

Общие правила обслуживания счета ценных бумаг

1. Используемые термины и их пояснения	1
2. Общие условия	4
3. Счет ценных бумаг	5
4. Документы счета ценных бумаг	6
5. Порядок взимания комиссионных	6
6. Поручения клиента на покупку/продажу ценных бумаг	7
7. Подача поручений на совершение сделок с ценными бумагами по телефону	11
8. Услуга Е-Брокера	14
9. Перечисления, deregистрация, блокирование ценных бумаг и события	17
10. Защита интересов клиентов (MiFID)	19
11. Предоставление информации Клиенту	20
12. Риски	21
13. Применимость и соответствие услуг интересам частного клиента	23
14. Информация о Банке и предоставляемых им услугах вкладов	24
15. Ответственность	24
16. Устранение конфликтов интересов	25
17. Системы защиты вкладчиков и гарантий вкладов	26
18. Конфиденциальность	26
19. Жалобы и рассмотрение споров	26
20. Прочие условия	27

1. Используемые термины и их пояснения

В данных Общих правилах обслуживания счета ценных бумаг термины используются в следующем значении:

- 1.1. **Анкета** – установленный Банком документ стандартной формы, который Клиенту необходимо заполнить и при помощи которого Банк получает информацию о знаниях и опыте Клиента в сделках с ценными бумагами, целях вклада и финансовом положении клиента;
- 1.2. **Внебиржевые сделки (OTC – over the counter)** – сделки с ценными бумагами, которые совершаются вне регулируемой

- рыночной и многосторонней торговой системы через общество-посредника по расчетам с ценными бумагами;
- 1.3. **АТС** – автоматическая торговая система;
- 1.4. **Банк** – государственное акционерное общество Latvijas Hipotēku un zemes banka;
- 1.5. **Прейскурант** – действующий прейскурант на услуги Банка;
- 1.6. **Сделки** – действия Клиента с ценными бумагами, которые совершаются при посредничестве Банка, в том числе, но не только, покупка, продажа, держание,

- обмен, перевод, погашение, депонирование и deregистрация ценных бумаг;
- 1.7. **Дерегистрация** – перевод ценных бумаг из первичного регистра Латвийского центрального депозитария на счет Клиента в Банке;
- 1.8. **Е-Брокер** – услуга Банка, при помощи которой Клиент Банка, используя подключение к Интернету, подает поручение на сделку с ценными бумагами на биржи NASDAQ OMX стран Балтии без посредничества Банка;
- 1.9. **Денежный счет Е-Брокера** – особый денежный счет Клиента, на котором отражаются только и единственно совершенные при посредничестве Е-Брокера сделки биржи АТС;
- 1.10. **Счет ценных бумаг Е-Брокера** – особый счет ценных бумаг Клиента, на котором отражаются только и единственно совершенные при посредничестве Е-Брокера сделки биржи АТС;
- 1.11. **Политика классификации клиентов, пользующихся услугами вкладов** – общий регламентирующий деятельность Банка документ, который разработан для классификации клиентов, пользующихся услугами вкладов в соответствии с их опытом и компетенцией, при работе с финансовыми инструментами. Данный документ опубликован на домашней странице Банка www.hipo.lv в Интернете;
- 1.12. **Политика выполнения поручений по услугам вкладов** – общий регламентирующий деятельность Банка документ, который разработан для обеспечения лучших результатов у клиентов; данный документ опубликован на домашней странице Банка www.hipo.lv в Интернете;
- 1.13. **Заявление** – установленное Банком заявление стандартной формы для открытия счета ценных бумаг;
- 1.14. **Заявка об изменении Лимитов Е-Брокера** – установленная Банком заявка стандартной формы, которую заполняет и подает Клиент для установления лимитов сделок с ценными бумагами, при помощи услуг Е-Брокера;
- 1.15. **Заявление на подключение Е-Брокера** – установленная Банком заявка стандартной формы, которую заполняет и подает Клиент для использования услуги Е-Брокера;
- 1.16. **Заявление на отключение подключения Е-Брокера** – установленная Банком заявка стандартной формы, которую заполняет и подает Клиент для прекращения использования услуги Е-Брокера;
- 1.17. **Заявление об изменении подключения Е-Брокера** – установленная Банком заявка стандартной формы, которую заполняет и подает Клиент, чтобы внести изменения в использование услуги Е-Брокера, на подключение или отключение Е-Брокера от бирж NASDAQ OMX стран Балтии;
- 1.18. **Заявление об изменении списка уполномоченных лиц, которые имеют право подавать поручения на совершение сделок с ценными бумагами по телефону** – установленное Банком заявление стандартной формы, подписываемое двумя Сторонами с целью изменения списка уполномоченных лиц, которые от имени Клиента имеют право подавать по телефону Поручения по поводу совершения сделок с ценными бумагами;
- 1.19. **Описание финансовых инструментов и услуг по вкладам** – документ Банка, в котором предоставляется установленная законом информация, в том числе о Банке как о поставщике услуг по вкладам, оказанным Банком услугах вкладов, о различных видах ценных бумаг, стратегиях вкладов, стоимости услуг и связанных с этим расходах, местах выполнения сделок, а также информация о безопасном хранении ценных бумаг и денежных средств клиента; данный документ опубликован

