

ABLV Bank, AS  
23 Elizabetes Street  
Riga, LV-1010, Latvia

Tel: +371 6777 5222  
Fax: +371 6777 5200  
Client line: +371 6777 5555  
E-mail: info@ablv.com

www.ablv.com



**A B L V**

**BANKING / INVESTMENTS \ ADVISORY**

## Общие правила сделок ABLV Bank, AS для кредитных учреждений

<b>A. Общая часть .....</b>	<b>3</b>
A1. Применение .....	3
A2. Изменения Правил .....	3
A3. Удостоверения.....	3
A4. Идентификация и аутентификация Клиента .....	4
A5. Конфиденциальность .....	4
A6. Извещения и обмен информацией.....	5
A7. Обязанность Клиента сотрудничать и требования по предотвращению легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма .....	7
A8. Комиссионные. Платежи Банку .....	7
A9. Обеспечение требований Банка к Клиенту.....	8
A10. Ответственность .....	9
A11. Прекращение сделки и ограничения на ее выполнение.....	10
A12. Применимые правовые акты и порядок разрешения споров .....	11
<b>B. Специальная часть.....</b>	<b>13</b>
B1. Правила корреспондентского счета .....	13
B2. Правила счета финансовых инструментов и денежного счета.....	15
B3. Правила пользования интернет-банком .....	21
B4. Правила платежей по корреспондентскому счету .....	23
B5. Правила дневного овердрафта .....	29
B6. Правила конвертации валюты .....	31
B7. Финансирование под залог инвестиционного портфеля .....	35
B8. Правила сделок с драгоценными металлами.....	40
B9. Правила сделок с инвестиционным золотом.....	43

## **A. Общая часть**

### **A1. Применение**

- A1.1. Настоящие Общие правила сделок акционерного общества ABLV Bank, AS для кредитных учреждений (в дальнейшем в тексте – *Правила*) регламентируют отношения между акционерным обществом ABLV Bank, AS (являющимся лицензированным кредитным учреждением, зарегистрированным в Коммерческом регистре Регистра предприятий Латвийской Республики под № 50003149401, с юридическим адресом: LV-1010, г. Рига, ул. Элизабетес, дом 23, деятельность которого регулируется и контролируется Комиссией рынка финансов и капитала Латвийской Республики ([www.fktk.lv](http://www.fktk.lv)), в дальнейшем в тексте – *Банк*) и лицензированными кредитными учреждениями, которым *Банк* оказывает услуги или которые подали в *Банк* заявление о получении услуг (в дальнейшем в тексте каждый отдельно – *Клиент* и все вместе – *Клиенты*). *Банк* и *Клиент* в дальнейшем вместе именуются *Стороны*.
- A1.2. Вступая в деловые отношения с *Банком Клиент* подтверждает, что ознакомился с настоящими *Правилами*, условиями соответствующих заключаемых с *Банком* договоров, а также соответствующими *Тарифами услуг* (далее в тексте – *Тарифы услуг*) *Банка*, согласен с ними и признает их обязательными для себя в отношении всех сделок *Клиента* и *Банка* (далее в тексте – *Сделка* или *Сделки*).
- Правила* являются неотъемлемой частью всех *Сделок* и договоров, заключаемых между *Сторонами*.
- Правила* обладают равной юридической силой с другими положениями договоров, заключаемых между *Сторонами*. В случае противоречия между нормой настоящих *Правил* и нормой заключаемого между *Сторонами* договора, применяется норма заключаемого между *Сторонами* договора.
- A1.3. Используемые в *Правилах* заголовки и содержание применяются исключительно для удобства приведения ссылок и не влияют на истолкование настоящих *Правил*.
- A1.4. Порядок подачи заявления на использование других услуг *Банка* и других каналов связи, не упомянутых в настоящих *Правилах*, и их использования *Клиентом* определяется отдельно заключенными договорами или Общими правилами сделок ABLV Bank, AS.

### **A2. Изменения Правил**

- A2.1. *Банк* вправе изменять *Правила* в одностороннем порядке, индивидуально извещая об этом *Клиента* в письменном виде.
- Банк* вправе дополнительно индивидуально информировать *Клиента* об изменениях в *Правилах* на сайте *Банка* [www.ablv.com](http://www.ablv.com) (публикуя текст *Правил*).
- A2.2. Изменения в *Правилах*, а также внутренние нормативные документы *Банка* вступают в силу и становятся обязательными для *Клиента* в указанный в извещении срок, однако не позднее чем на 30-й день после отправки извещения, если в правовых актах Латвийской Республики или извещении *Банка* не указан другой срок вступления в силу изменений 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.

### **A3. Удостоверения**

- A3.1. *Клиент* удостоверяет, что:
- Клиент* обладает полной правоспособностью и дееспособностью для заключения и выполнения *Сделок*;
  - Клиент* обладает всеми правами, разрешениями, лицензиями и полномочиями для заключения и выполнения *Сделки*;
  - Сделка* и все ее последствия обязательны для *Клиента* и не вызывают нарушения нормативных актов Латвийской Республики и нормативных актов места выполнения *Сделки*;
  - предоставленные *Клиентом* сведения об истинном выгодополучателе *Сделок* с *Банком* (в дальнейшем в тексте – *Бенефициар*) являются верными. *Бенефициар* – заинтересованное лицо, получающее все виды прироста и других выгод в результате *Сделки*;
  - вся информация, предоставленная *Клиентом* *Банку*, в т. ч. о *Бенефициаре*, деятельности, регистрации, финансовом положении, местонахождении, верна и не вводит в заблуждение. Все документы и *Извещения*, подаваемые *Клиентом* в *Банк*, верны и имеют силу;
  - Клиент* прямо или косвенно не предлагал, не обещал и не дал какую-либо вещь или преимущество работнику *Банка* с тем, чтобы тот действовал или воздержался от действия, нарушив свои обязанности;
  - Клиент* подтверждает, что он не осуществляет легализацию средств, полученных преступным путем, т. е. сокрытие или прикрытие финансовых средств или другого имущества, полученного в результате преступных деяний, или финансирование терроризма и что имеющиеся на счетах *Клиента* средства не получены преступным путем;

- h. нормативные документы *Клиента* в сфере предотвращения легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма соответствуют нормативным актам, принятым в этой сфере в стране регистрации *Клиента*, также *Клиент* заверяет, что выполнил все предусмотренные применимыми нормативными актами процедуры в отношении идентификации клиентов *Клиента*, а также все процедуры, направленные на предотвращение легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
- A3.2. Представитель *Клиента*, заключающий *Сделку* от имени *Клиента*, удостоверяет, что он уполномочен должным образом, т. е. он вправе заключать *Сделку*, подписывать документы *Сделки* и осуществлять другие действия, необходимые для выполнения *Сделки* или связанные с ней. В случае если указанное удостоверение окажется неверным, представитель *Клиента*, заключающий *Сделку* от имени *Клиента*, принимает на себя все обязанности *Клиента* по отношению к *Банку*.
- A3.3. *Банк* вправе в любое время осуществлять проверку предоставленных *Клиентом* удостоверений и другой информации. Во время проверки *Банк* вправе отказаться от осуществления *Сделок* с *Клиентом*.
- A3.4. *Клиент* не вправе без предварительного письменного согласования с *Банком* передавать третьим лицам (в т. ч. в случае реорганизации) любые права и обязательства, следующие из заключенной *Сделки*.

#### A4. Идентификация и аутентификация Клиента

- A4.1. *Банк* осуществляет идентификацию *Клиента* и его представителей и проверяет полномочия представителей *Клиента* в соответствии с нормативными актами Латвийской Республики и требованиями *Банка*. *Клиент* обязан предоставить *Банку* запрошенную информацию и документы, подтверждающие подлинность поданной информации.
- Проверяя соответствие подписи представителя *Клиента* и оттиска печати *Клиента* имеющимся в распоряжении *Банка* образцам подписи и оттиска печати, *Банк* отвечает только за злой умысел *Банка*.
- A4.2. *Клиент* вправе по предварительному соглашению с *Банком* в установленном *Банком* порядке заключать *Сделки* или подавать *Извещения*, в том числе платежные поручения, распоряжения, удаленно, используя выданные *Банком* средства аутентификации *Клиента* (далее в тексте – *средства аутентификации*). *Клиент* признает, что любая *Сделка* или *Извещение*, подтвержденные с помощью *средств аутентификации Клиента*, являются истинными и имеют обязательную силу для *Клиента*, а также обладают такой же юридической силой, что и собственноручно подписанные представителем *Клиента* *Сделка* или *Извещение*. В соответствии с контекстом в настоящих *Правилах* под *средствами аутентификации Клиента* понимается следующее (все вместе и каждое в отдельности): код пользователя и пароль *Интернет-банка Клиента*, средства авторизации, коды авторизации, коды с кодовой карты и другие данные *Клиента*, используемые для аутентификации *Клиента* согласно настоящим *Правилам*.
- A4.3. Любое лицо, которое подает распоряжение, подписанное с помощью *средств аутентификации Клиента*, *Банк* считает уполномоченным лицом *Клиента* и рассматривает любые распоряжения такого лица как распоряжения *Клиента*.
- A4.4. Порядок использования *средств аутентификации* установлен в специальной части *Правил Банка*. В случае если выданные *Клиенту* *средства аутентификации* становятся известны третьему лицу, *Клиент* отвечает за все последствия этого до того момента, когда о происшедшем было сообщено *Банку* в установленной *Банком* форме и в соответствии с установленным *Банком* порядком.
- A4.5. *Клиент* берет на себя ответственность за все убытки, возникшие в результате неавторизованной или ошибочно выполненной *Сделки* вследствие того, что *средства аутентификации* были утеряны, украдены или иным противоправным образом оказались в распоряжении третьих лиц, если только не констатируется вина *Банка*.

#### A5. Конфиденциальность

- A5.1. *Банк* признает, что вся информация, связанная с *Клиентом*, *Сделками* и отношениями *Клиента* с третьими лицами, которую *Клиент* сообщил *Банку*, является конфиденциальной и не подлежит разглашению третьим лицам без согласия *Клиента*, за исключением информации, которая:
- является общедоступной, или
  - относится к долговым обязательствам *Клиента* и передается в Кредитный регистр Банка Латвии (*Клиент* вправе запросить и получить информацию о себе из Кредитного регистра Банка Латвии в соответствии с утвержденными *Банком* Латвии *Правилами* кредитного регистра, текст которых можно найти на сайте Банка Латвии [www.bank.lv](http://www.bank.lv)), или
  - разглашается бюро кредитной информации, созданным в соответствии с Законом о бюро кредитной информации, или с целью взыскания долга и является информацией о наличии, размере, основании долговых обязательств *Клиента* или обеспечении обязательств, или
  - разглашается цессионарию о цедируемом праве требования или третьим лицам в связи с заключением договора долевого участия или другого вида привлечения финансирования, или
  - необходима финансовым учреждениям, участвующим в выполнении *Сделки*, заявление о которой подано *Клиентом*, по их запросу, или

- f. должна быть передана *Обществам-посредникам* (пункт В2.6.1 *Правил*), в которых в том числе у *Банка* открыт *Номинальный счет* (пункт В2.6.3 *Правил*) и в которых хранятся принадлежащие *Клиенту* или клиентам *Клиента* финансовые инструменты, с последующей передачей этой информации эмитентам соответствующих финансовых инструментов, их представителям и государственным 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*;
- g. представляется компаниям, входящим в концерн *Банка*, или
- h. может свидетельствовать о совершении преступного деяния или о нарушениях *Клиента* в *Сделках*, или необходима для расследования и констатации таких фактов, или
- i. предоставляется третьим лицам, осуществляющим надзор за *Банком* или аудит *Банка*, или
- j. разглашается компетентным учреждениям Латвийской Республики, Европейского союза или других стран для выполнения их функций согласно правовым актам, или
- k. должна быть передана органам налогового администрирования Латвийской Республики, стран Европейского союза или других стран в соответствии с условиями договоров о сотрудничестве, заключенных между *Банком* и органами налогового администрирования указанных стран, или
- l. передается операторам *Банка* по обработке личных данных и другим партнерам *Банка* по сотрудничеству, которые оказывают *Банку* услуги или с которыми *Банк* сотрудничает иным образом, в целях исполнения *Распоряжений Клиента*, операций или функций *Банка*, или требований, установленных в применимых правовых актах, или
- m. передается зарубежным органам надзора и/или организаторам регулируемого рынка (биржам) согласно положениям применимых правовых актов и/или правилам организаторов регулируемого рынка (бирж), или
- n. передается зарубежным органам налогового администрирования согласно положениям применимых правовых актов, или
- o. передается суду, третейскому суду или для разрешения спора во внесудебном порядке согласно положениям применимых правовых актов.

*Клиент* согласен, что в случаях, упомянутых в подпунктах с–о настоящего пункта А5.1, *Банк* вправе передавать информацию и за пределы Латвии, соблюдая порядок, установленный в применимых нормативных актах.

- А5.2. Конфиденциальная информация является банковской тайной и не подлежит разглашению, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Латвийской Республики и настоящими *Правилами*.
- А5.3. *Клиент* согласен, что *Банк* вправе без предварительного уведомления записывать и сохранять всю взаимную коммуникацию и в одностороннем порядке выбирать технические средства для записи взаимной коммуникации. *Клиент* согласен, что *Банк* для защиты своих интересов вправе использовать записи взаимной коммуникации в качестве доказательств при разрешении споров и в суде. *Банк* не обязан хранить записи взаимной коммуникации к выгоде *Клиента*.
- А5.4. Конфиденциальной не считается информация о существовании корреспондентских отношений между *Банком* и *Клиентом* (в т. ч. о валюте счета и месте нахождения *Клиента*).
- А5.5. В находящихся в собственности и/или владении *Банка* помещениях *Банк* вправе производить видеонаблюдение и видеозапись в интересах безопасности *Банка* и его *Клиентов*.

## **А6. Извещения и обмен информацией**

- А6.1. Все платежные распоряжения, заявления, поручения, сообщения, жалобы и требования, вытекающие из деловых отношений, существующих между *Сторонами* (в настоящих *Правилах* – *Извещение* или *Извещения*), высылаются индивидуально в электронной форме на латышском, русском или английском языке посредством системы связи SWIFT как первостепенного канала связи и, по предварительному согласованию с *Банком*, посредством *Интернет-банка* как второстепенного средства связи. При использовании системы связи SWIFT *Стороны* соблюдают стандарты и требования к оформлению сообщений системы связи SWIFT, а также требования *Банка* к оформлению сообщений SWIFT о перечислении, в противном случае *Банк* не несет ответственности за обработку перечисления в соответствии со сроками, указанными в *Тарифах услуг Банка*. В случае разногласий между стандартами и требованиями к оформлению сообщений системы связи SWIFT и требованиями *Банка* преимущественную силу имеют требования *Банка*. *Извещения*, за исключением платежных распоряжений, поручений и связанных с ними сообщений, *Клиент* также вправе подавать в бумажной форме, отправляя их по почте.
- А6.2. *Клиент* признает, что распоряжения, полученные *Банком* с адреса SWIFT *Клиента* и аутентифицированные согласно стандартам и требованиям системы связи SWIFT, являются распоряжениями в письменной форме и

обладают такой же юридической силой, как оформленные на бумажном носителе документы, которые уполномоченные представители *Клиента* подтвердили собственноручной подписью и печатью.

Распоряжения, полученные *Банком* в порядке, установленном в пункте А6.1, признаются основанием для обязательств *Клиентов*, в т. ч. основанием для юридической ответственности, и *Банк* может использовать их в качестве доказательств при разрешении споров, в т. ч. в суде.

- А6.3. Использование *Интернет-банка* регламентируется разделом В3 настоящих *Правил*.
- А6.4. В случае получения такого *Извещения Клиента*, которое из-за неоднозначности его условий или по другой причине допускает альтернативные способы (приемы, методы) его истолкования и исполнения *Банком*, *Банк* не несет ответственности за последствия выбора способа (приема, метода) истолкования и исполнения *Извещения*.
- А6.5. Документы, которые высылаются *Банку* по почте, должны быть высланы на юридический адрес *Банка*. Документы, отправленные по почте, считаются полученными *Банком* в момент их регистрации в реестре входящих и исходящих документов *Банка*. Документы, отправленные *Клиентом* по электронной почте, считаются полученными *Банком* в момент, когда *Банк* подтвердил их получение.
- Документы, отправляемые *Клиенту* по почте, высылаются на юридический адрес *Клиента* (для юридических лиц) или на другой последний сообщенный *Клиентом* адрес. *Банк* не несет ответственности за убытки или расходы *Клиента* или третьих лиц, если *Клиент* не известил *Банк* об изменении своего адреса или указал адрес ошибочно, неточно или неправильно, в результате чего не получил послания *Банка* или получил их несвоевременно.
- Банк* вправе отправлять *Клиенту Извещения* и в каком-либо другом установленном *Банком* порядке, в т. ч. используя электронные средства связи и устно.
- А6.6. В случае отправления *Извещения Клиенту* при помощи электронных средств связи (SWIFT, *Интернет-банк*) оно считается полученным в момент отправления, независимо от фактического получения. *Банк* не несет ответственности за убытки и другие дополнительные расходы *Клиента*, которые могут возникнуть у *Клиента* вследствие нарушений, задержек передачи информации или ее злоумышленного использования. В случае отправки послания *Клиенту* на почтовый адрес, оно считается полученным на третий день после передачи в почтовое отделение, независимо от фактического получения.
- А6.7. Штамп и подпись работника *Банка* на документе, поданном *Клиентом*, удостоверяет принятие документа к обработке и не возлагает на *Банк* обязательств в отношении исполнения документа.
- Единственным подтверждением выполнения *Сделки* является осуществление бухгалтерской проводки на основании *Сделки* по счету *Клиента* или подготовленное *Банком* подтверждение ее выполнения.
- А6.8. Юридической силой обладают только *Извещения*, оформленные на латышском, русском или английском языке. *Клиент* согласен, что выбранным *Клиентом* языком получаемых от *Банка Извещений* является язык подписанного *Сторонами* соглашения об установлении корреспондентских отношений. *Банк* 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.
- А6.9. При наличии у *Банка* подозрений о недостатках *Извещения Клиента*, в т. ч. подлинности или юридической силы, или сомнений относительно содержания документа, *Банк* вправе попросить *Клиента* повторить *Извещение* в определенной форме или попросить перевод *Извещения* на латышский язык и его легализации. *Банк* вправе отказаться от выполнения *Извещения* до получения повторного *Извещения*.
- А6.10. Срок действительности поданного в *Банк* распоряжения *Клиента* – шесть Рабочих дней *Банка* со дня подачи распоряжения в *Банк*.
- А6.11. Если иное не установлено в специальной части настоящих *Правил*, *Тарифах услуг* или *Извещениях Банка* (в т. ч. на сайте *Банка* [www.ablv.com](http://www.ablv.com)), *Банк* обрабатывает *Извещения* в рабочие дни Латвийской Республики (то есть во все дни, за исключением субботы, воскресенья и праздничных дней) в обычное время работы *Банка* (далее в тексте – Рабочий день *Банка*). Если *Банк* принял *Извещение* в другое время, днем принятия *Извещения* к обработке считается следующий Рабочий день *Банка*.
- А6.12. *Извещения Клиента*, адресованные акционерному обществу по управлению вложениями ABLV Asset Management, IPAS (зарегистрировано в Латвийской Республике) или акционерному брокерскому обществу вложений ABLV Capital Markets, IBAS (зарегистрировано в Латвийской Республике) (в дальнейшем в тексте каждое отдельно – *Дочернее предприятие*), и *Извещения Дочернего предприятия*, адресованные *Клиенту* (в дальнейшем в тексте – *Извещения Дочернего предприятия*), *Банк* передает соответственно *Дочернему предприятию* или *Клиенту*. *Банк* выбирает форму и способ передачи *Извещений Дочернего предприятия* по собственному усмотрению.
- А6.13. *Банк* удостоверяет, что акционерное общество по управлению вложениями ABLV Asset Management, IPAS и акционерное брокерское общество вложений ABLV Capital Markets, IBAS присоединились к условиям раздела А6 настоящих *Правил*, поэтому:
- а. *Извещения Дочернего предприятия* обязательны для *Дочернего предприятия* и *Клиента* как полученные в письменном виде *Извещения*;

- b. между *Клиентом* и *Дочерним предприятием* заключен письменный договор, предусматривающий заключение взаимных договоров *Дочерним обществом* и *Клиентом* в электронном виде;
- c. во все договора между *Дочерним обществом* и *Клиентом* включены идентификационные данные и адрес, имеющийся в распоряжении *Банка*, если в договоре указан счет *Клиента* в *Банке*.

A6.14. *Банк* не отвечает за сделку, заключенную, выполненную или прекращенную третьим лицом и *Клиентом* в связи с извещением *Дочернего предприятия* или на его основании, а также *Банк* не отвечает за другие последствия указанных *Извещений*.

#### **A7. Обязанность Клиента сотрудничать и требования по предотвращению легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма**

A7.1. Для соответствующего осуществления *Сделок Банка* и *Клиента* *Клиент* обязан немедленно сообщать в *Банк* об изменениях в личных и регистрационных данных, паспортных данных, адресе, другой контактной информации, правоспособности и дееспособности, важных изменениях в финансовом положении *Клиента* и его представителей, а также об изменениях или прекращении срока действия представленных в *Банк* доверенностей и о *Бенефициарах Сделки*. Указанная обязанность извещения существует и в том случае, если изменения в информации *Клиента*, представленной в *Банк*, включены в публичные регистры.

