

# Vērtspapīru konta/brokera pakalpojumu līgums

Договор о счете ценных бумаг/брокерских услугах  
Custody/Brokerage Agreement



dd.mm.gads

<b>Banka</b> Банк • Bank  "Swedbank" AS	<b>Pārstāvis</b> Представитель • Representative
--	--

<b>Klients</b> Клиент • Customer	<b>rezidents</b> резидент • resident
	<b>nerezidents</b> нерезидент • non-resident

Reģistrācijas Nr./personas kods/pases Nr.  
Регистрационный №/персональный код/паспорт № • Registration No/identification No/passport No

<b>Adrese</b> Адрес • Address	<b>Pasta kods</b> Почтовый код • Post code	
<b>Telefons</b> Телефон • Phone	<b>Fakss</b> Факс • Fax	<b>E-pasta adrese</b> E-mail

**Pārstāvis**  
Представитель • Representative

**Vērtspapīru konta Nr.**  
Счет ценных бумаг № • Securities Account No

**Norēķinu vai privātkonta Nr., kuru izmantos norēķiniem par vērtspapīru darījumiem**  
Номер расчетного или частного счета, используемого для расчетов по сделкам с ценными бумагами • Number of current or private account, which is used for payments in the securities transactions

**Īpaši noteikumi**  
Особые условия • Special terms

Noslēdzot šo Līgumu Klients apstiprina, ka:

- ir iepazinies ar Līguma II daļas noteikumiem un piekrīt tiem;
- ir iepazinies ar Rīkojumu izpildes politikas aprakstu un piekrīt Rīkojumu izpildes politikas noteikumiem;
- ir iepazinies ar Finanšu instrumentu darījumu aprakstu;
- piekrīt, ka Banka ir tiesīga izpildīt Klienta rīkojumus ārpus regulētā tirgus un daudzpusējās tirdzniecības sistēmas.

Заключая настоящий Договор, Клиент подтверждает, что:

- ознакомился с условиями части II Договора и согласен с ними;
- ознакомился с Описанием политики исполнения распоряжений и согласен с положениями Политики исполнения распоряжений;
- ознакомился с Описанием сделок с финансовыми инструментами;
- согласен с выполнением его распоряжений вне регулируемого рынка и многосторонней торговой системы.

The Customer, by entering into this Agreement, confirms that:

- has read the terms of Section II of the Agreement and agrees thereto;
- has read the description of the Order Execution Policy and agrees to the Order Execution Policy;
- has read the Guide for Transactions in Financial Instruments;
- agrees, that the Bank is entitled to execute Customer's orders outside regulated markets and the multilateral trading facility.

<b>Klients</b> Клиент • Customer	<b>Banka</b> Банк • Bank
-------------------------------------	-----------------------------

# Договор о счете ценных бумаг/брокерских услугах

## II часть. Условия договора

### Раздел 1 – Термины

**Банк** – “Swedbank” AS, рег. № 40003074764, адрес: Баласта дамбис 1а, Рига, LV-1050. Банк имеет выданную Комиссией рынка финансов и капитала Латвийской Республики лицензию на деятельность кредитного учреждения. Адрес Комиссии рынка финансов и капитала: улица Кунгу 1, Рига, LV-1050  
**Дерегистрация** – перевод ценных бумаг из начального регистра ЦДЛ на счет Клиента

**Договор** – настоящий заключенный между Банком и Клиентом Договор о счете ценных бумага/брокерских услугах

**Договор о сделках финансового рынка** – договор, регулирующий отношения Клиента и Банка при заключении сделок обмена валюты, сделок с производными финансовыми инструментами (опционы (“option”), будущие сделки (“futures”), взаимнообмен (“swap”) и пр. операции), и/или сделок repo/reverse rep.

**Домашняя страница Банка в интернете** – www.swedbank.lv

**Закон** – применяемые правовые акты Латвийской Республики

**Интернетбанк** – администрируемые Банком интернетбанки <https://ib.swedbank.lv/> и <https://business.swedbank.lv/>, обеспечивающие подачу распоряжений Банку с использованием форм прямой связи и технических решений Банка в интернете

**Клиент** – физическое или юридическое лицо, заключившее Договор

**Недозволенный дебетовый остаток** – дебетовый остаток любой суммы на любом денежном счете Клиента в Банке, означающий образование у Клиента обязательств перед Банком, для погашения которых на соответствующем счете Клиента в Банке нет достаточной денежной суммы

**Общие условия “Swedbank” AS** – общий, регламентирующий взаимоотношения Банка и Клиента документ, определяющий права и обязанности Сторон, возникающие из операций Банка, в части, не определенной заключенными между Сторонами договорами или соответствующими правилами об операциях Банка

**Политика исполнения распоряжений** – утвержденная Банком политика, определяющая мероприятия по обеспечению по возможности лучшего результата при исполнении или приеме и передаче к исполнению распоряжений клиентов о сделках по покупке и продаже ценных бумаг

**Правомочный деловой партнер** – инвестиционное брокерское общество, кредитное учреждение, страховое общество, общество управления инвестициями, пенсионный фонд, общество, управляющее пенсионным фондом, и другие указанные в законе финансовые учреждения и коммерческие общества, а также правительства государств и другие государственные учреждения и международные организации

**Прейскурант** – действующий прейскурант на услуги Банка, с которым можно ознакомиться в филиалах и интернетбанке Банка

**Профессиональный клиент** – клиент, отвечающий установленным законом критериям профессионального клиента и имеющий соответствующие опыт, знания и компетенцию для принятия инвестиционных решений и для полагающейся оценки связанных со сделкой рисков

**Событие с ценными бумагами** – любой факт или обстоятельство, влияющее на характеризующие ценную бумагу величины, или действие эмитента по выполнению обязательств перед собственником ценной бумаги (собрание акционеров, выплата дивидендов, процентов, погашение долговых ценных бумаг, изменение номинальной стоимости ценной бумаги, объединение эмиссий ценных бумаг, разделение эмиссий ценных бумаг, выпуск прав подписки и пр.)

**Стороны** – Банк и Клиент оба вместе

**Телефонбанк** – услуга, обеспечивающая подачу распоряжений о выполнении определенных Банком операций посредством телефонной связи с оператором Банка;

**Удаленные услуги** – интернетбанк, телефонбанк и другие определенные Банком виды удаленных услуг, которые могут использоваться для выполнения определенных настоящим Договором операций

**Условия удаленных услуг Банка** – условия заключенного между Сторонами договора, определяющего порядок использования удаленных услуг Банка

**Финансовые инструменты** – определенные Законом о рынке финансовых инструментов финансовые инструменты

**ЦДЛ** – Центральный депозитарий Латвии

**Ценные бумаги** – финансовые инструменты и прочие ценные бумаги, не считающиеся переводными ценными бумагами, но определяющие определенные права их собственника

**Частный клиент** – клиент, не являющийся профессиональным клиентом или правомочным деловым партнером

Применяемые в Договоре понятия, дефиниции которых в Договоре не содержатся, имеют то же значение, которое данным понятиям дано в законе.

### Раздел 2 – Предмет и действие договора

2.1. Настоящие условия части II Договора о счете ценных бумага/брокерских услугах являются неотъемлемой составной частью Договора.

2.2. Настоящий Договор определяет порядок, в соответствии с которым Банк открывает Клиенту счет для держания ценных бумаг и осуществляет учет ценных бумаг Клиента, принимает и исполняет или передает к исполнению распоряжения Клиента о покупке/продаже ценных бумаг и расчетов за ценные бумаги, а также оказывает прочие связанные с операциями с ценными бумагами услуги.

2.3. Банк имеет право в одностороннем порядке устанавливать ценные бумаги, в отношении которых Банк обеспечивает оказание определенных настоящим Договором услуг. Клиент не имеет права зачислять на счет ценных бумаг ценные бумаги, держание которых Банк не осуществляет.

2.4. Клиент обязан самостоятельно знакомиться с информацией о правах и обязанностях, вытекающих из операций с ценными бумагами. Клиент отвечает за выполнение определенных законом обязанностей собственника ценных бумаг.

