

## ПРАВИЛА БРОКЕРСКИХ УСЛУГ

### РАЗДЕЛ I - ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

#### Используемые термины

**Банк** – Baltic International Bank SE, рег. № 40003127883, юр. адрес Kalēju iela 43, Рига, Латвия;

**Брокерские услуги** - прием Распоряжений Клиента и передача их на исполнение; исполнение Распоряжений Клиента; хранение финансовых инструментов (*custody*) и управление ими от имени Клиента; описание основных характеристик Брокерских услуг предоставлено в Общей информация о провайдере инвестиционных услуг и инвестиционных услугах;

**Клиент** – физическое или юридическое лицо, с которым Банк заключил Договор о брокерских услугах;

**Договор / Договор о брокерских услугах** – Договор о брокерских услугах, который заключен между Банком и Клиентом и который состоит из документов, упомянутых в пункте 1.1 настоящих Правил;

**Заявление** – заявление на получение Брокерских услуг, заполненное и поданное Клиентом в установленной Банком форме и в предусмотренном Банком порядке и акцептованное Банком;

**Правила** – настоящие Правила Брокерских услуг, в том числе все приложения, изменения и дополнения к ним, а также иные документы, которые в соответствии с данными Правилами являются неотъемлемой составной частью Правил;

**Распоряжение** – оформленное и поданное в соответствии с требованиями Банка клиентское распоряжение на осуществление Сделки или распоряжение на отмену или изменение другого распоряжения;

**Проверка аутентичности распоряжения** - проверка аутентичности Распоряжения, поданного Клиентом Банку, позволяющая убедиться в том, что поданное Банку Распоряжение подано Клиентом или его уполномоченным лицом;

**Сделка** – любое из ниже упомянутых действий: покупка, продажа, дерегистрация, перевод, оформление в залог, блокирование финансовых инструментов, а также другие правовые и возможные операции с финансовыми инструментами Клиента в соответствии с Правилами, в том числе маржинальные сделки на валютном рынке (*FX Margin Trading*);

**Продукт** – указанный в распоряжении финансовый инструмент, в отношении которого запрашивается или предоставляется Брокерская услуга;

**Интернет-банк** – услуга, предоставляющая Клиенту возможность подавать в Банк Распоряжения и получать (отсылать) информацию с использованием технических решений в интернете и при помощи имеющегося у Банка специального программного обеспечения;

**Рабочий день** – день, в который Банк открыт для обслуживания Клиентов;

**Рабочее время** – время обслуживания Клиентов Банка в Рабочие дни с 9:00 до 17:30; в предпраздничные Рабочие дни с 9:00 до 17:00; Банк вправе устанавливать также и другое Рабочее время, разместив данную информацию на сайте Банка [www.bib.eu](http://www.bib.eu);

**Счет ФИ** – счет финансовых инструментов, открытый в Банке на имя Клиента для учета и хранения принадлежащих Клиенту финансовых инструментов и отражения операций с финансовыми инструментами;

**Инвестиционный счет** – денежный счет, открытый в Банке на имя Клиента для осуществления расчетов по Сделкам;

**Расчетный счет** – денежный счет в Клиента в Банке, открытый в соответствии с заключенным между Банком и Клиентом Договором на открытие и обслуживание мультивалютного расчетного счета или Договором обслуживания Клиента, или в соответствии с другими заключенным между Банком и Клиентом договорами на открытие и обслуживание денежного счета, за исключением Договора и Соглашения о проведении валютных сделок;

**Счет гарантийного депозита** – денежный счет Клиента в Банке, открытый для размещения залогового обеспечения, а также для расчетов по сделкам с Производными финансовыми инструментами или для Сделок, заключаемых на Платформе;

**Партнер по сотрудничеству (Партнер)** – третье лицо, которое Банк по своему усмотрению вовлекает в процесс оказания Брокерских услуг, в том числе юридическое лицо Латвийской Республики или иностранного государства, и которое в предусмотренном законодательством соответствующего государства порядке наделено правом предоставления инвестиционных услуг и сопутствующих услуг;

**События финансовых инструментов** – акционерные собрания, выплата дивидендов и процентов, погашение долговых ценных бумаг, изменение номинальной стоимости финансовых инструментов, объединение или разделение эмиссий финансовых инструментов, эмиссия подписного права и другие события, связанные с финансовыми инструментами;

**Рыночная цена** – доступная Банку цена торгуемых на торговой площадке (*trading venue*) финансовых инструментов или финансовых инструментов, торгуемых вне биржи (если финансовые инструменты не включены в списки бирж или информация о биржевых ценах недоступна) или любая другая доступная Банку цена торгуемых финансовых инструментов;

**Стороны** – Банк и Клиент совместно;

**Сторона** – Банк и Клиент каждый по отдельности;

**Прейскурант** – действующий Прейскурант оказываемых Банком услуг, являющийся неотъемлемой составной частью настоящих Правил;

**Закон** – нормативно-правовые акты, применяемые к взаимоотношениям Сторон, в том числе применяемые в Латвийской Республике нормативные акты и Регламенты ЕС;

**Общие правила сделок** – действующие *Общие правила сделок* Банка;

**Гарантийный депозит** – зачисленная на Счет гарантийного депозита денежная сумма, которая представляет собой залоговое обеспечение накопленных Клиентом убытков, вытекающих из Открытых позиций;

**НГД** – начальный гарантийный депозит, т.е. денежная сумма, которую Клиент обязан зачислить на Счет гарантийного депозита при подаче Распоряжения на Сделку с Производными финансовыми инструментами;

**МГД** – минимальный гарантийный депозит, т.е. минимальная денежная сумма, которую Клиент обязан иметь на Счете гарантийного депозита в связи с Открытыми позициями;

**Margin Call (уровень Margin Call)** – ситуация, при которой имеющееся на Счете гарантийного депозита залоговое обеспечение является недостаточным;

**Открытая позиция** – совокупность Клиентских обязательств и прав, вытекающих из заключенной Сделки;

**Заккрытие позиции** – прекращение вытекающих из Сделки обязательств и прав в предусмотренном Правилами порядке;

**Дата исполнения** – дата реализации прав или дата исполнения обязательств, вытекающих из Производных финансовых инструментов, которая обусловлена спецификацией финансового инструмента;

**Маржинальные сделки на валютном рынке (FX Margin Trading)** – валютные торговые сделки, нацеленные на извлечение дохода в результате колебаний обменных курсов и состоящие, как минимум, из двух противоположных сделок по купле и продаже валюты без реальной поставки валюты;

**Производные финансовые инструменты (деривативы)** – производные финансовые инструменты, упомянутые в Законе о рынке финансовых инструментов (статья 3, вторая часть), в том числе являющиеся предметом *FX Margin Trading*;

Клиент: \_\_\_\_\_

ПРАВИЛА БРОКЕРСКИХ УСЛУГ	Утверждены: 25.02.2021 г.	В силе с: 15.03.2021 г.	Версия № 4	Стр. 1 из 15
--------------------------	---------------------------	-------------------------	------------	--------------

**ОТС сделки с деривативами** – сделки с Производными финансовыми инструментами, исполнение которых осуществляется вне торговых площадок;

**Основание обращения взыскания (*enforcement event*)** – подача заявления о неплатежеспособности или ликвидации Клиента, или подача любой претензии, исполнительного листа или поручения на инкассо (и пр.) в отношении Клиента;

**Общая информация** – предоставляемая каждому клиенту информация об инвестиционных услугах, которая не имеет статуса тайны, в т.ч. любой из следующих документов: *Политика исполнения клиентских распоряжений на сделки с финансовыми инструментами, Общая информация о провайдере инвестиционных услуг и инвестиционных услугах, Политика предотвращения конфликтов интересов при предоставлении инвестиционных услуг, Характеристика финансовых инструментов и присущих им рисков, Политика определения статуса Клиента и целесообразности услуг в сфере предоставления инвестиционных услуг и сопутствующих услуг, Список контрагентов, Информация об общих рисках и последствиях, могущих возникнуть в связи с правом использования залога, предоставленного в соответствии с соглашением о финансовом обеспечении в виде залога, или в связи с заключением соглашения о финансовом обеспечении с передачей титула, Список простых финансовых инструментов, Информация о связанных с финансовыми инструментами затратах и примеры их расчета, Правила рассмотрения клиентских жалоб (споров) и предложений, а также другие документы, опубликованные в разделе «Документы, относящиеся к сделкам с финансовыми инструментами» на сайте <https://www.bib.eu/lv/dokumenti#A3>;*

**First Notice** – первое уведомление о поставке базового актива Производного финансового инструмента, отсылаемое соответствующей торговой площадкой (*trading venue*) или биржей;

**First Delivery Date** – первый день поставки базового актива Производного финансового инструмента на соответствующую торговую площадку (биржу);

**Last Trade Date** – последний день торговли Производным финансовым инструментом на соответствующей торговой площадке (бирже);

**Stop-Out** – ситуация, при которой накопленные Клиентом убытки, вытекающие из Открытых позиций, равны или превышают стоимость Счета гарантийного депозита (*Equity*);

**Стоимость счета гарантийного депозита (*Equity*)** – указанная на Платформе денежная сумма, в пределах которой Клиент вправе заключать Сделку;

**Платформа** – указанная в Заявлении торговая платформа для заключения Сделок и получения информации;

**Торговая площадка (*trading venue*)** – регулируемый рынок, многосторонняя торговая платформа (*MTF*) или организованная торговая платформа (*OTF*);

**Инвестиционная консультация (*investment advice*)** – инвестиционная услуга, указанная в Законе о рынке финансовых инструментов (статья 3, четвертая часть, пункт 5);

**Инвестиционное исследование (*investment research*)** – изучение или изложенная в иной форме информация, содержащая прямые или косвенные рекомендации, или предложения по инвестиционной стратегии в отношении одного или нескольких финансовых инструментов или эмитентов финансовых инструментов, в том числе любое мнение о нынешней или будущей стоимости (или цене) этих инструментов, которые предназначены для каналов распространения или широкой общественности;

**Финансовый инструмент** – финансовый инструмент, указанный в Законе о рынке финансовых инструментов (статья 3, вторая часть), или иной финансовый актив, в отношении которого Банк предоставляет или соглашается предоставлять Брокерские услуги;

**Простой финансовый инструмент** – финансовый инструмент, указанный в Законе о рынке финансовых инструментов, статья 26.2 (12), 1);

Клиент: \_\_\_\_\_

**Страна-участница** – страна-участница Европейского Союза (ЕС) или Европейской экономической зоны (ЕЭЗ);

**Нормативный документ Банка** – политика, процедура или иной документ, регулирующий деятельность Банка, утвержденный советом или правлением Банка и опубликованный на сайте Банка или доступный клиентам Банка в соответствующем разделе системы внутренней информации Банка, предназначенной для Клиентов;

**Код LEI (*legal entity identifier*)** – уникальный код (идентификатор), присваиваемый юридическому лицу в соответствии с международным стандартом ISO 17442;

**Регламент PRIIPS** – РЕГЛАМЕНТ ЕВРОПЕЙСКОГО ПАРЛАМЕНТА И СОВЕТА (ЕС) N 1286/2014 от 26 ноября 2014 года о ключевом информационном документе для розничных и страховых структурированных инвестиционных продуктов (PRIIPS);

**Регламент MiFIR** – РЕГЛАМЕНТ ЕВРОПЕЙСКОГО ПАРЛАМЕНТА И СОВЕТА (ЕС) N 600/2014 от 15 мая 2014 года «О рынках финансовых инструментов и об изменении Регламента (ЕС) N 648/2012».

**Закон о рынке финансовых инструментов** – действующий в Латвийской Республике Закон о рынке финансовых инструментов [*Finanšu instrumentu tirgus likums*];

**Договор обслуживания клиента** – заключенный Банком и Клиентом договор о предоставлении банковских услуг и не включающий в себя услуги, предусмотренные Договором о Брокерских услугах;

**ЛР** – Латвийская Республика;

**приложение WhatsApp Messenger** – программное обеспечение, предоставляемое WhatsApp Inc. или Whatsapp Ireland Limited или региональным филиалом или другим аффилированным лицом WhatsApp Inc. для предоставления услуг связи в WhatsApp Messenger посредством назначенного лицу телефонного номера;

**приложение Viber Messenger** – программное обеспечение, предоставляемое Viber Media S.a.r.l. или региональным филиалом или другим аффилированным лицом Viber Media S.a.r.l. для предоставления услуг связи в Viber Messenger посредством назначенного лицу телефонного номера;

**Подача Распоряжения по телефону** – подача Распоряжения Банку с помощью функции голосовой телефонной связи, приложения WhatsApp Messenger или приложения Viber Messenger.

**Пользователь Интернет-банка** – Клиент или физическое лицо, указанное Клиентом в Договоре обслуживания клиента, которое уполномочено Клиентом совершать операции с использованием Интернет-банка.

**Анкета Клиента** – анкета Клиента для получения инвестиционных услуг и дополнительных инвестиционных услуг, предоставленная Клиентом Банку до получения Брокерских услуг, в которой Клиент предоставил Банку запрошенную информацию о своей компетентности, опыте и знаниях относительно инвестиционных услуг, финансовых инструментов, операций с финансовыми инструментами, инвестиционных целей и финансового положения, а также другую информацию, которая необходима Банку в соответствии с Законом или нормативными документами Банка для предоставления статуса Клиента или оценки соответствия конкретной Брокерской услуги, Сделки или Продукта Клиенту.