A7.2. Информацию о проведенных по счету *Сделках* *Банк* предоставляет *Клиенту* в электронной форме посредством системы связи SWIFT или, по предварительному согласованию с *Клиентом*, в виде отчета по счету в *Интернет-банке*.

*Клиент* обязан следить за отражением на счете *Сделок* и не реже раза в месяц проверять их соответствие фактически осуществленным *Клиентом* *Сделкам*. *Клиент* согласен, что выписка / отчет по счету или подтверждение SWIFT об исполнении *Сделки* в понимании настоящих *Правил* является главным доказательством осуществленных *Клиентом* *Сделок*, которое служит достаточным основанием для констатации соответствующего факта.

*Клиент* согласен, что если в настоящих *Правилах* не оговорено иное, то в случае, когда *Клиент* немедленно, но не позднее чем в течение трех календарных дней со дня получения выписки / отчета или подтверждения SWIFT об исполнении *Сделки*, не сообщил в *Банк* о недостатках, правильность и полнота выписки / отчета по счету считаются подтвержденными *Клиентом*.

*Клиент* обязан по требованию *Банка* незамедлительно предоставить *Банку* все документальные доказательства и сведения, которые могут свидетельствовать о несоответствии отраженных на счете *Сделок* фактически осуществленным *Сделкам* или о неподтвержденных (неавторизованных) *Клиентом* *Сделках*.

A7.3. Если на счет *Клиента* в результате ошибки или повторно зачислены денежные средства или финансовые инструменты, *Банк* вправе списать данные денежные средства или финансовые инструменты со счета *Клиента* в безакцептном порядке и без предоставления отдельного извещения.

A7.4. *Клиент* обязан сообщать *Банку* о любых известных ему фактах и событиях, которые могут свидетельствовать о нечестном обогащении со стороны *Клиента* и/или быть его причиной и/или создать убытки для *Банка*.

A7.5. Для предотвращения легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма *Банк* вправе потребовать от *Клиента* информацию и документы о *Клиенте*, его *Бенефициаре* (в том числе 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. *Клиент* обязан предоставить *Банку* запрошенную информацию (документы). В случае если *Клиент* не предоставляет *Банку* указанную информацию (документы), или у *Банка* есть подозрения, что она не соответствует фактическим обстоятельствам, или возникли подозрения о легализации средств, полученных преступным путем, или финансировании терроризма, *Банк* 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.

#### **A8. Комиссионные. Платежи Банку**

A8.1. *Клиент* платит *Банку* вознаграждение за оказанные услуги (в дальнейшем в тексте – *Комиссионные*) в порядке и объеме, указанных в настоящих *Правилах* и в соответствующих *Тарифах услуг Банка*.

Размер и порядок уплаты *Комиссионных* устанавливаются *Тарифами услуг*, действующим на время оказания услуги. *Банк* вправе изменять *Тарифы услуг* в одностороннем порядке. Такие изменения вступают в силу на 30-й день после их принятия, если в изменениях или правовых актах Латвийской Республики не установлен другой срок вступления изменений в силу. Об изменениях в *Тарифах услуг* *Банк* сообщает *Клиенту* индивидуально в электронной форме посредством системы связи SWIFT, с помощью соответствующего извещения в *Интернет-банке* или по электронной почте.

*Банк* вправе дополнительно информировать *Клиента* об изменениях в *Тарифах услуг* посредством публикации на сайте *Банка* [www.ablv.com](http://www.ablv.com).

A8.2. Установленные *Банком* общие курсы конвертации валюты и ориентирные процентные ставки (ставки, которые *Банк* использует для расчета применяемых к *Сделке* процентов и которые *Клиент* может проверить с помощью

публично доступного источника) не включаются в *Тарифы услуг* и устанавливаются на момент оказания соответствующей услуги.

- A8.3. Если иное не установлено договорами, заключенными между *Сторонами*, *Клиент* соглашается, что установленные *Банком* общие курсы конвертации валюты и ориентирные процентные ставки могут быть изменены в любой момент без предварительного уведомления, в т. ч. в течение Рабочего дня *Банка*, с учетом колебаний курсов валют и ориентирных процентных ставок на финансовых рынках. Такие изменения вступают в силу с момента сообщения о них *Клиентам*, т. е. публикации изменений на сайте *Банка* [www.ablv.com](http://www.ablv.com).
- A8.4. *Клиент* согласен, что опубликованный *Банком* общий курс конвертации валюты может отличаться от курса конвертации валюты, применяемого к конкретной *Сделке*, о котором *Банк* вправе информировать *Клиента* только после осуществления *Сделки* в форме выписки / отчета по счету.
- A8.5. *Клиент* обязан ознакомиться с *Тарифами услуг*, курсами валют и ориентирными процентными ставками до подачи заявления на услугу в *Банк*.
- A8.6. *Банк* вправе в одностороннем порядке устанавливать и отменять скидки для *Клиента*.
- A8.7. На услуги, не включенные в *Тарифы услуг*, *Банк* вправе установить *Комиссионные* по своему усмотрению. Указанные *Комиссионные* вступают в силу с момента получения *Клиентом* соответствующего *Извещения*.
- A8.8. *Комиссионные* должны вноситься до выполнения услуги, если *Банк* не установил другой порядок оплаты *Комиссионных*. Если *Клиент* не заплатил *Банку* *Комиссионные* за услугу *Банка*, *Банк* вправе без предупреждения прекратить оказание данной услуги *Клиенту* или отказать в предоставлении услуги. Если *Банк* прекращает оказание услуги или отказывает в ее предоставлении *Клиенту* по указанным в предыдущем предложении причинам, *Банк* не отвечает за убытки и другие дополнительные расходы *Клиента*. *Банк* имеет право по своему усмотрению продолжить оказание услуги, если *Клиент* не заплатил *Комиссионные* за услугу *Банка*, в результате чего *Банк* приобретает соответствующие права требования к *Клиенту* в размере неуплаченных *Комиссионных*.
- A8.9. В случае необходимости удержания с *Комиссионных* налогов, пошлин или других приравниваемых к ним выплат, *Банк* вправе удержать эти выплаты с *Клиента*, соответственно увеличивая размер *Комиссионных*.
- A8.10. Любые требования, вытекающие из заявленных *Клиентом* *Сделок* (в т. ч. суммы заявленных *Клиентом* платежей, комиссии, конвертации, налоги, пошлины и т. д.), которые *Клиент* обязался осуществить и/или на которые *Банк* имеет право в соответствии с настоящими *Правилами*, *Банк* вправе списывать в безакцептном порядке с любого счета *Клиента*, но в первую очередь списывая их с *Корреспондентского счета Клиента* в соответствии с *Тарифами услуг*, если в специальной части (части В) *Правил Банка* не оговорено иначе.
- A8.11. В случае отсутствия на счете *Клиента* достаточного остатка в валюте, в которой должен быть осуществлен платеж, на момент, когда должен быть осуществлен платеж, *Банк* вправе списать сумму своих требований в другой валюте по установленному *Банком* общему курсу конвертации валюты, действующему на момент списания суммы требований.
- A8.12. Если в момент, когда должен быть осуществлен платеж, на счете *Клиента* нет достаточного остатка денежных средств для осуществления платежа, *Банк* вправе предоставить *Клиенту* кредит в размере суммы, необходимой для осуществления платежа, согласно положениям специальной части *Правил* или незамедлительно списать сумму своих требований в момент, когда остаток на счете *Клиента* будет достаточным для осуществления платежа, с соблюдением того, что в этом случае *Банк* вправе списать сумму требований с учетом *Тарифов услуг*, действующих на момент списания суммы требований.
- A8.13. В случае недостаточности внесенной *Клиентом* суммы для удовлетворения всех требований *Банка*, удовлетворение требований осуществляется в порядке, установленном по усмотрению *Банка*, в т. ч. прежде всего для выполнения менее обеспеченных обязательств, а также с соблюдением того, что следующие из одного обязательства требования сначала направляются в отношении уплаты процентов за просрочку платежа за пользование капиталом, затем уплаты процентов за пользование капиталом, потом исполнения самого основного обязательства и после этого в отношении уплаты штрафа.
- A8.14. В случае полного или частичного невыполнения *Клиентом* своих обязательств перед *Банком*, а также подачи иска о неплатежеспособности *Клиента*, или начала процесса о правовой защите или ликвидации *Клиента*, или установления ограничений в отношении прав и деятельности *Клиента*, в том числе полного или частичного приостановления оказания финансовых услуг, назначения уполномоченного представителя надзорного органа или аннулирования лицензии, *Банк* вправе без каких-либо ограничений использовать имеющиеся в *Банке* денежные средства *Клиента* для уменьшения размера обязательств *Клиента* или полного погашения этих обязательств.

## A9. Обеспечение требований Банка к Клиенту

- A9.1. Все финансовые средства (деньги, финансовые инструменты и др.), которые находятся или будут находиться на счетах *Клиента* в *Банке*, служат финансовым обеспечением обязательств *Клиента* перед *Банком* и заложены в *Банке* в качестве финансового залога (в дальнейшем в тексте – *Финансовый залог*). *Финансовый залог* обеспечивает все обязательства *Клиента* перед *Банком*, включая последующие обязательства. *Банк* отвечает только за убытки, возникшие в отношении *Финансового залога* вследствие злого умысла *Банка*. *Банк* вправе использовать *Финансовый залог* и его последующие доли. *Банк* выплачивает возмещение за использование, если таковое предусмотрено *Тарифами услуг*.



- A9.2. Даже если не наступил срок исполнения обязательств, *Банк* вправе удовлетворять все требования *Банка* к *Клиенту*, реализуя *Финансовый залог* без отправки предварительного *Извещения Клиенту*, в следующих случаях:
- Клиент* или другой *Клиент*, по обязательствам которого предоставлено поручительство, полностью или частично не выполняет свои обязательства перед *Банком*, или
  - Клиент* или лицо, предоставившее поручительство по обязательствам *Клиента*, подает иск о правовой защите *Клиента*, или
  - в установленном нормативными актами порядке инициирован процесс признания неплатежеспособности *Клиента* или лица, предоставившего поручительство по обязательствам *Клиента*, или
  - начата процедура реорганизации или ликвидации *Клиента* или лица, предоставившего поручительство по обязательствам *Клиента*,
  - в отношении *Клиента* 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, или
  - согласно положениям специальной части настоящих *Правил*.

В случае если предметом *Финансового залога* являются денежные средства, *Банк* вправе списать (перечислить) подлежащую уплате сумму с любого счета *Клиента* в *Банке* или из других средств, причитающихся *Клиенту*. В случае если предметом *Финансового залога* являются финансовые инструменты, *Банк* вправе продать финансовые инструменты, имеющиеся на любом счете *Клиента* в *Банке*, или по выбору *Банка* осуществить отчуждение финансовых инструментов в свою пользу по рыночной цене. Финансовые инструменты продаются в размере, необходимом для удовлетворения всех требований *Банка* к *Клиенту*, одновременно соблюдая существующую рыночную практику (например, в отношении минимального количества финансовых инструментов, которое продается / покупается на финансовом рынке). *Финансовый залог*, находящийся в фактическом владении *Банка*, считается переданным *Банку* в связи со всеми требованиями *Банка* к *Клиенту*, из *Финансового залога* выплачивается долг *Клиента* *Банку* и последующие долги *Клиента* *Банку*, и *Банк* вправе обратиться с взысканием на *Финансовый залог* и осуществить отчуждение или воспользоваться им без отправки предварительного *Извещения* или отдельного напоминания *Клиенту*. *Банк* вправе воспользоваться правом удержания в отношении *Финансового залога*. *Банк* вправе использовать *Финансовый залог*, заменив его равноценным залогом.

## A10. Ответственность

- A10.1. За любое несоблюдение срока платежа виновная *Сторона* платит другой *Стороне* штраф в размере одной десятой процента от неуплаченной суммы в день за каждый день просрочки, но не более десяти процентов от неуплаченной суммы, если в нормативных актах, *Тарифах услуг Банка* или *Брокерского общества* или другом разделе *Правил* для конкретной финансовой услуги не установлено иное. Уплата штрафа не освобождает *Стороны* от выполнения не выполненных в срок или ненадлежащим образом выполненных в срок обязательств.
- A10.2. Уплата штрафа включает в себя возмещение всех убытков, процентов и расходов *Клиента* и исключает право *Клиента* требовать другого возмещения убытков.
- Банк* не несет ответственности за возможные убытки, которые могут возникнуть у *Клиента* из-за невозможности отправить *Банку* распоряжение через систему связи SWIFT или *Интернет-банк*, а также в других случаях, когда *Клиент* нарушает настоящие *Правила*.
- Банк* отвечает за убытки *Клиента*, возникшие у него в связи со *Сделкой* между *Сторонами*, только в случае, если причиной убытков является злой умысел *Банка*. В случае злого умысла *Банка* *Банк* возмещает *Клиенту* только прямые и возникшие убытки.
- A10.3. В случае возникновения чрезвычайных и необратимых обстоятельств непреодолимой силы, а именно: природных катастроф, техногенных аварий, массовых беспорядков, забастовок, военных действий, действий третьих лиц, повреждений, нарушений в работе или ошибок компьютеров или других средств связи, а также вступления в силу актов, изданных органами государственной власти, в том числе, помимо прочего, судами, федеральными органами исполнительной власти рынков ценных бумаг или саморегулирующимися организациями, которые прямо или косвенно делают невозможным для какой-либо из *Сторон* дальнейшее исполнение взятых на себя обязательств, вступления в силу нормативных актов, в том числе связанных с установлением ограничительных мер и запретов экономического и финансового характера в отношении правительств государств, негосударственных организаций или структур, которые изданы органами законодательной или исполнительной власти или другими уполномоченными органами государственной власти, которые выходят за рамки разумного контроля *Сторон* и являются препятствием для осуществления какой-либо *Стороной* своих обязательств (далее в тексте – *Обстоятельства непреодолимой силы*), *Стороны* на время существования *Обстоятельств непреодолимой силы* освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств.
- A10.4. *Сторона*, столкнувшаяся с *Обстоятельствами непреодолимой силы*, как можно скорее информирует другую *Сторону* о наступлении *Обстоятельств непреодолимой силы*. Неинформирование или несвоевременное информирование лишает *Сторону*, которая не информировала или несвоевременно информировала другую

*Сторону*, права ссылаться на *Обстоятельства непреодолимой силы* как на основание для освобождения от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, если только причиной неинформирования или несвоевременного информирования не являются сами *Обстоятельства непреодолимой силы*. *Сторона*, столкнувшаяся с *Обстоятельствами непреодолимой силы*, обязана по запросу предоставить другой *Стороне* документальное подтверждение, выданное компетентным государственным органом, о факте наступления, объеме и последствиях *Обстоятельств непреодолимой силы*. Если *Сторона*, столкнувшаяся с *Обстоятельствами непреодолимой силы*, не предоставляет указанное подтверждение, она теряет право ссылаться на *Обстоятельства непреодолимой силы* как на основание для освобождения от ответственности.

- A10.5. Если *Обстоятельства непреодолимой силы* или их последствия длятся более десяти календарных дней, *Стороны* в возможно короткий срок проводят переговоры с целью выявления альтернативных приемлемых для обеих *Сторон* способов исполнения взятых на себя обязательств и достижения соответствующих договоренностей. После прекращения действия *Обстоятельств непреодолимой силы* *Стороны* отвечают за дальнейшее исполнение своих обязательств, за исключением случаев, когда между *Сторонами* были достигнуты иные договоренности в соответствии с настоящим пунктом.
- A10.6. *Клиент* возмещает *Банку* все убытки, связанные с нарушением удостоверений *Клиента*, упомянутых в пункте A3.
- A10.7. *Банк* не несет ответственности перед клиентами *Клиента*, а также за невозможность для *Клиента* или его клиентов исполнить свои обязательства перед третьими лицами вследствие неисполнения обязательств *Банка*.
- A10.8. *Банк* не возмещает *Клиенту* убытки, если *Клиент* действовал противоправно или с умыслом (намеренно) или по причине грубой неосторожности не выполнил одно или несколько требований настоящих *Правил* или заключенных между *Сторонами* договоров, а также в случаях, когда *Клиент* мог или должен был предвидеть убытки, но не позаботился о безопасности денежных средств на счете *Клиента*, в т. ч. не установил лимиты по *Сделкам* в рамках отдельных продуктов *Банка* или не подал заявление на блокирование счетов.

#### **A11. Прекращение сделки и ограничения на ее выполнение**

- A11.1. Если в договоре между *Сторонами* или настоящих *Правилах* не установлено иное, любой заключаемый между *Сторонами* договор считается бессрочным.
- A11.2. 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.
- A11.3. *Банк* вправе в одностороннем порядке, не возмещая *Клиенту* какие-либо убытки или дополнительные расходы, и без подачи предварительного *Извещения* отказаться исполнять, прекратить или расторгнуть любую *Сделку*, или изменить срок исполнения *Сделки*, или прекратить или расторгнуть любые договорные отношения с *Клиентом* в следующих случаях:
- если *Клиент* нарушил настоящие *Правила* или другие условия заключенных между *Сторонами* соглашений, не исполнил или ненадлежащим образом исполнил свои обязательства перед *Банком* или удостоверение *Клиента* окажется неверным;
  - если имеются подозрения, что от имени *Клиента* действует не идентифицированное или не уполномоченное должным образом лицо;
  - если имеются подозрения о связи *Клиента*, клиентов *Клиента* или находящихся на счете средств с легализацией средств, полученных преступным путем, финансированием терроризма или попыткой легализации или финансирования терроризма;
  - если существуют подозрения в мошенничестве или в том, что *Клиент* допускает юридически наказуемое, нечестное или неэтичное действие, или же у *Банка* появляются основания считать, что дальнейшее сотрудничество с *Клиентом* затрагивает честь, достоинство или репутацию *Банка*;
  - если аннулирована лицензия *Клиента* на ведение его деятельности, или начат процесс неплатежеспособности, ликвидации, правовой защиты *Клиента* или другой схожий процесс, или в отношении *Клиента* установлены ограничения прав и деятельности, в том числе полностью или частично приостановлено оказание финансовых услуг, назначен уполномоченный представитель надзорного органа;
  - в случаях, установленных пунктом A7.5 настоящих *Правил*;
  - если это обусловлено необходимостью выполнения требований финансовых учреждений или организаций, вовлеченных в исполнение заявленной *Клиентом* *Сделки*;
  - если *Сделка* прямо или косвенно связана с лицами, субъектами и другими структурами, государствами или территориями, в отношении которых Европейский союз, международные организации или отдельные страны установили ограничительные меры или запреты экономического или финансового характера, или
  - если *Сделка* противоречит внутренним политикам *Банка* в отношении *Клиентов* или управления рисками.

- A11.4. Банк вправе закрыть счет *Клиента* в одностороннем порядке и без подачи предварительного *Извещения Клиенту*, если *Клиент* в течение шести месяцев подряд не осуществлял *Сделки* со счетом.
- A11.5. Прекращение заключенного между *Сторонами* договора не означает прекращения невыполненных обязательств *Сторон*, возникших до прекращения договора. Все невыполненные обязательства *Сторон*, установленные до момента прекращения договора, должны быть исполнены в соответствии с *Правилами* и условиями заключенных договоров. В случае прекращения заключенного между *Сторонами* договора / *Сделки*, независимо от причины, по всем обязательствам *Клиента*, следующим из прекращаемого договора / *Сделки*, наступает срок исполнения, и *Клиент* обязан в полном объеме уплатить *Банку Комиссионные*, покрыть возникшие убытки и выполнить все следующие из прекращаемого договора / *Сделки* обязательства в соответствии с условиями договора / *Сделки* и настоящими *Правилами*, а также, если этого требует *Банк*, предоставить соответствующее обеспечение. *Клиент* обязан и после прекращения договора / *Сделки* выполнять обязательства, которые *Клиент* взял на себя в соответствии с условиями договора / *Сделки* и настоящими *Правилами*, до полного исполнения обязательств *Клиента* перед *Банком*, а также платить *Банку* штраф за просрочку платежа по основному обязательству *Клиента* или проценты за просрочку в соответствии с настоящими *Правилами*. Документы, которые *Клиент* подал для заключения договора / *Сделки* и выполнения операций *Банка*, не возвращаются *Клиенту*.
- A11.6. В случае прекращения отношений *Клиент* обязан подать в *Банк* все необходимые документы и осуществить все необходимые действия для погашения обязательств, вытекающих из существующих между *Сторонами* правовых отношений. *Клиент* обязан погасить все обязательства, вытекающие из договорных отношений с *Банком*, не позднее чем в день прекращения договорных отношений.
- A11.7. Если счет *Клиента* в *Банке* закрывается по инициативе *Банка* или если *Клиент* не предоставляет *Банку* указания о перечислении остатка счета, остаток счета хранится в *Банке*, на него не начисляются проценты и он, с соблюдением *Правил*, перечисляется по требованию *Клиента* на основании соответствующего заявления, оформленного согласно требованиям *Банка*. *Банк* вправе удержать комиссию согласно *Тарифам услуг* за хранение остатка соответствующего счета после закрытия счета. Перед перечислением остатка *Банк* вправе провести идентификацию *Клиента* в порядке, установленном в разделе A4 *Правил*.
- В случае закрытия счета по причинам, указанным в пункте A11.3, *Банк* выплачивает остаток только на счет *Клиента*, открытый в кредитном учреждении, зарегистрированном в другой стране-участнице Европейской экономической зоны или в стране, требования нормативных актов которой в сфере предотвращения легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма равноценны требованиям нормативных актов Европейского союза.
- A11.8. В случае закрытия счета *Клиента* по инициативе *Банка* *Клиент* обязан своевременно предоставить *Банку* инструкции по возврату остатка денежных средств и финансовых инструментов. *Банк* вправе получить возмещение возникших до закрытия счета расходов, связанных с выполнением распоряжений *Клиента*. *Банк* вправе удержать возмещение расходов из денежных средств, подлежащих перечислению *Клиенту*.
- A11.9. 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 *Банка* по управлению рисками, *Банк* 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 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 *Банка*, а также ограничив осуществление отдельных или всех *Сделок*.