2.5. Настоящий Договор заменяет все договоры и соглашения, на момент заключения настоящего Договора заключенные между Сторонами и регулирующие держание счета ценных бумаг Клиента и оказание прочих указанных в настоящем Договоре услуг. Стороны условились, что условия настоящего Договора будут применяться также ко всем тем распоряжениям Клиента о покупке или продаже ценных бумаг, которые поданы в Банк до заключения Договора или в момент заключения настоящего Договора остаются в силе и не выполняются.

2.6. Настоящий Договор не регулирует отношения Сторон, вытекающие из операций с производными финансовыми инструментами (опционы (“option”), будущие сделки (“futures”), взаимнообмен (“swap”) и пр. операции) и сделки repo/reverse repo с ценными бумагами, а также не определяет порядок учета принадлежащих Клиенту производных финансовых инструментов.

2.7. Заключив настоящий Договор, Клиент заверяет, что заключение и исполнение Договора не противоречит обязательными для Клиента правовым актам или любым регулирующим деятельность Клиента нормам, уставам, решениям структур управления, заключенным между Клиентом и третьими лицами договорам или иным обязательствам Клиента, и что перед заключением Договора Клиент произвел все необходимые действия и получил все необходимые согласования и решения для заключения и исполнения Договора. Клиент обязуется обеспечивать соблюдение условий настоящего пункта Договора во всех случаях использования Клиентом определенных Договором услуг.

### Раздел 3 – Статус клиента

3.1. Банк в соответствии с положениями закона присваивает Клиенту статус частного клиента, профессионального клиента или правомочного делового партнера.

3.2. Если Банк отдельно не известил Клиента о присвоении статуса профессионального клиента или правомочного делового партнера, Клиенту присвоен статус частного клиента.

3.3. Клиент имеет право требовать изменения присвоенного ему статуса на другой статус, предусматривающий меньшую защиту прав вкладчиков. Частный клиент может потребовать присвоения статуса профессионального клиента и профессиональный клиент может потребовать присвоения статуса правомочного делового партнера, если Клиент отвечает определенным законом для соответствующего статуса клиента критериям.

3.4. Клиент, которому присвоен статус профессионального клиента или статус правомочного делового партнера, утрачивает определенные установленные законом права вкладчика на защиту.

3.5. Клиент имеет право требовать изменения присвоенного ему статуса на другой статус, предусматривающий большую защиту прав вкладчиков. Профессиональный клиент вправе потребовать от Банка присвоения ему статуса частного клиента, а правомочный деловой партнер может потребовать присвоения статуса профессионального или частного клиента.

3.6. Клиент, желающий изменить статус, подает Банку заявление с указанием видов операций или финансовых инструментов, к которым соответствующий статус будет применяться. О предоставлении нового статуса Клиенту Стороны заключают письменное соглашение. Банк имеет право отказать в изменении присвоенного Клиенту статуса.

3.7. При рассмотрении заявления Клиента об изменении присвоенного Клиенту статуса на другой статус, предусматривающий меньшую защиту прав вкладчиков, Банк имеет право запрашивать у Клиента информацию и документы, удостоверяющие компетенцию, опыт и знания Клиента в соответствующей сфере инвестиционных услуг для получения подтверждения способности Клиента, с учетом специфики предусмотренных

# Договор о счете ценных бумаг/брокерских услугах

операций или финансовых инструментов, самостоятельно принимать инвестиционные решения и признавать соответствующие риски.

3.8. Клиент, которому присвоен статус профессионального клиента или правомочного делового партнера, обязан предоставлять Банку информацию об изменениях в его деятельности, способных повлиять на его соответствие установленным для присвоенного ему статуса критериям. Если Банк получает информацию, что Клиент более не соответствует установленным для присвоенного ему статуса критериям, Банк имеет право принять решение об изменении статуса, известив об этом Клиента.

## Раздел 4 – Счет ценных бумаг

4.1. На основании настоящего Договора Банк открывает для Клиента счет для держания находящихся в его собственности ценных бумаг.

4.2. Для осуществления расчетов в сделках с зарегистрированными на счете ценными бумагами используется указанный в Договоре денежный счет. Один денежный счет может использоваться для расчетов по отношению к нескольким счетам ценных бумаг Клиента.

4.3. Банк осуществляет держание принадлежащих Клиенту ценных бумаг отдельно от находящихся в собственности Банка ценных бумаг. Не допускается использование зарегистрированных на счете Клиента ценных бумаг для удовлетворения требований кредиторов Банка.

4.4. Доказательством принадлежности ценных бумаг Клиенту служит проводка по счету ценных бумаг Клиента о зачислении ценных бумаг на счет. Банк отвечает за то, чтобы произведенные с ценными бумагами сделки и приобретенные в результате данных сделок ценные бумаги незамедлительно регистрировались на счете ценных бумаг Клиента.

4.5. Держание и учет зарегистрированных в ЦДЛ ценных бумаг Банк осуществляет в установленном законом и правилами ЦДЛ порядке. Учет ценных бумаг у иностранного держателя ценных бумаг осуществляется в соответствии с законом соответствующего государства и условиями настоящего Договора.

4.6. Для держания выпущенных в зарубежном государстве ценных бумаг Банк может использовать услуги зарегистрированного и поднадзорного в другом государстве держателя ценных бумаг, передав ему в держание принадлежащие Клиенту ценные бумаги. Банк самостоятельно выбирает зарубежных держателей ценных бумаг клиентов.

4.7. Принадлежащие Клиенту ценные бумаги у иностранного держателя ценных бумаг регистрируются на открытом от имени Банка счете с указанием, что находящиеся на счете ценные бумаги Банк держит в пользу своих клиентов (далее – номинальный счет). На одном номинальном счете могут храниться принадлежащие нескольким клиентам Банка ценные бумаги.

4.8. В определенных законом случаях Банк вправе передать принадлежащие Клиенту ценные бумаги для держания держателю ценных бумаг, зарегистрированному также в том государстве, в котором не регулируется держание ценных бумаг на номинальных счетах. В данном случае принадлежащие Клиенту ценные бумаги могут находиться на открытом от имени Банка счете вместе с находящимися в собственности Банка и других клиентов Банка ценными бумагами.

4.9. При приобретении выпущенных в зарубежных государствах ценных бумаг Клиент обязан признавать, что держание подобных ценных бумаг включает дополнительные риски, связанные с возможным невыполнением обязательств или неплатежеспособностью третьих лиц, в держании которых находятся ценные бумаги, а также с применением правовых актов и рыночной практики зарубежного государства. По отношению к находящимся на учете зарегистрированных в зарубежных государствах третьих лиц ценным бумагам и денежным средствам и вытекающим из них правам, а также в отношении деятельности и ответственности данных третьих лиц применяются правовые акты и рыночная практика соответствующего государства, которые могут отличаться от правовых актов и рыночной практики Латвийской Республики относительно держания ценных бумаг и связанных с ценными бумагами прав.

4.10. Банк не отвечает за убытки Клиента, которые могут возникнуть в результате действия или бездействия третьего лица, у которого Банк держит ценные бумаги Клиента (включая мошенничество, ненадлежащий учет ценных бумаг и денежных средств, халатность, плохое управление), за исключением случаев, когда убытки Клиенту причинены в результате грубой невнимательности или злого умысла Банка, а также Банк не отвечает за убытки и расходы Клиента, которые могут возникнуть в результате применения зарубежных правовых актов или рыночной практики. В случае неплатежеспособности третьего лица, у которого держались ценные бумаги Клиента, Банк не отвечает за любые убытки Клиента, которые могут возникнуть в результате применения норм неплатежеспособности соответствующего государства.

4.11. Если Банк констатирует, что находящиеся в держании третьего лица ценные бумаги Клиента необратимо утрачены в результате уничтожения или искажения данных учета третьего лица, неплатежеспособности третьего лица, национализации, экспроприации ценных бумаг или иных подобных

событий, Банк вправе списать утраченные ценные бумаги со счета ценных бумаг Клиента в Банке. Если утраченные ценные бумаги содержались на номинальном счете, где учитывались принадлежащие нескольким клиентам Банка ценные бумаги, Банк списывает ценные бумаги со счетов ценных бумаг данных клиентов пропорционально количеству принадлежавших каждому клиенту утраченных ценных бумаг. Банк обязуется использовать все разумные средства для получения компенсации за необратимо утраченные ценные бумаги Клиента, если соответствующая компенсация предусмотрена правилами защиты вкладчиков соответствующего государства.