**Портфель ФИ** – часть Счета ФИ, и является совокупностью одного или нескольких Инвестиционных счетов и/или одного или нескольких Счетов гарантийного депозита, а также Финансовых инструментов Клиента, выделенных в отдельный портфель, которые учитываются в системе учета Банка для учета сделок, заключаемых Клиентом, и активов, принадлежащих Клиенту. Портфель ФИ обозначается номером, присвоенном ему Банком. На имя Клиента может быть открыт один или несколько Портфелей ФИ.

## 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА И ХАРАКТЕРИСТИКА УСЛУГ

1.1. Настоящие Правила, Заявление и *Общая информация* составляют заключенный Сторонами Договор о брокерских услугах.

1.2. Для хранения финансовых инструментов и совершения Сделок Банк

ПРАВИЛА БРОКЕРСКИХ УСЛУГ	Утверждены: 25.02.2021 г.	В силе с: 15.03.2021 г.	Версия № 4	Стр. 2 из 15
--------------------------	---------------------------	-------------------------	------------	--------------

открывает Клиенту Счет ФИ и Инвестиционный счет (являющийся мультивалютным счетом) и обслуживает оба счета в процессе предоставления Клиенту Брокерских услуг.

1.3. Банк принимает, передает на исполнение и исполняет следующие Клиентские Распоряжения на Сделки с финансовыми инструментами:

- 1.3.1. купля и продажа финансовых инструментов;
- 1.3.2. перевод финансовых инструментов на Счет ФИ или со Счета ФИ;
- 1.3.3. deregistration, оформление в залог, блокирование финансовых инструментов;
- 1.3.4. участие в событиях финансовых инструментов и их исполнение;
- 1.3.5. другие законные и возможные Сделки с финансовыми инструментами, если Стороны о них договорились.

1.4. Если Клиент желает заключить Сделки РЕПО, то Стороны заключают соглашение о порядке совершения Сделок РЕПО, которое является неотъемлемой составной частью Правил, и в соответствии с текстом соглашения договариваются об условиях каждой Сделки РЕПО. Банк не заключает Сделки РЕПО с Клиентами, которым Банк присвоил статус частного клиента в понимании статьи 124.<sup>1</sup> Закона о рынке финансовых инструментов. Сделки РЕПО с финансовыми инструментами, а также другие операции по финансированию финансовых инструментов, связанные с финансовыми инструментами Клиента, станут прибыльными для Клиента, когда доходность финансовых инструментов превысит затраты на финансирование, с даты размещения средств в наиболее прибыльных финансовых инструментах; сроки зависят от условий заключенной сделки, и в некоторых случаях, но не в любом случае, могут наступить, начиная с даты совершения Сделки.

1.5. Банк исполняет любые Сделки на основании Распоряжений Клиента, если Правилами не предусмотрено иное.

1.6. Исполнение Распоряжений осуществляется за счет Клиента. Если Банк предоставляет Клиенту кредит (финансирование) для Сделок с финансовыми инструментами, то в дополнение Банк и Клиент заключают отдельное соглашение, которое прилагается к Правилам в качестве неотъемлемой составной части.

1.7. Банк открывает Клиенту Счет ФИ и Инвестиционный счет на основании Заявления, если в Банке Клиенту открыт Расчетный счет.

1.8. Банк вправе в любое время и в одностороннем порядке отказать Клиенту в исполнении Распоряжения или предоставлении конкретной Брокерской услуги в отношении определенных финансовых инструментов.

1.9. Предоставляемые Банком Брокерские услуги не включают в себя предоставление Клиенту инвестиционных консультаций. Банк вправе высказать, по своему усмотрению, свое мнение в отношении вложений Клиента в финансовые инструменты. Банк выражает свое мнение исключительно в целях общего информирования Клиента, и таковое мнение не должно Клиентом восприниматься в качестве инвестиционной консультации, инвестиционного исследования или рекомендаций в понимании Закона.

1.10. Клиент признает для себя обязательными все действия, совершаемые Банком в рамках Договора, а также обязуется возместить Банку все убытки и расходы, возникшие у Банка в связи с выполнением Договора или исполнением Распоряжений, а также уплатить причитающееся Банку вознаграждение в соответствии с Прейскурантом.

1.11. Ко всем Сделкам, совершаемым в соответствии с Договором, применяются Правила, Общие условия сделок, Закон, а также практика и обычаи соответствующих рынков финансовых инструментов и бирж. К Сделкам могут быть применены соответствующие внутренние нормативные акты Банка, законы и нормативные акты иностранных государств (которые регламентируют подчиняющееся соответствующей юрисдикции обращение финансовых инструментов и сделки с финансовыми инструментами), а также правила, инструкции и процедуры Партнеров (контрагентов и финансовых посредников) Банка, клиринговых систем, депозитариев, бирж или многосторонних торговых платформ (МТФ), где Банк или его Партнеры осуществляют сделки с принадлежащими

Клиенту финансовыми инструментами.

1.12. Клиент обязан незамедлительно информировать Банк о включении Клиента в список держателей внутренней информации любого эмитента.

1.13. Клиент (юридическое лицо) обязуется обеспечить присвоение Клиенту кода LEI, постоянное нахождение кода LEI в силе и своевременное продление срока его действия.

## 2. СТАТУС КЛИЕНТА

2.1. До предоставления Брокерских услуг Банк присваивает Клиенту определенный клиентский статус. В зависимости от присвоенного статуса Клиент получит соответствующий уровень защиты, предусмотренный нормативно-правовыми актами.

2.2. Клиент вправе обратиться в Банк (подав Банку соответствующее письменное заявление) с просьбой о присвоении ему другого клиентского статуса в целом, то есть в отношении всех предоставляемых Банком Брокерских услуг, или в отношении отдельных Брокерских услуг, отдельных видов финансовых инструментов или Сделок.

2.3. Если Клиент обратился в Банк с просьбой о присвоении ему другого клиентского статуса, Банк вправе потребовать от Клиента информацию и документы, необходимые для оценки профессиональной компетентности, опыта и знаний Клиента в сфере инвестиций.

2.4. Банк вправе отказать Клиенту в присвоении ему запрашиваемого клиентского статуса, если Клиент не соответствует критериям, установленным Законом или нормативными документами Банка.

2.5. Клиент, которому присвоен статус правомочного контрагента (ECP) или статус профессионального клиента, в том числе в отношении отдельных инвестиционных сделок, обязан уведомить Банк о любых изменениях, способных повлиять на присвоенный Клиенту статус. Если в распоряжении Банка имеется информация о том, что деятельность Клиента больше не соответствует присвоенному клиентскому статусу, Банк вправе принять решение об изменении присвоенного клиентского статуса, письменно уведомив об этом Клиента.

2.6. Предусмотренная Договором о Брокерских услугах обязанность Банка по достижению наилучшего результата для Клиента, в отношении оценки соответствия сделок и продуктов интересам Клиента, предоставления Клиенту информации, отчетов и подтверждений, запрета на получение стимулов (*inducements*) и т.д. применима в отношении

- клиентов, признанных правомочными контрагентами (ECP) в соответствии с требованиями статьи 124.<sup>2</sup> (2) Закона о рынке финансовых инструментов, в той мере, в какой Банк обязан применять эти условия к правомочному контрагенту;
- клиентов, признанных профессиональными клиентами в понимании статьи 124.<sup>1</sup> Закона о рынке финансовых инструментов, в той мере, в какой Банк обязан применять эти условия к профессиональному клиенту в соответствии с требованиями Закона о рынке финансовых инструментов.

## 3. СООТВЕТСТВИЕ СДЕЛОК И ПРОДУКТОВ ИНТЕРЕСАМ КЛИЕНТА

3.1. По требованию Банка Клиент обязан предоставить запрошенную Банком информацию о своей профессиональной компетентности (*expertise*), опыте и знаниях в отношении инвестиционных услуг, финансовых инструментов, сделок с финансовыми инструментами, конкретной Сделки или конкретного Продукта, о своих инвестиционных целях и финансовом состоянии, а также другие сведения, которые Банку необходимы в соответствии с Законом или нормативными документами Банка для присвоения Клиенту статуса или оценки целесообразности конкретной Брокерской услуги, Сделки или Продукта для Клиента, а также информировать Банк о любых изменениях в ранее предоставленной информации. Клиент подтверждает, что Анкета Клиента содержит информацию о лице, которое принимает решение о заключении Сделки и / или подаче Распоряжения.

3.2. Банк оценивает соответствие выбранных Клиентом Брокерских услуг, а также выбранной Сделки или выбранного Продукта знаниям и опыту Клиента и предупреждает Клиента о том, что выбранная им Сделка или выбранный им Продукт не соответствует Клиенту. Если сделанное Банком предупреждение все же не предотвращает Клиента от заключения таких Сделок, которые не подходят Клиенту, и Клиент подает распоряжение на исполнение неподходящей Клиенту Сделки, Банк не принимает на себя ответственность за последствия действий Клиента.

Клиент: \_\_\_\_\_

ПРАВИЛА БРОКЕРСКИХ УСЛУГ	Утверждены: 25.02.2021 г.	В силе с: 15.03.2021 г.	Версия № 4	Стр. 3 из 15
--------------------------	---------------------------	-------------------------	------------	--------------

3.3. Если Клиент не предоставляет Банку упомянутую в пункте 3.1 информацию, или предоставляет неполную или недостаточную информацию, Банк предупреждает Клиента о том, что Банк не сможет оценить, соответствует ли Клиенту запрошенная им Брокерская услуга, или выбранная Сделка или выбранный Продукт. Если сделанное Банком предупреждение все же не предотвращает Клиента от заключения таких Сделок, которые не соответствуют Клиенту, и Клиент подает распоряжение на исполнение неподходящих Клиенту Сделок, Банк не принимает на себя ответственность за последствия действий Клиента.

3.4. Банк не обязан осуществлять упомянутую в пункте 3.2 оценку целесообразности (*appropriateness test*), то есть соответствия Сделки или Продукта, если Клиент подает Распоряжение по своей инициативе, и Распоряжение относится к Сделке с Простым финансовым инструментом. Клиент осознает и соглашается со следующим: предоставляя Брокерские услуги в отношении Сделок с Простыми финансовыми инструментами, Банк может не осуществлять упомянутую в пункте 3.2 оценку целесообразности, и поэтому Клиент не получает предусмотренный Законом уровень защиты.

3.5. Если Банк реализует права, упомянутые в пункте 3.4, Банк предупреждает об этом Клиента до предоставления Брокерских услуг. Банку не нужно делать упомянутое в данном пункте предупреждение, если Сделка относится к следующим Простым финансовым инструментам: акции, облигации и иные долговые ценные бумаги, которые допущены к торгам на регулируемом рынке или многосторонней торговой платформе (МТФ) Страны-участницы, инструменты денежного рынка, сертификаты инвестиционных фондов, разрешенные к распространению в Стране-участнице, и структурированные депозиты.

3.6. Банк предупреждает Клиента о том, что Банк не в состоянии оценить, в полной ли мере инвестиционные продукты являются подходящими для Клиента, поскольку Банк не располагает достаточной информацией для обеспечения полноценной оценки целевого рынка в рамках Брокерских услуг (в том числе при использовании торговых платформ).

3.7. Клиент обязуется обеспечить, чтобы решение о заключении Сделки и / или подаче Распоряжения было принято лицом, чья компетентность, знания и опыт в сделках с финансовыми инструментами отражены в Анкете Клиента, и подтверждает, что он выполнил это обязательство, в том числе реализовав соответствующие процедуры и меры контроля. В противном случае Клиент обязан своевременно проинформировать Банк о неисполнении данного обязательства до заключения Сделки и / или подачи Распоряжения.

#### **4. ХРАНИЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ И ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ КЛИЕНТА И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ В СДЕЛКАХ ТРЕТЬИХ ЛИЦ**

4.1. Финансовые инструменты, зарегистрированные в центральной депозитарии ценных бумаг, в котором Банк является участником, хранятся на отдельном счете клиентов Банка в этом центральном депозитарии ценных бумаг в соответствии с установленными депозитарием правилами («Общий клиентский счет»). По отдельному запросу Клиента Банк обеспечивает Клиенту возможность открыть индивидуальный клиентский счет, позволяющий Банку обособить (сегрегировать) ценные бумаги Клиента («Индивидуальный клиентский счет»), о чем Стороны заключают дополнительное соглашение к Договору о Брокерских услугах. На основании отдельного запроса Клиента Банк предоставляет Клиенту информацию о затратах и рисках, связанных с Индивидуальным клиентским счетом и Общим клиентским счетом.

4.2. Финансовые инструменты, зарегистрированные в центральном депозитарии ценных бумаг, участником которого Банк не является, хранятся у выбранных Банком Партнеров. Клиент соглашается с тем, что упомянутые в данном пункте финансовые инструменты хранятся в соответствии с установленными Партнером правилами, и Клиент признает их для себя обязательными.

4.3. Разработанные Банком финансовые инструменты, которые не зарегистрированы ни в одном центральном депозитарии ценных бумаг, хранятся в Банке. Клиент принимает на себя все риски, связанные с хранением таких финансовых инструментов, которые не выпущены Банком и которые не зарегистрированы ни в одном центральном депозитарии ценных бумаг. В понимании данного пункта Банк считается разработчиком финансового инструмента, если Банк является эмитентом этого финансового инструмента или контрагентом в сделке с производным финансовым инструментом.