## A12. Применимые правовые акты и порядок разрешения споров

- A12.1. К деловым отношениям между *Сторонами* применяются правовые акты Латвийской Республики, международная банковская практика и обычаи деятельности, в т. ч. рекомендации и инструкции банков-корреспондентов.
- A12.2. *Стороны* вправе разрешать все разногласия, возникающие между *Клиентом* и *Банком*, путем взаимных переговоров.
- A12.3. Для всех исков и жалоб *Клиента* (в дальнейшем в тексте – *Иски*) к *Банку* устанавливается следующий обязательный порядок предварительного внесудебного рассмотрения:
- Клиент* адресует *Иск* *Банку*;
  - Банк* регистрирует *Иск* *Клиента* и рассматривает его в течение десяти дней после представления *Иска* и всех документов, запрошенных *Банком* в связи с *Иском*. Если *Иск* связан с заключенным вне биржи договором в отношении производного финансового инструмента, *Банк* рассматривает его в течение пяти дней после подачи *Иска* и всех документов, запрошенных *Банком* в этой связи.

Однако, если для подготовки ответа необходимо дополнительное время, *Банк* вправе продлить срок рассмотрения *Иска* до тридцати дней, известив об этом *Клиента*.

- A12.4. Любой спор, разногласие или требование, вытекающие из деловых отношений *Сторон*, их нарушения, прекращения, законности, действия или толкования, разрешается по усмотрению истца в судах Латвийской Республики или третейском суде Ассоциации коммерческих банков Латвии 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 – один. Языком рассмотрения третейского суда является латышский. *Стороны* поручают назначить третейского судью председателю третейского суда Ассоциации коммерческих банков Латвии.

A12.5. В случае противоречий между текстом настоящих *Правил* на латышском языке и текстом *Правил* на другом языке применяются *Правила* на латышском языке.

**В. Специальная часть****В1. Правила корреспондентского счета****В1.1. Применение**

Настоящие правила корреспондентского счета применяются, если *Клиент* заключил с *Банком* соглашение об установлении корреспондентских отношений или *Клиенту* открыт корреспондентский счет в *Банке* (в дальнейшем в тексте – *Корреспондентский счет*).

**В1.2. Открытие корреспондентского счета**

*Банк* на основании соглашения об открытии *Корреспондентского счета* открывает *Клиенту* мультивалютный(-е) *Корреспондентский(-е) счет(а)* в валютах, указанных в списке *Основных корреспондентских счетов Банка*. Моментом открытия *Корреспондентского счета* считается момент предоставления *Банком Клиенту* подтверждения об открытии *Корреспондентского счета*.

**В1.3. Денежные средства на Корреспондентском счете. Проценты**

В1.3.1. *Клиент* обязан следить за тем, чтобы денежные средства на *Корреспондентском счете* учитывались в валютах, соответствующих валютам, указанным в списке *Основных корреспондентских счетов Банка*.

Если *Банк* прекращает осуществление сделок в какой-либо из валют, указанных в списке *Основных корреспондентских счетов Банка*, *Банк* высылает *Клиенту Извещение* о планируемых изменениях, одновременно указывая в *Извещении* дату, до которой *Клиенту* необходимо осуществить сделку по конвертации валюты или платеж денежных средств в указанной валюте в другой банк, чтобы валюты находящиеся на *Корреспондентском счете Клиента* денежных средств соответствовали валютам, указанным в списке *Основных корреспондентских счетов Банка*.

Если после указанной в *Извещении* даты валюты находящиеся на *Корреспондентском счете Клиента* денежных средств не соответствуют валютам, указанным в списке *Основных корреспондентских счетов Банка*, *Банк* вправе конвертировать денежные средства, находящиеся на *Корреспондентском счете Клиента* в валюту, не соответствующую валютам, указанным в списке *Основных корреспондентских счетов Банка*, в EUR по общему курсу конвертации валюты *Банка*, действующему на дату конвертации.

В1.3.2. *Банк* платит *Клиенту* проценты на остаток на *Корреспондентском счете*, если таковое предусмотрено *Тарифами услуг*.

**В1.4. Приостановление обслуживания Корреспондентского счета**

В1.4.1. Если *Клиент* не выполняет свои установленные в *Правилах* обязательства, в т. ч. допускает просрочку выполнения своих обязательств, а также в других случаях, установленных в настоящих *Правилах*, *Банк* вправе, не закрывая *Корреспондентский счет*, приостановить его обслуживание. Приостанавливая обслуживание *Корреспондентского счета*, *Банк* приостанавливает удержание комиссионных за обслуживание *Корреспондентского счета*, расчет вознаграждения за использование овердрафта, упомянутого в пункте В5.5.4 *Правил*, если таковой был выдан, извещение *Клиента* о событиях, которые могут быть связаны с *Корреспондентским счетом*, а также исполнение платежных поручений *Клиента*.

В1.4.2. Приостановление обслуживания *Корреспондентского счета* не прекращает и не отменяет обязательства *Клиента* перед *Банком*, в т. ч. в отношении погашения овердрафта, упомянутого в пункте В5.5.4 *Правил*, или другие установленные в настоящих *Правилах* обязанности.

В1.4.3. Если в то время, когда обслуживание *Корреспондентского счета* приостановлено, *Банк* получает любой адресованный *Клиенту* платеж, он вправе принять его и зачислить на *Корреспондентский счет*. За зачисление денежных средств *Банк* применяет комиссионные в соответствии с *Тарифами услуг*.

В1.4.4. Если упомянутый в пункте В5.5.4 *Правил* овердрафт на *Корреспондентском счете* погашается, в т. ч. в результате зачисления адресованного *Клиенту* платежа, *Клиент* вправе подать в *Банк* заявку на возобновление обслуживания *Корреспондентского счета*. В таком случае *Банк* извещает *Клиента* о погашении упомянутого в пункте В5.5.4 *Правил* овердрафта и порядке подачи заявки на возобновление обслуживания *Корреспондентского счета*. Перед тем как возобновить обслуживание *Корреспондентского счета*, *Банк* вправе провести идентификацию *Клиента* в порядке, установленном в разделе А4 *Правил*, в связи с чем *Клиент* обязуется соблюдать и выполнять все требования, которые может выдвинуть *Банк*. За возобновление обслуживания *Корреспондентского счета* *Банк* вправе удержать комиссионные в соответствии с *Тарифами услуг*.

**В1.5. Закрытие Корреспондентского счета**

- В1.5.1. Любая из *Сторон* вправе в любой момент инициировать закрытие *Корреспондентского счета* без объяснения причин.
- Банк* не обязан закрывать *Корреспондентский счет*, если он необходим для выполнения других *Сделок*, заключенных с *Клиентом*, или *Клиенту* предоставлен овердрафт, упомянутый в пункте В5.5.4 *Правил*.
- В1.5.2. За закрытие *Корреспондентского счета* *Клиент* обязан заплатить *Банку* *Комиссионные*, если таковые предусмотрены *Тарифами услуг*.
- В1.5.3. В случае закрытия *Корреспондентского счета* *Клиент* обязан предоставить *Банку* инструкции в отношении перечисления остатка денежных средств. *Банк* при закрытии *Корреспондентского счета* вправе перечислить остаток в соответствии с поданным *Клиентом* платежным поручением.

## **V2. Правила счета финансовых инструментов и денежного счета**

### **V2.1. Применение**

Настоящие правила счета финансовых инструментов и денежного счета применяются, если *Клиент, Банк и Брокерское общество* заключили соглашение о получении инвестиционных (брокерских) услуг.

### **V2.2. Открытие счетов, входящих в инвестиционный портфель Клиента**

- V2.2.1. *Банк* открывает *Клиенту* счет финансовых инструментов и связанный с ним денежный счет и/или номинальный счет финансовых инструментов и связанный с ним денежный счет и/или специальный денежный счет для сделок с производными финансовыми инструментами (все вместе в дальнейшем именуется *Счета*) на основании заключенного между *Клиентом, Брокерским обществом и Банком* соглашения о получении инвестиционных (брокерских) услуг, если у *Клиента* открыт *Корреспондентский счет* в *Банке*. *Банк* открывает *Клиенту* вышеупомянутый счет и на основании заявления *Клиента*, если *Стороны* не договорились об открытии такого счета путем заключения соглашения о получении инвестиционных (брокерских) услуг.
- V2.2.2. По запросу *Клиента* в отношении тех упомянутых в пункте V2.2.1 счетов, которые открыты на основании заявления *Клиента*, *Банк* выдает *Клиенту* удостоверение или другое подтверждение открытия соответствующего счета.
- V2.2.3. Открытый *Клиенту* в *Банке* счет финансовых инструментов и денежный счет (а также специальные счета финансовых инструментов и денежные счета) образуют совокупность связанных проводок в системе учета *Банка*, которая обозначается как инвестиционный портфель *Клиента*/номинальный инвестиционный портфель *Клиента* (далее в тексте *Правил* также – *Инвестиционный портфель*). В предусмотренных *Правилами* случаях в *Инвестиционном портфеле Клиента* могут дополнительно учитываться и другие виды активов.
- V2.2.4. Открытый в *Банке* счет финансовых инструментов, на котором учитываются находящиеся на хранении у *Клиента* (принадлежащие клиентам *Клиента*) финансовые инструменты, является номинальным счетом финансовых инструментов. *Банк* открывает *Клиенту* номинальный счет финансовых инструментов, чтобы обеспечить расчеты по сделкам клиентов *Клиента* с финансовыми инструментами, которые *Клиент* заключает по заданию своих клиентов, а также чтобы обеспечить учет других прав, следующих из финансовых инструментов.
- V2.2.5. Если *Клиент* уполномочивает третье лицо совершать сделки на *Счетах*, *Клиент* обязан незамедлительно письменно проинформировать об этом *Банк* и *Брокерское общество* и подать в *Банк* все необходимые документы в соответствии с требованиями действующих правовых актов Латвийской Республики.

### **V2.3. Счет финансовых инструментов**

- V2.3.1. На счете финансовых инструментов *Банк* держит принадлежащие *Клиенту/клиентам Клиента* финансовые инструменты отдельно от принадлежащих *Банку* финансовых инструментов.
- V2.3.2. Все решения, связанные со сделками с финансовыми инструментами, принимаются самим *Клиентом* или поручаются им третьему лицу на свой риск и под свою ответственность, и *Банк* не отвечает за убытки, понесенные в результате сделок *Клиента* с финансовыми инструментами. *Клиент* обязан возмещать *Банку* все убытки, понесенные в результате сделок *Клиента* с финансовыми инструментами.
- V2.3.3. Выписку по счету финансовых инструментов, содержащую информацию о проведенных (учтенных) на счете финансовых инструментах, *Клиент* получает в *Интернет-банке* раз в месяц или через систему связи SWIFT. *Клиент* вправе указать *Банку* другую периодичность отправки выписок. Другие виды выписок по счету финансовых инструментов *Клиент* вправе получить по отдельному требованию.  
*Клиент* вправе в установленном *Банком* порядке и установленной *Банком* форме подать в *Банк* заявление о смене валюты, в которой указывается стоимость финансовых инструментов в выписке по счету финансовых инструментов.
- V2.3.4. В выписке по счету финансовых инструментов, подготовленной о сделках *Клиента*, проведенных за определенный период времени, цена приобретения соответствующего финансового инструмента (за исключением производных финансовых инструментов) определяется как средневзвешенная величина с учетом всех сделок по приобретению конкретного финансового инструмента за этот период времени, включая удержанные комиссионные по сделкам. При расчете цены приобретения долговых ценных бумаг не учитывается накопленный процентный доход.
- V2.3.5. *Клиент* имеет право в порядке, согласованном с *Банком*, подать заявление на открытие специального счета финансовых инструментов для заключения *Сделок* отдельных категорий. К такому счету применяются правила счета финансовых инструментов.
- V2.3.6. *Банк* вправе отказать в выполнении распоряжений *Клиента* или третьих лиц, уполномоченных действовать от имени *Клиента*, если констатированы нарушения требований к подаче или заполнению

распоряжений, требований по защите информации, необходимой Банку для выполнения этих операций, если Клиент не подал необходимые документы или выполнение распоряжения Клиента противоречит условиям заключенных между Сторонами договоров или действующим правовым актам Латвийской Республики.

- V2.3.7. Банк производит зачисление, списание и перевод финансовых инструментов согласно распоряжениям Клиента, оформленным в соответствии с требованиями Банка и действующих правовых актов Латвийской Республики.

#### **V2.4. Денежный счет**

- V2.4.1. *Денежный счет* – это счет, находящиеся на котором денежные средства используются для сделок с финансовыми инструментами, в том числе: для приобретения, продажи финансовых инструментов, осуществления связанных с этим налоговых платежей в случае необходимости, уплаты комиссионного вознаграждения Банка и Брокерского общества и ABLV Asset Management, IPAS, осуществления других платежей, связанных с приобретением финансовых инструментов и обслуживанием Счетов, а также конвертации валюты и перечисления денежных средств на Корреспондентский счет Клиента в Банке. Согласно положениям настоящего пункта, Клиент вправе в отношении учитываемых на Денежном счете денежных средств давать только распоряжения на покупку финансовых инструментов и перечисление денежных средств на Корреспондентский счет Клиента в Банке.
- V2.4.2. Банк обязуется зачислять на Денежный счет причитающиеся Клиенту доходы от финансовых инструментов (далее – Доходы) в течение одного Рабочего дня Банка со дня, когда Доходы поступают во владение Банка, например со дня их зачисления на корреспондентский счет Банка.
- V2.4.3. Банк не обязан зачислять Доходы до момента их поступления во владение Банка.
- V2.4.4. Банк вправе зачислить Доходы до их поступления во владение Банка, если от Обществ-посредников (пункт V2.6.1 Правил) получено подтверждение о начисленных Доходах. Если Банк зачислил Доходы, но не получил их от Обществ-посредников, Банк вправе в безакцептном порядке списать зачисленные Доходы со счета Клиента.
- V2.4.5. Клиент принимает на себя риск убытков в связи с тем, что Доходы не зачислены по вине эмитента, Общества-посредника или других третьих лиц, а также вследствие других, не зависящих от Банка обстоятельств.
- V2.4.6. Проценты на остаток денежных средств на Денежном счете начисляются и выплачиваются, если такое установлено Тарифами услуг. Проценты на остаток денежных средств на Денежном счете за один день рассчитывают, исходя из фактического количества дней в году (365 дней или 366 дней в високосном году), и выплачивают за каждый день на сумму денежных средств, находящуюся на Денежном счете на конец соответствующего дня (*Actual / Actual*).
- Банк выплачивает Клиенту проценты на остаток денежных средств на Денежном счете один раз в месяц, зачисляя их на Денежный счет Клиента.
- V2.4.7. Клиент может получить выписку по Денежному счету в Интернет-банке или по отдельному запросу.
- V2.4.8. Клиент имеет право в порядке, согласованном с Банком, подать заявление на открытие специального денежного счета для заключения Сделок с финансовыми инструментами отдельных категорий. К такому счету применяются правила Денежного счета.

#### **V2.5. Брокерское общество вложений**

- V2.5.1. Клиент поручает и уполномочивает в установленном в настоящих Правилах и поданных распоряжениях порядке заключать все виды сделок с имеющимися на Счетах финансовыми инструментами и денежными средствами и осуществлять все действия со Счетами ABLV Capital Markets, IBAS, зарегистрированное в Коммерческом регистре Регистра предприятий Латвийской Республики под № 40003814705 (именуемое в настоящих Правилах Брокерское общество), в т. ч. осуществлять покупку, продажу и перевод финансовых инструментов, подавать заявления о получении ссуд для приобретения финансовых инструментов и получать их, закладывать финансовые инструменты согласно условиям Банка и Обществ-посредников.
- V2.5.2. Клиент признает обязательными для себя все сделки, распоряжения и поручения, которые Брокерское общество даст Банку или заключит с Банком от имени Клиента.
- V2.5.3. Клиент не вправе давать Банку распоряжения о любых действиях, связанных со Счетами, за исключением конвертации и зачисления денежных средств на Денежный счет с Корреспондентского счета Клиента в Банке или перечисления денежных средств с Денежного счета на Корреспондентский счет Клиента в Банке, без посредничества и согласия Брокерского общества, если только Банк заранее не дал согласие на выполнение и других распоряжений Клиента.
- V2.5.4. Клиент согласен с тем, что Брокерское общество получает от Банка информацию о Клиенте и сделках Клиента с Банком. Банк обеспечивает Брокерскому обществу доступ к информации о состоянии Счетов и сделках на Счетах, а также возможность получать выписки по Счетам. Клиент обязуется получать указанную информацию у Брокерского общества.



- V2.5.5. Отзыв предусмотренных в настоящем разделе В2 полномочий обязателен для *Банка* и *Брокерского общества* только в том случае, если *Банк* и *Брокерское общество* получили указанный отзыв.
- V2.5.6. *Клиент* признает обязательными для себя общие правила сделок *Брокерского общества* и ABLV Asset Management, IPAS, которые применяются в отношении инвестиционных услуг, оказываемых *Банком* и/или этими обществами.
- V2.5.7. *Клиент* согласен с тем, что *Брокерское общество* получает от *Банка* информацию о событиях, связанных с финансовыми инструментами (далее в тексте – *Корпоративные события*), и *Клиент* вправе получать указанную информацию от *Брокерского общества*.

## **V2.6. Общества-посредники**

- V2.6.1. Для хранения, обслуживания финансовых инструментов, находящихся на счетах *Клиента*, и осуществления сделок *Клиента* *Банк* использует услуги других *Обществ-посредников*, в т. ч. банков-корреспондентов, бирж, депозитариев, клиринговых учреждений и других учреждений финансового рынка (в настоящих *Правилах – Общества-посредники*). *Клиент* принимает на себя риск невыполнения обязательств и неплатежеспособности *Обществ-посредников*, и *Банк* не отвечает за убытки, которые могут возникнуть у *Клиента* в связи с деятельностью *Общества-посредника*. *Клиент* без согласия *Банка* не вправе отменять заявленную сделку, если срок ее исполнения не соблюден по причине неисполнения *Обществом-посредником* своих обязательств или его неплатежеспособности.
- V2.6.2. *Банк* регистрирует исполнение сделки с финансовыми инструментами на счете финансовых инструментов и/или денежном счете *Клиента* после того, как *Банк* получил подтверждение от *Общества-посредника* об исполнении соответствующей сделки. *Банк* вправе регистрировать исполнение такой сделки и до получения подтверждения от *Общества-посредника*. Если по вине *Общества-посредника* сделка с финансовыми инструментами или связанный с ней платеж не выполнены или не соблюден срок исполнения, *Банк* без согласия *Клиента* вправе производить все необходимые коррективы на счете финансовых инструментов и/или денежном счете *Клиента* с целью отображения исполнения *Сделки* в соответствии с фактической ситуацией.
- V2.6.3. Находящиеся на счетах *Клиента* финансовые инструменты учитываются на счете, открытом на имя *Банка* в *Обществе-посреднике*, с указанием на принадлежность *Клиентам* *Банка* (в настоящих *Правилах – Номинальный счет*) в соответствии с применяемыми к регулированию деятельности *Общества-посредника* правилами и правовыми актами. На *Номинальном счете* учитываются финансовые инструменты, принадлежащие нескольким *Клиентам* *Банка*.
- V2.6.4. *Клиент* соглашается с тем, что *Банк* вправе учитывать находящиеся на счетах *Клиента* 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 находящиеся на счетах *Клиента* финансовые инструменты учитываются вместе с финансовыми инструментами, принадлежащими *Банку*, вследствие чего в результате применения зарубежных нормативных актов невозможна полноценная идентификация права собственности на финансовые инструменты. Тем не менее, *Банк* ведет учет находящихся в своем владении финансовых инструментов *Клиента* и находящихся на хранении у *Клиента* финансовых инструментов 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 финансовые инструменты *Клиента*.
- V2.6.5. *Клиент* осознает и принимает риски, связанные с тем, что *Общество-посредник* ведет свою деятельность в соответствии с зарубежными нормативными актами, Рыночной практикой и ее регулирование может отличаться от предусмотренного нормативными актами Латвийской Республики.
- V2.6.6. *Клиент* осознает и принимает риск неисполнения обязательств и неплатежеспособности *Общества-посредника*, *Брокерского общества* и *Банк* не отвечают за потери, которые могут возникнуть у *Клиента* в связи с действием (бездействием) *Общества-посредника*.
- V2.6.7. Если учитываемые на счетах *Клиента* финансовые инструменты, находящиеся на учете в *Обществе-посреднике*, безвозвратно утрачены (в т. ч. в результате неплатежеспособности *Общества-посредника*, неплатежеспособности эмитента финансовых инструментов, уничтожения данных) или списаны со счета финансовых инструментов *Банка* у *Общества-посредника* в результате их погашения, *Банк* вправе списать соответствующие финансовые инструменты с соответствующего счета финансовых инструментов *Клиента*. Если безвозвратно утраченные финансовые инструменты учитывались на *Номинальном счете* вместе с финансовыми инструментами других *Клиентов* *Банка*, *Банк* использует упомянутое в предыдущем предложении право списания финансовых инструментов пропорционально числу принадлежащих *Клиенту* и находящихся на хранении у *Клиента* финансовых инструментов, безвозвратно утраченных на *Номинальном счете*.