4.12. Третье лицо, в держании которого находятся ценные бумаги Клиента, может иметь право на отягощение находящихся в его держании ценных бумаг и денежных средств, а также право производить взаимозачет по отношению к находящимся в держании данного третьего лица принадлежащим Клиенту ценным бумагам и денежным средствам.

4.13. Банк и держатель ценных бумаг, в держании которого находятся принадлежащие Клиенту ценные бумаги, имеют право удерживать налоги из полученных в результате продажи ценных бумаг Клиента доходов или других связанных с ценными бумагами доходов (дивидендов, процентов доходов, сумм погашения и пр.), а также с денежного счета Клиента в Банке, если в соответствии с правовыми актами Латвийской Республики или соответствующего государства ценных бумаг обязан производить подобные налоговые удержания.

4.14. Банк вправе списывать ценные бумаги со счета ценных бумаг Клиента без распоряжения Клиента на основании распоряжения ЦДЛ или иного центрального депозитария ценных бумаг или держателя ценных бумаг, в держании которого находятся принадлежащие Клиенту ценные бумаги (подобное распоряжение может быть получено, например, в случае банкротства эмитента ценных бумаг).

## Раздел 5 – Распоряжения клиента

5.1. Распоряжения Банку о покупке и продаже ценных бумаг и перечислении ценных бумаг Клиент может подавать:

5.1.1. заполнив и подав в филиал Банка соответствующий утвержденный Банком бланк распоряжения;

5.1.2. через интернетбанк и телефонбанк в соответствии с правилами удаленных услуг Банка;

5.1.3. брокеру Банка по телефону.

5.2. Банк вправе в одностороннем порядке устанавливать минимальную и максимальную сумму сделки, виды распоряжений, которые Клиент может отдавать, и ценных бумаг, которые Клиент может приобретать с использованием определенных пунктом 5.1. средств связи.

5.3. Для подачи распоряжений с использованием определенных пунктом 5.1.2. средств связи Клиенту необходимо заключить с Банком договор об использовании удаленных услуг Банка, а Клиент – юридическое лицо – также определить пользователей, уполномоченных использовать удаленные услуги Банка в полном режиме в отношении счета ценных бумаг Клиента.

5.4. При использовании Клиентом удаленных услуг Банка Клиент или уполномоченные Клиентом лица идентифицируются в установленном правилами удаленных услуг Банка порядке. Правила удаленных услуг Банка применяются к подаче распоряжений в части, не противоречащей условиям настоящего Договора.

5.5. Если Банк и Клиент условились о подаче распоряжений в определенном пунктом 5.1.3. порядке, Банк присваивает Клиенту пароль, служащий средством идентификации Клиента при отдаче распоряжений по телефону. Если с Клиентом заключены настоящий Договор и договор о сделках финансового рынка, один и тот же пароль используется для подачи распоряжений в рамках обоих вышеупомянутых договоров. Если до заключения настоящего Договора Клиенту уже был присвоен пароль для подачи распоряжений об операциях с ценными бумагами или заключения определенных договоров о сделках финансового рынка сделок по телефону, Клиент после заключения настоящего Договора продолжает использовать тот же пароль для подачи определенных настоящим Договором распоряжений по телефону в установленном Договором порядке.

5.6. Клиент вправе разглашать упомянутый в пункте 5.5. пароль только лицам, которых Клиент уполномочил отдавать определенные настоящим Договором и договором о сделках финансового рынка распоряжения и заключать определенные ими сделки. Клиент обязуется обеспечить неразглашение пароля не уполномоченным лицам. Разглашение пароля любому лицу считается предоставлением Клиентом данному лицу полномочий от имени Клиента и за счет Клиента без ограничения объема сделки заключать сделки и подавать распоряжения в соответствии с условиями настоящего Договора и договора о сделках финансового рынка. Для Клиента являются обязывающими все сделки, заключенные в Банке с использованием присвоенного Клиенту пароля, также в случае, когда с использованием пароля Клиента сделку заключило не уполномоченное на это лицо.

# Договор о счете ценных бумаг/брокерских услугах

5.7. Банк не отвечает за убытки Клиента, если с использованием присвоенного Клиенту упомянутого в пункте 5.5. пароля распоряжение Банку подано не уполномоченное на это лицо, за исключением случая, когда пароль попал в распоряжение не уполномоченного лица в результате невнимательности или злого умысла Банка.

5.8. Если лицо, которому известен пароль, более не уполномочено отдавать распоряжения или заключать сделки от имени Клиента или в случае возникновения у Клиента подозрений, что пароль стал известен не уполномоченному лицу, Клиент обязан незамедлительно известить об этом Банк. После получения извещения Банк выдает Клиенту новый пароль. Банк имеет право по своему усмотрению аннулировать предоставленный Клиенту пароль при возникновении подозрений, что пароль попал в распоряжение не уполномоченного лица.

5.9. Связываясь по телефону с Банком, Клиент или уполномоченное им лицо обязано идентифицировать себя, назвав пароль, имя и фамилию или название Клиента, имя и фамилию лица, действующего от имени Клиента. Названный в телефонном разговоре пароль удостоверяет, что пользователь пароля уполномочен отдавать распоряжения от имени Клиента и за счет Клиента и представлять Клиента в связи с настоящим Договором. Банк не обязан проверять наличие и объем полномочий пользователя пароля.

5.10. Если Клиент отдает распоряжение Банку по телефону, доказательством подачи распоряжения и его содержания служит аудиозапись телефонных переговоров. Стороны согласны с обоюдной записью телефонных переговоров, а также согласны использовать аудиозаписи как средство доказательства в суде или третьей стороне.

5.11. Клиент обязан отдавать Банку точные, ясные и недвусмысленные распоряжения. Банк не отвечает за возможные последствия невыполнения Клиентом упомянутой обязанности.

5.12. Подав распоряжение, Клиент уполномочивает Банк произвести все необходимые для его выполнения действия с денежным счетом и счетом ценных бумаг Клиента (списание средств со счета, зачисление средств на счет).

5.13. Клиент обязан обеспечить необходимую для выполнения отданного распоряжения и уплаты вознаграждения Банку сумму денежных средств или количество ценных бумаг на своих счетах в Банке.

5.14. Приняв распоряжение Клиента, Банк блокирует необходимое для выполнения распоряжения количество ценных бумаг или денежную сумму на счете Клиента до расчетного дня сделки. Клиент не вправе производить операции с заблокированными на счете средствами.

5.15. Банк имеет право не выполнять распоряжение Клиента, если на счете ценных бумаг или денежном счете Клиента, используемом для расчетов с ценными бумагами, отсутствует необходимая для выполнения распоряжения денежная сумма или количество ценных бумаг, если на ценные бумаги или денежные средства на счетах Клиента наложены отягощения, если распоряжение отдано несвоевременно, если распоряжение не содержит всю необходимую для его выполнения информацию или неточно, если распоряжение на включенных в него условия невозможно выполнить, если Банк не обеспечивает инвестиционные услуги в отношении указанных в распоряжении Клиента ценных бумаг или вида сделки, если партнер по заключенной Клиентом сделке не выполнил свои обязательства по сделке или не отдал своему держателю ценных бумаг необходимое для проведения расчетов распоряжение, если распоряжение Клиента противоречит закону или правовым актам и рыночной практике того государства, в котором держатся ценные бумаги Клиента или исполняется распоряжение, а также при наличии у Банка обоснованных сомнений в наличии у подателя распоряжения полномочий представлять Клиента.

5.16. Отозвать поданное Банку распоряжение Клиент может только с согласия Банка.