Клиент: \_\_\_\_\_

4.4. Банк обеспечивает постоянное обособленное (раздельное) хранение финансовых инструментов Клиента и самого Банка. Банк хранит принадлежащие Клиенту финансовые инструменты на клиентском или номинальном счете, открытом у Партнера на имя Банка с указанием, что Банк хранит на номинальном счете финансовые инструменты своих клиентов. На одном номинальном счете одновременно могут учитываться финансовые инструменты нескольких клиентов Банка.

4.5. Банк вправе хранить принадлежащие Клиенту финансовые инструменты также у Партнеров, зарегистрированных в иностранных государствах, в которых не регламентируется хранение финансовых инструментов в пользу третьих лиц, если таковое хранение необходимо для исполнения Распоряжения/Сделки, принимаемая во внимание характер данных финансовых инструментов или характер связанного с ними Распоряжения/Сделки. Данное ограничение неприменимо в случае, если Клиент, которому Банк присвоил статус профессионального клиента, подал Банку письменный запрос на хранение принадлежащих ему финансовых инструментов у Партнера, находящегося в иностранном государстве, которое упомянуто в данном пункте.

4.6. Клиент осознает и принимает на себя риски, связанные с обстоятельствами, упомянутыми в пункте 4.5, а именно: в этом случае принадлежащие Клиенту финансовые инструменты хранятся как принадлежащие Банку или Партнеру, от имени которого открыт счет для хранения финансовых инструментов Клиента, финансовые инструменты. Таким образом, в результате применения нормативно-правовых актов иностранного государства не представляется возможной полноценная идентификация права собственности Клиента на финансовые инструменты. Однако Банк осуществляет учет находящихся в его хранении финансовых инструментов Клиента и обеспечивает

- возможность в любой момент отличить финансовые инструменты, принадлежащие одному Клиенту, от финансовых инструментов, принадлежащих другому Клиенту или принадлежащих Банку;
- регулярную сверку учета Банка с учетом Партнера, у которого Банк хранит финансовые инструменты.

4.7. Если в связи с хранением финансовых инструментов или денежных средств в иностранном государстве в соответствии с применяемым в этом государстве правовым актом Банк обязан заключить с Партнером или третьим лицом договор, который предусматривает или создает для данного лица право на залоговое обеспечение, связанные с обеспечением интересы, обременения, залоговое право или право взаимозачета в отношении финансовых инструментов или денежных средств, которые принадлежат Клиенту или на которые Клиент имеет право, предоставив данному лицу возможность отчуждения принадлежащих Клиенту финансовых инструментов или денежных средств с тем, чтобы возратить долги, которые не связаны с Клиентом или с предоставлением Клиенту услуг, то Банк данную информацию раскрывает Клиенту до исполнения Распоряжения или (если во время исполнения Распоряжения Банку об этом не было известно) в возможно кратчайшие сроки после того как Банку стало известно об обязанности заключить договор, упомянутый в данном пункте.

4.8. Банк отправляет Клиенту письменную справку о принадлежащих Клиенту финансовых инструментах и денежных средствах, в отношении которых учреждено упомянутое в пункте 4.7 право на залоговое обеспечение, связанный с обеспечением интерес, обременение, залоговое право или право взаимозачета, с указанием подвергшихся влиянию финансовых инструментов / денежных средств, Партнера, у которого хранятся данные финансовые инструменты / денежные средства, и соответствующее право на залоговое обеспечение, связанный с обеспечением интерес, обременение, залоговое право или право взаимозачета. Упомянутая в данном пункте справка является частью Договора о Брокерских услугах и приравнивается к записи в договоре.

4.9. Клиент согласен с тем, что Партнер вправе учреждать и реализовывать право на залоговое обеспечение, связанные с обеспечением интерес, обременения, залоговое право или право взаимозачета, за исключением финансового обеспечения с переходом права собственности, в отношении принадлежащих Клиенту финансовых инструментов и денежных средств, хранящихся у Партнера, с тем, чтобы обеспечить или возратить такое требование Партнера, которое связано с Клиентом или с принадлежащими Клиенту финансовыми инструментами.

4.10. Заключив Договор о Брокерских услугах, Клиент дает Банку свое согласие на использование принадлежащих Клиенту финансовых инструментов в сделках финансирования под ценные бумаги (*SFT*) и иных сделках, совершаемых Банком в своих собственных интересах или в интересах другого лица или другого клиента. Банк вправе использовать принадлежащие Клиенту финансовые инструменты исключительно на условиях, указанных Клиентом в Заявлении.

4.11. Стороны соглашаются, что согласие или запрет Клиента, заключившего Договор о Брокерских услугах до даты вступления в силу версии №2 Правил Брокерских услуг, использовать финансовые инструменты Клиента в сделках финансирования под ценные бумаги (*SFT*) и иных сделках, совершаемых Банком в своих собственных интересах или в интересах другого лица, или другого клиента, предоставленные Клиентом Банку после даты вступления в силу версии №2 Правил Брокерских услуг, а также назначенные Клиентом особые условия использования финансовых инструментов, принадлежащих Клиенту, остаются в силе после прекращения действия версии №2 Правил Брокерских услуг и вступления в силу версии №3 Правил Брокерских услуг.

4.12. Если финансовые инструменты Клиента хранятся на номинальном счете у Партнера, Банк вправе заключать упомянутые в пункте 4.10 Сделки с учтенными на данном счете финансовыми инструментами только в случае, если в дополнение к указанному в пункте 4.10 требованию о согласии Клиента соблюдено одно из следующих условий:

4.12.1. все клиенты, чьи финансовые инструменты хранятся на номинальном счете у соответствующего Партнера, дали свое предварительное согласие на осуществление таких сделок;

4.12.2. в распоряжении Банка имеется система или механизм контроля, гарантирующий, использование тех финансовых инструментов, которые принадлежат клиенту, предоставившему свое предварительное согласие.

## 5. УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТОВ

5.1. Записи о Сделке ведутся в хронологическом порядке на электронных носителях информации либо в журналах учета Сделок. В правовых отношениях с Банком Клиент приобретает право собственности на финансовые инструменты с момента их зачисления на Счет ФИ. В правовых отношениях с Банком Клиент утрачивает право собственности на финансовые инструменты с момента их списания со Счета ФИ.

5.2. Зачисление финансовых инструментов на Счет Финансовых инструментов Клиента и зачисление денежных средств на Инвестиционный счет, а также списание Финансовых инструментов со Счета ФИ и списание денежных средств с Инвестиционного счета осуществляется, если от Партнера получено соответствующее подтверждение о зачислении, списании Финансовых инструментов и денежных средств в день расчета по Сделке или на следующий Рабочий день, если местное время на рынке финансовых инструментов, где осуществляется соответствующая Сделка, отличается от Рижского времени.

5.3. Платежи и другие премии (погашение финансовых инструментов, выплата дивидендов, купонов, премиальных акций и пр.), причитающиеся Клиенту, который является владельцем финансовых инструментов, без особого распоряжения Клиента зачисляются на Инвестиционный счет или Счет ФИ Клиента в день получения Банком причитающихся Клиенту платежей или премий, либо на следующий Рабочий день, если местное время на рынке финансовых инструментов, на котором производятся соответствующие выплаты, отличается от Рижского времени.

5.4. Банк вправе без наличия Распоряжения Клиента списать со Счета ФИ принадлежащие Клиенту финансовые инструменты, которые Банк передал на хранение своему Партнеру, в случае необратимой потери этих финансовых инструментов. Если необратимо потерянные финансовые инструменты хранились на счете клиентов Банка или номинальном счете (*omnibus client account*), Банк использует упомянутое в предыдущем предложении право списания финансовых инструментов пропорционально количеству принадлежащих Клиенту финансовых инструментов, которые необратимо потеряны.

5.5. Банк не обязан информировать и консультировать Клиента в отношении событий, связанных с финансовыми инструментами,

Клиент: \_\_\_\_\_

эмитированными за пределами Латвийской Республики. Клиент обязан самостоятельно следить за информацией, содержащейся в публичных носителях информации, касающейся событий финансовых инструментов Клиента, их цен, состояния и предложений, а также обязан по своей инициативе своевременно подавать Банку соответствующие Распоряжения. Банк по своему усмотрению может опубликовать на своем сайте или иным образом передать Клиенту имеющуюся в распоряжении Банка вышеупомянутую информацию, но Банк не принимает на себя ответственность за достоверность и полноту этой информации и не отвечает за убытки, возникшие в этой связи у Клиента.

5.6. Банк вправе потребовать, а Клиент обязан предоставить Банку (в установленный Банком срок и установленным способом) дополнительную информацию или документы, если это необходимо для исполнения указанной в Распоряжении Сделки или в связи с тем, что в собственности Клиента находятся определенные финансовые инструменты в соответствии с требованиями документов, актов, учреждений и организаций, упомянутых в пункте 1.11 Правил.

5.7. Банк вправе приостановить предоставление Брокерских услуг, а также приостановить и не выполнять предусмотренные Договором обязательства до полного выяснения обстоятельств, как только у Банка возникают подозрения, что Сделка по поручению Клиента осуществляется с использованием инсайдерской информации рынка финансовых инструментов или с целью манипулирования рынком. Банк незамедлительно сообщает Клиенту о реализации своего права, предусмотренного в настоящем пункте Правил, по каналам связи, оговоренным в Договоре.

5.8. Банк вправе в одностороннем порядке внести изменения в учетные записи счета ФИ и Инвестиционного счета, отчеты, подтверждения об исполнении Распоряжения, если эти записи были сделаны ошибочно, в результате неверных расчетов или технических ошибок.

## 6. ПРИЕМ, ИСПОЛНЕНИЕ И ОТМЕНА РАСПОРЯЖЕНИЙ

6.1. Клиент подает Распоряжения указанным в Заявлении способом и в установленном Банком порядке. Клиент вправе подать письменное Распоряжение также в случае, если Клиент не выбрал этот вариант (эту возможность) в Заявлении.

6.2. Распоряжение должно быть четко и ясно сформулированным, однозначно понятным и (независимо от используемого канала связи) должно содержать всю необходимую информацию и реквизиты, указанные в утвержденных Банком бланках Распоряжений.

6.3. Распоряжения, поданные Клиентом или его Доверенным лицом, Банк принимает по Рабочим дням и в Рабочее время Банка, если Стороны не условились об ином. Банк принимает Распоряжения, составленные на латышском, русском и английском языках.

6.4. Клиент авторизует Распоряжение в следующем порядке:

6.4.1. Клиент или Доверенное лицо Клиента подписывает Распоряжение во время личной явки в Банк;

6.4.2. подавая Распоряжение по телефону с помощью функции голосовой телефонной связи, приложения WhatsApp Messenger или приложения Viber Messenger, Клиент называет:

6.4.2.1. свое имя, фамилию или название, а также фамилию и имя Доверенного лица, и пароль, указанный в Заявлении или акте об использовании аутентификационных и авторизационных средств, либо

6.4.2.2. уникальное имя пользователя (Клиента) и пароль, указанный в Заявлении или акте об использовании аутентификационных и авторизационных средств;

6.4.3. используя Интернет-банк, Пользователь Интернет-банка указывает код, сгенерированный специальным устройством DigiPass и/или Мобильным DigiPass (в соответствии с выбором Клиента, оговоренным в Договоре обслуживания клиента).

6.5. Если позвонившее в Банк лицо правильно назовет данные, необходимые для аутентификации и авторизации Клиента (пункт 6.4.2 Правил), Банк будет считать, что данное лицо надлежащим образом уполномочено представлять Клиента и подавать Банку Распоряжения от имени Клиента. Банк не обязан проверять идентификационные данные данного лица, а также объем и действительность (нахождение в силе)

полномочий данного лица.

6.6. Клиент вправе раскрыть пароль (передать другие средства авторизации) только Доверенным лицам и обязуется хранить пароль (другие средства аутентификации и авторизации) в тайне и не допускать их попадания в распоряжение неуполномоченных лиц. Все действия, совершенные с использованием пароля (других средств аутентификации и авторизации) Клиента, Клиент признает для себя обязательными даже в тех случаях, когда пароль Клиента (другие средства аутентификации и авторизации) использовало какое-либо неуполномоченное лицо.

6.7. Любой Пользователь Интернет-банка, указанный в Договоре обслуживания клиента, которому предоставлено право подавать распоряжения в соответствии с Договором обслуживания клиента, имеет право подать в Банк Распоряжение от имени Клиента, пока Клиент не сообщит Банку об ином. В случае если Доверенное лицо Клиента утрачивает право представлять Клиента, в том числе подавать Распоряжения, или у Клиента возникли подозрения о том, что пароль стал известен какому-либо неуполномоченному лицу или другие средства аутентификации и/или авторизации попали в распоряжение неуполномоченных лиц, Клиент обязуется незамедлительно сообщить об этом Банку.

6.8. Клиент не вправе подать Распоряжение на исполнение одной и той же Сделки, используя разные каналы связи. Перед отправкой следующего Распоряжения Клиент обязан отменить ранее поданное Распоряжение. В случае возникновения споров и разногласий в отношении содержания Распоряжения приоритетным будет считаться Распоряжение, полученное по времени первым.

6.9. Банк ведет запись телефонных переговоров (и другого рода коммуникации между Клиентом и Банком) и хранит записи на соответствующих носителях информации. Копию переговоров и коммуникации с Клиентом по запросу можно получить в любое время на протяжении 5 (пяти) лет, а по запросу компетентного учреждения на протяжении срока до 7 (семи) лет. Стороны соглашаются, что записи телефонных переговоров или иной электронной коммуникации служат доказательством получения и содержания Распоряжения, а также доказательством другой важной информации, переданной Банком и Клиентом друг другу, и могут быть использованы в качестве доказательства в любом суде.