- V2.6.8. *Клиент* соглашается, что:
- V2.6.8.1. у *Банка* и *Общества-посредника* есть право обременять и использовать находящиеся у них на учете финансовые инструменты и денежные средства *Клиента* и находящиеся на хранении у *Клиента* финансовые инструменты и денежные средства;
  - V2.6.8.2. *Общество-посредник* вправе использовать право зачета в отношении находящихся у него на учете финансовых инструментов *Клиента* и находящихся на хранении у *Клиента* финансовых инструментов.
- V2.6.9. *Клиент* осознает и берет на себя риск возможной утраты финансовых инструментов *Клиента* в результате неисполнения обязательств *Банка* и/или *Общества-посредника* в случаях, когда *Банк* и/или *Общество-посредник* обременили или использовали находящиеся у них на учете финансовые инструменты *Клиента*.

## **V2.7. Корпоративные события**

- V2.7.1. *Банк* получает информацию о *Корпоративном событии* от *Общества-посредника* и/или эмитента. *Банк* не обязан получать информацию о *Корпоративных событиях* из других источников. *Банк* информирует *Клиента* только о таком *Корпоративном событии*, которое требует действий или участия *Клиента*, в течение трех дней после получения соответствующей информации (далее в тексте – *Извещение о Корпоративном событии*). *Клиент* согласен с тем, что *Извещение о Корпоративном событии* содержит только информацию, которую *Банк* считает необходимой для участия *Клиента* в *Корпоративном событии*.
- V2.7.2. *Банк* не несет ответственности за содержание и точность полученной информации о *Корпоративном событии*, и *Банк* не обязан проверять полноту указанной информации. *Банк* не несет ответственности за непредоставление или несвоевременное предоставление *Клиенту* *Извещения о корпоративном событии*, если информация о *Корпоративном событии* не получена от *Общества-посредника* и/или эмитента или получена с запозданием.
- V2.7.3. В зависимости от условий *Корпоративного события* *Клиент* принимает участие в *Корпоративном событии* при посредничестве *Банка*, подав соответствующее распоряжение, или *Банк* представляет *Клиента* на основании отдельного соглашения.
- Если *Клиент* сам получает информацию о *Корпоративном событии*, *Клиент* может проинформировать *Банк* о своем желании принять участие в этом *Корпоративном событии*.
- Банк* вправе отказать в выполнении распоряжения *Клиента* об участии в *Корпоративном событии*.
- V2.7.4. *Клиент* обязуется возместить *Банку* и/или *Брокерскому обществу* все расходы и убытки, которые могут возникнуть у *Банка* и/или *Брокерского общества* при обеспечении участия *Клиента* в *Корпоративном событии*.
- V2.7.5. *Банк* вправе блокировать финансовые инструменты, находящиеся на *Счете финансовых инструментов*, на время осуществления *Корпоративного события*.

## **V2.8. Деятельность Банка в статусе квалифицированного посредника**

- V2.8.1. *Банк* может предпринимать адекватные и целесообразные меры для обеспечения деятельности *Банка* в статусе квалифицированного посредника (*Qualified Intermediary*), в том числе путем заключения соответствующего договора с Налоговым управлением Соединенных Штатов Америки, который предоставил бы *Банку* право требовать от *Обществ-посредников* применения предусмотренных правовыми актами пониженных налоговых ставок к доходам от финансовых инструментов, эмитенты которых зарегистрированы в Соединенных Штатах Америки.
- V2.8.2. Положения настоящего раздела V2.8 не применимы к финансовым инструментам, находящимся на номинальном счете финансовых инструментов *Клиента*.
- V2.8.3. *Банк* вправе свободно выбирать те *Общества-посредники* и те находящиеся на хранении у *Банка* финансовые инструменты *Клиента*, на которые распространяется деятельность *Банка* в статусе квалифицированного посредника. *Банк* не обязан обеспечивать деятельность *Банка* в статусе квалифицированного посредника в отношении всех *Обществ-посредников*, у которых хранятся финансовые инструменты *Клиента*, и в отношении всех находящихся на хранении у *Банка* финансовых инструментов *Клиента*.
- V2.8.4. Чтобы было возможно применить к доходам *Клиента* от финансовых инструментов, эмитенты которых зарегистрированы в Соединенных Штатах Америки, пониженные налоговые ставки, предусмотренные правовыми актами, *Клиенту* необходимо подать в *Банк* требуемые документы в соответствии с утвержденным Налоговым управлением Соединенных Штатов Америки образцом, в которых указана страна налогового резидентства *Клиента*. *Банк* вправе не принимать документы, подтверждающие страну налогового резидентства *Клиента*, если они не отвечают требованиям *Банка* и/или Налогового управления Соединенных Штатов Америки.

- V2.8.5. Если *Банк* принял решение распространить деятельность *Банка* в статусе квалифицированного посредника на конкретное *Общество-посредник* и соответствующие финансовые инструменты, находящиеся в *Инвестиционном портфеле Клиента*, *Банк* обязуется в течение 3 (трех) рабочих дней с момента предоставления *Клиентом* в *Банк* документов, подтверждающих страну налогового резидентства *Клиента*, произвести соответствующие изменения в информационных системах *Банка*.
- V2.8.6. *Банк* не гарантирует, что к доходам *Клиента* от финансовых инструментов, эмитенты которых зарегистрированы в Соединенных Штатах Америки, предусмотренные правовыми актами пониженные налоговые ставки будут применены во всех случаях, когда *Клиент* подал в *Банк* необходимые документы для подтверждения страны налогового резидентства *Клиента*.
- V2.8.7. Если после подачи в *Банк* документов, подтверждающих страну налогового резидентства *Клиента*, фактические обстоятельства *Клиента* изменились и более не соответствуют подтверждениям, содержащимся в поданных документах, или истек срок действия поданных документов, *Клиент* обязан незамедлительно подать в *Банк* актуальные документы, подтверждающие страну налогового резидентства *Клиента*.
- V2.8.8. *Клиент* обязан возместить *Банку* все убытки и расходы, понесенные *Банком* по той причине, что информация, содержащаяся в поданных в *Банк* документах, подтверждающих страну резидентства *Клиента*, является неверной, неполной или неточной.

## **V2.9. Комиссии и платежи**

- V2.9.1. *Клиент* платит *Брокерскому обществу* комиссионные за открытие, обслуживание *Счетов*, хранение финансовых инструментов и связанные сделки, а также за участие в *Корпоративных событиях* в соответствии с *Тарифами услуг Брокерского общества*.
- V2.9.2. К *Комиссионным Брокерского общества* применимы правила, аналогичные правилам, касающимся *Комиссионных Банка*. От имени *Брокерского общества* *Банк* уведомляет *Клиента*, что *Брокерское общество* присоединилось к настоящему *Договору* и вправе требовать уплаты вознаграждения.
- V2.9.3. *Банк* и *Брокерское общество* без запроса отдельного согласия *Клиента* из средств *Клиента* платит все налоги, сборы и другие платежи, возникшие в результате заявленной *Сделки* или применимые к соответствующему финансовому инструменту (например, комиссионные «Depositary bank» применяемые к депозитным сертификатам), которые *Банк* или *Брокерское общество* обязаны платить вместо *Клиента* согласно правовым актам Латвийской Республики, иностранных государств и международной рыночной практике. *Банк* и *Брокерское общество* не отвечают за уплату налогов, сборов и других платежей, которые обязан платить *Клиент*.
- V2.9.4. Любые платежи, на которые имеет право *Брокерское общество* согласно настоящим *Правилам* или заключенным между *Брокерским обществом* и *Клиентом* договорам или которые *Клиент* обязан осуществлять согласно заключенным сделкам с финансовыми инструментами, *Банк* вправе списывать в безакцептном порядке для выполнения указанных сделок с любого счета *Клиента* в *Банке*, сначала осуществляя платеж с денежного счета.
- V2.9.5. В случае появления у *Клиента* обязательств перед *Брокерским обществом* имеющиеся на *Счетах Клиента* финансовые инструменты и денежные средства считаются переданными *Банку* в залог с целью служить финансовым залогом обеспечения обязательств *Клиента* перед *Брокерским обществом*. В случае одновременного наличия у *Клиента* обязательств перед и *Банком*, и перед *Брокерским обществом* считается, что *Банк* имеет право залога первой очереди, а *Брокерское общество* право залога второй очереди.
- V2.9.6. В случае передачи *Банком* своих прав требования к *Клиенту Брокерскому обществу Брокерское общество* и *Банк* вправе без ограничений воспользоваться своими вышеуказанными правами на платежи и порядок их получения. В этом случае считается, что *Клиент* уведомлен о цессии в момент полного или частичного осуществления платежа.

## **V2.10. Закрытие Счетов**

- V2.10.1. *Клиент* вправе в любое время подать заявление о закрытии счетов, упомянутых в настоящем разделе V2, которые закрываются в течение пяти Рабочих дней *Банка* по получении заявления *Клиента*. Упомянутые в настоящем пункте счета не закрываются, если они необходимы для выполнения *Сделок Клиента* с *Банком* или дочерним предприятием *Банка*.
- V2.10.2. В случае если *Клиент* подает заявление о закрытии счета финансовых инструментов, оно одновременно считается заявлением о закрытии денежного счета и наоборот.
- V2.10.3. За закрытие *Счетов Клиент* обязан уплатить *Брокерскому обществу* комиссионные в соответствии с *Тарифами услуг Брокерского общества*.
- V2.10.4. *Банк* вправе в одностороннем порядке и без предварительного уведомления *Клиенту* закрыть *Счета Клиента*, если *Клиент* отозвал полномочия *Брокерского общества*, если *Брокерское общество* прекратило деловые отношения с *Клиентом*, если закрыт *Корреспондентский счет Клиента*, а также в других случаях, указанных в настоящих *Правилах*.

- V2.10.5. Закрывая *Счета*, *Банк* перечисляет имеющиеся на счете финансовых инструментов финансовые инструменты согласно указаниям *Клиента*, а имеющиеся на *Денежном счете* денежные средства – на *Корреспондентский счет Клиента* в *Банке*. В случае если *Клиент* не указал счет для перечисления финансовых инструментов, *Банк* вправе без предварительного уведомления и соблюдения других дополнительных процедур продать находящиеся на счете *Клиента* финансовые инструменты третьему лицу или в свою пользу по рыночной цене, которую *Банк* определяет с учетом цены этих финансовых инструментов на бирже и/или внебиржевом рынке. Если на соответствующей бирже и/или внебиржевом рынке нет доступной информации об актуальной цене продаваемых финансовых инструментов, *Банк* определяет цену финансовых инструментов исходя из последней доступной цены финансовых инструментов на бирже и/или внебиржевом рынке или учитывает любую другую имеющуюся в распоряжении *Банка* информацию о продаваемых или аналогичных им финансовых инструментах. В случае если *Клиент* не указал счет для перечисления денежных средств, остатки *Счетов* хранятся в *Банке*, проценты на них не начисляются, и они перечисляются согласно *Правилам* по запросу *Клиента* на основании соответствующего заявления, оформленного в соответствии с требованиями *Банка*.
- V2.10.6. *Банк* вправе приостановить исполнение обязательств *Банка* и/или отказаться исполнять распоряжения *Клиента* на сделки по счетам, упомянутым в настоящем разделе V2, в следующих случаях:
- V2.10.6.1. у *Клиента* сформировалась задолженность по оплате услуг *Банка* или *Брокерского общества* в соответствии с условиями, предусмотренными *Тарифами услуг Банка* или *Брокерского общества*;
- V2.10.6.2. *Банком* или *Брокерским обществом* начислен штраф за нарушение *Правил* и *Клиент* его не оплатил;
- V2.10.6.3. *Клиент* нарушил настоящие *Правила*;
- V2.10.6.4. *Банк* констатировал на счете *Клиента* подозрительную сделку или осуществление сделки с целью легализации средств, полученных преступным путем.

### **В3. Правила пользования интернет-банком**

#### **В3.1. Применение**

Настоящие правила пользования *Интернет-банком* применимы к отношениям с *Клиентами*, которые, по предварительному согласованию с *Банком*, используют *Интернет-банк* (в тексте настоящих *Правил – Интернет-банк*).

#### **В3.2. Использование интернет-банка**

В3.2.1. Для пользования *Интернет-банком* *Клиенту* выдают *средства аутентификации Клиента* для доступа к *Интернет-банку* – код пользователя и пароль, а также необходимые средства авторизации:

- a. кодовую карту, или
- b. устройство для расчета кодов авторизации (Digipass), или
- c. генерирующее коды авторизации программное обеспечение для мобильных устройств (мобильный Digipass), или
- d. программное обеспечение для расчета кодов авторизации (ABLV Test-Keys).

*Банк* вправе выдать *Клиенту* несколько средств авторизации для использования в соответствии с порядком, установленным *Банком*.

*Клиент* берет на себя все риски, которые могут быть связаны с отправкой *Клиенту средств аутентификации Клиента*. *Банк* вправе использовать для доставки посылки услуги третьих лиц. *Банк* не несет ответственности за убытки или другие расходы *Клиента* или третьих лиц, которые могут возникнуть вследствие задержки при передаче посылки, ее пропажи или злонамеренного использования, недостачи или повреждения, разглашения конфиденциальной информации или любых других обстоятельств, неподвластных *Банку*.

*Клиент* в установленном *Банком* порядке и в установленной *Банком* форме подтверждает *Банку* получение *средств аутентификации* и одновременно удостоверяет, что ознакомился с порядком проведения операций в *Интернет-банке*, а также правилами безопасного использования *средств аутентификации* в соответствии с пунктом В3.4 *Правил*.

В3.2.2. *Клиент* согласен, что подтверждение *Сделки* или *Извещения* в *Интернет-банке* *Банк* может считать безотзывным согласием *Клиента* в отношении информации, указанной в *Сделке* или *Извещении*, и их исполнения.

В3.2.3. *Банк* вправе блокировать *Интернет-банк* в случаях, связанных с безопасностью *средств аутентификации*, обоснованными подозрениями в неавторизованном использовании *средств аутентификации* или их использовании в мошеннических целях, а также в случаях, когда значительно возрастает риск, что *Клиент* может быть не в состоянии выполнить свои обязательства. *Банк* не несет ответственности за убытки и другие дополнительные расходы *Клиента* в случае использования *Банком* своих прав согласно условиям, упомянутым в предыдущем предложении. *Клиент* возмещает все расходы *Банка*, связанные с вышеупомянутым блокированием.

*Банк* разблокирует *Интернет-банк* или заменяет *средства аутентификации* на новые, как только перестают существовать основания для блокирования.

#### **В3.3. Авторское право, преобразования**

В3.3.1. Все личные и имущественные авторские права на *Интернет-банк* и связанные с ним материалы (руководства, инструкции по пользованию и т. д.) принадлежат *Банку*. *Клиент* вправе использовать *Интернет-банк* только в рамках, предусмотренных настоящими *Правилами*, т. е. в соответствии с правилами пользования *Интернет-банком*, установленными *Банком*.

В3.3.2. К тому же без согласия *Банка* запрещается осуществление каких-либо преобразований в *Интернет-банке*, любое не оговоренное в настоящих *Правилах* воспроизведение, опубликование *Интернет-банка*, любая передача его третьему лицу и использование технологий, применяемых в *Интернет-банке*, для создания другого программного обеспечения.

В3.3.3. *Банк* гарантирует совместимость *Интернет-банка* с поддерживаемыми *Банком* интернет-браузерами, список которых можно найти на сайте *Банка* [www.ablv.com](http://www.ablv.com).

#### **В3.4. Требования к безопасности интернет-банка и ответственность Сторон**

В3.4.1. *Клиент* обеспечивает, чтобы *средства аутентификации* хранились в безопасном месте и не были доступны третьим лицам.

В3.4.2. *Клиент* обязуется ознакомиться с техническими требованиями к использованию *Интернет-банка* и *средств аутентификации*, а также требованиями по безопасному хранению и использованию *средств аутентификации*, опубликованными на сайте *Банка* [www.ablv.com](http://www.ablv.com), и соблюдать их.

- В3.4.3. *Клиент* обязуется для подключения к *Интернет-банку* использовать надежную рабочую станцию, в том числе безопасное интернет-соединение и лицензированное программное обеспечение, а также предпринимать все необходимые превентивные меры безопасности (в том числе устанавливать обновления программного обеспечения, обеспечивать контроль прав доступа к рабочей станции и установку необходимого антивирусного программного обеспечения и сетевого экрана), чтобы информация и *средства аутентификации Клиента* не могли противоправным образом попасть в распоряжение третьих лиц и чтобы не допустить их неавторизованного использования или использования в мошеннических или других преступных целях. *Клиент* берет на себя полную ответственность за несоблюдение *Правил* настоящего пункта и возникшие в результате этого убытки *Клиента*.
- В3.4.4. В случае если *средства аутентификации* были утеряны, украдены, подделаны или другим образом стали доступны третьему лицу или имело место неавторизованное использование *средств аутентификации*, *Клиент* обязан немедленно, как можно скорее, сообщить об этом в *Банк* через средства связи, определенные *Сторонами* для взаимной коммуникации. *Клиент* берет на себя полную ответственность за действия упомянутых в настоящем пункте уполномоченных представителей *Клиента*. После получения указанной информации *Банк* немедленно приостанавливает действие *Интернет-банка* и сообщает об этом *Клиенту* в установленный *Банком* срок. *Клиент* берет на себя все убытки и другие риски дополнительных затрат *Клиента*, в случае если *средства аутентификации Клиента* попали в распоряжение третьего лица, в том числе если это произошло из-за несоблюдения *Клиентом* условий пункта В3.4.3 настоящих *Правил*.
- В3.4.5. *Клиент* обязан незамедлительно по требованию *Банка* предоставить тому сведения об обстоятельствах, связанных с утерей, кражей, подделкой *средств аутентификации* или их попаданием в распоряжение третьих лиц.
- В3.4.6. Если *Клиент* подает в *Банк* претензию о возмещении убытков в связи с неавторизованной или ошибочно исполненной *Сделкой Клиента*, *Клиент* обязан по требованию *Банка* передать в *Банк* для проведения экспертизы свои персональные рабочие станции (компьютеры, мобильные устройства и др.), с которых *Клиент* регулярно подключался к *Интернет-банку* в то время, когда были осуществлены неавторизованные или ошибочные *Сделки*, чтобы *Банк* мог убедиться, соблюдал ли *Клиент* условия пункта В3.4.3 настоящих *Правил*.

## **V4. Правила платежей по корреспондентскому счету**

### **V4.1. Применение**

V4.1.1. Настоящие правила платежей применяются, если *Клиент* подал в *Банк* платежное поручение или если *Банк* получил адресованные *Клиенту* денежные средства. Отношения между *Сторонами*, которые исходят из платежей и которые не регулируются настоящими правилами платежей, регулируются в соответствии с положениями Гражданского Закона Латвийской Республики в отношении договора подряда, положениями Коммерческого закона о коммерческих сделках, Законом о платежных услугах и электронных деньгах, правовыми актами, изданными Банком Латвии и Комиссией рынка финансов и капитала, а также в соответствии с международной банковской практикой и обычаями делового оборота *Банка*.

### **V4.2. Счета, с которых и на которые осуществляются платежи**

V4.2.1. *Клиент* вправе осуществлять платеж только с *Корреспондентского* и *Денежного счета Клиента* в *Банке*.

*Клиент* вправе осуществлять платеж со своего *Корреспондентского счета* в *Банке* на:

- a. свой *Корреспондентский, Денежный счет* в *Банке*;
- b. *Расчетный счет* другого клиента в *Банке*;
- c. по предварительному согласованию с *Банком* – на любой другой счет в *Банке*;
- d. счет в другом банке.

*Клиент* вправе осуществлять платеж со своего *Денежного счета* в *Банке* только на свой *Корреспондентский счет* в *Банке*.

V4.2.2. Полученные *Банком* адресованные *Клиенту* денежные средства зачисляются в установленном *Правилами* и *Тарифами услуг* порядке в соответствии с реквизитами, указанными в полученном платежном поручении, на *Корреспондентский счет Клиента*, а также, по предварительному согласованию с *Банком*, на другой счет в *Банке*. В случае получения *Банком* адресованных *Клиенту* денежных средств, предназначенных для зачисления на другой счет *Клиента* в *Банке*, если такое зачисление предварительно не согласовано, *Банк* зачисляет указанные денежные средства на *Корреспондентский счет Клиента*.

Считается, что *Клиент* получил денежные средства, когда они зачислены на счет *Клиента* в *Банке*.

*Банк* не несет ответственности перед *Клиентом* за неисполнение или ненадлежащее исполнение платежа, если валюта платежа не соответствует валютам, указанным в списке *Основных корреспондентских счетов Банка*.

### **V4.3. Подача, авторизация, обработка и выполнение платежного поручения**

V4.3.1. Для осуществления платежа *Клиент* подает в *Банк* платежное поручение в установленных *Банком* форме и порядке, точно и полностью его заполнив и указав всю запрашиваемую информацию. *Клиент* обязан указать название *Клиента* и номер счета в *Банке*, сумму и валюту платежа, название, адрес и номер счета получателя, полные названия банка получателя и банка-посредника, их адреса, банковские коды, цель платежа и другие реквизиты, запрашиваемые в форме платежного поручения и необходимые для осуществления платежа. Цель платежа, указанная *Клиентом* в платежном поручении, должна ясно описывать суть платежа (включая номер подтверждающего сделку документа, реквизиты) и оплачиваемые товары или услуги.