## Раздел 6 – Покупка и продажа ценных бумаг

6.1. Подача Клиентом распоряжения о покупке или продаже ценных бумаг в Банк удостоверяет, что Клиент ознакомился с описанием действующей на момент подачи распоряжения политики исполнения распоряжений и согласен с выполнением распоряжения в соответствии с определенными политикой исполнения распоряжений принципами. С описанием политики исполнения распоряжений Клиент может ознакомиться в установленном разделом 12 Договора порядке.

6.2. При выполнении распоряжений Клиента Банк вправе заключать сделки вне регулируемого рынка и многосторонней торговой системы. Заключив настоящий Договор, Клиент удостоверяет свое согласие с выполнением распоряжения вне регулируемого рынка и многосторонней торговой системы. Принятие распоряжения Банком не гарантирует его исполнение.

6.3. В указанных в политике исполнения распоряжений случаях и порядке Банк имеет право объединить распоряжение Клиента со сделкой Банка или распоряжением другого клиента. Заключая настоящий Договор, Клиент удостоверяет свое согласие с положениями политики исполнения распоряжений в отношении объединения и разделения поручений и осознает, что объединение поручений может вызвать убытки в связи с

конкретным распоряжением.

6.4. В распоряжении о покупке или продаже ценных бумаг Клиент указывает условия сделки – тип операции (купить или продать), ценные бумаги, с указанием информации, позволяющей однозначно идентифицировать ценные бумаги (вид ценных бумаг, название эмитента, ISIN код и т.п.), количество ценных бумаг, цену, дату распоряжения, срок действия распоряжения. Определенный Клиентом срок действия распоряжения не может превышать 30 дней. Если Клиент не указал срок действия распоряжения, считается, что распоряжение действительно до окончания дня его подачи.

6.5. Указанная в распоряжении на покупку ценных бумаг цена считается высшей ценой покупки, и Банк может выполнить распоряжение Клиента по цене ниже или равной указанной в распоряжении. Указанная в распоряжении на продажу ценных бумаг цена считается низкой ценой продажи, и Банк может выполнить распоряжение Клиента по цене выше или равной указанной в распоряжении. Если в распоряжении Клиента цена не указана, Банк выполняет распоряжение по рыночной цене, определяемой с соблюдением политики исполнения распоряжений. Если невозможно купить или продать все указанное в распоряжении Клиента количество ценных бумаг, Банк вправе выполнить распоряжение Клиента частично.

6.6. В распоряжении о покупке инвестиционных удостоверений инвестиционных фондов Клиент указывает общую сумму сделки, в распоряжении о продаже Клиент указывает продаваемое количество инвестиционных удостоверений инвестиционных фондов действительны до их исполнения. Количество приобретенных инвестиционных удостоверений определяется путем деления указанной в распоряжении суммы сделки на цену одного инвестиционного удостоверения. Если инвестиционные удостоверения фонда эмитируются только в целых числах, количество приобретенных инвестиционных удостоверений округляется до целого числа вниз, а разность между указанной в распоряжении суммой операции и стоимостью выполненного распоряжения зачисляется на денежный счет Клиента.

6.7. Клиент может отдать распоряжение об обмене инвестиционных удостоверений инвестиционного фонда на другие инвестиционные удостоверения того же фонда или на инвестиционные удостоверения другого инвестиционного фонда, если проспекты соответствующих фондов предусматривают такую возможность и Банк обеспечивает подобные операции. В распоряжении об обмене инвестиционных удостоверений Клиент указывает инвестиционные фонды, удостоверения которых обмениваются, количество и ISIN код обмениваемых инвестиционных удостоверений. Проспектом инвестиционного фонда может быть предусмотрена комиссия плата за обмен инвестиционных удостоверений фонда. В случае обмена инвестиционных удостоверений выплата денег Клиенту не производится, а Клиент получает инвестиционные удостоверения стоимостью вырученной от выкупа обмениваемых инвестиционных удостоверений суммы.

6.8. Цена покупки или продажи инвестиционных удостоверений и цена инвестиционных удостоверений в случае обмена инвестиционных удостоверений определяется в соответствии с проспектом инвестиционного фонда и, чаще всего, через один или два рабочих дня после подачи распоряжения Клиента (в зависимости от порядка расчетов с соответствующим инвестиционным фондом).

6.9. Порядок покупки и продажи инвестиционных удостоверений закрытых инвестиционных фондов и определение цены может отличаться от определенного настоящим разделом.

6.10. Цена инвестиционных удостоверений может меняться каждый рабочий день, поэтому цена, по которой выполняется распоряжение Клиента, может отличаться от опубликованной цены инвестиционных удостоверений на момент подачи распоряжения Клиента. Изменения цены инвестиционных удостоверений не зависят от Банка и Банк не отвечает за любые убытки или расходы Клиента, которые могут возникнуть в результате изменения цены инвестиционных удостоверений за время с момента подачи распоряжения Клиента до его выполнения.

6.11. Банк высылает Клиенту извещение, подтверждающее выполнение распоряжения Клиента о покупке или продаже ценных бумаг, до окончания следующего рабочего дня Банка после выполнения распоряжения, или, если Банк получает данное подтверждение от третьего лица, на следующий рабочий день после получения подтверждения от третьего лица. Извещение о выполнении распоряжения Клиент имеет право получить в бумажной форме в любом филиале Банка в его рабочее время, а также в электронной форме в интернетбанке.

6.12. Подав распоряжение о покупке или продаже ценных бумаг в интернетбанке, Клиент подтверждает, что согласен на получение извещения о выполнении распоряжения в интернетбанке. Получение извещения о выполнении распоряжения в интернетбанке не ограничивает Клиента в праве на получение извещения о выполнении распоряжения в бумажной форме в филиале Банка.

# Договор о счете ценных бумаг/брокерских услугах

6.13. Если Клиент подает распоряжение о покупке или продаже ценных бумаг в интернетбанке, и в системе интернетбанка по техническим причинам указаны неверные характеристики или цена ценных бумаг, в результате чего Клиент получает извещения о выполнении распоряжения с неверной информацией, Банк вправе не исполнять такое распоряжение, уведомив об этом Клиента.

## Раздел 7 – Перечисление ценных бумаг

7.1. Клиент может отдавать Банку следующего содержания распоряжения о перечислении ценных бумаг:

7.1.1. перечислить без оплаты (тип операции: **продать**; тип расчетов: **без оплаты**) – ценные бумаги перечисляются со счета Клиента на указанный счет получателя в Банке или у другого держателя ценных бумаг. Чтобы Банк мог выполнить подобное распоряжение Клиента, партнер Клиента по сделке должен подать своему держателю ценных бумаг встречное распоряжение – “Получить без оплаты”;

7.1.2. перечислить с оплатой (тип операции: **продать**; тип расчетов: **с оплатой**) – ценные бумаги перечисляются со счета Клиента на указанный счет получателя в Банке или у другого держателя ценных бумаг с одновременным встречным получением указанной Клиентом денежной суммы. Чтобы Банк мог выполнить подобное распоряжение Клиента, партнер Клиента по сделке должен подать своему держателю ценных бумаг встречное распоряжение – “Получить с оплатой”;

7.1.3. получить без оплаты (тип операции: **купить**; тип расчетов: **без оплаты**) – Банк получает указанные Клиентом ценные бумаги на его счет, если партнер Клиента по сделке подал встречное распоряжение – “Перечислить без оплаты”;

7.1.4. дерегистрировать (тип операции: **дерегистрировать**; тип расчетов: **без оплаты**) – ценные бумаги в соответствии с правилами ЦДЛ перечисляются из первичного регистра ЦДЛ на счет Клиента в Банке;

7.1.5. получить с оплатой (тип операции: **купить**; тип расчетов: **с оплатой**) – ценные бумаги будут получены от партнера Клиента по сделке с одновременной оплатой с денежного счета Клиента в Банке. Чтобы Банк мог выполнить подобное распоряжение Клиента, партнер Клиента по сделке должен подать своему держателю ценных бумаг встречное распоряжение – “Перечислить с оплатой”.

7.2. Ценные бумаги могут быть зачислены на счет Клиента без подачи распоряжения Клиента Банку, если в соответствии с правилами деятельности ЦДЛ или других центральных депозитариев ценных бумаг и практикой финансового рынка подобные перечисления производятся без распоряжения получателя ценных бумаг.