6.10. Банк документирует встречи с Клиентом, во время которых подается Распоряжение или обсуждается Сделка.

6.11. Клиент вправе запрашивать и бесплатно получать от Банка электронные копии записей и информации, упомянутой в пунктах 6.9 и 6.10 Правил в установленные Законом сроки их доступности. Если Клиент запрашивает копию записи или информации, которую Банк Клиенту уже выдавал, Клиент платит предусмотренную Прейскурантом комиссию за услугу.

#### Отмена Распоряжения и изменение его содержания

6.12. Клиент вправе изменить либо отменить поданное Банку Распоряжение только в том объеме, в каком данное Распоряжение не исполнено или не передано для исполнения Партнеру или на торговую площадку (*trading venue*).

6.13. Распоряжение Клиента об изменении или отмене ранее поданного Распоряжения должно содержать все необходимые сведения и детали платежа, упомянутые в утвержденных Банком бланках Распоряжений. Настоящие Правила в отношении порядка подачи Распоряжений распространяются также и на Распоряжения об изменении или отмене уже поданных Банку Распоряжений.

#### Исполнение Распоряжений

6.14. На момент подачи Распоряжения Клиент обязан обеспечить на Инвестиционном счете /Счете ФИ наличие денежных средств/финансовых инструментов, необходимых для исполнения всех поданных и неисполненных Распоряжений, уплаты причитающихся Банку комиссий и оплаты расходов Банка. Клиент вправе перечислить денежные средства на Инвестиционный счет только со своего Расчетного счета в Банке. Клиент вправе подать Распоряжение на продажу финансовых инструментов, которые находятся на счете ФИ или будут зачислены на счет ФИ после исполнения ранее поданного Распоряжения на покупку ФИ, если Стороны не договорились об ином (*short sale*).

Клиент: \_\_\_\_\_

6.15. После получения Клиентского Распоряжения на покупку финансовых инструментов Банк блокирует на Инвестиционном счете денежную сумму, соответствующую максимальной сумме покупки и достаточную для уплаты взимаемого Банком комиссионного вознаграждения в соответствии с Прейскурантом, а также для покрытия всех расходов, связанных с исполнением Распоряжения. Клиент уполномочивает Банк списать с Инвестиционного счета необходимую денежную сумму в день расчетов по Сделке.

6.16. Получив Клиентское Распоряжение на продажу финансовых инструментов, Банк блокирует на счете ФИ необходимое количество финансовых инструментов и на Инвестиционном счете Клиента блокирует денежную сумму, соответствующую максимальной сумме комиссий и сумме Банковских расходов, связанных с исполнением Распоряжения. Клиент уполномочивает Банк в день расчетов по Сделке списать с Инвестиционного счета необходимую денежную сумму и списать необходимые Финансовые инструменты со счета ФИ.

6.17. В случае неисполнения Распоряжения Банк разблокирует денежные средства и финансовые инструменты, заблокированные на соответствующих счетах в соответствии с пунктами 6.15 и 6.16 Правил.

6.18. Если Распоряжение соответствует требованиям Правил и получено Банком в Рабочее время, то Банк исполняет Распоряжения в той последовательности (очередности), в какой они поданы Банку в Рабочее время, направив Распоряжение на соответствующую торговую площадку в ее рабочее время, если только ввиду особенностей конкретного Распоряжения или иных обстоятельств исполнение этого Распоряжения становится невозможным.

6.19. Если Распоряжение Клиента не содержит особых указаний об ином, Банк вправе исполнить Распоряжение вне торговой площадки в порядке, предписанном внутренними нормативными документами Банка.

6.20. Распоряжение действительно в течение указанного в нем срока. Если в Распоряжении не указан срок его действия, и оно подано в Рабочее время, то оно действительно в течение того дня, в который Распоряжение получено. Банк исполняет Распоряжение незамедлительно, принимая во внимание факторы и условия, изложенные в «Политике исполнения клиентских распоряжений на сделки с финансовыми инструментами», если в Распоряжении, акцептованном самим Банком, не указано иное.

6.21. До исполнения Распоряжения Банк вправе в одностороннем порядке принять решение о необходимых дополнительных мерах безопасности и потребовать, чтобы Клиент предоставил дополнительные подтверждения в отношении информации, указанной в Распоряжении.

6.22. Банк вправе исполнить Распоряжение частично, в зависимости от конъюнктуры рынка финансовых инструментов, на котором в соответствии с Распоряжением должна быть совершена Сделка. Банк информирует Клиента о частичном исполнении Распоряжения, используя оговоренные в Договоре средства связи. Если частично исполненное Распоряжение относится к Сделке с акциями, допущенными к торговле на регулируемом рынке или торгуемыми на торговой площадке, и Клиент не отменяет неисполненную часть Распоряжения и не дает Банку других указаний, касающихся исполнения неисполненной части Распоряжения, Банк публикует сведения о неисполненном Распоряжении в порядке, предусмотренном «Политикой исполнения клиентских распоряжений на сделки с финансовыми инструментами».

6.23. Клиент согласен со следующим: при совершении сделок с финансовыми инструментами Банк вправе (в соответствии с «Политикой исполнения клиентских распоряжений на сделки с финансовыми инструментами») объединить Распоряжение Клиента с Распоряжениями других Клиентов Банка, а также со сделками, осуществляемыми Банком за свой счет, если это представляется возможным и у Банка нет оснований полагать, что объединение Распоряжений нанесет ущерб интересам Клиента. Клиент проинформирован о том, что исполнение Распоряжения посредством его объединения с распоряжениями другого Клиента или других Клиентов или со сделками, осуществляемыми Банком за свой счет, может причинить Клиенту убытки в отношении конкретной отдельной Сделки.

6.24. **Банк вправе не исполнять Распоряжения** в следующих случаях:

6.24.1. Партнер Банка отказывается принять Распоряжение на исполнение;

6.24.2. Распоряжение не соответствует требованиям Банка;

6.24.3. Распоряжение или его содержание противоречит Закону или применимым нормативным актам иностранного государства, которые регламентируют обращение финансовых инструментов и совершение сделок с финансовыми инструментами, или правилам Партнеров, депозитариев, клиринговых систем или торговых площадок, где проводятся сделки с финансовыми инструментами;

6.24.4. У Банка возникают сомнения по поводу аутентичности Распоряжения (т.е. подано ли Распоряжение самим Клиентом или Доверенным лицом Клиента);

6.24.5. Клиент или его Доверенное лицо не вправе подавать данное Распоряжение;

6.24.6. у Клиента имеются невыполненные обязательства перед Банком в соответствии с Договором или иными сделками с Банком;

6.24.7. на Счете ФИ / Инвестиционном счете Клиента не имеется в наличии достаточное количество финансовых инструментов или достаточная денежная сумма для проведения указанной Клиентом Сделки и покрытия комиссий и расходов Банка;

6.24.8. объектом Распоряжения Клиента является сделка с финансовыми инструментами, которую Банк считает несоответствующей компетентности, знаниям и опыту Клиента в данной сфере или Распоряжение относится к такому инвестиционному продукту, целевой рынок которого не соответствует Клиенту;

6.24.9. Распоряжение не может быть исполнено в соответствии с указанными Клиентом условиями;

6.24.10. в результате исполнения Распоряжения Банк может понести убытки;

6.24.11. Банк не предоставляет услуги в отношении указанных в Распоряжении финансовых инструментов или проведение конкретной Сделки не предусмотрено Договором;

6.24.12. у Банка возникло обоснованное подозрение о том, что Сделка связана с легализацией денежных средств, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;

6.24.13. финансовые инструменты или денежные средства, в отношении которых подано Распоряжение, являются предметом залога и не получено согласие залогодержателя на Сделку;

6.24.14. у Банка возникло обоснованное подозрение о том, что Сделка проводится с использованием инсайдерской информации или в целях манипулирования рынком;

6.24.15. сделки с принадлежащими Клиенту активами запрещены или ограничены в соответствии с Законом, решениями компетентных государственных учреждений, либо существуют ограничения или запреты в связи с другими сделками;

6.24.16. Клиенту (юридическому лицу) не присвоен код LEI или присвоенный Клиенту код LEI недействителен, т.е. имеет статус *lapsed*;

6.24.17. в иных случаях, предусмотренных Договором или Законом.

6.25. В случае, если Банк не принимает Распоряжение на исполнение, Банк незамедлительно информирует об этом Клиента, используя оговоренные в Договоре каналы связи.

6.26. Банк вправе приостановить исполнение Распоряжения и потребовать от Клиента предоставления дополнительного подтверждения, как только у Банка возникает обоснованное сомнение в подлинности личности Клиента, аутентичности Распоряжения или достоверности указанной в Распоряжении информации. В этом случае Банк приостанавливает исполнение Распоряжения до полного выяснения обстоятельств, получения дополнительного подтверждения Распоряжения и проведения повторной идентификации Клиента (установления личности Клиента).

6.27. Клиент, которому Банк присвоил статус частного клиента в понимании статьи 124.<sup>1</sup> Закона о рынке финансовых инструментов, подтверждает, что до подачи Распоряжения он ознакомился с документом, содержащим ключевую информацию о сделке (*Документ, содержащий основную информацию*), в соответствии с требованиями

Клиент: \_\_\_\_\_

Регламента PRIIPs, за исключением случая, когда Банк предоставляет Клиенту *Документ, содержащий основную информацию* после заключения Сделки, на которую распространяются требования Регламента PRIIPs, в порядке, установленном Регламентом PRIIPs (статья 13, параграф 3).

6.28. До подачи Распоряжения Клиент обязуется уведомить Банк, если решение о заключении Сделки приняло лицо, которому Клиент поручил принимать решения о заключении сделок с финансовыми инструментами и которое не является полномочным представителем или сотрудником Клиента (лицо, принимающее решения или *decision-maker* в понимании Регламента MiFIR). О лице, принимающем решения, должны быть предоставлена следующая информация:

6.28.1. код LEI, если лицо, принимающее решения, является юридическим лицом;

6.28.2. имя, фамилия, дата рождения, номер паспорта, страна выдачи паспорта и персональный код или идентификационный номер (если таковой имеется), если лицо, принимающее решения, является физическим лицом.

6.29. Если до подачи Распоряжения Клиент не сообщает Банку о том, что решение о заключении Сделки приняло *лицо, принимающее решения*, Банк будет считать, что для принятия решения о Сделке Клиент не привлек лицо, которое в понимании Регламента MiFIR является лицом, принимающим решения (*decision-maker*).

6.30. Банк вправе получать от Партнеров платежи или комиссии, связанные с исполнением Распоряжения Клиента, ("Стимул"), если данный Стимул нацелен на улучшение качества предоставляемой Клиенту услуги или если Стимул не оказывает негативного влияния на обязанность Банка действовать в соответствии с принципами честности, справедливости и профессионализма в интересах Клиента.

## 7. ОТЧЕТЫ О СДЕЛКАХ, УВЕДОМЛЕНИЯ И ВЫПИСКИ ПО СЧЕТАМ

7.1. Банк отправляет Клиенту подтверждения об исполнении Клиентского Распоряжения не позднее, чем на следующий Рабочий день после исполнения Распоряжения, или (если подтверждение получено от Партнера) не позднее, чем на следующий Рабочий день после получения соответствующего подтверждения от Партнера (данное обязательство не применяется, если подтверждения об исполнении Распоряжения Клиенту отправляет Партнер).

7.2. Клиент, который использует Платформу, ознакомляется с подтверждениями Сделок с использованием Платформы в предлагаемом Платформой техническом решении.

7.3. Если Распоряжение Клиента относится к сертификатам инвестиционных фондов или альтернативных инвестиционных фондов или иным долям предприятий коллективного инвестирования (*CIUs*) и исполняется периодически, Банк предоставляет Клиенту упомянутое в пункте 7.1 подтверждение один раз в шесть месяцев, считая со дня получения Распоряжения.

7.4. По требованию Клиента Банк предоставляет Клиенту информацию о статусе Распоряжения способом, указанным в Заявлении.

7.5. Если в Заявлении не указано обратное, Банк информирует Клиента, которому Банк присвоил статус частного клиента в понимании статьи 124.<sup>1</sup> Закона о рынке финансовых инструментов и на Счете ФИ которого имеются позиции с заимствованными финансовыми инструментами (*leveraged financial instruments*) или сделки, сопряженные с условными обязательствами (*contingent liability transactions*), о снижении начальной стоимости каждого такого финансового инструмента, учтенного на Счете ФИ этого Клиента, на 10% (десять процентов), а затем - о каждом последующем десятипроцентном снижении, которое рассчитывается на основе начальной стоимости финансового инструмента, не позднее конца того Рабочего дня, в который превышен пороговый уровень вышеупомянутого снижения, или не позднее следующего Рабочего дня, если пороговый уровень снижения превышен в день, не являющийся Рабочим днем.

