V5.2.2. Для осуществления сделки по покупке или продаже *Драгоценных металлов* *Клиент* дает *Обществу* распоряжение в письменном виде (в т. ч. посредством *Интернет-банка*) или по телефону в соответствии с требованиями *Общества*. *Общество* передает полученное от *Клиента* распоряжение в *Банк* для исполнения.
- V5.2.3. *Общество* вправе не принимать или не передавать для дальнейшего исполнения распоряжение *Клиента* на покупку/продажу *Драгоценных металлов*, если оно не полностью или неточно оформлено, условия сделки не отвечают *Рыночной практике*, требованиям соответствующего *Общества-посредника* или рынка (например, из-за несоответствия типа распоряжения, объема или цены), если *Общество* или *Банк* не предоставляют такую услугу, или существуют другие препятствия для его исполнения, в т. ч. на *Счете драгоценных металлов* недостаточно *Драгоценных металлов* или на *Денежном счете* недостаточно денежных средств для исполнения распоряжения или уплаты комиссионных, или если содержание или форма документов не отвечают нормативным актам и/или внутренним правилам *Общества*.
- V5.2.4. *Банк* вправе, но не обязан исполнить такое распоряжение *Клиента*, которое невозможно исполнить немедленно.

- B5.2.5. В своем распоряжении *Клиент* ясно указывает условия сделки:
- B5.2.5.1. вид сделки (покупка, продажа);
 - B5.2.5.2. идентификационные признаки *Драгоценного металла* (обозначение, название *Драгоценного металла* и т. п.);
 - B5.2.5.3. количество *Драгоценного металла* в тройских унциях (числами и прописью) и цену;
 - B5.2.5.4. дату распоряжения;
 - B5.2.5.5. другую информацию для *Общества*, если таковая есть.
- B5.2.6. Если *Клиент* не указал срок действия распоряжения, распоряжение действительно до конца рабочего дня. Если *Клиент* указал срок действия распоряжения, распоряжение действительно в течение этого срока, но не более 10 (десяти) календарных дней с момента его получения, и оно в любом случае теряет свою силу в конце последнего рабочего дня месяца, в котором было подано распоряжение. Стороны могут отдельно договориться о специальном сроке действия распоряжения.
- B5.2.7. Если *Клиент* подал *Обществу* несколько распоряжений, которые в общей сложности превышают объем *Драгоценных металлов*, находящихся на *Счете драгоценных металлов*, или объем денежных средств, находящихся на *Денежном счете*, *Банк* устанавливает очередность исполнения этих распоряжений по своему усмотрению.
- B5.2.8. Цена, указанная *Клиентом* в распоряжении на покупку *Драгоценных металлов*, считается наивысшей ценой покупки.
- Цена, указанная *Клиентом* в распоряжении на продажу *Драгоценных металлов*, считается наименьшей ценой продажи. Если *Клиент* не указывает цену в распоряжении, *Банк* соответственно исполняет распоряжение согласно курсу *Банка* на покупку или продажу *Драгоценных металлов* на день исполнения распоряжения.
- B5.2.9. Для обработки распоряжения на покупку / продажу *Драгоценных металлов* или действия по *Счету драгоценных металлов* *Общество* вправе затребовать у *Клиента* дополнительную информацию или подтверждение и обработать распоряжение только после получения такой информации или подтверждения. Если *Клиент* не предоставил информацию или такую информацию было невозможно предоставить и/или получить, *Общество* оставляет за собой право отказаться от исполнения распоряжения *Клиента*, о чем *Клиенту* сообщается в устной и/или письменной форме.

B5.3. Распоряжение по телефону на покупку/продажу драгоценных металлов

- B5.3.1. *Клиент* или соответствующим образом уполномоченный *представитель Клиента* вправе подать *Обществу* распоряжение на покупку и продажу *Драгоценных металлов* устно по телефону, используя пароль в соответствии с условиями пунктов В1.3.2 – В1.3.4 настоящих *Правил*.
- B5.3.2. К телефонным *Извещениям Клиента* и соответствующим образом уполномоченного представителя *Клиента* применяются правила *Извещений* (A10). В случае противоречий между настоящими специальными правилами и общими правилами в отношении *Извещений* (A10) преимущественную силу имеют настоящие специальные правила.
- B5.3.3. *Общество* вправе при помощи технических средств записывать телефонный разговор с *Клиентом*. *Общество* и *Клиент* согласны, что такие сделанные *Обществом* записи считаются достаточными доказательствами телефонных сообщений *Общества* и *Клиента* и также могут быть использованы в качестве доказательств в суде.