7.3. Банк вправе перечислить ценные бумаги или связанные с ценными бумагами платежи Клиенту (например, дивиденды) обратно их отправителю без распоряжения Клиента, если таковые зачислены на денежный счет или счет ценных бумаг Клиента в результате ошибки, в том числе в случае, если Банк получает информацию об ошибочном перечислении от держателя ценных бумаг отправителя.

## Раздел 8 – Обеспечение

8.1. Клиент для обеспечения всех своих настоящих и будущих обязательств предоставляет Банку как финансовый залог ценные бумаги, которые находятся или во время действия настоящего Договора будут находиться на счете ценных бумаг Клиента. Находящиеся на счете Клиента ценные бумаги служат обеспечением всех обязательств Клиента перед Банком, вытекающих из настоящего Договора и других заключенных между Клиентом и Банком договоров и сделок.

8.2. Если Клиент не выполняет любые свои обязательства перед Банком, Банк имеет право без предварительного предупреждения и без проведения любых других дополнительных процедур продать находящиеся на счете Клиента ценные бумаги или изъять их в свою пользу по рыночной цене и использовать вырученные денежные средства для погашения обязательств Клиента. Рыночную цену определяет Банк, исходя из цены ценных бумаг на бирже, или, если ценные бумаги не включены в списки биржи или информация об их цене на бирже недоступна – исходя из цены ценных бумаг на внебиржевом рынке или из любой другой имеющейся в распоряжении Банка информации о данных или подобных ценных бумагах. Банк вправе за счет Клиента конвертировать вырученную в результате продажи ценных бумаг денежную сумму в валюту обязательств Клиента.

8.3. По отдельному соглашению Сторон Банк может блокировать ценные бумаги на счете Клиента на основании заключенного Клиентом договора залога.

## Раздел 9 – События с ценными бумагами

9.1. Банк не обязан информировать Клиента о событиях с ценными бумагами и связанных с ценными бумагами предложениями (например, предложениями о выкупе ценных бумаг) или предоставлять Клиенту связанные с ними консультации. Клиент обязан, используя публичные источники информации, самостоятельно получать информацию о событиях с ценными бумагами

и связанных с ценными бумагами предложениях, относящихся к находящимся на счете Клиента ценным бумагам.

9.2. Если в распоряжении Банка имеется определенная пунктом 9.1. информация, Банк по своему усмотрению вправе публиковать данную информацию в интернетбанке или информировать Клиента в ином определенном им порядке. При публикации полученной от третьих лиц информации Банк не отвечает за достоверность и полноту данной информации.

9.3. Банк не отвечает за убытки и расходы Клиента, которые могут возникнуть в результате выполнения или невыполнения события с ценными бумагами, а также, если Клиент не информирован о событии с ценными бумагами или связанном с ценными бумагами предложением.

9.4. С наступлением события с ценными бумагами Банк действует согласно правилам и полученным Банком указаниям соответствующего центрального депозитария ценных бумаг или указаниям лица, в держании которого находятся соответствующие ценные бумаги. Банк не отвечает за убытки или расходы Клиента, которые могут возникнуть в результате выполнения вышеупомянутых правил и указаний, в том числе в случае, если Банк получил неполную или неточную информацию о событии с ценными бумагами или необходимых для выполнения события с ценными бумагами действиях.

9.5. Для реализации вытекающих из отдельных событий с ценными бумагами прав Клиента необходима подача распоряжения Клиента (например, для участия в собраниях акционеров в отдельных юрисдикциях необходимо распоряжение Клиента о блокировании акций на счете ценных бумаг). Банк не отвечает за убытки и расходы Клиента, если в упомянутых случаях распоряжение Клиента подано несвоевременно.

9.6. Если Клиент подал Банку распоряжение о блокировании ценных бумаг на счете Клиента для участия в собрании акционеров, Банк выполняет распоряжение о блокировании. Банк деблокирует ценные бумаги в определенном правилами, распоряжениями соответствующего центрального депозитария ценных бумаг или правовыми актами порядке.

9.7. По отдельному соглашению сторон Банк может обеспечить реализацию вытекающих из находящихся на счете Клиента ценных бумаг прав на собраниях акционеров, собственников облигаций или вкладчиков инвестиционных фондов.

9.8. Получив информацию о предложениях, относящихся к ценным бумагам, Клиент обязан самостоятельно оценить всю связанную с предложением информацию и самостоятельно принять решение о необходимых действиях. Предоставленная Банком информация о предложении не может считаться инвестиционной консультацией или рекомендацией принять предложение. Если в связи с полученным предложением Клиент отдает Банку распоряжение или предоставляет Банку любую информацию, сообщение, заверение, гарантию или подтверждение, Банк выполняет распоряжение или передает предоставленную Клиенту информацию адресату (например, источнику предложения или соответствующему иностранному держателю ценных бумаг), но не отвечает за убытки и расходы Клиента, которые могут возникнуть в результате выполнения распоряжения или передачи информации.

9.9. Банк вправе без отдельного распоряжения Клиента и извещения Клиента зачислять на денежный счет или счет ценных бумаг Клиента любые связанные с ценными бумагами доходы (например, дивиденды, процентные платежи, премиальные акции и прочие предоставленные ценные бумаги).

9.10. Банк имеет право запрашивать от Клиента необходимую для выполнения события с ценными бумагами информацию, и Клиент обязуется по требованию Банка предоставить указанные Банком сведения в указанные Банком форме и срок. Банк не берет на себя никакой ответственности за выполнение события с ценными бумагами, если Клиент по требованию Банка не представляет сведения в установленной Банком форме и срок или представляет неполные или неточные сведения.

## Раздел 10 – Обретение существенного участия

10.1. Правовые акты государства происхождения эмитента акций или регистрации эмиссии ценных бумаг могут предусматривать обязанность приобретателя акций извещать эмитента акций, государственные учреждения по надзору за финансовым рынком, биржу или других лиц о приобретении и отчуждении акций, если количество приобретенных или отчужденных акций достигает, превышает или становится менее определенного соответствующими нормативными актами, а также обязанность обращения перед приобретением акций за разрешением государственного учреждения по надзору за финансовым рынком на приобретение участия в капитале эмитента.

10.2. Клиент обязан соблюдать требования соответствующих правовых актов о подаче сообщения об обретении или уменьшении существенного участия и самостоятельно обеспечивать подачу упомянутых сообщений, в том числе в случаях, когда находящиеся в собственности Клиента ценные бумаги содержатся на открытых от имени Банка номинальных счетах.

# Договор о счете ценных бумаг/брокерских услугах

10.3. Если ценные бумаги Клиента держатся в государстве, правовые акты которого не предусматривают держание ценных бумаг на номинальном счете и вменяют Банку в обязанность извещать об обретении или уменьшении существенного участия, Клиент обязан перед обретением или уменьшением подобного участия письменно информировать об этом Банк.

10.4. По отдельному соглашению сторон Банк может обеспечивать представление упомянутых в пункте 10.1. сообщений от имени Клиента.

10.5. Банк не отвечает за убытки, расходы Клиента и применяемое к Клиенту ограничение прав, если Клиент нарушил положения пунктов 10.2. и 10.3.

## Раздел 11 – Выписки счета

11.1. Банк по требованию Клиента выдает Клиенту выписку счета ценных бумаг о проведенных по счету сделках и зарегистрированных на счете принадлежащих Клиенту ценных бумаг.

11.2. Не реже раза в год Банк готовит выписку счета ценных бумаг Клиента о принадлежащих Клиенту ценных бумагах, проведенных по счету в течение года.

11.3. Выписку счета ценных бумаг Клиент может получить в бумажной форме в любом филиале Банка в его рабочее время, а также в электронной форме в интернетбанке.

11.4. Банк имеет право установить период, за который Клиент может получить выписку счета в интернетбанке.