7.6. Банк предоставляет выписки по Счету ФИ и Инвестиционному счету один раз в квартал, который считается отчетным периодом. В выписках указаны финансовые инструменты, учтенные за данный период. Выписка предоставляется по каждому Портфелю ФИ отдельно. Банк предоставляет вышеупомянутые выписки по окончании отчетного периода в течение 10 (десять) Рабочих дней, за исключением случая, когда Клиент выбрал (в

Заявлении, раздел «Каналы и форма коммуникации», подраздел «Получение отчетов, выписок и индивидуальных уведомлений») Интернет-банк в качестве канала коммуникации, посредством которого Клиент соглашается получать выписки по Счету ФИ и Инвестиционному счету. В этом случае Клиент обязан ознакомиться в Интернет-банке с выписками по Счету ФИ и Инвестиционному счету не реже одного раза в квартал. Если Клиент не соблюдал вышеупомянутую обязанность по ознакомлению с выписками, Клиент обязан незамедлительно информировать об этом Банк. Клиент несет ответственность за любые причиненные Банку убытки и примененные к Банку штрафы, если Клиент не соблюдал вышеупомянутую обязанность. Если Клиент совершает Сделки с использованием Платформы, выписки высылаются Клиенту по e-мэйлу на адрес, указанный Клиентом при регистрации на Платформе. Клиент вправе договориться с Банком о другом отчетном периоде и попросить Банк о предоставлении Клиенту выписок по Счету ФИ и Инвестиционному счету с большей частотой (например, раз в неделю или раз в месяц), указанной в разделе «Особые условия» Заявления. Клиент платит предусмотренную Прейскурантом комиссию за услуги, если Клиент запрашивает регулярность (частоту), которая отличается от регулярности (частоты), указанной в первом предложении данного пункта. Банк обеспечивает предоставление Клиенту выписок по Счету ФИ и Инвестиционному счету в порядке, предусмотренном первым предложением данного пункта.

7.7. В течение 2 (двух) Рабочих дней после получения от Клиента соответствующего запроса Банк выдает Клиенту выписки по счету ФИ и Инвестиционному счету в отношении осуществления конкретных сделок с финансовыми инструментами за период времени, указанный в запросе Клиента.

7.8. Банк ежемесячно отправляет клиентам, которые осуществляют *ОТС* сделки с деривативами, акты (отчеты) сверки состояния упомянутых финансовых инструментов, если у Клиента открыты позиции по упомянутым сделкам. Если Клиент осуществляет *ОТС* сделки с деривативами с использованием Платформы, то акты (отчеты) сверки состояния финансовых инструментов Клиент может получить в предлагаемом Платформой техническом решении.

7.9. Клиент обязан проверить,

7.9.1. правильно ли в предоставленной Банком выписке по счету отражены Сделки с финансовыми инструментами, проведенные на Счете ФИ и Инвестиционном счете;

7.9.2. правильно ли в предоставленном Банком подтверждении отражены основные условия Сделки;

7.9.3. правильно ли в предоставленном Банком (доступном на Платформе) отчете сверки состояния финансовых инструментов указана стоимость заключенных Сделок.

Клиент вправе подать Банку письменные претензии в связи с упомянутыми в пунктах 7.1 – 7.8 документами в течение 5 (пяти) календарных дней после получения (доступности на Платформе) соответствующего документа. В противном случае будет считаться, что Клиент согласен с содержанием вышеупомянутых документов.

7.10. Выписки по Инвестиционному счету и Счету гарантийного депозита выдаются в порядке, относящемся к Расчетному счету.

7.11. Споры, возникающие в связи с содержанием документов, упомянутых в пунктах 7.1 – 7.8 Правил, рассматриваются в порядке, предусмотренном 13-м Разделом Правил.

## 8. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКУ

8.1. За оказанные Клиенту услуги Клиент платит Банку комиссионное вознаграждение в соответствии с Правилами и Прейскурантом. Размер комиссии устанавливается в соответствии с Прейскурантом, действующим на день совершения Сделки, если иное не оговорено в Правилах, или же комиссия за конкретную Сделку устанавливается по отдельной договоренности с Клиентом.

8.2. Банк предупреждает, и Клиент соглашается, что в связи с оказанными Банком Брокерскими услугами от Клиента кроме комиссии могут потребоваться:

8.2.1. покрыть все фактические расходы, возникшие у Банка в связи с оплатой услуг привлеченных Банком Партнеров и непосредственно относящиеся к выполнению предусмотренных Правилами услуг, если сумма

упомянутых расходов превышает размер комиссии, установленной в Прейскуранте Банка;

8.2.2. уплатить другие дополнительные платежи (в том числе налоги, пошлины и штрафные платежи), которые в связи со сделками с финансовыми инструментами применяются к Банку со стороны Партнера, регулируемых рынков, учреждений, надзирающих за финансовым сектором, государственных учреждений и учреждений самоуправления;

8.2.3. покрыть другие обоснованные расходы.

8.3. О том, что расходы Клиента превысят размер установленной Банком комиссии, Банк информирует Клиента до исполнения Распоряжения Клиента, или в момент, как только этот факт стал известным Банку.

8.4. Банк вправе, по своему усмотрению, установить вознаграждение за услуги, не предусмотренные Прейскурантом, но предоставленные Банком Клиенту на основании Распоряжения Клиента.

8.5. Клиент обязан иметь в наличии на Инвестиционном счете денежную сумму, необходимую для осуществления исполнения оговоренных в Правилах платежей и исполнения Сделок.

8.6. Клиент уполномочивает Банк на следующее: Банк вправе (в одностороннем порядке, без дополнительного согласования с Клиентом и в безакцептном порядке) списать с Инвестиционного счета Клиента суммы, подлежащие уплате Банку в соответствии с Правилами.

8.7. Комиссия за хранение финансовых инструментов списывается с Инвестиционного счета в безакцептном порядке за текущий месяц до 5 (пятого) Рабочего дня следующего календарного месяца. По письменному требованию Клиента Банк выписывает Клиенту соответствующий счет.

8.8. Взымаемая Банком комиссия за осуществление Сделок и исполнение Распоряжений в безакцептном порядке удерживается и списывается с Инвестиционного счета одновременно с зачислением / списанием финансовых инструментов на/с Счет(а) ФИ и денежных средств на/с Инвестиционный (ого) счет(а).

8.9. В случае отсутствия на Инвестиционном счете достаточной денежной суммы, необходимой для покрытия каких-либо платежей, причитающихся Банку в соответствии с Правилами, Банк вправе:

8.9.1. без дополнительного согласования с Клиентом, в одностороннем и безакцептном порядке с Расчетного счета Клиента и любого другого счета Клиента в Банке списать причитающиеся Банку суммы в любой валюте посредством конвертации денежных средств по установленному Банком обменному курсу, действующему в день списания денежных средств;

8.9.2. по своему усмотрению продать имеющиеся на Счете ФИ финансовые инструменты по Рыночной цене в объеме, необходимом для полного погашения задолженности Клиента перед Банком, включая процентные платежи и неустойки. В случае если на Счете хранится несколько групп взаимозаменяемых финансовых инструментов, Банк вправе самостоятельно решить, какие финансовые инструменты следует продать для погашения упомянутых в данном пункте обязательств Клиента.

8.10. Банк вправе конвертировать денежные средства Клиента по установленному Банком обменному курсу, если это необходимо для исполнения Распоряжений Клиента и/или покрытия расходов, уплаты причитающегося Банку вознаграждения и/или погашения других предусмотренных Правилами обязательств Клиента, если это не указано непосредственно в Распоряжении Клиента, но Клиент уполномочивает Банк совершать такие действия.

8.11. Уплата Неустойки за просрочку не освобождает Клиента от обязанности по уплате причитающихся Банку платежей или выполнения других предусмотренных Правилами обязательств.

## 9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ И РИСКИ, ФИНАНСОВЫЙ ЗАЛОГ

9.1. Банк обязан возместить Клиенту лишь прямые убытки, возникшие у Клиента в результате противоправных действий, совершенных Банком по злому умыслу или грубой невнимательности. Банк не обязан возмещать Клиенту косвенные убытки, упущенную выгоду (неполученную прибыль), нанесенный репутации Клиента урон, а также моральный вред.

9.2. Банк не несет ответственность за какие-либо убытки и расходы

Клиент: \_\_\_\_\_

ПРАВИЛА БРОКЕРСКИХ УСЛУГ	Утверждены: 25.02.2021 г.	В силе с: 15.03.2021 г.	Версия № 4	Стр. 8 из 15
--------------------------	---------------------------	-------------------------	------------	--------------



Клиента (в том числе за полную потерю активов), вызванные следующими факторами:

9.2.1. колебания цен финансовых инструментов на финансовых и фондовых рынках, отказ эмитентов финансовых инструментов от выполнения своих обязательств, колебания валютных курсов, процентных ставок, базовых активов и биржевых индексов;

9.2.2. невыполнение своих обязательств (неисполнение или задержка исполнения Распоряжений, необратимая потеря финансовых инструментов, хранящихся у держателя финансовых инструментов и т.д.) Партнерами Банка, биржами, организаторами регулируемого рынка, многосторонними торговыми платформами (МТФ), расчетными и клиринговыми системами и другими вовлеченными финансовыми учреждениями, в том числе их неплатежеспособность;

9.2.3. правила, инструкции и процедуры Партнеров Банка, бирж, многосторонних торговых платформ (МТФ), организованных торговых платформ (ОТФ), расчетных и клиринговых систем (где Банк или его контрагенты осуществляют Сделки), а также нормативные и административные акты стран, в которых эти третьи лица зарегистрированы или осуществляют деятельность;

9.2.4. конфискация, установление запретов и блокирование финансовых инструментов и денежных средств Клиента по какой-либо причине, вследствие чего эти активы стали недоступными Клиенту и/или Банку;

9.2.5. подача Распоряжений Банку неуполномоченными лицами, в том числе несанкционированное и злоумышленное использование третьими лицами средств аутентификации и авторизации Клиента (телефонного пароля, пароля и кода Интернет-банка, тест-ключа (шифра) устройства DigiPass);

9.2.6. отказ Банк исполнить Распоряжение или приостановка исполнения Распоряжения в предусмотренных Правилами случаях, а также неисполнение или ненадлежащее исполнение Распоряжения Клиента, причиной которого стало несоответствие Распоряжения требованиям Правил или указанная Клиентом неверная информация;

9.2.7. невыполнение предусмотренных Правилами обязанностей или обязательств Клиента.

9.3. Банк не несет ответственность за предоставление Клиенту консультации в отношении действующего в любом государстве правового или налогового регулирования сделок с финансовыми инструментами. Клиент несет ответственность за подачу налоговых деклараций, а также уплату налогов и пошлин, связанных с владением финансовыми инструментами, а также полученным доходом и приростом стоимости капитала в результате совершения Сделок. Однако в случае, если в соответствии с нормативными актами Латвийской Республики или иностранного государства хранитель активов обязан удержать налоги, то Банк или его Партнер вправе удержать все налоги и пошлины из активов Клиента, денежных средств, имеющихся на Инвестиционном счете или Расчетном счете Клиента, без согласия и Распоряжения Клиента.

9.4. Банк не несет ответственность за любые возникшие у Клиента убытки, если Клиент отказался предоставить Банку информацию о своей компетентности, опыте и знаниях в отношении сделок с финансовыми инструментами, об инвестиционных целях и финансовом состоянии, а также не уведомил Банк о каких-либо изменениях в ранее предоставленной информации, вследствие чего Банк не смог оценить, имеет ли Клиент достаточные знания и опыт для надлежащей оценки рисков, которые Клиент принимает в связи со своим выбранным видом инвестиционной деятельности или выбранной сделкой с финансовыми инструментами, и является ли выбранная Клиентом инвестиционная услуга (или продукт) подходящей для Клиента или соответствует ли инвестиционным целям Клиента.

9.5. Клиент несет ответственность за любые причиненные Банку убытки, возникшие вследствие невыполнения Клиентом обязательств.

9.6. Клиент самостоятельно ознакомляется с правами и обязательствами в отношении держания в собственности приобретенных финансовых инструментов, и Клиент обязан выполнять все обязательства, присущие владельцу финансовых инструментов. Клиент несет ответственность за все риски и убытки, возникающие в результате несоблюдения или

нарушения прав, присущих финансовым инструментам Клиента, в случае если эмитент финансовых инструментов или какой-либо участник рынка финансовых инструментов нарушает эти права или не выполняет свои обязательства перед владельцем.

9.7. Клиент обязан своевременно уплатить причитающееся Банку комиссионное вознаграждение в соответствии с Прейскурантом, а также другие платежи, вытекающие из Правил. В случае если на момент исполнения платежа на Инвестиционном счете, Расчетном счете и других счетах Клиента в Банке не имеется в наличии необходимая для платежа денежная сумма, то Клиент обязан уплатить Банку проценты за просрочку в размере 0.1% (ноль целых одна десятая процента) от неуплаченной в установленный срок суммы за каждый просроченный день.

9.8. Все финансовые средства и финансовые инструменты (их улучшения, приращения (плоды) как объектов гражданских правоотношений и др.), которые находятся на счетах Клиента в Банке, зачисляются или подлежат зачислению на эти счета, а также все принадлежащие Клиенту финансовые средства и финансовые инструменты (их улучшения, приращения (плоды) как объектов гражданских правоотношений и др.), которые находятся на счетах Банка у Партнеров, зачисляются или подлежат зачислению на эти счета, в течение всего срока действия Договора, а также после его окончания, служат залоговым обеспечением выполнения всех обязательств Клиента (в том числе будущих обязательств) перед Банком и оформлены в пользу Банка в качестве финансового залога (в дальнейшем именуемый Финансовый залог) в понимании Закона о финансовом залоге [Finanšu nodrošinājuma likums] Латвийской Республики. Финансовый залог обеспечивает выполнение всех обязательств Клиента перед Банком. Объем вышеупомянутых обязательств Банк устанавливает в момент реализации Финансового залога, в том числе все проценты, неустойки, а также расходы и убытки, возникшие у Банка вследствие невыполнения Клиентом своих обязательств и в результате реализации предмета Финансового залога.