V4.3.2. *Клиент* согласен, что платеж считается подтвержденным *Клиентом*, если:

- a. платежное поручение подано в электронном формате через систему связи SWIFT на латышском, русском или английском языке в соответствии со стандартами и требованиями к оформлению сообщений системы связи SWIFT, а также требованиями *Банка* к оформлению сообщений SWIFT о перечислении;
- b. платежное поручение, по предварительному согласованию с *Банком*, подано посредством *Интернет-банка* и авторизовано при помощи соответствующего *средства аутентификации* (пункт V3.2.1 *Правил*) согласно правилам пользования *Интернет-банком*.

*Клиент* согласен, что подтверждение платежа в порядке, указанном в подпунктах a и b настоящего пункта V4.3.2, *Банк* может считать безотзывным подтверждением/согласием *Клиента* с указанной в платежном поручении суммой и другими реквизитами.

*Банк* также вправе потребовать у *Клиента* отвечающее требованиям *Банка* дополнительное подтверждение платежа в случаях, установленных в настоящих *Правилах*.

V4.3.3. Платежное поручение действительно для подачи в *Банк* в течение восьми календарных дней с даты его подписания (включая дату подписания).

- V4.3.4. *Банк* вправе отложить исполнение платежного поручения или отказать в его исполнении:
- V4.3.4.1. если остаток на счете *Клиента* недостаточен для исполнения соответствующих платежных поручений и/или уплаты комиссионных за платеж в соответствии с пунктом V4.5 *Правил*;
  - V4.3.4.2. если необходимо уточнить реквизиты платежного поручения в соответствии с пунктом V4.3.6 *Правил*;
  - V4.3.4.3. если согласно пункту V4.3.7 *Правил* необходимо дополнительное подтверждение платежа *Клиентом*.
- V4.3.5. Поданное *Клиентом* платежное поручение, исполнение которого обоснованно отложено, действительно для исполнения в течение восьми календарных дней со дня подачи в *Банк*.
- V4.3.6. Если *Клиент* не указал в платежном поручении все необходимые реквизиты или ясно не описал суть платежа, например, не указал оплачиваемые товары или услуги или другую информацию, позволяющую проверить соответствие сделки, *Банк* вправе по своему усмотрению отложить исполнение такого платежного поручения до тех пор, пока не будет получена запрошенная у *Клиента* дополнительная информация и/или документы (но не более чем на срок, указанный в пункте V4.3.5), или отказать в исполнении такого платежного поручения, если запрошенная дополнительная информация и/или документы не будут получены.
- V4.3.7. В целях защиты имущества *Клиента* *Банк* вправе, но не обязан запросить у *Клиента* дополнительное подтверждение (авторизацию) платежа, если в результате обработки платежа у *Банка* возникли подозрения о попытке мошенничества со средствами *Клиента*, независимо от того, что в результате проверки может не быть констатирована попытка мошеннической сделки. *Банк* вправе отложить выполнение такого платежа до тех пор, пока не будет получено отвечающее требованиям *Банка* дополнительное подтверждение от *Клиента* в отношении этого платежа, а также отказать в его исполнении, если такое подтверждение не будет получено.
- V4.3.8. *Банк* вправе отказать в выполнении платежа в случаях, если не соблюдаются и другие упомянутые в настоящих *Правилах* условия или если распространяющиеся на деятельность *Банка* правовые акты или другие регулирующие требования запрещают выполнение платежа.
- V4.3.9. О том, что выполнение платежа отложено, или об отказе в выполнении платежа *Банк* сообщает *Клиенту* в письменном виде с помощью *Извещения* через систему связи SWIFT или другим образом, указанным для этого *Клиентом*, если только *Банку* не запрещено сообщать об этом в соответствии с применимыми к *Банку* правовыми актами. *Банк* вправе взимать *Комиссионные* за такое сообщение.
- V4.3.10. *Банк* не несет ответственности за убытки или другие дополнительные расходы *Клиента*, возникшие у последнего в указанных в настоящих *Правилах* случаях приостановления выполнения платежа или отказа в выполнении платежа. *Банк* не несет ответственности за убытки или дополнительные расходы *Клиента*, которые могут возникнуть по причине невыполнения или ненадлежащего выполнения платежного поручения, если указанный в платежном поручении *Клиента* номер счета получателя в формате IBAN или другом формате, в т. ч. не годный или неверно указанный, не отвечает другим указанным реквизитам платежа, а также если в платежном поручении *Клиента* указаны неверные или неполные реквизиты.
- V4.3.11. *Клиент* согласен, что обязательства *Банка* в отношении выполнения осуществленного *Клиентом* платежа в другой банк считаются выполненными с момента, когда сумма платежа передана в распоряжение банка получателя или банка-посредника. После получения переданной суммы платежа банк получателя или банк-посредник несут ответственность за надлежащее выполнение платежа.
- V4.3.12. *Банк* не несет ответственности за невыполнение или ненадлежащее выполнение платежного поручения, если его надлежащее выполнение задерживается в силу применимых к *Банку* правовых актов или других регулирующих требований.

#### **V4.4. Комиссионные и курс конвертации валюты**

- V4.4.1. *Банк* предлагает *Клиенту* следующие виды уплаты *Комиссионных*:
- a. если *Клиент* в своем платежном поручении указал вид уплаты *Комиссионных* «OUR», *Клиент* обеспечивает наличие в *Банке* суммы платежа и помимо нее платит *Комиссионные* *Банка* в соответствии с *Тарифами услуг*. *Банк* передает платежное поручение *Клиента* банку-корреспонденту, указывая в соответствующем поле сообщения SWIFT опцию «OUR» и, таким образом, поручая данному банку выплатить получателю платежа полную сумму платежа. Тем самым обязательства *Банка* в отношении произведения платежа в соответствии с правилами «OUR» считаются выполненными. Если банки, вовлеченные в осуществление платежа, требуют комиссионные, *Банк* списывает такие комиссионные с *Корреспондентского счета* *Клиента* в *Банке* в безакцептном порядке;
  - b. если *Клиент* указал в своем платежном поручении вид уплаты *Комиссионных* «BEN», *Клиент* обеспечивает наличие в *Банке* суммы платежа. *Банк* передает платежное поручение *Клиента* банку-корреспонденту, указывая в соответствующем поле сообщения SWIFT опцию «BEN». Тем самым обязательства *Банка* в отношении произведения платежа в соответствии с правилами



«BEN» считаются выполненными. *Банк* удерживает *Комиссионные* из суммы платежа. Прочие вовлеченные в выполнение платежа банки вправе удерживать комиссионные из суммы платежа;

- c. если *Клиент* указал в своем платежном поручении вид уплаты *Комиссионных* «SHA», *Клиент* обеспечивает наличие в *Банке* суммы платежа и помимо нее платит *Комиссионные* *Банка* в соответствии с *Тарифами услуг*. *Банк* передает платежное поручение *Клиента* банку-корреспонденту, указывая в соответствующем поле сообщения SWIFT опцию «SHA». Тем самым обязательства *Банка* в отношении произведения платежа в соответствии с правилами «SHA» считаются выполненными. Все банки, вовлеченные в осуществление платежа, за исключением *Банка*, вправе удерживать комиссионные из суммы платежа, к тому же при платежах в валютах стран-участниц Европейской экономической зоны (далее в тексте настоящих *Правил* – ЕЭЗ), в т. ч. в EUR, в пределах ЕЭЗ только банк получателя вправе удерживать комиссионные из суммы перечисляемых средств до их зачисления на счет получателя, если это предусмотрено соглашением между получателем и обслуживающим его банком.

Если *Клиент* в платежном поручении не указал вид уплаты комиссионных, применяются условия уплаты комиссионных «SHA», за исключением платежей в валютах BYR, RUB, UAH, KZT, на которые распространяются условия уплаты комиссионных «OUR».

- V4.4.2. *Банк* может установить дополнительные условия в отношении указанных в *Тарифах услуг* *Комиссионных* за осуществление платежей, а также исключения из настоящего раздела V4.4.
- V4.4.3. В случае платежей в валютах стран-участниц ЕЭЗ, в т. ч. в EUR, в пределах ЕЭЗ указывается вид уплаты комиссионных «SHA». Если *Клиент* не соблюдает указанное в предыдущем предложении условие и указывает вид уплаты комиссионных «OUR» или «BEN», *Банк* вправе изменить вид уплаты *Комиссионных* на «SHA» или отклонить платеж.

#### **V4.5. Денежные средства для платежа**

- V4.5.1. *Клиент* обеспечивает на своем *Корреспондентском счете* / *Денежном счете* денежную сумму, достаточную для выполнения платежа и уплаты *Комиссионных* *Банка*.
- V4.5.2. *Клиент* обеспечивает сумму платежа в валюте платежа или в другой валюте счета (далее в тексте – *Валюта покрытия*), указывая это в платежном поручении. *Клиент* сознает и согласен, что при указании *Валюты покрытия* для выполнения платежа *Банк* выполнит платеж с конвертацией, конвертируя *Валюту покрытия* в валюту платежа по установленному *Банком* общему курсу конвертации валюты, действующему на момент конвертации. *Клиент* по своему усмотрению выбирает необходимую валюту для уплаты *Комиссионных* в форме и порядке, установленных *Банком*, указывая ее в платежном поручении. Если указанная *Клиентом* валюта, выбранная для уплаты *Комиссионных*, отличается от валюты соответствующих *Комиссионных*, указанной в *Тарифах услуг*, *Банк* списывает *Комиссионные* в выбранной *Клиентом* валюте, рассчитав эквивалент суммы *Комиссионных*, указанной в *Тарифах услуг*, в указанной *Клиентом* валюте по общему курсу конвертации валюты, установленному *Банком* и действующему на момент осуществления конвертации.

Если *Клиент* не указал валюту, выбранную для уплаты *Комиссионных*, в форме и порядке, установленных *Банком*, *Банк* списывает *Комиссионные*:

- a. в валюте платежа, рассчитав эквивалент суммы *Комиссионных*, указанной в *Тарифах услуг*, в валюте платежа по общему курсу конвертации валюты, установленному *Банком*, или
- b. в *Валюте покрытия*, рассчитав эквивалент суммы *Комиссионных*, указанной в *Тарифах услуг*, в *Валюте покрытия* по общему курсу конвертации валюты, установленному *Банком* – при осуществлении платежей с конвертацией денежных средств в валюту платежа *Банк* списывает в *Валюте покрытия*.

*Банк* вправе без особого распоряжения *Клиента* списать *Комиссионные* по усмотрению *Банка* в выбранной валюте, рассчитав эквивалент суммы *Комиссионных*, указанной в *Тарифах услуг*, в выбранной *Банком* валюте по общему курсу конвертации валюты, установленному *Банком*, если:

- a. остаток на *Корреспондентском счете* / *Денежном счете* *Клиента* в валюте, указанной *Клиентом* для уплаты *Комиссионных*, недостаточен для уплаты *Комиссионных* *Банка* за осуществление данного платежа или
- b. *Клиент* не указал в форме и порядке, установленных *Банком*, выбранную валюту для уплаты *Комиссионных* и остаток *Корреспондентского счета* / *Денежного счета* *Клиента* в валюте платежа (*Валюте покрытия*) недостаточен для уплаты *Комиссионных* *Банка*.
- V4.5.3. Если *Клиент* представил в *Банк* несколько платежных поручений на общую сумму, превышающую остаток на *Счете*, *Банк* определяет последовательность выполнения указанных платежных поручений по собственному усмотрению.

#### **V4.6. Банки-корреспонденты**

- V4.6.1. Для выполнения всех адресованных *Клиенту* или осуществляемых *Клиентом* платежей, за исключением платежей между счетами *Клиента* в *Банке* и платежей на счет другого клиента в *Банке*

(далее в настоящих *Правилах* – внутрибанковские платежи), используются банки-корреспонденты и корреспондентские счета, а также расчетные системы.

- V4.6.2. Информацию об актуальном списке основных корреспондентских счетов *Банка* (далее в настоящих *Правилах* – *Список основных корреспондентских счетов*) *Банк* выдает *Клиенту* по отдельному запросу.
- V4.6.3. Платежи с использованием корреспондентских счетов *Банка*, не указанных в *Списке основных корреспондентских счетов*, могут осуществляться только по отдельному согласованию с *Банком*. К платежу, который осуществлен с использованием корреспондентских счетов *Банка*, не указанных в *Списке основных корреспондентских счетов*, могут быть применены особые *Комиссионные*.  
*Банк* вправе не зачислять на *Корреспондентский счет Клиента* денежные средства, зачисленные на корреспондентский счет *Банка*, не включенный в *Список основных корреспондентских счетов*, до момента, когда указанные денежные средства будут зачислены на корреспондентский счет, входящий в *Список основных корреспондентских счетов*.
- V4.6.4. *Клиент* берет на себя все риски в отношении денежных средств, зачисленных на любые корреспондентские счета *Банка*, в т. ч. риск неплатежеспособности банков-корреспондентов.
- V4.6.5. *Клиент* берет на себя весь риск, вытекающий из ограничений конвертации валюты, налогов, сборов и других платежей, действующих в соответствующем государстве, а также из изменений правовых актов соответствующего государства, судебных решений, решений других административных учреждений и центрального банка, в связи с которыми *Банк*, *Клиент* или третьи лица могут понести убытки или дополнительные расходы.

#### **V4.7. Сроки обработки и выполнения платежей**

- V4.7.1. Моментом получения платежного поручения является момент, когда *Банк* получает платежное поручение в установленных *Банком* форме и порядке, отвечающее требованиям *Банка* и поданное с соблюдением времени подачи, указанного в *Тарифах услуг Банка*.  
Получение платежного поручения не гарантирует его выполнения. Существенным условием выполнения платежного поручения является его соответствие всем требованиям, установленным в настоящих *Правилах* и других нормативных актах, регулирующих сферу платежей.
- V4.7.2. Сроки выполнения поданного *Клиентом* платежного поручения зависят от времени подачи платежных поручений, указанного в *Тарифах услуг*.
- V4.7.3. *Банк* не отвечает за убытки и другие дополнительные расходы *Клиента*, возникшие по причине невыполнения или ненадлежащего выполнения платежа, если такое невыполнение или ненадлежащее выполнение произошло по вине третьих лиц, в т. ч. банков-корреспондентов *Банка* и других банков-посредников, участвующих в осуществлении платежа, или в других случаях, установленных в настоящих *Правилах*.

#### **V4.8. Обработка осуществляемых Клиентом платежей в другой банк**

- V4.8.1. Платежи, осуществляемые *Клиентом* в другой банк, *Банк* обрабатывает в рабочие дни *Банка* с учетом указанного в *Тарифах услуг* времени подачи платежного поручения и даты валютирования платежа.
- V4.8.2. При выполнении платежного поручения *Банк* как эксперт исполняет платежное поручение без отдельного согласования с *Клиентом*, выбирая наиболее подходящие пути исполнения и расчетные системы. Указания *Клиента* в отношении банка-посредника не имеют обязательной силы для *Банка*.
- V4.8.3. Если поданное *Клиентом* платежное поручение получено в *Банке* до времени подачи, установленного в *Тарифах услуг*, *Банк* выполняет платеж с датой валютирования, указанной в *Тарифах услуг*. В указанную дату валютирования *Банк* передает сумму платежа в распоряжение получателя, или банка получателя, или банка-посредника.
- V4.8.4. Если поданное *Клиентом* платежное поручение получено в *Банке* после времени подачи платежного поручения, указанного в *Тарифах услуг*, *Банк* обрабатывает его на следующий рабочий день *Банка*. *Банк* вправе, но не обязан обработать платежное поручение *Клиента*, поданное после указанного в *Тарифах услуг* времени подачи, в тот же рабочий день *Банка*, добавив еще один рабочий день *Банка* к дате валютирования платежа.
- V4.8.5. Если указанная в *Тарифах услуг* дата валютирования выпадает на выходной день банка-корреспондента, банка-посредника, банка получателя или расчетной системы, при помощи которых выполняется платеж, или день, объявленный выходным днем в стране-эмитенте валюты платежа, *Банк* может выполнить поданное *Клиентом* платежное поручение в первый следующий рабочий день *Банка*, банка-корреспондента, банка-посредника, банка получателя, расчетной системы, при помощи которых выполняется платеж, или страны-эмитента валюты платежа.  
Если банк-корреспондент, банк-посредник, банк получателя или расчетная система, при помощи которых выполняется платеж *Клиента* в другой банк, находятся в другом временном поясе, *Банк* не может гарантировать его исполнение так, как указано в *Тарифах услуг*.

- V4.8.6. В случае осуществляемых *Клиентом* платежей в другой банк *Банк* не может гарантировать передачу суммы платежа банку получателя и ее зачисление на счет получателя в определенное время, если в выполнении платежа участвуют один или несколько банков-посредников.

#### **V4.9. Обработка осуществляемых Клиентом внутрибанковских платежей**

- V4.9.1. Поданные *Клиентом* внутрибанковские платежи *Банк* обрабатывает в рабочие дни *Банка* с учетом указанного в *Тарифах услуг* времени подачи платежного поручения и даты валютирования платежа. Если поданное *Клиентом* платежное поручение получено в *Банке* после времени подачи платежного поручения, указанного в *Тарифах услуг*, *Банк* обрабатывает его на следующий рабочий день *Банка*.

#### **V4.10. Адресованные Клиенту платежи**

- V4.10.1. Адресованный *Клиенту* платеж из другого банка *Банк* зачисляет на счет *Клиента* в рабочие дни, *Банка* до указанного в *Тарифах услуг* времени, после того как *Банк* получил извещение об адресованном *Клиенту* платеже от банка отправителя платежа и у *Банка* имеется вся информация, необходимая для исполнения платежа в соответствии с требованиями *Банка*.

*Банк* вправе не зачислять адресованный *Клиенту* платеж из другого банка на счет *Клиента* до момента, пока *Банк* не получит отвечающее требованиям *Банка* подтверждение о зачислении суммы платежа на корреспондентский счет *Банка*.

При зачислении на счет *Клиента* адресованного *Клиенту* платежа из другого банка *Банк* определяет дату валютирования платежа в соответствии с датой валютирования, указанной в платежном поручении. *Банк* вправе установить в качестве даты валютирования предыдущий рабочий день *Банка* перед датой обработки платежа, если указанная в платежном поручении дата валютирования предшествует дате обработки платежа в *Банке*.

Сумма платежа передается в распоряжение *Клиента* в установленную *Банком* дату валютирования платежа. *Банк* предоставляет *Клиенту* информацию о дате валютирования зачисленного *Клиенту* платежа в выписке по счету *Клиента*.

- V4.10.2. Платежи, осуществляемые между счетами *Клиента* в *Банке*, и платежи со счета другого клиента в *Банке* *Банк* зачисляет *Клиенту* в рабочие дни *Банка* до указанного в *Тарифах услуг* времени.
- V4.10.3. Адресованный *Клиенту* платеж считается выполненным верно, если он выполнен согласно указанному в платежном поручении номеру счета *Клиента* в формате IBAN.
- Банк* вправе, но не обязан, в отдельных случаях проверять соответствие номера счета, указанного в платежном поручении, названию *Клиента* и в случае несоответствия отказывать в выполнении платежа или требовать уточнить реквизиты.
- V4.10.4. В случае ошибочного зачисления денежных средств на счет *Клиента* вследствие ошибки *Банка*, *Банк* вправе списать со счета указанные денежные средства в безакцептном порядке.
- V4.10.5. *Банк* вправе в безакцептном порядке списать со счета зачисленные *Клиенту* денежные средства, если банк-корреспондент, участвовавший в выполнении платежа в качестве банка плательщика или банка-посредника, не исполнил свои обязательства перед *Банком*, т. е. сумма адресованного *Клиенту* платежа фактически не была передана в распоряжение *Банка*.
- V4.10.6. В случае зачисления денежных средств на счет *Клиента* вследствие ошибки плательщика, *Клиент* обязуется сотрудничать с *Банком* для урегулирования последствий ошибки. В связи с этим *Клиент* обязуется в установленные *Банком* сроки предоставить *Банку* запрошенную информацию и документы, связанные с ошибочно зачисленными денежными средствами. В случае несоблюдения *Клиентом* обязанности указанного сотрудничества *Банк* вправе заблокировать ошибочно зачисленные денежные средства до выяснения обстоятельств.
- V4.10.7. *Банк* вправе не зачислять адресованный *Клиенту* платеж или возвращать платеж банку плательщика, если:

- a. платеж получен из страны, включенной в список стран, которые подозреваются в поддержке легализации средств, полученных преступным путем, или поддержке терроризма или в отношении которых применяются международные санкции, или от посредников, которые находятся за пределами этих стран, но являются дочерними предприятиями компаний, зарегистрированных в странах, включенных в список таких стран, а также от таких плательщиков, которые находятся в списке субъектов, подозреваемых в легализации средств, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, или
- b. плательщик недостаточно идентифицирован, или
- c. в других случаях, в т. ч. в тех, когда в соответствии с *Правилами* *Банк* вправе отказаться выполнять, прекратить или расторгнуть любую *Сделку* или договорные отношения с *Клиентом*, если это особо не запрещено правовыми актами Латвийской Республики.