## Раздел 12 – Информация о финансовых инструментах и политике исполнения распоряжений

12.1. Банк предоставляет Клиенту информацию о:

12.1.1. Если Клиент подает распоряжение о покупке или продаже ценных бумаг в интернетбанке, и в системе интернетбанка указаны неверные характеристики или цена ценных бумаг, в результате чего Клиент получает извещения о выполнении распоряжения с неверной информацией, Банк вправе в одностороннем порядке отменить такое распоряжение Клиента. Предлагаемых Банком инвестиционных услуг;

12.1.2. видах финансовых инструментов и связанных с соответствующим видом финансовых инструментов рисках;

12.1.3. расходах, связанных с соответствующим видом финансовых инструментов;

12.1.4. политике исполнения распоряжений и местах выполнения сделок;

12.1.5. платежах от третьих лиц, которые Банк может получать в связи с оказываемыми клиентам услугами; и

12.1.6. прочую определенную законом информацию, относящуюся к Банку и оказываемым им инвестиционным услугам.

12.2. С упомянутой в пункте 12.1. информацией и изменениями данной информации Клиент может ознакомиться в установленном пункте 19.1. Договора порядке.

## Раздел 13 – Пригодность услуг интересам клиента

13.1. Клиент обязан по требованию Банка предоставить ему информацию о знаниях и опыте Клиента в сфере сделок с финансовыми инструментами, целях, которые Клиент желает достичь посредством соответствующих сделок, и финансовом положении Клиента, а также информировать Банк об изменениях в ранее предоставленной информации.

13.2. В определенных законом случаях Банк оценивает достаточность знаний и опыта Клиента для понимания связанных с соответствующим продуктом или услугой финансового рынка рисков и предупреждает Клиента в случаях, когда продукт или услуга не пригодны Клиенту. Если Клиент, невзирая на предупреждение Банка, заключает сделку, которую Банк считает не пригодной Клиенту, Клиент подвергает себя рискам, для надлежащей оценки, контроля и уменьшения которых он не обладает достаточными знаниями и опытом.

13.3. Если Клиент по своей инициативе подает Банку распоряжение о сделке с финансовыми инструментами, которые в соответствии с законом считаются простыми финансовыми инструментами (акции, включенные в регулируемый рынок государства-участника или списки зарубежной биржи, инструменты денежного рынка, облигации или иного рода долговые ценные бумаги (за исключением облигаций и долговых ценных бумаг, включающих производный финансовый инструмент), инвестиционные удостоверения инвестиционных фондов и прочие определенные законом финансовые инструменты), Банк не обязан оценивать знания и опыт Клиента в сделках с подобными простыми финансовыми инструментами и предупреждать Клиента в случае непригодности продукта или услуги Клиенту.

13.4. Если Клиент отказывается предоставить Банку запрошенную им информацию, предоставляет ее неполно, неточно или не информирует Банк об изменениях в ранее предоставленной информации, Банк не отвечает за то, что не может оценить или не может точно оценить достаточность знаний и опыта Клиента для понимания связанных с соответствующим продуктом или услугой рисков и не может предупредить

Клиента о случаях несоответствия продукта или услуги Клиенту, а также не может оценить соответствие продукта или услуги целям вложения Клиента и способность Клиента в финансовом отношении взять на себя возможные убытки от данного продукта или услуги.

13.5. Клиент уполномочивает лица, которым Клиент предоставил право подавать определенные настоящим Договором распоряжения, представлять Банку запрошенную информацию от имени Клиента.

## Раздел 14 – Риски

14.1. Клиент осознает, что сделки с ценными бумагами связаны с финансовыми рисками, способными причинить ему убытки.

14.2. В пункте 14.3. настоящего Договора описаны связанные со сделками с ценными бумагами общие риски. С рисками, связанными с конкретными видами финансовых инструментов и сделок Клиент может ознакомиться в установленном разделом 12 порядке. Клиент обязан перед каждой сделкой с ценными бумагами со всей надлежащей тщательностью оценить упомянутую в настоящем разделе и разделе 12 информацию о рисках сделки, а также любые другие возможные связанные со сделкой риски. Заключив сделку, Клиент принимает на себя вытекающие из сделки риски.

14.3. Связанные со сделками с ценными бумагами общие риски:

**Риск эмитента** – риск, что стоимость ценных бумаг может уменьшиться в связи с неспособностью соответствующего эмитента выполнить принятые обязательства, слабыми финансовыми показателями, экономическими сложностями или иными подобными событиями, и в результате уменьшения стоимости ценных бумаг Клиент потерпит убытки.

**Государственный, или политический риск** – риск, возникающий, если в государстве или регионе, где расположен или зарегистрирован эмитент, в ценные бумаги которого приобрел Клиент, происходят события, влияющие на политическую или экономическую стабильность или дальнейшее развитие данного региона или государства, в результате чего существует вероятность, что Клиент может потерять свои вложения или их часть в соответствующем государстве или регионе или потерпеть любые убытки в результате произведенных вложений.

**Ценовой риск** – риск, что Клиент может понести значительные убытки в связи с колебаниями цен на ценные бумаги.

**Валютный риск** – риск в случаях, когда Клиент произвел вложения в номинированные в иностранных валютах ценные бумаги и с изменением курсов иностранных валют по отношению к валюте произведенных Клиентом вложений Клиент может понести непредвиденные убытки от изменения в результате подобных колебаний стоимости соответствующих ценных бумаг.

**Риск колебания процентных ставок** – риск, что Клиент может понести убытки по причине неблагоприятных колебаний рынка, в результате которых изменяются процентные ставки финансового рынка. Например, стоимость долговых ценных бумаг может меняться в зависимости от изменения процентных ставок: если процентные ставки возрастают, цены данных ценных бумаг снижаются, и наоборот.

**Риск ликвидности** – вероятность убытков, вызванных недостаточной ликвидностью рынка, в результате которой затруднена или невозможна продажа или покупка ценных бумаг в желательное для Клиента время и по желательной цене.

**Системный риск** – риск главным образом связан с системой держания ценных бумаг и деятельностью или бездеятельностью депозитариев, фондовых бирж, исполнителей расчетов, держателей ценных бумаг и других структур, в результате чего данные структуры не выполняют свои обязательства перед клиентами или находящиеся в их держании ценные бумаги безвозвратно потеряны.

**Юридический риск** – изменения в правовых актах, которые способны причинить Клиенту дополнительные издержки или в результате которых необходимы изменения в держании соответствующих ценных бумаг, в регулировании прав собственности и т.п.

**Информационный риск** – недоступность или недостаточность достоверной и полной информации об эмитенте или ценных бумагах.

**Прочие риски** – непреодолимая сила (природные катастрофы и стихийные бедствия, военные действия, забастовки, перебои в средствах связи, информационные системы), введенные структурами государственного управления санкции и судебные приговоры против эмитента или любого из партнеров по сделке и подобные события.

## Раздел 15 – Предотвращение конфликтов интересов

15.1. Банк принимает меры идентификации и предотвращения конфликтов интересов, которые во время оказания инвестиционных услуг могут возникнуть между Банком и клиентом Банка, а также между его клиентами. Утвержденная Банком политика предотвращения конфликтов интересов предусматривает:

15.1.1. процедуры для предотвращения или контроля обмена информацией между работниками Банка, в деятельности которых существует риск конфликта интересов, если подобный обмен информацией может повредить

# Договор о счете ценных бумаг/брокерских услугах

интересам одного или нескольких клиентов;

15.1.2. отдельный надзор за работниками Банка, главные обязанности которых заключаются в выполнении действий от имени клиентов или оказании услуг клиентам или которые иначе представляют другие интересы, включая интересы Банка, и интересы которых могут вступить в конфликт с интересами клиента;

15.1.3. предотвращение прямой связи между деятельностью работников, связанной с оказанием различных инвестиционных услуг, и их вознаграждением или получаемыми доходами в ситуации, когда конфликт интересов может возникнуть по отношению к произведенным в процессе оказания инвестиционных услуг действиям;

15.1.4. меры по предотвращению или ограничению ненадлежащего воздействия третьих лиц на ход оказания инвестиционных услуг или инвестиционных побочных услуг;

15.1.5. меры по предотвращению или контролю одновременного или последовательного привлечения работников к оказанию инвестиционных услуг или инвестиционных побочных услуг, если подобное привлечение может ослабить надлежащее управление конфликтом интересов;

15.1.6. систему внутреннего контроля по реализации выполнения требований закона по отношению к ограничению личных сделок работников Банка с финансовыми инструментами и обеспечению того, чтобы работники Банка не заключали личные сделки на основании внутренней информации, доступной лицу при выполнении рабочих обязанностей в Банке, а также не рекомендовали третьим лицам заключать подобные сделки и не раскрывали третьим лицам внутреннюю информацию;

15.1.7. прочие дополнительные процедуры и меры, необходимые для предотвращения возникновения конфликтов интересов в деятельности работников Банка.