9.9. Если Клиент не выполняет свои обязательства перед Банком и / или у Банка имеется право требования к Клиенту /или возникло Основание обращения взыскания, то Банк вправе удовлетворить все имеющиеся у Банка требования к Клиенту посредством реализации предмета Финансового залога. Банк вправе, по своему усмотрению, в установленной Банком последовательности (очередности) и установленном Банком порядке, без предварительного уведомления (напоминания) и без Распоряжения Клиента:

9.9.1. продать Финансовые инструменты, имеющиеся на счете Финансовых инструментов, по рыночной цене (в том числе в свою пользу) в объеме, необходимом для полного погашения обязательств Клиента перед Банком, и

9.9.2. перечислить (списать) в свою пользу денежные средства с любого счета Клиента в Банке или денежные средства, иным образом подлежащие зачислению на счета Клиента в Банке, в объеме, необходимом для полного погашения обязательств Клиента перед Банком.

9.10. Клиенту запрещено без согласия Банка отчуждать, повторно оформлять в залог предмет Финансового залога, изменять состав и снижать стоимость предмета Финансового залога. Клиент обязан уведомить заинтересованные стороны об оформлении Финансового залога в пользу Банка. Банк вправе использовать право удержания предмета Финансового залога. Также Банк вправе заблокировать имеющийся на счетах предмет Финансового залога до момента выполнения обязательств Клиента перед Банком и/или до момента наступления срока их выполнения и/или до момента реализации предмета Финансового залога.

9.11. Банк отвечает лишь за убытки, причиненные Банком Финансовому залому вследствие злого умысла. Банк вправе использовать предмет Финансового залога, заменив его равноценным предметом залога, без уплаты Клиенту возмещения.

9.12. Клиент принимает на себя ответственность за правильное и законное использование всех услуг связи, которые он использует для связи с Банком, а также принимает на себя все риски, связанные с правильной работой этих услуг связи, за исключением случаев, предусмотренных Договором.

Клиент: \_\_\_\_\_

ПРАВИЛА БРОКЕРСКИХ УСЛУГ	Утверждены: 25.02.2021 г.	В силе с: 15.03.2021 г.	Версия № 4	Стр. 9 из 15
--------------------------	---------------------------	-------------------------	------------	--------------

## 10. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ (*FORCE MAJEURE*)

10.1. Сторона освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение предусмотренных Правилами обязательств, если такое неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (*force majeure*), которые соответствующая Сторона, ссылаясь на данные обстоятельства, не могла ни предвидеть, ни предотвратить, ни избежать их.

10.2. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся природные катаклизмы, природные пожары; технологические катастрофы; длительное повреждение линий связи; массовые беспорядки, забастовки, военные операции; решения, принятые правительственными учреждениями, государственными органами власти или учреждениями самоуправления, судебными учреждениями или изданные ими предписания нормативного характера, не носящие индивидуальный характер, но в любом случае – это обстоятельства, которые нельзя было ни предвидеть, ни предотвратить, ни избежать, при условии, что таковые обстоятельства непосредственно препятствуют выполнению предусмотренных Правилами обязательств.

10.3. Сторона, ссылаясь на обстоятельства непреодолимой силы, письменно уведомляет об этом другую Сторону незамедлительно после наступления обстоятельств непреодолимой силы и по требованию другой Стороны представляет ей надлежащие доказательства.

10.4. Если обстоятельства непреодолимой силы длятся более трех месяцев, Стороны договариваются об альтернативных способах выполнения обязательств. Если в течение трех месяцев не представляется возможным достигнуть вышеупомянутой договоренности из-за обоснованных и добросовестных возражений, то Сторона, ссылаясь на обстоятельства непреодолимой силы, имеет право отказаться от выполнения своих соответствующих обязательств в соответствии с Правилами. В этом случае другая Сторона не вправе требовать возмещения возникших вследствие этого убытков.

## 11. ОБМЕН ИНФОРМАЦИЕЙ

11.1. Периодические отчеты и любая другая предназначенная для Клиента информация, связанная с предоставлением инвестиционных услуг, будет передана Клиенту способом, указанным в Заявлении.

11.2. Банковская информация считается переданной Клиенту (в зависимости от используемого способа обмена информацией):

11.2.1. в момент отсылки электронного сообщения (в т.ч. через Интернет-банк);

11.2.2. в момент, когда Банковская информация размещена в Интернет-банке);

11.2.3. на пятый календарный день, включая дату отправки корреспонденции по почте, зафиксированную в почтовой квитанции;

11.2.4. в день, когда информация опубликована на сайте [www.bib.eu](http://www.bib.eu).

11.3. Банк в любом случае имеет право передать Клиенту информацию, используя почтовые услуги.

11.4. Предназначенную для Клиента Общую информацию Банк публикует на сайте [www.bib.eu](http://www.bib.eu). Клиент подтверждает, что ему постоянно доступен интернет.

11.5. Клиент соглашается получать документ, содержащий ключевую информацию о сделке (Документ, содержащий основную информацию), в соответствии с требованиями Регламента PRIIPs после заключения Сделки, к которой относятся требования Регламента PRIIPs, а не откладывать Сделку, если выполнены все условия, предусмотренные Регламентом PRIIPs (статья 13, параграф 3).

## 12. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ И ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

12.1. В соответствии с Законом Банк соблюдает требования о сохранении конфиденциальности в отношении имеющейся в его распоряжении информации о Клиенте, Счетах Клиента в Банке и любых финансовых сделках, проведенных Клиентом в рамках Правил.

12.2. Требования о сохранении конфиденциальности не распространяются на:

12.2.1. предусмотренные Законом случаи, когда Банк вправе раскрыть информацию о Клиенте и осуществленных им сделках в предписанном

Клиент: \_\_\_\_\_

Законом объеме и порядке;

12.2.2. случаи, когда Банк раскрывает конфиденциальную информацию о Клиенте своим Партнерам в объеме, необходимом Партнерам для предоставления соответствующей услуги и выполнения своих функций.

12.3. Подпись Клиента на любом документе Банка (договоре, соглашении, надлежащим образом оформленном бланке и пр.) удостоверяет, что он полностью ознакомился с СООБЩЕНИЕМ Baltic International Bank SE ОБ ОБРАБОТКЕ ЛИЧНЫХ ДАННЫХ КЛИЕНТАМ, ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ И ПРОЧИМ ЛИЦАМ (далее в настоящем разделе - Сообщение), согласен с ним и признает его для себя обязательными, без отдельной подписи на настоящем Сообщении.

12.4. Обработка персональных данных Клиента, его законного представителя Банком осуществляется с соблюдением применяемых нормативных актов и в соответствии с принципами обработки персональных данных, описанными в Сообщении. Сообщение доступно на интернет-сайте Банка <https://www.bib.eu/ru/dokument#A5> (в разделе Документы и информация) и в помещении Банка по адресу ул. Гречишкы 6, Рига, и применимо во всех отношениях с Банком.

12.5. Сообщение является обязывающим и распространяется не только на Клиента, его законного представителя, но и на любого преемника прав и обязательств Клиента, независимо от любых изменений в персональном составе Клиента или смены уполномоченных лиц Клиента.

## 13. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ЖАЛОБ И СПОРОВ

13.1. Любые споры и разногласия, вытекающие из Правил, Стороны разрешают путем переговоров. Стороны применяют Правила рассмотрения жалоб (споров) и предложений Клиентов (опубликованы на сайте [www.bib.eu](http://www.bib.eu)) в той мере, в какой Договором и Законом не предписано иначе.

13.2. Если Клиент имеет обоснованные претензии к Банку в связи с ненадлежащим выполнением Банком обязательств, предусмотренных Правилами, Клиент вправе подать Банку письменную претензию в течение 10 (десяти) Рабочих дней со дня невыполнения обязательств либо со дня, когда факт невыполнения обязательств Банка стал известен или должен был стать известен Клиенту. В течение 30 (тридцати) Рабочих дней Банк обязан рассмотреть предъявленную жалобу и предоставить Клиенту письменный ответ.

13.3. Если мирное урегулирование не достигнуто, споры между Банком и Клиентом, возникшие в связи с Правилами или в результате выполнения или невыполнения вытекающих из них обязательств, будут разрешены по выбору истца в одном из следующих судов:

13.3.1. с применением договорной (пророгированной) подсудности (если спор не отнесен законом к категории дел исключительной подсудности) в суде первой инстанции Латвийской Республики – суде Видземского предместья города Риги [*Rīgas pilsētas Vidzemes priekšpilsētas tiesa*]; либо

13.3.2. в третейском суде при Ассоциации коммерческих банков Латвии [*Latvijas Komerčbanku asociācijas šķirētietas*] (регистрационный номер: 40003746396), г. Рига, в соответствии с действующими нормативными актами Латвийской Республики, Уставом и Регламентом этого третейского суда, а также Положением о возмещении издержек третейском суде при Ассоциации коммерческих банков Латвии; положения данных документов считаются включенными в настоящий пункт. Спор подлежит рассмотрению 1 (одним) третейским судьей; назначение третейского судьи Стороны поручают председателю третейского суда при Ассоциации коммерческих банков Латвии; язык судебных слушаний - латышский; либо

13.3.3. в суде по месту проживания ответчика (физического лица) или месту нахождения (юридическому адресу) ответчика (юридического лица).

13.4. Клиент в безотзывном порядке соглашается со следующим: в случае, если Банк передает (цедирует) третьему лицу вытекающие из Правил требования к Клиенту, то условия пункта 13.3 Правил о порядке рассмотрения споров (в т.ч. соглашение о третейском суде) сохраняют юридическую силу и применяются в отношениях Клиента с лицом, которому Банк передает (цедирует) свои требования к Клиенту.

13.5. При заключении внебиржевых деривативных контрактов (ОТ

derivative contracts) Стороны констатируют, регистрируют и контролируют взаимные споры, связанные с признанием или определением стоимости внебиржевых деривативных контрактов с обменом залоговым обеспечением между Сторонами. Стороны регистрируют период времени, в течение которого спор не разрешается, вовлеченных в спор контрагентов и оспариваемую сумму. Стороны применяют Правила рассмотрения жалоб (споров) и предложений Клиентов (опубликованы на сайте [www.bib.eu](http://www.bib.eu)) в той мере, в какой Договором и Законом не предписано иначе. Если указанный в данном пункте спор между Сторонами не разрешается в течение пяти рабочих дней с момента, когда соответствующая Сторона отослала свое уведомление о споре другой Стороне, Стороны (уведомив об этом друг друга) привлекают вышестоящих должностных лиц Сторон для скорейшего разрешения спора. Если спор не разрешается в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента, когда соответствующая Сторона отослала свое уведомление о споре другой Стороне, спор подлежит рассмотрению в порядке, предусмотренном пунктом 13.3 настоящих Правил.

#### 14. ИЗМЕНЕНИЯ ПРАВИЛ

14.1. Банк вправе, по своему усмотрению и в одностороннем порядке, внести изменения в Правила, Прейскурант, а также Общую информацию в следующем порядке:

14.1.1. Банк уведомляет Клиента до вступления изменений в силу посредством размещения их текста /или текста Правил (Прейскуранта, Общей информации) в действующей редакции в помещении Банка, на сайте [www.bib.eu](http://www.bib.eu), или отослав их Клиенту по указанному в Заявлении каналу связи;

14.1.2. Если Клиент не согласен с внесенными Банком изменениями, то Клиент вправе прекратить (при условии, что Клиент выполнил все вытекающие из Правил обязательства перед Банком) использование Брокерских услуг, письменно уведомив об этом Банк до вступления изменений в силу. Если Банк в указанный срок не получит письменные возражения Клиента, то считается, что Клиент согласен с внесенными Банком изменениями.

14.2. Клиент имеет право и обязан регулярно ознакомиться с Правилами, Прейскурантом, Общими условиями сделок и Общей информации в их действующей редакции и их изменениями (а также обязан следить за изменениями) в рабочее время Банка в помещениях Банка или на сайте [www.bib.eu](http://www.bib.eu) или в сообщениях, отосланных Банком в индивидуальном порядке в соответствующей редакции. Банк не несет ответственность за убытки, возникшие у Клиента в связи тем, что он не ознакомился с упомянутыми в данном пункте документами в их действующей редакции, в т.ч. перед подачей распоряжения на каждую Сделку.

14.3. Подача Распоряжения Банку свидетельствует о том, что Клиент ознакомился и согласен с действующей версией Правил и Общей информации, которая доступна в источниках, упомянутых в предыдущем пункте, а также о том, что Клиент согласен со своими обязательствами, вытекающими из данных документов.

14.4. По требованию Банка Клиент обязан подтвердить в установленной Банком форме и предусмотренным способом, что Клиент ознакомился и согласен с действующей версией Правил и Общей информации, которая доступна в источниках, упомянутых в предыдущем пункте. Банк вправе приостановить процесс предоставления Брокерских услуг или исполнение отдельного Распоряжения до того момента, когда Клиент должным образом выполнит предусмотренную настоящим пунктом обязанность.

14.5. После вступления в силу данной версии Правил для всех отношений между Клиентом и Банком, вытекающих из Договора, заключенного между Сторонами (в том числе в отношении уже заключенных сделок), применяется данная версия Правил. Положения Правил, которые применяются к платежным услугам в понимании Закона о платежных услугах и электронных деньгах Латвийской Республики, вступают в силу в отношении Клиентов, которые считаются потребителями в понимании Закона о защите прав потребителей Латвийской Республики, в течение 2 (двух) месяцев после публикации данной версии Правил на интернет-сайте Банка [www.bib.eu](http://www.bib.eu) или в помещении Банка, в зависимости от того, что наступит раньше. До вступления в силу положений настоящей версии Правил применяются соответствующие положения предыдущей версии Правил.