B5.4. Исполнение распоряжения на покупку/продажу драгоценных металлов

- B5.4.1. *Общество* передает распоряжение *Клиента* на покупку или продажу *Драгоценных металлов* для исполнения *Банку*. При исполнении распоряжения *Клиента* сделки с *Драгоценными металлами* проводятся по *Счету драгоценных металлов* и *Денежному счету Клиента*, а также вместе по *Инвестиционному портфелю Клиента*.
- B5.4.2. Если для осуществления сделки по покупке или продаже *Драгоценных металлов* необходимо произвести конвертацию валюты, *Клиент* уполномочивает *Общество* конвертировать валюту по установленному *Банком* курсу или курсу, установленному *Обществом-посредником*, по усмотрению *Общества*.
- B5.4.3. *Банк* вправе осуществить распоряжение на покупку или продажу *Драгоценных металлов* частично или по частям, если в распоряжении *Клиента* прямо не указано, что распоряжение должно быть исполнено только путем осуществления одной сделки. Если распоряжение *Клиента* исполнено по частям, *Общество* вправе удерживать с *Клиента* комиссионные за исполнение каждой части распоряжения.

B5.4.4. В отдельных случаях, в соответствии с существующей *Рыночной практикой*, требованиями соответствующего *Общества-посредника* или рынка, распоряжение *Клиента* может быть исполнено только путем осуществления одной сделки, без возможности исполнить распоряжение *Клиента* частично или по частям.

B5.5. Адресованные клиенту переводы драгоценных металлов

B5.5.1. *Драгоценные металлы* считаются полученными *Клиентом*, когда они зачислены на *Счет драгоценных металлов*.

B5.5.2. *Общество* или *Банк* вправе отказать в переводе *Драгоценных металлов* или их зачислении на счет *Клиента*, не объясняя причин отказа.

B5.6. Распоряжение на перевод драгоценных металлов

B5.6.1. *Общество* принимает распоряжения *Клиента* на перевод *Драгоценных металлов* в рабочее время *Общества* в соответствии с информацией, приведенной в *Тарифах услуг*. Распоряжения, полученные в другой день и в другое время, отличающееся от вышеуказанного, считаются полученными на следующий рабочий день *Банка* после получения распоряжения.

B5.6.2. Для осуществления перевода *Драгоценных металлов* *Клиент* подает в *Общество* распоряжение на перевод в установленной *Обществом* форме.

B5.6.3. *Общество* или *Банк* вправе не принимать или не исполнять распоряжение *Клиента* на перевод *Драгоценных металлов*, если оно не полностью или неточно оформлено или существуют другие препятствия для его исполнения, в т. ч.:

- на *Счете драгоценных металлов* недостаточно *Драгоценных металлов* для исполнения распоряжения;
- остаток *Денежного счета* недостаточен для уплаты комиссионных;
- условия сделки не отвечают *Рыночной практике*;
- *Общество* или *Банк* не предоставляют такую услугу;
- распоряжение не отвечает нормативным актам и/или внутренним правилам *Общества*.

B5.6.4. Если *Клиент* подал *Обществу* несколько распоряжений на перевод *Драгоценных металлов*, которые в общей сложности превышают объем *Драгоценных металлов*, находящихся на *Счете драгоценных металлов*, *Общество* и *Банк* устанавливают очередность исполнения этих распоряжений по своему усмотрению.

B5.6.5. Распоряжение *Клиента* на перевод *Общество* передает *Банку* для исполнения.

B5.6.6. Для обработки распоряжения на перевод *Драгоценных металлов* или действия по *Счету драгоценных металлов* *Общество* вправе затребовать у *Клиента* дополнительную информацию или подтверждение и обработать распоряжение только после получения такой информации или подтверждения. Если *Клиент* не предоставил информацию или такую информацию было невозможно предоставить и/или получить, *Общество* оставляет за собой право отказаться от исполнения распоряжения *Клиента*, о чем *Клиенту* сообщается в устной и/или письменной форме.

B5.7. Сроки перевода драгоценных металлов

B5.7.1. Распоряжение *Клиента* на перевод *Драгоценных металлов* *Банк* исполняет не позднее чем в течение пяти рабочих дней.

B5.7.2. *Банк* и *Общество* не отвечают за убытки *Клиента* и другие дополнительные расходы *Клиента*, возникшие у *Клиента* в результате задержки перевода, если такая задержка произошла по вине третьих лиц, участвующих в осуществлении перевода *Драгоценных металлов*.

B5.7.3. Зачисление адресованных *Клиенту* *Драгоценных металлов* на *Счет драгоценных металлов* осуществляется не позднее чем на следующий рабочий день после того, как *Драгоценные металлы* оказываются в свободном распоряжении *Банка*.

B5.8. Ответственность

B5.8.1. *Клиент* сознает, что стоимость *Драгоценных металлов* в денежном выражении может изменяться в результате изменений рыночной стоимости соответствующего *Драгоценного металла*. *Общество* не несет ответственности за убытки или любые дополнительные расходы *Клиента*, возникшие в результате изменений рыночной стоимости *Драгоценного металла*.