15.2. По требованию Клиента Банк обеспечивает Клиенту возможность ознакомления с описанием утвержденной Банком политики предотвращения конфликтов интересов.

## Раздел 16 – Вознаграждение

16.1. За открытие счетов ценных бумаг, их содержание, выполнение распоряжений Клиента и прочие оказанные в рамках настоящего Договора услуги Клиент уплачивает Банку комиссионную плату согласно действующему на соответствующий момент прейскуранту на услуги Банка. Клиент обязан ознакомиться с прейскурантом и следить за его изменениями.

16.2. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в прейскурант, и Клиент обязан перед подачей каждого распоряжения знакомиться с прейскурантом и внесенными в него изменениями.

16.3. С информацией о расходах, связанных с соответствующими финансовыми инструментами или видами инвестиционных услуг, Клиент может ознакомиться в установленном разделе 12 порядке.

16.4. За услуги, не включенные в прейскурант Банка, но необходимые для выполнения распоряжений Клиента, Банк вправе устанавливать адекватное и справедливое вознаграждение, если нет иного соглашения с Клиентом.

16.5. Банк имеет право удерживать комиссионные платежи с указанного в Договоре денежного счета Клиента и, если на данном счете недостаточно средств для внесения комиссионной платы, с любого другого денежного счета Клиента в Банке.

## Раздел 17 – Системы защиты вкладчиков и гарантий вкладов

17.1. Банк является участником схемы защиты вкладчиков в соответствии с положениями Закона о защите вкладчиков. В установленных Законом о защите вкладчиков случаях Клиент имеет право на определенную законом компенсацию.

17.2. На денежные вклады Клиента в Банке распространяются положения Закона о гарантии вкладов, в соответствии с которыми в случае недоступности вклада Клиент имеет право на определенное законом гарантированное возмещение.

17.3. С правилами схемы защиты вкладчиков и системы гарантии вкладов Клиент может ознакомиться в филиалах Банка и на домашней странице Банка в интернете.

## Раздел 18 – Конфиденциальность

18.1. Стороны обязаны хранить конфиденциальность по отношению к информации, связанной с Договором и действиями Сторон в рамках Договора, счетами и сделками с ценными бумагами, и ни одна из Сторон не может разглашать подобную информацию третьим лицам, за исключением определенных настоящим Договором, Общими условиями "Swedbank" AS и законом случаев.

18.2. Клиент согласен, что сведения о Клиенте, счетах, распоряжениях и сделках Клиента Банк может предоставлять третьим лицам, если подобная информация необходима для обеспечения оказания услуги Клиенту или если третье лицо запрашивает данную информацию, исполняя требования обязывающих для него правил.

## Раздел 19 – Обмен информацией

19.1. Банк предоставляет клиентам связанную с настоящим Договором и оказываемыми в его рамках услугами информацию в филиалах Банка и на домашней странице Банка в интернете, в разделе о накоплениях и вложениях.

19.2. Стороны условились, что сообщив Банку свой адрес электронной почты или начав пользование интернетбанком, Клиент заверяет, что имеет доступ к интернету и согласен с получением связанной с настоящим Договором информации через интернет.

19.3. Банк имеет право предоставлять Клиенту любые связанные с настоящим Договором сообщения по почте. Сообщения, отправленные Клиенту по почте, считаются полученными на пятый день после их отправления.

19.4. Банк общается с Клиентом на латышском языке, если Банк и Клиент не пришли к иному соглашению. Информация, предоставляемая Банком Клиенту в соответствии с положениями раздела 12 доступна на латышском, английском и русском языках.

19.5. В рамках настоящего Договора Банк не предоставляет Клиенту налоговые консультации или юридические консультации о сделках Клиента с ценными бумагами.

19.6. Клиент отвечает за достоверность, полноту и точность всех предоставленных Банку сведений и документов. Клиент обязан незамедлительно письменно сообщать Банку об изменениях любых предоставленных Банку сведений, в том числе об изменениях имени, фамилии или названия, персонального кода, регистрационного номера или иного идентификационного номера Клиента, юридической формы, адреса, местонахождения исполнительской структуры, номера телефона, факса, адреса электронной почты, уполномоченных лиц и идентифицирующей уполномоченных лиц информации, информации об изменениях дееспособности или статуса Клиента (начало процесса неплатежеспособности, ликвидации или реорганизации, банкротство и т.п.), а также об изменениях представленных в соответствии с положениями раздела 13 сведений.

## Раздел 20 – Ответственность

20.1. Если Банк действовал в пределах отданного Клиентом распоряжения, не нарушил положения настоящего Договора и правовых актов Латвийской Республики, Банк не отвечает за убытки, которые могут возникнуть у Клиента в связи с выполнением отданного Клиентом распоряжения или невыполнением распоряжения Клиента, если распоряжение не выполнено по не зависящим от Банка обстоятельствам или Банк не выполняет распоряжение в установленных настоящим Договором случаях. Банк в любом случае не отвечает за не полученную Клиентом прибыль.

20.2. Банк не отвечает за убытки и расходы Клиента, которые могут возникнуть, если участвующее в выполнении распоряжения Клиента или держание ценных бумаг Клиента третье лицо (например, иностранный держатель ценных бумаг или партнер Клиента или Банка по сделке, центральный депозитарий ценных бумаг, клиринговое учреждение, другое финансовое учреждение) не выполнило свои обязательства перед Банком, Клиентом, партнером Банка по сделке или другими участвующими в держании ценных бумаг или выполнении распоряжения Клиента лицами, в том числе, если причиной невыполнения обязательств является неплатежеспособность данного третьего лица или необратимая утрата ценных бумаг, находящихся на учете данного третьего лица, в результате чего Банк не может выполнить свои обязательства перед Клиентом (например, Клиент приобрел эмитированные в зарубежном государстве ценные бумаги, для держания данных ценных бумаг у Банка открыт счет у иностранного держателя ценных бумаг, и данный держатель ценных бумаг не выполнил свои обязательства перед Банком).

20.3. При осуществлении держания ценных бумаг и сделок с ценными бумагами Банк может быть подвержен действию обязывающих правил бирж, депозитариев, клиринговых учреждений и других структур финансового рынка и учреждений, иностранных законов и обязывающих правил иностранных учреждений надзора за финансовыми рынками. Никакие действия, осуществляемые Банком во исполнение упомянутых в настоящем пункте правил, не могут считаться нарушением условий договора и не могут породить для Банка обязанность возмещения причиненных Клиенту убытков или расходов.

20.4. Клиент обязан возместить Банку все убытки, причиненные ему по причине невыполнения Клиентом определенных настоящим Договором обязанностей и обязательств.

20.5. Стороны освобождаются от ответственности за невыполнение обязательств Договора, если причиной невыполнения является непреодолимая сила. Непреодолимой силой является событие, находящееся вне возможности контроля Сторон и возникшее после заключения Договора (например, изменения, дополнения нормативных актов или принятие и/или вступление в силу новых подобных актов, природные катастрофы и стихийные бедствия, военные действия, террористические акты, забастовки, перебои в средствах связи, информационных системах

# Договор о счете ценных бумаг/брокерских услугах

и другие события). Сторона, у которой возникли обстоятельства непреодолимой силы, по причине которых Договор невозможно выполнить, обязана незамедлительно известить об этом другую Сторону и по требованию другой Стороны представить письменное сообщение. После прекращения обстоятельств непреодолимой силы Сторона, не выполнившая обязательства, обязана выполнить обязательства, если только Стороны не пришли к иному соглашению.