14.6. До вступления в силу настоящих Правил применяются Клиент: \_\_\_\_\_

соответствующие положения предыдущей редакции Правил.

#### 15. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРАВООТНОШЕНИЙ ПО СДЕЛКЕ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ

15.1. Каждая Сторона вправе прекратить вытекающие из Правил Правоотношения по сделке без указания причины, направив другой Стороне соответствующее уведомление не позднее, чем за 14 (четырнадцать) дней до предполагаемой даты прекращения Правоотношений по сделке.

15.2. Банк вправе в одностороннем порядке прекратить Сделку или все вытекающие из Правил Правоотношения по сделке и/или прекратить выполнение предусмотренных Правилами обязательств и прекратить действие Договора, заранее уведомив Клиента о своем намерении, если:

15.2.1. на счете ФИ отсутствует остаток финансовых инструментов или в течение последних 6 (шести) месяцев на счете ФИ не совершались Сделки;

15.2.2. принято решение о неплатежеспособности или ликвидации Клиента, или осуществляются любые другие действия, направленные на неплатежеспособность, ликвидацию или реорганизацию Клиента;

15.2.3. у Банка возникло подозрение о том, что Клиент причастен к легализации денежных средств, полученных преступным путем, или финансировании терроризма;

15.2.4. у Банка возникло подозрение о том, что Клиент осуществляет манипулирование рынком или, заключая Сделки с финансовыми инструментами, использует инсайдерскую информацию;

15.2.5. Клиент нарушает или не выполняет требования Правил;

15.2.6. Клиент закрыл все свои расчетные счета в Банке;

15.2.7. на принадлежащее Клиенту имущество наложен арест или в отношении имущества существуют какие-либо ограничения или запреты, на имущество Клиента обращается взыскание, Клиенту запрещено осуществлять определенного рода действия или наступили другие обстоятельства, ограничивающие право Клиента свободно распоряжаться принадлежащим ему имуществом;

15.2.8. Банк прекращает предоставление предусмотренных Правилами Брокерских услуг;

15.2.9. Клиент не согласен с изменениями Правил, Прейскуранта или Общей информации;

15.2.10. Клиенту (юридическому лицу) не присвоен код LEI или присвоенный Клиенту код LEI недействителен, т.е. имеет статус *lapsed*;

15.2.11. в результате предоставления Брокерских услуг Банк может понести убытки;

15.2.12. в иных случаях, предусмотренных Общими условиями сделок Банка.

15.3. Прекращение Правоотношений по сделке не освобождает Стороны от выполнения вытекающих из Правил обязательств, принятых на себя Сторонами до подачи уведомления о прекращении Правоотношений по сделке, а также не прекращает действительность разделов 9 и 12 Правил, пунктов 13.3, 15.3 – 15.6 Правил.

15.4. Если на момент прекращения Правоотношений по сделке на счете ФИ и Инвестиционном счете Клиента имеется остаток финансовых инструментов или денежных средств, то Клиент обязан подать Банку Распоряжение на перевод финансовых инструментов на указанные Клиентом счета или Распоряжение на продажу финансовых инструментов. Если Банк не получил от Клиента соответствующее Распоряжение в течение 10 (десяти) календарных дней от даты прекращения Правоотношений по сделке, то Банк вправе, без предварительного уведомления Клиента, перенять финансовые инструменты в свое владение и продать их по Рыночной цене. Вырученную от продажи денежную сумму (после удержания из нее комиссий и других предусмотренных Правилами платежей), а также денежные средства на Инвестиционном счете Банк перечисляет на счет Клиента в другом банке.

15.5. Если Стороны не договорились об ином, то с момента отправки одной Стороной письменного уведомления о прекращении Правоотношений по сделке Банк не исполняет другие Распоряжения

Клиента, кроме оговоренных в пункте 15.4 Правил.

15.6. Банк закрывает Счет ФИ и Инвестиционный счет Клиента, если

Клиент выполнил все свои вытекающие из Правил обязательства и счета Клиента (Счет ФИ и Инвестиционный счет) имеют нулевой остаток.

\*\*\*

Клиент: \_\_\_\_\_

ПРАВИЛА БРОКЕРСКИХ УСЛУГ	Утверждены: 25.02.2021 г.	В силе с: 15.03.2021 г.	Версия № 4	Стр. 12 из 15
--------------------------	---------------------------	-------------------------	------------	---------------

**РАЗДЕЛ II - СПЕЦИАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ**

**16. СПЕЦИАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ДЛЯ СДЕЛОК С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ**

16.1. Настоящие специальные условия применяются к сделкам с Производными финансовыми инструментами, в т.ч. сделкам с Производными финансовыми инструментами, совершаемыми с использованием Платформ.

16.2. В случае возникновения противоречий и разночтений между условиями Раздела I Правил и условиями, изложенными в Разделе II, преимущественную силу имеют условия Раздела II.

16.3. До заключения Сделок с Производными финансовыми инструментами Клиент открывает в Банке Счет гарантийного депозита. Для совершения всех заказанных Клиентом Сделок с Производными финансовыми инструментами открывается один Счет гарантийного депозита, если Стороны не договорились об ином.

16.4. Для заключения Сделки Клиент подает Распоряжение и вносит денежные средства на Счет гарантийного депозита в размере НГД, а также вносит сумму Сделки и сумму, необходимую для уплаты Комиссий. Банк вправе отказать Клиенту в заключении Сделки, если на Счет гарантийного депозита не зачислено залоговое обеспечение в размере НГД или если не внесена сумма Сделки и не внесены суммы, необходимые для уплаты Комиссий. Банк не платит проценты за наличие остатка на Счете гарантийного депозита, если только Стороны письменно не условились об ином.

16.5. К Счету гарантийного депозита применяются условия, относящиеся к Инвестиционному счету, если условиями Раздела II не предусмотрено иное.

16.6. Клиент вправе заключать Сделки с Производными финансовыми инструментами только с учетом стоимости Счета гарантийного депозита (*Equity*) на момент подачи Распоряжения.

16.7. Клиент обязуется своевременно соблюдать требования МГД, пополняя Счет гарантийного депозита в установленном Банком размере и в установленный срок. Если Банк не установит срок для пополнения Счета гарантийного депозита, то пополнение должно производиться незамедлительно с целью предотвращения ситуации *Margin Call*.

16.8. Банк устанавливает требования НГД и МГД в соответствии с требованиями Партнеров, бирж или практикой рынка, а также по своему методу расчета и сообщает Клиенту о размере НГД и МГД. Банк вправе, в любое время и в одностороннем порядке, изменить требования НГД и МГД, которые вступают в силу с момента принятия решения Банка, если только Банк не установил другой день вступления требований в силу.

16.9. Банк устанавливает общее требование наличия МГД на Счете гарантийного депозита в отношении всех Открытых позиций Клиента, если только Стороны не условились письменно об ином.

16.10. Независимо от размера НГД и МГД, все денежные средства и финансовые инструменты, находящиеся на счетах Клиента или подлежащие зачислению на счета Клиента, считаются финансовым залогом, оформленным в пользу Банка для обеспечения выполнения обязательств Клиента (Часть 9 Раздела I Правил).

16.11. При наступлении ситуации *Margin Call* Клиент обязан незамедлительно внести на Счет гарантийного депозита денежные средства, необходимые для выполнения требований МГД, или закрыть Открытые позиции, заключив сделку *offset*.

16.12. Клиент обязуется самостоятельно и непрерывно следить за ситуацией с финансовым инструментом, контролировать цену данного финансового инструмента или его базового актива, а также предотвращать наступление ситуации *Margin Call*. Банк имеет право, но не обязательство, сообщить Клиенту о наступлении ситуации *Margin Call*.

16.13. Банк имеет право, но не обязательство, перечислить денежные средства с других счетов Клиента в Банке для пополнения Гарантийного депозита для выполнения требований НГД или МГД, а также в случае возникновения ситуации *Margin Call*.

16.14. В случае невыполнения Клиентом обязательства, упомянутого в пунктах 16.7, 16.11 или 16.12 Правил, Банк вправе:

Клиент: \_\_\_\_\_

16.14.1. по своему усмотрению закрывать отдельные или все Открытые позиции Клиента, заключив сделку, противоположную ранее заключенной Сделке (сделку *offset*) и/или

16.14.2. реализовать финансовый залог, коим являются принадлежащие Клиенту денежные средства в Банке, направив их на погашение обязательств Клиента и/или

16.14.3. реализовать финансовый залог, коим являются принадлежащие Клиенту финансовые инструменты в Банке, продав их по Рыночной цене и направив вырученные от продажи денежные средства на погашение обязательств Клиента.

16.15. Банк вправе закрыть Открытые позиции Клиента, заключив сделку, противоположную ранее заключенной Сделке (сделка *offset*), без предварительного уведомления Клиента в случаях наступления ситуации *Stop-Out*, которая наступает при достижении 200% (двухсот процентов) от суммы *use of leverage*

16.16. Банк вправе в любой момент без предварительного уведомления Клиента закрыть Открытые позиции Клиента в целях защиты интересов Банка или Клиента (в т.ч. в целях предотвращения возможных убытков), заключив сделку, противоположную ранее заключенной Сделке (сделка *offset*).

16.17. Клиент обязуется возместить Банку все убытки и расходы, связанные с закрытием позиций в случае, упомянутом в пунктах 16.14.1 и 16.15 или 16.16 Правил.

16.18. Клиент вправе в любое время до Даты исполнения закрыть Открытые позиции, заключив сделку, противоположную ранее заключенной Сделке (сделка *offset*). Для этой цели Клиент обеспечивает наличие на Счете гарантийного депозита денежных средств, необходимых для заключения противоположной сделки (*offset*), а также для уплаты связанных с этим комиссий и возмещения расходов Банка и третьих лиц.

16.19. Клиент подтверждает, что все его Сделки с Производными финансовыми инструментами будут иметь спекулятивный характер. В этой связи Клиент обязуется не требовать реального исполнения сделки *futures*, то есть передачи (поставки) базового актива или денег. Клиент согласен и осознает, что Банк не будет исполнять Распоряжения Клиента и осуществлять действия, направленные на реальное исполнение сделок *futures*, то есть на передачу (поставку) базового актива или денег.

16.20. Клиент обязан закрыть соответствующую Открытую позицию в следующих случаях, подав соответствующее Распоряжение на совершение сделки, противоположную ранее заключенной Сделке (сделку *offset*):

16.20.1. в случае, предусмотренном пунктом 16.11 Правил;

16.20.2. при совершении сделок *futures* – за два Рабочих дня до наступления *First Notice, First Delivery Date, Last Trade Date*, в зависимости от того, какая из дат наступит раньше;

16.20.3. исполнения опционной сделки, если только Клиент не совершил установленные пунктом 16.22 Правил действия для реализации прав или выполнения обязательств, вытекающих из Опциона;

16.20.4. в контрактах на разницу (*contract for difference - CFD*), которые представляют собой соглашение между двумя контрагентами о передаче (в конце срока действия контракта) друг другу разницы между текущей стоимостью заранее выбранного финансового инструмента и его стоимостью в конце действия контракта (то есть разницы, возникающей между ценой открытия и закрытия упомянутого контракта), если для заключенного Клиентом контракта на разницу установлен срок – один Рабочий день до наступления срока контракта на разницу. Данный порядок не применяется в случае заключения на Платформе Сделок CFD, которые основываются на срочных контрактах *futures*, и Клиент согласен с тем, что за день до наступления срока экспирации контракта *futures* происходит корректировка цены позиции Клиента за счет Клиента, и цена позиции Клиента в виде контракта CFD меняется в соответствии с ценой, определяемой Платформой.

Клиент обязан закрыть соответствующую Открытую позицию в контрактах на разницу (*contract for difference - CFD*), которые основываются на акциях, торгуемых на биржах США, до срока, указанного Партнером, по которым у Клиента есть Открытая позиция. Если в установленном настоящим пунктом порядке и в установленный срок Клиент не подал Распоряжение на закрытие Открытой позиции, то Банк или Партнер по сотрудничеству

самостоятельно закрывает Открытую позицию за счет Клиента по цене Партнера. В этом случае Клиент возмещает Банку все расходы и убытки.

16.21. Если в порядке, предусмотренном пунктом 16.20.2 (в отношении сделок *futures*) или пунктом 16.20.4 Правил (в отношении контрактов на разницу) и в установленный срок Клиент не подал Распоряжение на закрытие Открытой позиции, Банк самостоятельно закрывает Открытую позицию за счет Клиента по Рыночной цене до момента вступления в силу требований о реальном исполнении сделки *futures* (т.е. передачи базового актива или денег) или до наступления срока контракта на разницу. В этом случае Клиент возмещает Банку все расходы и убытки.

16.22. Если в установленном пункте 16.20.3 Правил порядке и в установленный срок Клиент не подал Распоряжение на закрытие Открытой позиции, Клиент обязан:

16.22.1. в случае покупки опциона PUT/CALL - за три Рабочих дня до Даты исполнения обеспечить наличие на Счете гарантийного депозита денежных средств, необходимых для поставки/приобретения базового актива;

16.22.2. в случае продажи опциона PUT/CALL - за три Рабочих дня до Даты исполнения обеспечить наличие на Счете гарантийного депозита денежных средств, необходимых для приобретения/поставки базового актива.

Наличие на Счете гарантийного депозита необходимых денежных средств считается Распоряжением Клиента на использование прав, вытекающих из Опциона, и выполнение обязательств (приобретение /поставка базового актива).