В таких случаях *Банк* не несет ответственности за убытки или дополнительные расходы, которые могут прямо или косвенно возникнуть у *Клиента* по причине невыполнения платежа. В случаях,

предусмотренных правовыми актами или другими нормативными актами Латвийской Республики, *Банк* вправе не объяснять причины, по которым средства не были зачислены.

#### **В4.11. Исправление, отзыв, расследование и возврат платежей**

В4.11.1. *Клиент* вправе попросить *Банк* внести исправления в поданное в *Банк* платежное поручение, подав в *Банк* заявление в установленных *Банком* форме и порядке. Однако *Банк* не гарантирует, что платежное поручение будет исправлено.

*Банк* обеспечивает исправление еще не исполненного платежного поручения *Клиента* в соответствии с заявленными *Клиентом* исправлениями.

Если *Клиент* подает заявление на исправление уже исполненного платежного поручения, *Банк* в пределах своих возможностей связывается с банком получателя или банком-посредником и запрашивает внесение исправлений в исполненное платежное поручение в соответствии с заявленными *Клиентом* исправлениями.

В4.11.2. *Клиент* вправе запросить отозвать поданное платежное поручение, подав в *Банк* заявление в установленных *Банком* форме и порядке. Однако *Банк* не гарантирует, что платежное поручение будет отозвано.

В4.11.3. *Банк* осуществляет расследование денежных средств, перечисленных *Клиентом* или адресованных *Клиенту* и не полученных в *Банке*, на основании заявления *Клиента*, которое должно отвечать установленным *Банком* требованиям.

В4.11.4. За исправление, отзыв, расследование и возврат платежа *Банк* вправе взимать с *Клиента* *Комиссионные* в соответствии с *Тарифами услуг*, а также другие комиссионные, удерживаемые банками, участвующими в выполнении платежа.

## **В5. Правила дневного овердрафта**

### **В5.1. Применение**

- В5.1.1. Настоящие правила дневного овердрафта применяются к отношениям с *Клиентом*, который подал в *Банк* заявление на получение дневного овердрафта и получил в *Банке* дневной овердрафт.

### **В5.2. Порядок предоставления, выдачи и получения дневного овердрафта**

- В5.2.1. Дневной овердрафт является кредитом, предоставленным в рамках определенного лимита для выполнения платежного распоряжения *Клиента* и уплаты *Комиссионных*. Дневной овердрафт предоставляется сверх остатка денежных средств, имеющегося на *Корреспондентском счете Клиента*.
- В5.2.2. Для предоставления дневного овердрафта *Клиент* подает заявление через систему связи SWIFT. В случае предоставления дневного овердрафта *Банк* сообщает об этом *Клиенту*, указывая в *Извещении* лимит и срок предоставленного дневного овердрафта.
- В5.2.3. *Банк* выдает дневной овердрафт или часть дневного овердрафта, исполняя платежное распоряжение *Клиента* и/или осуществляя уплату *Комиссионных*, если сумма, необходимая для исполнения платежного распоряжения *Клиента* и/или уплаты *Комиссионных*, превышает остаток на *Корреспондентском счете Клиента* в *Банке*. Дневной овердрафт или его часть считаются полученными в момент исполнения платежного распоряжения *Клиента* или уплаты *Комиссионных*.
- В5.2.4. *Клиент* вправе использовать дневной овердрафт или часть дневного овердрафта повторно в рамках установленных *Банком* лимита и срока.
- В5.2.5. *Банк* сообщает *Клиенту* о факте выдачи дневного овердрафта или части дневного овердрафта путем отражения этого в отчете по счету в *Интернет-банке* или через систему связи SWIFT.

### **В5.3. Изменение условий предоставленного дневного овердрафта**

- В5.3.1. *Клиент* вправе в рамках срока предоставленного дневного овердрафта просить *Банк* об изменении лимита, срока дневного овердрафта, а также отказаться от этой услуги, подав заявление в *Банк*. *Банк* рассматривает заявление *Клиента* и принимает решение об изменении условий дневного овердрафта. Если *Банк* соглашается изменить условия дневного овердрафта на основании заявления *Клиента*, *Банк* сообщает *Клиенту* новые условия дневного овердрафта, которые вступают в силу в момент такого сообщения.
- В5.3.2. *Банк* вправе в любой момент в одностороннем порядке отказать в предоставлении дневного овердрафта и/или выдаче части дневного овердрафта, а также уменьшить лимит и/или срок предоставленного дневного овердрафта.

### **В5.4. Погашение дневного овердрафта**

- В5.4.1. *Клиент* обязан погасить выданный дневной овердрафт или часть дневного овердрафта в день их получения.
- В5.4.2. Независимо от срока погашения выданного дневного овердрафта или части дневного овердрафта денежные средства в валюте дневного овердрафта, зачисленные на *Корреспондентский счет*, без отдельного распоряжения *Клиента* и требования *Банка* в день их зачисления используются для погашения этого дневного овердрафта или части дневного овердрафта и следующих из дневного овердрафта долговых обязательств, включая погашение технического овердрафта (далее в тексте – *Технический овердрафт*). *Банк* вправе, но не обязан, конвертировать в необходимом размере находящиеся на *Корреспондентском счете* денежные средства в валюту дневного овердрафта по установленному *Банком* общему курсу конвертации валюты и использовать конвертированные в таком порядке денежные средства для погашения выданного дневного овердрафта или части дневного овердрафта и следующих из него долговых обязательств.

### **В5.5. Комиссионные и процентные платежи. Технический овердрафт**

- В5.5.1. *Клиент* платит *Банку* *Комиссионные* за предоставление дневного овердрафта, проценты за пользование капиталом за использование овердрафта и проценты за просрочку, если таковые установлены в *Тарифах услуг*.
- В5.5.2. *Клиент* обязан погасить выданный дневной овердрафт по наступлении срока уплаты дневного овердрафта. За использование дневного овердрафта после срока *Банк* вправе начислить проценты за просрочку в размере, указанном в *Тарифах услуг*. Проценты за просрочку начисляются каждый день и удерживаются с *Корреспондентского счета* без отдельного распоряжения *Клиента*, путем увеличения части уже выданного дневного овердрафта на соответствующую сумму или выдачи *Технического овердрафта*, если остаток на *Корреспондентском счете* недостаточен для осуществления соответствующих платежей.

- V5.5.3. Проценты за пользование капиталом и просрочку за использование выданного дневного овердрафта и *Технического овердрафта* за один день рассчитывают, принимая, что в году 360 дней, и начисляют за каждый календарный день использования овердрафта (*Actual / 360*).
- V5.5.4. Для исполнения платежных обязательств *Клиента* перед *Банком*, срок исполнения которых наступил, *Банк* выдает *Клиенту Технический овердрафт*, выдаваемый в виде невозобновляемого овердрафта. *Банк* вправе выдать *Технический овердрафт* на *Корреспондентский счет Клиента* в размере суммы, необходимой для исполнения конкретных платежных обязательств *Клиента* сверх остатка денежных средств, имеющегося на *Корреспондентском счете*. *Клиент* не вправе повторно получить сумму однажды предоставленного *Технического овердрафта*.
- V5.5.5. *Технический овердрафт* считается полученным в момент исполнения платежных обязательств *Клиента* перед *Банком*. *Клиент* платит *Банку* проценты за просрочку за использование *Технического овердрафта* в соответствии с *Тарифами услуг*.
- V5.5.6. *Клиент* обязан незамедлительно погасить *Технический овердрафт* в день, когда таковой образовался. День предоставления и день погашения *Технического овердрафта* считаются одним днем. Если *Клиент* получает и погашает *Технический овердрафт* в один и тот же день, *Банк* вправе удержать проценты за просрочку за использование овердрафта за один день.

## **V5.6. Обеспечение овердрафта**

- V5.6.1. Все финансовые средства, которые находятся или будут находится на счетах *Клиента* в *Банке*, служат финансовым обеспечением предоставленного *Клиенту* овердрафта и исполнения следующих из него обязательств, в соответствии с разделом A9 *Правил*.

## В6. Правила конвертации валюты

### В6.1. Общие правила конвертации валюты

#### В6.1.1. Применение

Настоящие правила конвертации валюты применяются к отношениям *Клиента* и *Банка*, если *Клиент* заявил *Сделку* по конвертации валюты в *Банке*.

*Банк* осуществляет *Сделки* по конвертации валюты согласно установленному *Банком* списку конвертируемых валют, публикуемому на сайте *Банка* [www.ablv.com](http://www.ablv.com).

*Банк* вправе отказать в выполнении *Сделки* по конвертации валюты. В таком случае *Банк* не обязан объяснять *Клиенту* причину отказа.

*Клиент* может подать заявление на *Сделку* по конвертации валюты на своем *Корреспондентском счете*, *Денежном счете* или *Счете обеспечения сделок Forward*.

*Банк* выполняет *Сделку* по конвертации валюты в дату валютирования. Дата валютирования определяется в зависимости от вида *Сделки* по конвертации валюты, и *Клиент* и *Банк* согласовывают ее в момент заключения *Сделки* по конвертации валюты.

#### В6.1.2. Термины, упомянутые в пункте В6 *Правил*, имеют следующее значение:

*Сделка Spot* – *Сделка* по конвертации валюты со следующими сроками исполнения:

- a. *TOD* – с датой валютирования в день заключения *Сделки*;
- b. *TOM* – с датой валютирования на следующий Рабочий день *Банка* после дня заключения *Сделки*;
- c. *Spot* – с датой валютирования на второй Рабочий день *Банка* после дня заключения *Сделки*.

#### В6.1.3. Общий и специальный курс конвертации валюты

В6.1.3.1. *Сделка* по конвертации валюты осуществляется по общему курсу конвертации валюты *Банка*. *Банк* вправе применять различные курсы конвертации валюты к *Сделкам* с наличными деньгами и в безналичной форме.

В6.1.3.2. В случае если сумма *Сделки* по конвертации валюты превышает определенную сумму, указанную в *Тарифах услуг*, *Клиент* вправе подать заявление о специальном курсе конвертации валюты для *Сделки*.

В6.1.3.3. *Сделка* по специальному курсу конвертации валюты считается заключенной, когда *Стороны* договорились о покупаемой и продаваемой валютах, суммах, курсе конвертации валюты, дате валютирования (по умолчанию к такой *Сделке* применяется срок исполнения *TOD*) и других условиях *Сделки*.

В6.1.3.4. Если *Стороны* пришли к соглашению, специальный курс конвертации валюты должен быть указан в распоряжении на конвертацию, в противном случае *Сделка* осуществляется по общему курсу конвертации валюты *Банка*.

#### В6.1.4. Подача заявления на *Сделку* по конвертации валюты, ее заключение и выполнение

В6.1.4.1. *Банк* и *Клиент* используют следующие средства связи для заключения *Сделок* по конвертации валюты:

- a. система связи REUTERS;
- b. система связи BLOOMBERG;
- c. система связи SWIFT;
- d. телефон.

В6.1.4.2. *Банк* и *Клиент* берут на себя всю ответственность за действия уполномоченных представителей *Банка* или *Клиента* соответственно, осуществленные посредством какого-либо из упомянутых в *Правилах* средств связи, предназначенных для заключения *Сделок* по конвертации валюты.

В6.1.4.3. В зависимости от используемого средства связи, соответствующая *Сделка* по конвертации валюты считается заключенной и имеющей обязательную силу для *Банка* и *Клиента*, если выполнены следующие условия:

- a. *Банк* и *Клиент* договорились об условиях *Сделки* посредством системы связи REUTERS или системы связи BLOOMBERG;
- b. *Банк* и *Клиент* договорились об условиях *Сделки* по телефону и *Банк* и *Клиент* через систему связи SWIFT отправили друг другу/получили друг от друга подтверждения о заключении *Сделки*, в которых указаны условия *Сделки*, соответствующие условиям *Сделки*, согласованным по телефону.

- В6.1.4.4. После согласования условий *Сделки* по телефону *Банк* и *Клиент* отправляют подтверждение *Сделки* через систему связи SWIFT в следующие сроки:
- если условия *Сделки* согласованы до 14:00 по рижскому времени, то подтверждение *Сделки* должно быть отправлено до 18:00 по рижскому времени в тот же Рабочий день *Банка*;
  - если условия *Сделки* согласованы после 14:00 по рижскому времени, то подтверждение *Сделки* должно быть отправлено до 18:00 по рижскому времени на следующий Рабочий день *Банка*.
- В6.1.4.5. *Клиент* обязан обеспечить необходимую для выполнения *Сделки* сумму денежных средств на счете *Клиента* не позднее чем на следующий Рабочий день *Банка* после даты валютирования *Сделки*.
- В6.1.4.6. Если *Клиент* не отправил *Банку* подтверждение *Сделки* (пункт В6.1.4.4 *Правил*) или не обеспечил необходимую для выполнения *Сделки* сумму, считается, что *Сделка* расторгнута, и *Клиент* возмещает *Банку* все расходы и убытки, которые возникают у *Банка* в этой связи.
- В6.1.4.7. Если у *Банка* возникают убытки в этой связи, *Банк* осуществляет по счету *Клиента* заявленную *Сделку* в соответствии с условиями заключенной *Сделки* и противоположную *Сделку* по конвертации валюты по текущему рыночному курсу.
- В6.1.4.8. Если у *Банка* не возникают убытки в этой связи, *Банк* прекращает *Сделку*, заявленную *Клиентом*.

## В6.2. Правила сделок по конвертации валюты Forward

### В6.2.1. Применение

- В6.2.1.1. Настоящие правила применяются к отношениям *Клиента* и *Банка*, если *Клиент* подал в *Банк* заявление на заключение *Сделки Forward*.
- В6.2.1.2. *Банк* осуществляет *Сделки Forward* согласно установленному *Банком* списку конвертируемых валют, публикуемому на сайте *Банка* [www.ablv.com](http://www.ablv.com), с применением условий, предусмотренных в *Тарифах услуг*.
- В6.2.1.3. *Банк* вправе отказать в заключении *Сделки Forward* в валютах, не указанных в установленном *Банком* списке конвертируемых валют и/или в *Тарифах услуг*.
- В6.2.1.4. *Клиент* подтверждает, что *Клиент* заключает *Сделки Forward* только в коммерческих целях, для ограничения рисков, связанных с хозяйственной деятельностью *Клиента*.

### В6.2.2. Термины, упомянутые в пункте В6 *Правил*, имеют следующее значение:

- Сделка Forward* – *Сделка* по конвертации валюты со сроком исполнения в определенную дату в будущем, но не ранее чем на третий Рабочий день *Банка* после даты заключения *Сделки*, по курсу, который устанавливается в момент заключения этой *Сделки*;
- Счет обеспечения сделок Forward* – счет *Клиента* в *Банке*, находящиеся на котором денежные средства служат обеспечением заключенных *Клиентом* *Сделок Forward*;
- Портфель сделок Forward* – совокупность привязанных к *Счету обеспечения сделок Forward* проводок в системе учета *Банка*, где регистрируются все заключенные *Клиентом* *Сделки Forward*;
- Initial Margin* – установленный в *Тарифах услуг* уровень минимальных маржинальных требований к обеспечению, которое необходимо для заключения *Сделки Forward* и которое рассчитывается исходя из суммы всех заключенных *Клиентом* *Сделок Forward* по актуальному рыночному курсу, с учетом актуального результата этих сделок;
- Maintenance Margin* – установленный в *Тарифах услуг* уровень маржинальных требований, по достижении которого *Банк* вправе потребовать от *Клиента* увеличить обеспечение по заключенным *Сделкам Forward*;
- Stop Loss* – установленный в *Тарифах услуг* уровень маржинальных требований (снижение *Initial Margin*), по достижении которого *Банк* вправе в одностороннем безакцептном порядке начать прекращение заключенных *Клиентом* *Сделок Forward*;
- Незавершенная сделка* – заключенная *Клиентом* *Сделка Forward*, дата валютирования которой не наступила или которая не прекращена до даты валютирования. До даты валютирования или до момента прекращения *Сделки* *Банк* включает переоценку *Незавершенной сделки* и ее результат по актуальному курсу валюты в расчет обеспечения по *Сделкам Forward*;
- Завершенная сделка* – заключенная *Клиентом* *Сделка Forward*, дата валютирования которой наступила или которая прекращена до даты валютирования в соответствии с распоряжением *Клиента* или в случае *Stop Loss*. С момента прекращения *Сделки* до даты валютирования *Сделки* *Банк* не включает переоценку *Завершенной сделки* и ее результат по актуальному курсу валюты в расчет обеспечения по *Сделкам Forward*.



**В6.2.3. Порядок заключения Сделок Forward**

- В6.2.3.1. До заключения Сделок Forward Клиенту необходимо открыть Счет обеспечения сделок Forward и Портфель сделок Forward, подав для этого в Банк заявление установленного образца.
- В6.2.3.2. Для заключения Сделки Forward Клиент согласовывает с Банком условия соответствующей Сделки: курс, объем валюты и дату валютирования, соблюдая порядок, предусмотренный в пункте В6.1.4.3 Правил.
- В6.2.3.3. До подачи распоряжения на Сделку Forward Клиент обязан разместить на Счете обеспечения сделок Forward денежные средства в размере не ниже Initial Margin.
- В6.2.3.4. Банк вправе принять решение не применять требования о размещении на Счете обеспечения сделок Forward денежных средств в размере Initial Margin от отдельным или всем Сделкам Forward Клиента, о чем Банк информирует Клиента с помощью извещения в системе SWIFT.
- В6.2.3.5. Банк вправе отказать в заключении Сделки Forward в соответствующей валюте, если у Банка нет возможности заключить такую сделку на межбанковском рынке.

**В6.2.4. Порядок использования Счета обеспечения сделок Forward**

- В6.2.4.1. Проценты на остаток денежных средств на Счете обеспечения сделок Forward начисляются и выплачиваются, если это предусмотрено Тарифами услуг. Проценты на находящийся на Счете обеспечения сделок Forward остаток денежных средств за один день начисляются исходя из фактического количества дней в году (365 дней или 366 дней в високосном году) и выплачиваются за каждый день на сумму денежных средств, находящихся на Счете обеспечения сделок Forward на конец соответствующего дня (Actual / Actual).
- В6.2.4.2. Банк выплачивает Клиенту проценты на остаток денежных средств, находящихся на Счете обеспечения сделок Forward, один раз в месяц путем их зачисления на Счет обеспечения сделок Forward Клиента.
- В6.2.4.3. Если в результате Сделок Клиента на Счете обеспечения сделок Forward сформировался негативный остаток, Банк выдает Клиенту Технический овердрафт в размере негативного остатка. Банк рассчитывает проценты за просрочку по Техническому овердрафту в соответствии с указанным в Тарифах услуг.
- В6.2.4.4. Клиент подтверждает, что проинформирован об обязанности Банка предоставлять информацию о Клиенте Банку Латвии и праве Банка получать информацию из Банка Латвии в случаях, предусмотренных правилами Кредитного регистра. Клиент проинформирован о праве физических и юридических лиц получать информацию о себе, внесенную в Кредитный регистр Банка Латвии.
- В6.2.4.5. Клиент обязан контролировать, чтобы остаток размещенных на Счете обеспечения сделок Forward денежных средств соответствовал требованиям, предусмотренным Тарифами услуг в отношении обеспечения Сделок Forward.
- В6.2.4.6. Банк вправе, но не обязан извещать Клиента о несоблюдении требований, предусмотренных Тарифами услуг в отношении уровня обеспечения Сделок Forward.
- В6.2.4.7. Клиент вправе подать в Банк платежное поручение на перечисление денежных средств со Счета обеспечения сделок Forward только на Корреспондентский счет Клиента в Банке. Банк вправе отказать в исполнении такого распоряжения, если в результате исполнения платежного поручения остаток Счета обеспечения сделок Forward станет ниже Initial Margin.

**В6.2.5. Исполнение Сделок Forward**

В дату валютирования Сделки Forward Банк осуществляет окончательные расчеты по Счету обеспечения сделок Forward согласно условиям соответствующей Сделки.

**В6.2.6. Прекращение Сделок Forward****В6.2.6.1. Прекращение Сделок Forward по инициативе Клиента**

В любой момент до даты валютирования Сделки Forward Клиент вправе прекратить Незавершенную сделку, согласовав условия прекращения такой Сделки с Банком.

Прекращение Сделок Forward по инициативе Клиента производится согласно одному из следующих вариантов:

- a. В случае отказа Клиента от исполнения Сделки Forward – Банк заключает с Клиентом противоположную Сделку Forward по специальному курсу валюты. В дату валютирования Банк исполняет изначально заключенную Сделку Forward Клиента и Сделку Forward, заключенную в день прекращения Сделки, осуществляя

соответствующие проводки по *Счету обеспечения сделок Forward* согласно условиям обеих этих *Сделок*.

- b. В случае досрочного исполнения заключенной *Клиентом Сделки Forward* – Банк заключает с *Клиентом Сделку Spot* на таких же условиях, что и прекращаемая *Сделка Forward*, но по специальному курсу валюты, включая в расчет курса валюты расходы Банка на необходимое привлечение денежных средств и осуществляя соответствующие проводки по *Счету обеспечения сделок Forward*. Помимо упомянутой *Сделки Spot*, Банк заключает с *Клиентом* противоположную *Сделку Forward* на таких же условиях, что и прекращаемая *Сделка Forward*. В дату валютирования Банк исполняет обе *Сделки Forward*, осуществляя соответствующие проводки по *Счету обеспечения сделок Forward* согласно условиям обеих этих *Сделок*.