20.6. Если Клиент не выполняет любые свои обязательства перед Банком, Банк имеет право приостановить все операции с находящимися на счетах Клиента ценными бумагами до момента выполнения обязательств Клиента.

20.7. Если на счете Клиента имеется недозволенный дебетовый остаток, образовавшийся в результате невыполнения вытекающих из настоящего Договора обязательств Клиента, Клиент обязан внести Банку плату за недозволенный дебетовый остаток в установленном преискурантом размере.

## Раздел 21 – Рассмотрение жалоб и споров

21.1. Любой спор, разногласие или требование, вытекающее из Договора, разрешается путем переговоров. Связанные с инвестиционными услугами Банка жалобы Клиент может подать Банку письменно в любом филиале Банка, изложить по телефону, отправить сообщение по электронной почте, через интернетбанк, по факсу, а также по почте на адрес центрального офиса Банка. Контактную информацию для подачи жалоб Клиент может получить в филиалах Банка.

21.2. Если Стороны не могут разрешить спор путем переговоров, он разрешается по выбору истца в судах Латвийской Республики по подсудности или в третейском суде Латвийской ассоциации коммерческих банков. Истец имеет право передать третейскому суду Латвийской ассоциации коммерческих банков любые требования в связи с настоящим Договором, в том числе любые имущественного или неимущественного характера разногласия или требования, вытекающие из настоящего Договора, разногласия или требования о выполнении Договора, уплате неустойки, возмещении убытков или обеспечении, а также любые другие разногласия или требования, затрагивающие настоящий Договор, изменение, нарушение, расторжение, законность, действительность или толкование настоящего Договора. Приговор третейского суда является окончательным, обжалованию не подлежит и обязателен для Сторон. Спор разрешается в соответствии с уставом, регламентом третейского суда и положением "Об издержках третейского суда Латвийской ассоциации коммерческих банков". Третейский суд рассматривает дело в составе одного судьи. Назначение третейского судьи Стороны поручают председателю третейского суда Латвийской ассоциации коммерческих банков. Язык рассмотрения спора – латышский.

## Раздел 22 – Действительность и интерпретация договора

22.1. Существующие между Сторонами правоотношения определяются настоящим Договором, Общими условиями "Swedbank" AS и правовыми актами Латвийской Республики.

22.2. Клиент обязан на момент заключения настоящего Договора ознакомиться с положениями Общих условий "Swedbank" AS, упомянутой в пункте 12.1. информацией и своевременно знакомиться с их изменениями. Заключение настоящего Договора между Сторонами удостоверяет согласие Клиента с положениями Общих условий "Swedbank" AS.

22.3. Договор вступает в силу с момента его подписания и заключен на неопределенный срок.

22.4. Недействительность или несоответствие любого пункта Договора нормативным актам не влияет на действительность других пунктов или всего Договора в целом. После обнаружения подобного недостатка Стороны договариваются об устранении недостатка и продолжают сотрудничество в соответствии с действующими положениями Договора так, чтобы по возможности лучше сохранять цель и смысл настоящего Договора.

22.5. Изменения или дополнения в Договор могут вноситься по письменному соглашению Сторон. Банк также имеет право в одностороннем порядке изменить Договор, известив об этом Клиента предварительно не менее чем за 15 дней в установленном пункте 19.1. Договора порядке. Если Клиент не согласен с предложенными Банком изменениями или дополнениями Договора, Клиент вправе в одностороннем порядке отступить от Договора, известив об этом Банк до даты вступления изменений в силу. Действие Договора в таком случае прекращается после выполнения определенных пунктами 22.10. - 22.12. условий прекращения Договора.

22.6. Клиент имеет право в одностороннем порядке прекратить действие Договора, подав Банку сообщение о прекращении Договора предварительно не менее чем за 15 дней, если Клиент выполнил все вытекающие из настоящего Договора и других заключенных с Банком договоров

обязательства.

22.7. Банк имеет право в одностороннем порядке прекратить действие Договора, известив об этом Клиента предварительно не менее чем за 15 дней, в следующих случаях:

22.7.1. принято решение о ликвидации коммерсанта Клиента или Клиент осуществляет любые действия, направленные на его ликвидацию, реорганизацию, прекращение деятельности, назначение администратора или ликвидатора;

22.7.2. констатируются признаки фактической неплатежеспособности Клиента или в суд подано заявление о признании неплатежеспособности Клиента, иск о принудительной ликвидации, реорганизации Клиента, любым иным образом начат процесс неплатежеспособности, принудительной ликвидации или реорганизации Клиента;

22.7.3. наступление недееспособности Клиента;

22.7.4. аннулирование или приостановление лицензии на основную деятельность Клиента (например, лицензия на деятельность кредитного учреждения, лицензия на оказание инвестиционных услуг);

22.7.5. Клиент не выполняет любые свои обязательства, вытекающие из настоящего Договора, других заключенных с Банком договоров, сделок, Общих условий "Swedbank" AS;

22.7.6. имущество Клиента описывается, на имущество налагается арест, налагается запрет для Клиента осуществлять определенные действия, запрет другим лицам передавать Клиенту денежные средства или иное имущество, на имущество Клиента обращается взыскание, устанавливаются ограничения на выполнение обязательств Клиента, наступают иные обстоятельства, ограничивающие право Клиента распоряжаться своим имуществом;

22.7.7. Банк имеет подозрения о связи Клиента с легализацией или попыткой легализации преступно добытых средств;

22.7.8. Банк имеет подозрения, что Клиент осуществляет рыночные манипуляции или заключает сделки с финансовыми инструментами, используя внутреннюю информацию;

22.7.9. Клиент закрыл все свои денежные счета в Банке.

22.8. В случае смерти Клиента Банк имеет право в одностороннем порядке прекратить действие Договора без предварительного извещения.

22.9. Банк имеет право прекратить оказание определенных настоящим Договором услуг в отношении любой находящейся в держании Банка ценной бумаги или вида ценных бумаг, известив Клиента об этом решении предварительно не менее чем за 15 дней.

22.10. Если одна из Сторон подает другой Стороне сообщение о прекращении договора, с момента подачи данного сообщения Клиент не вправе отдавать Банку распоряжения, за исключением распоряжений о перечислении находящихся на счете Клиента ценных бумаг другому держателю ценных бумаг. Банк закрывает счет ценных бумаг Клиента, когда остаток счета равен нулю и Клиент выполнил все вытекающие из Договора обязательства. Договор считается прекращенным с момента закрытия всех счетов ценных бумаг Клиента.

22.11. Получив или подав сообщение о прекращении Договора, Клиент обязан незамедлительно подать Банку распоряжение о перечислении находящихся на счете Клиента ценных бумаг или в определенном пункте 22.9. случае ценных бумаг, услуги по держанию которых прекращает Банк, на указанный Клиентом счет ценных бумаг у другого держателя ценных бумаг. Если распоряжение Клиента о перечислении ценных бумаг не получено в течение 30 дней с указанной в сообщении о прекращении Договора даты прекращения Договора, а также в упомянутом в пункте 22.8. случае, Банк имеет право без предварительного предупреждения и без выполнения любых других дополнительных процедур продать находящиеся на счете Клиента ценные бумаги или произвести их отчуждение в свою пользу по рыночной цене, определяемой Банком, исходя из цены ценных бумаг на бирже, или, если ценные бумаги не включены в биржевые списки или информация об их цене на бирже недоступна, исходя из цены ценных бумаг на внебиржевом рынке или из любой другой имеющейся в распоряжении Банка информации о данных или подобных ценных бумагах, перечислив доход от продажи на денежные счет Клиента в Банке.

22.12. Клиент обязан в установленном преискурантом Банка размере уплатить Банку вознаграждение за держание ценных бумаг с указанной в сообщении о прекращении Договора даты прекращения Договора до перечисления ценных бумаг другому держателю ценных бумаг или продажи ценных бумаг, а также вознаграждение за перечисление ценных бумаг.

22.13. Договор составлен в двух экземплярах, по одному экземпляру у каждой Стороны Договора. Оба экземпляра имеют равную юридическую силу.