16.23. Если в установленном пункте 16.20.3 Правил порядке и в установленный срок Клиент не подал Распоряжение на закрытие Открытой позиции, а также не выполнил требования пункта 16.22 Правил, то Банк самостоятельно закрывает Открытую позицию за счет Клиента по Рыночной цене в Дату исполнения. В этом случае Клиент возмещает Банку все расходы и убытки.

16.24. Если Клиент реализует права, вытекающие из Опциона, базовым активом которого является сделка FX Margin, то Клиент соглашается с условиями торговли Базовым активом - Сделки FX Margin, установленными соответствующей биржей или торговой площадкой. Если Клиент реализует вытекающие из Опциона права, Клиент соглашается с условиями торговли базовым активом Производного финансового инструмента, установленные соответствующей биржей или торговой площадкой.

16.25. Клиент осознает и принимает на себя все риски, присущие сделкам с Производными финансовыми инструментами, и ознакомился с предоставленным Банком описанием рисков. Подача Распоряжения считается подтверждением Клиентом вышесказанному.

16.26. До подачи Распоряжения Клиент обязуется ознакомиться с условиями торговли Производными финансовыми инструментами, установленными соответствующими биржами, спецификацией соответствующего Производного финансового инструмента и соблюдать их. Подача Распоряжения считается подтверждением Клиентом вышесказанному.

16.27. Клиент обязуется соблюдать все требования Регламента Европейского Парламента и Совета № 648/2012 от 4 июля 2012 года о внебиржевых производных инструментах, центральных контрагентах торговых репозиториях (*Regulation (EU) No 648/2012 OF THE EUROPEAN PARLIAMENT AND OF THE COUNCIL of 4 July 2012 on OTC derivatives, central counterparties and trade repositories*), в том числе, но не только, подавать отчеты репозитарию о заключенных сделках с производными финансовыми инструментами, за исключением случаев, когда Банк и Клиент заключили соглашение о выполнении обязанностей по подаче отчетов репозитарию Банком.

## 17. СПЕЦИАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ДЛЯ СДЕЛОК, ЗАКЛЮЧАЕМЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТФОРМЫ

17.1. Изложенные в данной части условия устанавливают порядок использования Клиентом указанной в Заявлении Платформы для совершения Сделок с финансовыми инструментами.

17.2. В случае возникновения противоречий и разночтений между условиями, изложенными в данной части, и другими нормами Правил, преимущественную силу имеют условия, изложенные в данной части.

17.3. На основании Заявления Банк выдает Клиенту программное обеспечение для пользования Платформой или дает инструкции по загрузке упомянутого программного обеспечения или сообщает Клиенту интернет-адрес *web*-версии Платформы, а также по каналам связи, оговоренным в Договоре, средства для доступа к Платформе: имя пользователя (*login*), пароль и PIN (персональный идентификационный номер). Клиент обязан незамедлительно после получения начального пароля сменить его. Если после подключения к Платформе Клиент отключает обязательное использование PIN, средствами для доступа к Платформе будут являться имя пользователя (*login*) и пароль.

17.4. Клиент вправе сменить пароль, подав заявление в Банк, или воспользоваться для смены пароля техническим решением самой Платформы.

17.5. Клиент обеспечивает сохранность средств для доступа к Платформе (имя пользователя и пароль) и их защиту от несанкционированного использования третьими лицами. Клиент обязан незамедлительно сообщить Банку о доступе третьих лиц к Платформе с использованием средств доступа Клиента или о своих подозрениях, касающихся несанкционированного доступа третьих лиц к Платформе.

17.6. Клиент согласен с тем, что в Сделках с использованием Платформы имя пользователя (*login*), пароль и PIN (персональный идентификационный номер) будут считаться единственными средствами распознавания Клиента и авторизации Сделок. Если после подключения к Платформе Клиент отключает обязательное использование PIN, единственными средствами распознавания Клиента и авторизации Сделок будут являться имя пользователя (*login*) и пароль. Банк не несет ответственность за какие-либо убытки, возникшие у Клиента вследствие несанкционированного доступа третьих лиц к Платформе. Клиент обязан доказать Банку факт доступа третьих лиц к Платформе.

17.7. Клиенту запрещается передавать право пользования Платформой другим лицам. Клиент не вправе публично разглашать информацию, ставшую ему известной при пользовании Платформой.

17.8. Приступая к торговым операциям на Платформе, Клиент подтверждает, что ознакомился с торговым функционалом Платформы и будет соблюдать правила и рекомендации Платформы. Клиент обязуется соблюдать установленные оператором Платформы (Партнером) условия заключения и исполнения Сделок, которые указаны на Платформе или на текст которых даны ссылки на Платформе.

17.9. Для обеспечения расчетов, вытекающих из заключенных на Платформе сделок, Клиенту открывается Счет гарантийного депозита. Зачисление денежных средств на Счет гарантийного депозита и списание с него денежных средств осуществляется в течение 2 (двух) Рабочих дней со дня получения Распоряжения Клиента. Для осуществления расчетов и выполнения платежных обязательств к Сделкам на каждой Платформе привязан отдельный Счет гарантийного депозита. Клиент вправе заключить Сделки с Производными финансовыми инструментами только с учетом Стоимости Счета гарантийного депозита на момент подачи Распоряжения, которая на Платформе *BIB Trader* указана как *Equity*.

17.10. Клиент обязан уплатить Комиссии за использование Платформы в соответствии с Прейскурантом, а также своевременно (до заключения Сделки) обеспечить наличие на Счете гарантийного депозита денежных средств, необходимых для заключения Сделок и выполнения вытекающих из них обязательств, принимая во внимание указанное на Платформе время работы места исполнения распоряжения (*execution venue*), поясное время и максимальный срок для зачисления денежных средств (пункты 17.9 и 17.16 Правил).

17.11. Распоряжение на Сделку с финансовыми инструментами, поданное с использованием Платформы, считается распоряжением с особым указанием торговой площадки, которая указана в Клиентском Заявлении на использование Платформы, акцептованном Банком.

Клиент: \_\_\_\_\_

ПРАВИЛА БРОКЕРСКИХ УСЛУГ	Утверждены: 25.02.2021 г.	В силе с: 15.03.2021 г.	Версия № 4	Стр. 14 из 15
--------------------------	---------------------------	-------------------------	------------	---------------

17.12. Клиент вправе подать Распоряжение в любое время, принимая во внимание время исполнения Распоряжений на Платформе на указанной торговой площадке, поясное время и максимальный срок для зачисления денежных средств (пункты 17.9 и 17.16 Правил).

17.13. Клиент осознает, что Банк не является ни администратором Платформы, ни администратором *web*-версии Платформы, ни разработчиком программного обеспечения Платформы. Поэтому Банк не несет ответственность за последствия сделок, заключенных в установленном частью 17 порядке, в т.ч. за действительность (нахождение в силе) сделок, срок действия финансовых инструментов, сбои в функционировании Платформы. Банк не несет ответственность за сбои в функционировании или повреждения Платформы или интернета, за совместимость имеющегося в распоряжении Клиента программного обеспечения с программным обеспечением Платформы, за ограничения доступа к *web*-версии Платформы, точность и корректность функционирования *web*-версии Платформы, а также действия или бездействие администратора *web*-версии Платформы. Клиент осознает все риски, связанные с использованием Платформы, в том числе риски, связанные с повреждениями систем связи, систем удаленного доступа и сбоями в их работе, сбоями в подаче электроэнергии, несанкционированным доступом третьих лиц. Клиент осознает, что в результате сбоев в функционировании Платформы или ее повреждений могут быть отменены или необратимо утрачены данные, относящиеся к Сделкам или Распоряжениям.

17.14. Банк обеспечивает зачисление финансовых инструментов и денежных средств на счет ФИ и Счет гарантийного депозита Клиента, если зачисление вытекает из сделок, заключенных Клиентом на Платформе, и от Партнера получено подтверждение о зачислении суммы Сделки и финансовых инструментов. Банк обеспечивает списание финансовых инструментов и денежных средств со Счета ФИ Клиента и Счета гарантийного депозита, если списание вытекает из сделок, заключенных Клиентом на Платформе.

17.15. Клиент обязан соблюдать требования Банка в отношении НГД и МГД, которые в режиме реального времени указываются на Платформе. Клиент постоянно и самостоятельно следит за имеющимися на Платформе указаниями, касающимися требований НГД и МГД и наступления ситуации Margin Call, принимая во внимание, что МГД на Платформе *BIB Trader* указывается в разделе „*Used Margin*” (кроме того, при констатации денежной суммы, имеющейся на Счете гарантийного депозита, принимают во внимание сумму, указанную в разделе „*Equity*”, которая должна быть больше суммы, указанной в разделе „*Used Margin*”). Ситуация Margin call на Платформе (использование плеча >100%) - это ситуация, при которой требования к МГД не позволяют Клиенту увеличивать объем уже Открытых позиций на счете Платформы. Клиент может только закрывать существующие Открытые позиции или хеджировать текущие Открытые позиции с целью уменьшения общего объема Открытых позиций. Несмотря на достижение уровня Margin call, текущие Открытые позиции не будут автоматически закрыты. Автоматически будут отменены все выставленные bid/offer Распоряжения, которые могут увеличить общий объем Открытых позиций.

17.16. Клиент обязан постоянно следить за всеми требованиями, отраженными на Платформе, в круглосуточном режиме и незамедлительно их выполнять, в т.ч. принимать во внимание и считаться с тем, что время обслуживания клиентов Банка может отличаться от времени работы оператора Платформы, Партнера, других привлеченных участников рынка. Поэтому Клиент, своевременно обеспечивая наличие на Счете гарантийного депозита достаточной денежной суммы, а также открытие, поддержание или закрытие связанных с этим позиций, обязан принимать во внимание тот факт, что время работы Банка и Партнера (оператора Платформы) может не совпадать, а также принимать во внимание разные временные пояса, а также скорость денежных перечислений. Ситуация Margin Call считается предотвращенной только тогда, когда необходимые денежные средства Клиента зачислены на соответствующий счет Банка у Партнера.

17.17. О ситуации Margin Call Клиента информируют при помощи Платформы в зависимости от функциональности Платформы (текстовый режим, цветовой режим, «бегущая» информационная строка и др.).

17.18. Банк вправе:

17.18.1. без предварительного предупреждения Клиента лишить Клиента права использовать Платформу или отменить любое клиентское Распоряжение (Сделку), поданное (заключенную) посредством Платформы, если Клиент нарушает требования правовых актов, Правила или инструкцию пользования (руководство) Платформой;

17.18.2. без предварительного уведомления Клиента установить ограничения на заключение Клиентом сделок;

17.18.3. любое время прекратить доступ Клиента к Платформе и ее использование, предварительно предупредив об этом Клиента.

17.19. Клиенту запрещено:

17.19.1. каким-либо образом копировать или реконфигурировать Платформу и ее программное обеспечение, передавать ее в пользование третьих лиц;

17.19.2. использовать Платформу вопреки целям, предусмотренным настоящими Правилами.

17.20. Условия торговли на Платформе, предоставленные Партнером DUKASCOPY BANK SA (Route de Pré-Bois 20 1215 Geneva 15 Switzerland) размещены на сайте Банка по адресу [www.bib.eu](http://www.bib.eu), а также на сайте Партнера по адресу [www.dukascopy.com](http://www.dukascopy.com). Банк не несет ответственности за точность и достоверность условий торговли, а также не обеспечивает доступность условий торговли на своем сайте.

#### Ответственность

17.21. Клиент несет ответственность за последствия всех сделок (действий) заказанных и совершенных с использованием Платформы, в том числе за все понесенные Банком расходы, убытки, возникшие у Банка в результате действий Клиента на Платформе. Клиент возмещает Банку все убытки и расходы, возникшие у Банка в результате претензий, предъявленных третьими лицами в связи с действиями Клиента на Платформе.

17.22. Банк не несет ответственность за последствия изменений курсов финансовых инструментов или валют на финансовых рынках. Таким образом, Клиент осознает и соглашается, что фактическая цена исполнения сделки (*market order*) может отличаться от цены исполнения, доступной на Платформе; любые цены, общая стоимость или любые другие расчеты на Платформе базируются на запоздалой информации (*delayed data*), а не на информации, полученной в режиме реального времени (*real time or streaming data*).

#### Прекращение пользования Платформой

17.23. Клиент вправе в любое время прекратить использование Платформы на основании поданного соответствующего заявления после исполнения всех заключенных на Платформе сделок и выполнения вытекающих из них обязательств, а также после закрытия Счета гарантийного депозита.

17.24. Банк вправе, в любое время и по своему усмотрению, прекратить доступ Клиента к Платформе, предварительно предупредив об этом Клиента. Прекращение пользования Платформой не освобождает Клиента от выполнения обязательств, возникших в ходе использования Платформы.

17.25. По завершении использования Платформы Клиент обязан удалить программное обеспечение Платформы с тех носителей данных и аппаратуры для обработки данных, в которые было загружено выданное (предложенное) Клиенту соответствующее программное обеспечение.

\*\*\*

Клиент: \_\_\_\_\_ Дата: \_\_\_\_\_

(фамилия, имя и подпись Клиента или представителя Клиента)

ПРАВИЛА БРОКЕРСКИХ УСЛУГ	Утверждены: 25.02.2021 г.	В силе с: 15.03.2021 г.	Версия № 4	Стр. 15 из 15
--------------------------	---------------------------	-------------------------	------------	---------------