**V6.2.6.2. Прекращение *Сделки Forward* в случае *Stop Loss***

- a. При наступлении ситуации *Stop Loss* Банк на таких же условиях, что и *Сделка Forward*, прекращаемая в безакцептном порядке, заключает с *Клиентом Сделку Spot*, противоположную прекращаемой *Сделке Forward*, по специальному курсу валюты, включая в расчет курса валюты расходы Банка на необходимое привлечение денежных средств и осуществляя соответствующие проводки по *Счету обеспечения сделок Forward*. В дату валютирования Банк исполняет изначально заключенную *Клиентом Сделку Forward*, осуществляя соответствующие проводки по *Счету обеспечения сделок Forward* согласно условиям этой *Сделки*.

**V6.3. Специальные требования EMIR**

- V6.3.1. Банк подтверждает заключение *Сделок Forward*, отправляя соответствующее извещение *Клиенту*. Если *Клиент*, получив подтверждение о заключении *Сделки Forward*, в течение одного Рабочего дня Банка с момента получения извещения не подаст в Банк свои возражения в отношении него, считается, что *Клиент* согласился с отправленным Банком подтверждением.
- V6.3.2. Банк присваивает уникальный идентификатор сделки (*UTI*) и сообщает его *Клиенту* в подтверждении о заключении *Сделки Forward*.
- V6.3.3. С целью осуществления сверки *Портфеля сделок Forward* Банк предоставляет *Клиенту* информацию об оценке невыполненных *Сделок Forward* согласно требованиям Регулы Парламента и Совета ЕС № 648/2012 (далее в тексте – EMIR). Если *Клиент* в течение пяти дней не подаст в Банк свои возражения в этом отношении, считается, что *Клиент* сверил отправленную Банком оценку.
- V6.3.4. *Клиент* обязан известить Банк в случае достижения или превышения указанного в EMIR клирингового порога.
- V6.3.5. Банк предоставляет информацию о заключенных *Сделках Forward* торговым репозиториям, которые Банк выбрал по своему усмотрению, и другим лицам в соответствии с требованиями EMIR.
- V6.3.6. С дополнительной информацией о требованиях и обязанностях, вытекающих из EMIR, *Клиент* может ознакомиться на сайте Банка <http://www.ablv.com/ru/legal/EMIR>.

**В7. Финансирование под залог инвестиционного портфеля****В7.1. Применение**

- В7.1.1. Настоящие правила финансирования под залог инвестиционного портфеля *Клиента* применяются к отношениям *Банка* и *Клиента*, который заключил с *Банком* и *Брокерским обществом* соглашение о получении инвестиционных (брокерских) услуг, которому в *Банке* открыт счет финансовых инструментов и/или *Денежный счет* и который получил *Кредит* в соответствии с настоящими *Правилами*.
- В7.1.2. Настоящие *Правила*, подписанное *Клиентом*, *Брокерским обществом* и *Банком* соглашение о получении инвестиционных (брокерских) услуг (а также в определенных случаях – заявление на получение *Специального финансирования*), конклюдентные действия *Банка* и *Клиента* составляют Кредитный договор. Кредитный договор считается заключенным в момент выдачи *Кредита*.
- В7.1.3. Кредитный договор считается прекращенным, после того как *Клиент* полностью погасил выданный *Кредит* и все вытекающие из него платежи.

**В7.2. Основные правила. Полномочия**

- В7.2.1. Финансирование под залог инвестиционного портфеля *Клиента* (в дальнейшем в настоящем разделе В7 – *Кредит*) – это кредит, выданный *Банком* *Клиенту* под залог всех активов (финансовые инструменты, денежные средства), имеющихся на счете финансовых инструментов, *Денежном счете* и, в случае *Специального финансирования*, на *Счете финансовых инструментов специального финансирования* и *Денежном счете специального финансирования*.
- В7.2.2. *Банк* выдает *Клиенту* *Кредит* без отдельного запроса *Клиента* в случаях, предусмотренных настоящими *Правилами*. В случае *Специального финансирования* *Кредит* предоставляется в соответствии с условиями пункта В7.6 *Правил*.
- В7.2.3. *Банк* и *Клиент* уполномочивают *Брокерское общество* от имени *Банка* требовать возврата *Кредита* и контролировать выполнение настоящих *Правил*.
- В7.2.4. *Клиент* подтверждает, что ему известно об обязанности *Банка* предоставлять информацию о *Клиенте* *Банку* Латвии и праве *Банка* получать информацию из *Банка* Латвии в случаях, предусмотренных правилами Кредитного регистра. *Клиент* проинформирован о праве физических и юридических лиц получать информацию о себе, внесенную в Кредитный регистр *Банка* Латвии.

**В7.3. Выдача Кредита**

- В7.3.1. *Клиент* соглашается с выдачей *Банком* *Кредита* в следующих случаях:
- если *Клиент* подал *Брокерскому обществу* распоряжение на покупку финансовых инструментов и на *Денежном счете* или *Денежном счете специального финансирования* *Клиента* недостаточно денежных средств для выполнения указанного распоряжения. В этом случае целью *Кредита* является приобретение финансовых инструментов;
  - если *Клиент* подал *Брокерскому обществу* распоряжение на платеж с *Денежного счета* *Клиента* на *Корреспондентский счет* или с *Денежного счета специального финансирования* на *Денежный счет* и на *Денежном счете* или *Денежном счете специального финансирования* *Клиента* недостаточно денежных средств для выполнения указанного распоряжения. В этом случае целью *Кредита* является рефинансирование средств *Клиента*, вложенных в финансовые инструменты;
  - в случае если в результате сделок *Клиента* на *Денежном счете* или *Денежном счете специального финансирования* *Клиента* недостаточно денежных средств для выполнения обязательств *Клиента*, вытекающих из соответствующей сделки, в т. ч. обязательств перед *Банком* или *Брокерским обществом*, за исключением уплаты процентов за пользование капиталом за использование *Кредита* за срок, превышающий 6 месяцев. В этом случае целью *Кредита* является выполнение условий соответствующей сделки или обязательств по ней.
- В7.3.2. *Кредит* выдается путем выполнения распоряжения *Клиента* или осуществления сделки *Клиента*, для исполнения которых необходима сумма, превышающая остаток *Денежного счета* или *Денежного счета специального финансирования* *Клиента* в *Банке*. В случае, упомянутом в пункте В7.3.1.а *Правил*, *Кредит* считается полученным в размере суммы, недостающей для выполнения соответствующего распоряжения, в день расчета по сделке *Клиента*. В случаях, упомянутых в пунктах В7.3.1.б и В7.3.1.с *Правил*, *Кредит* считается полученным в размере суммы, недостающей для выполнения соответствующего распоряжения, в момент выполнения распоряжения *Клиента*.
- В7.3.3. Доказательством выдачи *Кредита* является выписка по *Денежному счету* или *Денежному счету специального финансирования* *Клиента*. *Банк* сообщает *Клиенту* процентную ставку предоставленного *Кредита* (процентная ставка за пользование капиталом и просрочку), выданную сумму и Кредитный лимит, рассчитанный в соответствии с пунктом В7.5 *Правил* на момент выдачи *Кредита*, указывая их в отчете по *Денежному счету* или *Денежному счету специального финансирования* в *Интернет-банке* или в отдельном *Извещении*.

- В7.3.4. Банк не обязан выдавать *Кредит* и может в любое время отказать *Клиенту* в выдаче *Кредита*, не объясняя причин отказа.

#### В7.4. Обеспечение Кредита

- В7.4.1. Обеспечением *Кредита* в пользу *Банка* служат все финансовые инструменты *Клиента*, находящиеся на счете финансовых инструментов и *Счете финансовых инструментов специального финансирования* (если таковой открыт), и все денежные средства *Клиента*, находящиеся на счетах *Клиента* в *Банке*.
- В7.4.2. *Клиент* соглашается с тем, что *Банк* и *Брокерское общество* вправе использовать, в т. ч. закладывать все принадлежащие *Клиенту* финансовые инструменты любому третьему лицу.

#### В7.5. Кредитный лимит

- В7.5.1. Кредитный лимит – это пропорциональное ограничение доступного размера *Кредита*, который *Банк* может выдать *Клиенту* в соответствии с видами активов, имеющихся на счете финансовых инструментов, *Денежном счете* и, в случае *Специального финансирования*, на *Счете финансовых инструментов специального финансирования* и *Денежном счете специального финансирования*, согласно *Тарифам услуг* или, в случае *Специального финансирования*, согласно условиям *Заявления* и тарифам услуг *Специального финансирования*. Допустимый лимит каждого вида активов рассчитывается по следующей формуле:

$$KL = \sum_{i=1}^M \frac{TC_i \times (100\% - INITL)}{100\%}$$

где:

*KL* – Кредитный лимит;

*TC<sub>i</sub>* – рыночная стоимость *i*-го вида активов, относящегося к конкретному виду финансовых инструментов, или размер остатка денежных средств на *Денежном счете* или *Денежном счете специального финансирования*;

*INITL* – первоначальный размер маржинального требования в процентах, установленный для конкретного вида активов;

*M* – количество видов активов, которые служат обеспечением *Кредита*.

Для целей расчета Кредитного лимита *Стороны* под рыночной стоимостью финансовых инструментов понимают рыночную стоимость финансовых инструментов в текущий Рабочий день *Банка*. Если *Клиенту* принадлежит несколько видов активов (финансовые инструменты или денежные средства), общий Кредитный лимит определяется как сумма допустимого лимита по каждому виду активов.

В случае *Специального финансирования* при расчете Кредитного лимита учитываются только финансовые инструменты, находящиеся на *Счете финансовых инструментов специального финансирования*, и денежные средства, находящиеся на *Денежном счете специального финансирования*.

- В7.5.2. *Клиент* осознает и соглашается, что при изменении рыночной стоимости финансовых инструментов, а также в результате колебания курсов валют меняется пропорция выданного *Кредита* и заложенных для его обеспечения финансовых инструментов, денежных средств. В случае если в результате изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также изменения курсов валют сумма выданного *Клиенту Кредита* (включая начисленные проценты за пользование капиталом) превышает установленный *Банком* Кредитный лимит, *Клиент* обязан немедленно погасить *Кредит* (пункт В7.8 *Правил*) или увеличить обеспечение *Кредита*, согласовав вид и размер обеспечения с *Банком*.
- В7.5.3. *Клиент* обязан следить за конъюнктурой рынка и контролировать соответствие выданного ему *Кредита* установленному *Банком* Кредитному лимиту.
- В7.5.4. Если в результате сделок *Клиента* с финансовыми инструментами, изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также изменения курсов валют или неисполнения обязательств *Клиента* у *Клиента* возникает ситуация недостаточного обеспечения, т. е. оказывается превышен Кредитный лимит, до устранения упомянутой ситуации (пункт В7.5.2 *Правил*), *Банк*, рассчитывая проценты за просрочку за сумму *Кредита*, на которую превышен Кредитный лимит, применяет процентную ставку за просрочку в соответствии с *Тарифами услуг* и тарифами услуг *Специального финансирования*, и общий размер процентной ставки по *Кредиту* рассчитывается согласно пункту В7.7.3 *Правил*.
- В7.5.5. Без ущерба для положений пункта В7.8 *Правил*, если в результате сделок *Клиента* с финансовыми инструментами, изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также изменения курсов валют или неисполнения обязательств *Клиента* у *Клиента* возникает ситуация недостаточного обеспечения до уровня Stop Loss согласно *Тарифам услуг* или, в случае *Специального финансирования*, согласно его условиям, *Банк* вправе в одностороннем безакцептном порядке начать продажу финансовых инструментов с любого счета *Клиента* в *Банке* в количестве, необходимом для

уменьшения размера *Кредита* до Кредитного лимита, соблюдая при этом существующую рыночную практику (например, в отношении минимального количества финансовых инструментов для осуществления сделок по их покупке / продаже на финансовом рынке). Пока *Кредит* не уменьшен до Кредитного лимита, *Клиент* не вправе давать распоряжения *Банку* и *Банк* вправе не выполнять распоряжения *Клиента* в отношении любых действий с финансовыми инструментами *Клиента*.

- V7.5.6. *Банк* вправе, но не обязан, уведомлять *Клиента* о несоблюдении Кредитного лимита. *Банк* уведомляет *Клиента* о Кредитном лимите и его изменениях путем отправки *Извещения*.
- V7.5.7. При расчете Кредитного лимита *Банк* не учитывает принадлежащие *Клиенту* финансовые инструменты, переданные в управление акционерному обществу по управлению вложениями ABLV Asset Management, IPAS.

## **V7.6. Специальное финансирование**

- V7.6.1. *Банк* может рассмотреть просьбу *Клиента* о получении финансирования под залог финансовых инструментов, не указанных в *Тарифах услуг*, или на условиях, отличающихся от указанных в *Тарифах услуг* (в настоящем разделе V7 – *Специальное финансирование*). *Банк* извещает *Клиента* о своем решении. Если решение положительное, *Клиент* подает в *Банк* заявление на получение *Специального финансирования* с соблюдением установленных *Банком* порядка и формы (в разделе V7 *Правил – Заявление*). Все существенные условия *Специального финансирования*, включая, помимо прочего, условия расчета Кредитного лимита, процентную ставку за пользование капиталом за использование *Кредита*, размер процентной ставки за просрочку, применимой в случае превышения Кредитного лимита, уровень ситуации недостаточного обеспечения (Stop Loss) и др., указываются в *Заявлении* и в тарифах услуг *Специального финансирования*. *Банк* вправе в одностороннем порядке изменить условия финансирования, указанные в *Заявлении* и тарифах услуг *Специального финансирования*, сообщив об этом *Клиенту* в отдельном извещении.
- V7.6.2. *Клиент* подает распоряжение на перевод соответствующих финансовых инструментов на счет финансовых инструментов специального финансирования (в настоящих *Правилах – Счет финансовых инструментов специального финансирования*). Помимо *Счета финансовых инструментов специального финансирования* *Клиенту* открывается денежный счет (в настоящих *Правилах – Денежный счет специального финансирования*). На *Денежный счет специального финансирования* зачисляются платежи за финансовые инструменты *Специального финансирования* (рассчитанные эмитентом дивиденды, проценты и другие платежи). *Банк* вправе в безакцептном порядке списать все *Комиссионные*, связанные с финансовыми инструментами, находящимися на *Счете финансовых инструментов специального финансирования*, с любого счета *Клиента*, в первую очередь списывая их с *Денежного счета специального финансирования* путем увеличения размера *Кредита*.
- V7.6.3. В случае противоречий между условиями настоящих *Правил* и указанными в *Заявлении* условиями применяются условия *Заявления*.
- V7.6.4. *Банк* вправе установить комиссионные за рассмотрение *Заявления*.

## **V7.7. Проценты**

- V7.7.1. *Клиент* платит *Банку* проценты (за пользование капиталом и просрочку) за использование *Кредита*.
- V7.7.2. *Банк* устанавливает минимальные процентные ставки за пользование капиталом в *Тарифах услуг* и тарифах услуг *Специального финансирования*. Минимальная процентная ставка за пользование капиталом действует в день выдачи *Кредита* и в течение следующего Рабочего дня *Банка*, на следующие периоды процентная ставка за пользование капиталом устанавливается в соответствии с указанными ниже правилами. Если обеспечением выданного *Кредита* являются только будущие денежные средства *Клиента* в размере, равном выданному *Кредиту* или превышающем его, то минимальная процентная ставка за пользование капиталом действует в течение всего срока использования *Кредита* до зачисления соответствующих денежных средств на денежный счет или *Денежный счет специального финансирования*.
- V7.7.3. При установлении процентной ставки *Кредита* за пользование капиталом принимается, что обеспечением *Кредита* служат те виды активов (финансовые инструменты или денежные средства), Кредитная ставка которых наиболее выгодна *Клиенту*, т.е.:
- в первую очередь *Клиенту* выдается допустимый Кредитный лимит под залог финансовых инструментов того вида, для которого установлена самая низкая процентная ставка за пользование капиталом;
  - во вторую очередь – под залог денежных средств на *Денежном счете* и *Денежном счете специального финансирования*.

В случае если фактический размер *Кредита* превышает Кредитный лимит, установленный в соответствии с пунктом V7.5 *Правил*, к сумме, на которую превышен общий Кредитный лимит, применяется фиксированная процентная ставка за просрочку, установленная в *Тарифах услуг* и тарифах услуг *Специального финансирования*, без оценки видов активов, служащих обеспечением *Кредита*. Общая процентная ставка *Кредита*, состоящая из процентной ставки за пользование

капиталом и процентной ставки за просрочку, рассчитывается как средневзвешенная ставка вышеуказанных видов активов по следующей формуле:

$$L = \frac{\sum_{i=1}^N (Lm_i \times KL_i)}{KFK}$$

где:

*L* – общая процентная ставка *Кредита* (в %);

*Lm<sub>i</sub>* – процентная ставка *Кредита* за пользование капиталом для *i*-го вида активов или фиксированная процентная ставка за просрочку, если фактический размер *Кредита* превышает Кредитный лимит, которая указана в *Тарифах услуг* или, в случае *Специального финансирования*, в *Заявлении* и тарифах услуг *Специального финансирования*;

*KL<sub>i</sub>* – Кредитный лимит *i*-го вида активов или размер *Кредита*, превысивший Кредитный лимит (согласно пункту В7.5 *Правил*), *i*-го вида финансовых инструментов. В случае если фактический размер *Кредита* *i*-го вида активов меньше его Кредитного лимита, то вместо Кредитного лимита используется фактический размер *Кредита*;

*KFK* – общий фактический размер *Кредита*;

*N* – количество видов активов, которые служат обеспечением *Кредита* (первое предложение пункта В7.7.3 *Правил*).

В целях расчета общей процентной ставки *Кредита* под рыночной стоимостью финансовых инструментов *Стороны* понимают рыночную стоимость финансовых инструментов в текущий Рабочий день *Банка*.

- В7.7.4. При изменении рыночной стоимости финансовых инструментов, а также в результате колебаний курсов валют меняется пропорция выданного *Кредита* и заложенных для его обеспечения активов, вместе с чем в случаях изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также изменения курсов валют меняется общая процентная ставка *Кредита*. *Банк* уведомляет *Клиента* о брутто-марже процентной ставки *Кредита* за пользование капиталом и о ее изменениях с помощью *Извещения в Интернет-банке*. *Клиент* обязан самостоятельно следить за изменениями переменной ставки процентной ставки *Кредита* за пользование капиталом, отдельно запрашивая информацию о ней в *Банке* или *Брокерском обществе*. Рассчитанная в соответствующий день общая процентная ставка *Кредита* применяется, если она отличается от примененной в предыдущий Рабочий день *Банка* общей процентной ставки *Кредита* по крайней мере на 0,1 процентного пункта.
- В7.7.5. При расчете общей процентной ставки *Кредита* *Банк* не учитывает принадлежащие *Клиенту* финансовые инструменты, переданные в управление акционерному обществу по управлению вложениями ABLV Asset Management, IPAS.
- В7.7.6. Общие проценты по *Кредиту* рассчитываются за фактически использованную сумму *Кредита*, и сроком их уплаты является последнее число каждого месяца.
- В7.7.7. Общие проценты по *Кредиту* за использование *Кредита* за один день рассчитывают, принимая, что в году 360 дней, и удерживают за каждый календарный день использования *Кредита* (*Actual / 360*). День предоставления (выдачи) и день погашения *Кредита* считаются за один день.
- В7.7.8. Изменения в *Тарифах услуг* или тарифах услуг *Специального финансирования*, которые относятся к финансированию под залог инвестиционного портфеля, вступают в силу в момент сообщения, если в *Сообщении Банка* не указано иначе.

## В7.8. Срок и погашение Кредита

В7.8.1. *Клиент* обязан погасить *Кредит* и все вытекающие из него платежи:

- по первому требованию *Банка* или *Брокерского общества* или
- когда размер выданного *Клиенту* *Кредита* превышает установленный *Банком* Кредитный лимит, если *Клиент* не увеличил обеспечение *Кредита* (пункт В7.5.5 *Правил*).

В случае *Специального финансирования* *Клиент* дополнительно должен погасить *Кредит* в соответствии со сроками платежей, установленными в *Заявлении*.

*Стороны* договариваются, что независимо от срока погашения *Кредита* денежные средства в валюте *Кредита*, зачисленные на *Денежный счет* и *Денежный счет специального финансирования*, без отдельного распоряжения *Клиента* и требования *Банка* в день их зачисления используются для погашения *Кредита*. *Банк* вправе, но не обязан, конвертировать в необходимом размере находящиеся на *Денежном счете* и *Денежном счете специального финансирования* денежные средства в валюту *Кредита* по установленному *Банком* курсу и использовать конвертированные в таком порядке денежные средства для погашения *Кредита*, в т. ч. до наступления срока погашения *Кредита*.

- В7.8.2. После окончания срока *Кредита* или наступления одного из событий, указанных в пункте В7.8.1 *Правил*, *Клиент* обязан погасить сумму полученного *Кредита* и всех вытекающих из него платежей (процентов, *Комиссионных*) до конца текущего Рабочего дня *Банка* (до 18:00 по латвийскому времени).
- В7.8.3. *Клиент* вправе в любой момент до окончания срока *Кредита* или наступления любого из условий, упомянутых в пункте В7.8.1 *Правил*, полностью погасить *Кредит* и все вытекающие из него платежи.