B5.8.2. *Общество* и/или *Банк* не несут ответственности за убытки *Клиента* или любые дополнительные расходы *Клиента*, возникшие в следующих случаях:

- V5.8.2.1. вследствие действий или бездействия *Обществ-посредников*, в том числе, когда *Общество-посредник* по любой причине отказывает в исполнении распоряжения *Клиента* на сделку с *Драгоценными металлами*;
- V5.8.2.2. распоряжение *Клиента* на перевод *Драгоценных металлов* со *Счета драгоценных металлов* в *Банке* на счет *Клиента* или третьего лица в другом банке (банке получателя) отклонено банком получателя по какой бы то ни было причине;
- V5.8.2.3. *Банк* по вине *Клиента* отклонил распоряжение *Клиента* на сделку с *Драгоценными металлами* или не исполнил это распоряжение своевременно;
- V5.8.2.4. *Общество* и/или *Банк* воспользовались своим правом отказаться от исполнения распоряжения или осуществления действий по *Счету драгоценных металлов* по каким бы то ни было причинам.
- V5.8.3. *Клиент* обязуется покрыть все расходы, убытки, штрафы или любые другие платежи, возникающие у *Общества* в ходе исполнения распоряжений *Клиента* на сделки с *Драгоценными металлами*.

V6. Правила сделок с инвестиционным золотом

V6.1. Применение

Настоящие правила применяются, если *Общество* получает распоряжение *Клиента* на сделку с инвестиционным золотом. Определения, используемые в настоящем разделе, соответствуют определениям, используемым в разделе V21 Общих правил сделок *Банка*.

V6.2. Распоряжения на сделки с инвестиционным золотом

- V6.2.1. *Общество* принимает распоряжения *Клиента* на сделки с инвестиционным золотом (включая *Заявление*) в рабочее время *Общества* в соответствии с информацией, приведенной в *Тарифах услуг*. Распоряжения, полученные в другой день и в другое время, отличающееся от вышеуказанного, считаются полученными на следующий рабочий день *Банка* после получения распоряжения.
- V6.2.2. *Заявление* на передачу инвестиционного золота на хранение в *Банк* и распоряжения на сделки с инвестиционным золотом *Клиент* подает в письменной форме в соответствии с требованиями *Общества*. *Общество* передает принятое от *Клиента* *Заявление* и распоряжения в *Банк* для исполнения.
- V6.2.3. *Общество* вправе не принимать или не передавать для дальнейшего исполнения *Заявление* и/или распоряжение *Клиента* на сделки с драгоценными металлами, если оно не полностью или неточно оформлено, если условия сделки не соответствуют *Рыночной практике*, если *Общество* или *Банк* не предоставляют такую услугу или если существуют другие препятствия для его исполнения, в т. ч. на *Счете драгоценных металлов* недостаточно *Драгоценных металлов* для исполнения *Заявления* и/или распоряжения или для уплаты комиссионных или содержание или форма документов не отвечают нормативным актам и/или внутренним правилам *Общества*.
- V6.2.4. *Банк* исполняет *Заявление* *Клиента* не позднее чем в течение пяти рабочих дней.
- V6.2.5. Для обработки *Заявления* и/или распоряжения *Клиента* на сделки с инвестиционным золотом *Общество* вправе запросить у *Клиента* дополнительную информацию или подтверждение и обработать *Заявление* и/или распоряжение только после получения такой информации или подтверждения. Если *Клиент* не предоставил информацию или такую информацию невозможно было предоставить и/или получить, *Общество* оставляет за собой право отказаться от исполнения *Заявления* и/или распоряжения *Клиента*, о чем *Клиента* извещают в устной и/или письменной форме.

V6.3. Исполнение распоряжения на сделки с инвестиционным золотом

Заявление и/или распоряжения *Клиента* на сделки с инвестиционным золотом *Общество* передает для исполнения в *Банк*. При исполнении *Заявления* и/или распоряжения *Клиента* сделки с инвестиционным золотом проводятся по *Счету драгоценных металлов* *Клиента* и *Инвестиционному портфелю* *Клиента* в разделе инвестиционного золота на хранении в *Банке*.

V6.4. Ответственность

- V6.4.1. *Клиент* сознает, что стоимость *Драгоценных металлов* в денежном выражении может измениться в результате изменений рыночной стоимости соответствующего *Драгоценного металла*. *Общество* не несет ответственности за убытки или любые дополнительные расходы *Клиента*, возникшие в результате изменений рыночной стоимости *Драгоценного металла*.

- В6.4.2. *Общество* не несет ответственности за убытки или любые дополнительные затраты *Клиента*, возникшие вследствие того, что *Общество* использует свое право отказаться от исполнения распоряжения по *Счету драгоценных металлов* по каким бы то ни было причинам.
- В6.4.3. *Клиент* обязуется покрыть все расходы, убытки, штрафы или любые другие платежи, возникшие у *Общества* при исполнении распоряжений *Клиента* на сделки с *Драгоценными металлами*.