**В8. Правила сделок с драгоценными металлами****В8.1. Применение**

- В8.1.1. Настоящие правила применяются к отношениям *Клиента* и *Банка*, если *Клиент* подал в *Банк* заявление на получение инвестиционных (брокерских) услуг и в установленной настоящими *Правилами* форме подал заявление на открытие в *Банке* счета для осуществления сделок с драгоценными металлами в безналичной форме и их учета, в настоящих *Правилах – Счет драгоценных металлов*, а также после открытия *Клиенту Счета драгоценных металлов* в *Банке*.
- Настоящие правила определяют условия открытия и закрытия *Счета драгоценных металлов*, а также условия осуществления сделок с драгоценными металлами, которые находятся и учитываются на *Счете драгоценных металлов* в безналичной форме, т. е. вес драгоценных металлов учитывается в тройских унциях в безналичной форме, в настоящих *Правилах* соответственно – *Драгоценные металлы* или *Драгоценный металл*.
- В8.1.2. Настоящие правила распространяются на сделки, объектом которых являются *Драгоценные металлы*, включая покупку, продажу и перевод.
- В8.1.3. *Правила*, заявление *Клиента* на открытие *Счета драгоценных металлов* или распоряжения *Клиента* на сделки с *Драгоценными металлами*, которые *Банк* принял к исполнению и которые в таком случае в понимании настоящих *Правил* приравниваются к заявлению *Клиента* на открытие *Счета драгоценных металлов*, а также конклюдентные действия *Банка*, *Брокерского общества* и *Клиента* образуют договор о сделках с *Драгоценными металлами*.

**В8.2. Основные правила. Предоставление полномочий Брокерскому обществу**

- В8.2.1. Виды *Драгоценных металлов*, для действий с которыми можно открыть в *Банке Счета драгоценных металлов*, а также минимальное количество *Драгоценных металлов* в тройских унциях, с которым можно осуществлять сделки на *Счетах драгоценных металлов*, установлены в *Тарифах услуг и/или Тарифах услуг Брокерского общества*.
- В8.2.2. Физическая поставка *Клиенту Драгоценных металлов*, находящихся на *Счете драгоценных металлов*, не осуществляется.
- В8.2.3. *Клиент* поручает *Брокерскому обществу* и уполномочивает его заключать все виды сделок с *Драгоценными металлами*, находящимися на *Счете драгоценных металлов*, в порядке, установленном в настоящих *Правилах* и в распоряжениях, в т. ч. осуществлять покупку, продажу и перевод *Драгоценных металлов* согласно правилам *Банка*, *Брокерского общества* и *Обществ-посредников*.
- В8.2.4. *Клиент* признает обязательными для себя все сделки, распоряжения и поручения, которые *Брокерское общество* дает *Банку* или заключает с *Банком* от имени *Клиента*.
- В8.2.5. *Клиент* согласен, что *Брокерское общество* получает от *Банка* информацию о *Клиенте* и сделках *Клиента* с *Банком*. *Банк* обеспечивает *Брокерскому обществу* доступ к информации о состоянии *Счета драгоценных металлов* и сделкам по *Счету драгоценных металлов*, а также возможность получения выписок по *Счету драгоценных металлов*.
- В8.2.6. Отзыв полномочий, упомянутых в настоящем разделе В8, является действительным только в том случае, если *Банк* и *Брокерское общество* получили такой отзыв.
- В8.2.7. *Клиент* признает обязательными для себя общие правила сделок *Брокерского общества*.

**В8.3. Счета драгоценных металлов**

- В8.3.1. *Счет драгоценных металлов* открывается после того, как *Клиент* в установленном *Банком* порядке подал в *Банк* заявление на открытие *Счета драгоценных металлов* или в установленном *Банком* порядке подал в *Банк* распоряжение на сделки с *Драгоценными металлами*, которые *Банк* принял к исполнению. *Банк* вправе отказать *Клиенту* в открытии *Счета драгоценных металлов*, не объясняя *Клиенту* причины отказа.
- В8.3.2. *Счет драгоценных металлов* открывается для осуществления сделок только с одним видом *Драгоценных металлов*.
- В8.3.3. По *Счету драгоценных металлов* осуществляются следующие действия:
- В8.3.3.1. зачисление *Драгоценных металлов* на *Счет драгоценных металлов Клиента*;
  - В8.3.3.2. перевод *Драгоценных металлов* со *Счета драгоценных металлов Клиента* в *Банке* на другой *Счет драгоценных металлов Клиента* или третьего лица в *Банке* или на другой *счет драгоценных металлов Клиента* или третьего лица в другом банке, включенном в *Список основных корреспондентских счетов*;
  - В8.3.3.3. продажа *Драгоценных металлов*;
  - В8.3.3.4. покупка *Драгоценных металлов*.



- V8.3.4. Банк вправе по своему усмотрению отказаться принять поданные *Клиентом* документы и/или отказаться от исполнения распоряжений на сделки с *Драгоценными металлами*, если содержание или форма этих документов не отвечают нормативным актам и/или внутренним правилам *Банка* или *Брокерского общества*.
- V8.3.5. *Брокерское общество* передает принятое от *Клиента* распоряжение для исполнения *Банку*. При исполнении распоряжений *Клиента* сделки с *Драгоценными металлами* проводятся по *Счету драгоценных металлов* и *Денежному счету Клиента*, а также вместе по *Инвестиционному портфелю Клиента*.
- V8.3.6. Банк вправе отказаться от осуществления действий по *Счету драгоценных металлов* без объяснения причин, если:
- V8.3.6.1. остаток *Драгоценных металлов* на *Счете драгоценных металлов* меньше количества *Драгоценных металлов*, указанного *Клиентом* в распоряжении на сделки с *Драгоценными металлами* (применительно к сделкам по продаже и переводу *Драгоценных металлов*);
  - V8.3.6.2. *Клиент* в случае покупки *Драгоценных металлов* своевременно не обеспечил на *Денежном счете* денежные средства для исполнения распоряжения на сделки с *Драгоценными металлами*;
  - V8.3.6.3. осуществление действия или исполнение распоряжения *Клиента* противоречит применимым нормативным правовым актам, заключенному договору о сделках с *Драгоценными металлами* или внутренним правилам *Банка* и/или *Брокерского общества*.
- V8.3.7. Банк вправе без согласия *Клиента* зачислить на *Счет драгоценных металлов Клиента Драгоценные металлы*, если от третьего лица получено соответствующее распоряжение на перевод.
- V8.3.8. Для обработки распоряжения или выполнения других действий на *Счете драгоценных металлов* Банк вправе потребовать у *Клиента* дополнительную информацию или подтверждение и обработать распоряжение или выполнить действие на *Счете драгоценных металлов* только после получения такой информации или подтверждения. Если *Клиент* не предоставил информацию или такую информацию было невозможно предоставить и/или получить, *Банк* оставляет за собой право отказаться от исполнения распоряжения *Клиента* или выполнения действия на *Счете драгоценных металлов*, о чем *Клиенту* сообщается в устной и/или письменной форме.
- V8.3.9. *Клиент* вправе получать выписки по *Счету драгоценных металлов* по отдельному запросу или в *Интернет-банке*.
- V8.3.10. *Клиент* вправе в любой момент подать заявление на закрытие *Счета драгоценных металлов*. *Счет драгоценных металлов* закрывается в течение пяти рабочих дней *Банка* после получения соответствующего заявления *Клиента*. *Счет драгоценных металлов* не закрывается, если он необходим для исполнения *Сделок Клиента* или не уплачены применимые комиссионные *Банка* или *Брокерского общества*.
- V8.3.11. За закрытие *Счетов Клиента* *Клиент* платит *Банку* и/или *Брокерскому обществу* комиссионные в соответствии с *Тарифами услуг* и/или *Тарифами услуг Брокерского общества*.
- V8.3.12. Банк вправе в одностороннем порядке и без предоставления *Клиенту* предварительного извещения закрыть *Счет драгоценных металлов Клиента*, если *Клиент* отозвал полномочия *Брокерского общества*, если *Брокерское общество* прекратило деловые отношения с *Клиентом*, а также в других случаях, установленных в настоящих *Правилах*.
- V8.3.13. В случае закрытия *Счета драгоценных металлов* количество *Драгоценных металлов*, находящееся на *Счете драгоценных металлов*, выплачивается *Клиенту* на *Денежный счет* согласно курсу покупки соответствующих *Драгоценных металлов*, установленному *Банком* на соответствующий день сделки, или – на основании соответствующего распоряжения *Клиента* – переводится на *Счет драгоценных металлов* третьего лица в *Банке* или на счет драгоценных металлов *Клиента* или третьего лица в других банках.

#### **V8.4. Порядок расчетов**

- V8.4.1. *Клиент* приобретает *Драгоценные металлы*, используя средства, доступные на *Денежном счете*, открытом *Клиенту* в *Банке*. При продаже *Драгоценных металлов* сумма сделки зачисляется на *Денежный счет Клиента* в *Банке*.
- V8.4.2. За открытие и обслуживание *Счета драгоценных металлов* и исполнение сделок с *Драгоценными металлами* и связанных с ними сделок *Клиент* платит *Банку* и/или *Брокерскому обществу* *Комиссионные* в соответствии с *Тарифами услуг* и/или *Тарифами услуг Брокерского общества*.
- V8.4.3. К *Комиссионным Брокерского общества* применяются аналогичные правила *Банка*. Банк от имени *Брокерского общества* извещает *Клиента*, что *Брокерское общество* присоединилось к настоящим *Правилам* и вправе требовать уплаты вознаграждения.
- V8.4.4. *Банк* и *Брокерское общество* без запроса отдельного согласия *Клиента* из средств *Клиента* платит все налоги, сборы и другие обязательные платежи, которые *Банк* или *Брокерское общество* обязаны

платить вместо *Клиента* согласно правовым актам Латвийской Республики или иностранных государств. *Банк* и *Брокерское общество* не отвечают за уплату налогов и сборов, которые обязан платить *Клиент*.

- В8.4.5. Сумму любых платежей или требований, на которые *Банк* и/или *Брокерское общество* имеют право согласно настоящим *Правилам* или договорам, заключенным между *Брокерским обществом* и *Клиентом*, или которые *Клиент* обязан осуществить согласно заключенным сделкам с *Драгоценными металлами*, включая *Комиссионные*, налоги и сборы, другие обязательные платежи, а также суммы других исходящих из этого требований *Банк* вправе, не предупреждая *Клиента*, для исполнения таких сделок списать в безакцептном порядке с любого счета *Клиента* в *Банке*, в первую очередь осуществляя платеж с *Денежного счета*. Если такое списание производится со *Счета драгоценных металлов*, количество *Драгоценных металлов*, находящихся на *Счете драгоценных металлов*, уменьшается на количество *Драгоценных металлов*, соответствующее сумме подлежащего осуществлению платежа по курсу покупки *Драгоценных металлов* *Банка* на день осуществления платежа.
- В8.4.6. В случае возникновения у *Клиента* обязательств перед *Брокерским обществом* остаток *Драгоценных металлов*, находящийся на *Счете драгоценных металлов*, считается переданным в залог *Банку*, чтобы он служил *Финансовым залогом*, обеспечивающим обязательства *Клиента* перед *Брокерским обществом*, согласно общим правилам сделок *Брокерского общества*. Если у *Клиента* одновременно есть обязательства и перед *Банком*, и перед *Брокерским обществом*, считается, что *Банк* имеет привилегированный залог, а *Брокерское общество* – право залога второй очереди.
- В8.4.7. *Банк* и/или *Брокерское общество* вправе в одностороннем порядке устанавливать *Комиссионные*, дополнительные *Комиссионные* и/или изменять применимые *Комиссионные* в связи с открытием *Счетов драгоценных металлов* и осуществлению сделок с *Драгоценными металлами*.

## **В8.5. Ответственность**

- В8.5.1. *Клиент* сознает, что стоимость *Драгоценных металлов* в денежном выражении может изменяться в результате изменений рыночной стоимости соответствующего *Драгоценного металла*. *Банк* не несет ответственности за убытки или любые дополнительные расходы *Клиента*, возникшие в результате изменений рыночной стоимости *Драгоценного металла*.
- В8.5.2. *Банк* не несет ответственности за убытки *Клиента*, возникшие, если распоряжение *Клиента* на перевод *Драгоценных металлов* со *Счета драгоценных металлов* в *Банке* на счет *Клиента* или третьего лица в другом банке (банке получателя) отклоняет банк-посредник в связи с тем, что банк получателя по какой-либо причине не осуществляет сделки, или возникшие по причине действия или бездействия *Обществ-посредников*. *Банк* не несет ответственности за какие бы то ни было убытки *Клиента*, которые по вине *Клиента* возникли из-за отклонения распоряжения *Клиента* или задержки в его обработке.
- В8.5.3. *Банк* не несет ответственности за убытки или любые дополнительные расходы *Клиента*, возникшие вследствие того, что *Банк* использовал свое право отказаться от исполнения распоряжения или осуществления действия по *Счету драгоценных металлов* по каким бы то ни было причинам.
- В8.5.4. *Клиент* обязуется покрыть все расходы, убытки, штрафы или любые другие платежи, возникающие у *Банка* в ходе исполнения распоряжений *Клиента* на сделки с *Драгоценными металлами*.

**В9. Правила сделок с инвестиционным золотом****В9.1. Применение**

- В9.1.1. Настоящие правила сделок с инвестиционным золотом применяются к отношениям *Сторон*, если *Клиент* заключил с *Банком* договор о передаче инвестиционного золота на хранение в *Банк*.
- В9.1.2. *Договор* о передаче инвестиционного золота на хранение в *Банк* (далее в тексте настоящего раздела В9 – *Договор*) образуют распоряжение *Клиента* на передачу инвестиционного золота на хранение в *Банк* (далее в тексте настоящего раздела В9 – *Заявление*) и *Правила*.
- В9.1.3. *Договор* вступает в силу с момента, когда *Банк* принял *Заявление Клиента*, произведя соответствующую проводку по *Счету драгоценных металлов Клиента* и *Инвестиционному портфелю Клиента* в разделе инвестиционного золота на хранении в *Банке*.
- В9.1.4. *Банк* может заключить *Договор* только с *Клиентом*, у которого открыт *Корреспондентский счет*, а также *Счет драгоценных металлов* в *Банке*.

**В9.2. Основные правила. Предоставление полномочий Брокерскому обществу**

- В9.2.1. *Клиент* путем подачи *Заявления* передает на хранение в *Банк* указанное в *Заявлении* количество инвестиционного золота, выраженное в тройских унциях.
- В9.2.2. *Стороны* устанавливают, что в рамках *Договора* инвестиционным золотом считается золото в слитках или пластинах, если проба этого золота – 995 или выше и его производитель сертифицирован Лондонской ассоциацией участников рынка драгоценных металлов (*London Bullion Market Association*).
- В9.2.3. *Клиент* поручает *Брокерскому обществу* и уполномочивает его в порядке, установленном в настоящих *Правилах* и распоряжениях, заключать все виды сделок с инвестиционным золотом, в т. ч. конвертировать и передавать инвестиционное золото на хранение в *Банк* в соответствии с правилами *Банка*, *Брокерского общества* и *Общества-посредника*.
- В9.2.4. *Клиент* признает обязательными для себя все сделки, распоряжения и поручения в отношении инвестиционного золота, которые *Брокерское общество* даст *Банку* или заключит с *Банком* от имени *Клиента*.
- В9.2.5. *Клиент* не вправе без посредничества и согласия *Брокерского общества* давать *Банку* распоряжения на осуществление любых действий, связанных с инвестиционным золотом, если только *Банк* предварительно не дал согласия и на исполнение других распоряжений *Клиента*.
- В9.2.6. *Клиент* согласен, что *Брокерское общество* получает от *Банка* информацию о *Клиенте* и сделках *Клиента* с инвестиционным золотом. *Банк* обеспечивает *Брокерскому обществу* доступ к информации о сделках *Клиента* с инвестиционным золотом. *Клиент* обязуется получать указанную информацию от *Брокерского общества*.
- В9.2.7. Отзыв полномочий, упомянутых в настоящем разделе В9, имеет обязательную силу для *Банка* и *Брокерского общества*, только если такой отзыв получили *Банк* и *Брокерское общество*.
- В9.2.8. *Клиент* признает обязательными для себя Общие правила сделок *Брокерского общества*.

**В9.3. Порядок расчетов**

- В9.3.1. Для исполнения *Заявления Клиента* на передачу инвестиционного золота на хранение в *Банк* *Клиент* при посредничестве *Брокерского общества* конвертирует необходимое количество *Драгоценных металлов* в безналичной форме, которые учитываются на *Счете драгоценных металлов Клиента* в *Банке*.
- В9.3.2. После того как инвестиционное золото принято на хранение в *Банк*, *Банк* сообщает *Клиенту* уникальные номера слитков или пластин инвестиционного золота, согласно которым идентифицируется переданное на хранение в *Банк* инвестиционное золото *Клиента*.
- В9.3.3. Количество инвестиционного золота, которое *Клиент* передает на хранение в *Банк*, учитывается в тройских унциях (чистый вес) в *Инвестиционном портфеле Клиента* в разделе инвестиционного золота на хранении в *Банке*.
- В9.3.4. *Банк* вправе использовать для хранения инвестиционного золота *Клиента* выбранное *Банком* *Общество-посредник*, а также в течение срока действия *Договора* менять изначально выбранное *Общество-посредник* на другое с соблюдением условия, что выбранное *Банком* *Общество-посредник* может использовать третьих лиц для хранения инвестиционного золота *Клиента*.
- В9.3.5. *Клиент* вправе при помощи *Брокерского общества* подать в *Банк* распоряжение на конвертацию находящегося на хранении в *Банке* инвестиционного золота *Клиента*, в результате чего *Клиент* получает такое же количество *Драгоценных металлов* в безналичной форме на *Счет драгоценных металлов Клиента* в *Банке*.

- V9.3.6. *Клиент* вправе при помощи *Брокерского общества* подать в *Банк* распоряжение на поставку *Клиенту* находящегося на хранении в *Банке* инвестиционного золота *Клиента*, отдельно согласовав с *Банком* порядок поставки инвестиционного золота.
- V9.3.7. *Банк* вправе по своему усмотрению отказаться от исполнения распоряжений *Клиента* на сделки с инвестиционным золотом, если содержание или форма этих распоряжений не соответствует нормативным актам и/или внутренним правилам *Банка* или *Брокерского общества*. *Банк* вправе, но не обязан исполнить такое распоряжение *Клиента*, которое невозможно исполнить немедленно.
- V9.3.8. За осуществление сделок с инвестиционным золотом, в том числе за хранение инвестиционного золота, *Клиент* платит *Банку* и/или *Брокерскому обществу* Комиссионные в соответствии с *Тарифами услуг* и/или *Тарифами услуг Брокерского общества*.
- V9.3.9. К *Комиссионным Брокерского общества* применяются правила по аналогии с правилами, касающимися *Комиссионных Банка*. *Банк* от имени *Брокерского общества* извещает *Клиента*, что *Брокерское общество* присоединилось к настоящим *Правилам* и вправе требовать уплаты вознаграждения.
- V9.3.10. *Банк* и *Брокерское общество*, не запрашивая отдельно согласие *Клиента*, уплачивают из средств *Клиента* все налоги, сборы и другие обязательные платежи, которые в соответствии с правовыми актами Латвийской Республики или зарубежными правовыми актами должны быть уплачены *Банком* или *Брокерским обществом* вместо *Клиента* в отношении сделок *Клиента* с инвестиционным золотом. *Банк* и *Брокерское общество* не отвечают за уплату налогов и сборов, которые должен уплачивать *Клиент*.

#### **V9.4. Ответственность**

- V9.4.1. *Клиент* сознает, что стоимость инвестиционного золота в денежном выражении может измениться в результате изменений рыночной стоимости соответствующего *Драгоценного металла*. *Банк* не несет ответственности за убытки или любые дополнительные расходы *Клиента*, возникшие в результате изменений рыночной стоимости *Драгоценного металла*.
- V9.4.2. *Банк* не несет ответственности за случайную порчу или уничтожение инвестиционного золота *Клиента*, если только такая порча не возникла вследствие грубой неосторожности *Банка* как хранителя.
- V9.4.3. Если *Банк* использует *Общество-посредник* для хранения инвестиционного золота *Клиента*, на хранение инвестиционного золота могут распространяться положения нормативных актов страны регистрации *Общества-посредника* и существующие в этой стране обычаи.
- V9.4.4. *Клиент* сознает и берет на себя риск неисполнения обязательств и неплатежеспособности *Обществ-посредников*, которые *Банк* использует для хранения инвестиционного золота *Клиента*, а также третьих лиц, используемых *Обществами-посредниками* для хранения инвестиционного золота *Клиента*. *Брокерское общество* и *Банк* не несут ответственности за убытки, которые могут возникнуть у *Клиента* в связи с действием (бездействием) *Общества-посредника*.
- V9.4.5. В случае неисполнения обязательств или неплатежеспособности *Обществ-посредников* (а также третьих лиц, используемых *Обществами-посредниками* для хранения инвестиционного золота *Клиента*) единственным условием уступки (цессии) *Клиенту* прав требования *Банка* к *Обществу-посреднику*, следующих из заключенного между *Банком* и *Обществом-посредником* договора хранения инвестиционного золота, в полном объеме является отправка *Клиенту* соответствующего извещения *Банка*.
- V9.4.6. *Банк* не несет ответственности за убытки или любые дополнительные затраты *Клиента*, возникшие вследствие того, что *Банк* использует свое право по каким бы то ни было причинам отказаться от исполнения распоряжения на сделки *Клиента* с инвестиционным золотом.
- V9.4.7. *Клиент* обязуется покрыть все расходы, убытки, штрафы или любые другие платежи, возникшие у *Банка* при исполнении распоряжений *Клиента* на сделки с инвестиционным золотом.