- на домашней странице Банка www.hipo.lv в Интернете;
- 1.20. **Политика предотвращения конфликта интересов при предоставлении услуги вкладов** – регламентирующий деятельность Банка общий документ, разработанный, чтобы проводить необходимые и возможные мероприятия для идентификации и предотвращения конфликтов интересов, которые могли бы возникнуть между Банком (в т. ч. его работниками) и его клиентами; данный документ опубликован на домашней странице Банка www.hipo.lv в Интернете;
- 1.21. **Клиент** – лицо, у которого в Банке открыт счет ценных бумаг в соответствии с Договором или Заявлением;
- 1.22. **Комиссионное вознаграждение** – вознаграждение Банку от Клиента за предоставленные Банком услуги, размер которого указан в Прейскуранте;
- 1.23. **ЛЦД** – Латвийский центральный депозитарий;
- 1.24. **Договор** – *Договор об открытии и обслуживании счета ценных бумаг* или любое другое соглашение, в котором Стороны договариваются к своим взаимоотношениям применить настоящие *Общие правила обслуживания счета ценных бумаг*;
- 1.25. **Закон** – действующие в Латвийской Республике применимые правовые акты;
- 1.26. **Лимит** – остаток денег или ценных бумаг Клиента, в рамках которого можно совершать сделки на биржах АТС, при помощи подключения Е-Брокера;
- 1.27. **Денежный счет** – счет вклада, открытый Клиентом в соответствии с действующими в Банке правилами, который используется для операций с ценными бумагами, в т. ч. для расчетов в связи со сделками, взиманием комиссионных, налоговых, пошлинных и других подобных платежей;
- 1.28. **Извещение о присвоении нового пароля для подачи поручений, связанных с ценными бумагами, по телефону** – установленное Банком извещение стандартной формы, которое подписывают обе Стороны, чтобы сменить предварительно установленный пароль аутентификации Клиента для подачи поручений, связанных со сделками с ценными бумагами, по телефону;
- 1.29. **Сторона** – Клиент или Банк;
- 1.30. **Стороны** – Клиент и Банк;
- 1.31. **Правила** – настоящие *Общие правила обслуживания счета ценных бумаг*;
- 1.32. **Поручение** – подготовленное в соответствии с требованиями Банка и поданное в Банк поручение Клиента на совершение Сделки с Ценными бумагами или другие действия с находящимися на Счетах Ценными бумагами;
- 1.33. **Денежный счет телефон-Брокера** – специальный денежный счет Клиента, который указан в качестве *гарантийного денежного счета* в заключенном между Сторонами *Соглашении о подаче поручения на сделку с ценными бумагами по телефону*;
- 1.34. **Счет ценных бумаг телефон-Брокера** – специальный счет ценных бумаг Клиента, который указан в качестве *гарантийного счета ценных бумаг* в заключенном между Сторонами *Соглашении о подаче поручения на сделку с ценными бумагами по телефону*;
- 1.35. **Банк-держатель** – корреспондирующий банк-держатель счетов ценных бумаг, зарегистрированных не в ЛЦД, Банка и его клиентов;
- 1.36. **Ценные бумаги** – финансовые инструменты, определенные в законе о Рынке финансовых инструментов, в том числе, но не только, долговые ценные бумаги, акции, удостоверения фондов вложений, отчужденные финансовые инструменты;
- 1.37. **Счет ценных бумаг** – указанный в Заявлении Клиента или в Договоре, открытый в Банке счет для держания ценных бумаг Клиента;

1.38. **Соглашение о подаче поручений, связанных со сделками с ценными бумагами, по телефону** – соглашение между Клиентом и Банком о правах

Клиента подавать поручения (распоряжения), связанные со сделками с ценными бумагами, по телефону.

2. Общие условия

2.1. Настоящие Правила регулируют отношения между Банком и Клиентом, которые возникают:

2.1.1. при открытии и обслуживании счета ценных бумаг Клиента;

2.1.2. при приеме и выполнении поручений Клиентов по продаже/покупке ценных бумаг и расчетов ценными бумагами;

2.1.3. при приеме и выполнении поручений Клиента на перевод ценных бумаг, deregistration, блокирование и другие операции, связанные с обслуживанием счета ценных бумаг;

2.1.4. при предоставлении любых других услуг, связанных со сделками с ценными бумагами.

2.2. При предоставлении услуг по обслуживанию счета ценных бумаг и посреднических услуг, Банк соблюдает действующие нормативные акты и обязательные для Банка нормативные документы, изданные надзорными учреждениями, а также действующие внутренние нормативные акты Банка.

2.3. Банк имеет право отказать Клиенту в предоставлении соответствующих услуг и операций в соответствии с действующими законами, которые регламентируют предотвращение легализации средств, полученных преступным путем.

2.4. В соответствии с действующими законами Латвийской Республики право собственности на ценные бумаги Клиент получает в момент, когда соответствующие ценные бумаги проведены на счет ценных бумаг Клиента.

2.5. Банк имеет право без акцепта Клиента вносить исправления на счет ценных бумаг Клиента, если в результате ошибки на счет ценных бумаг зачислены не предусмотренные для Клиента ценные бумаги.

2.6. Банк не несет ответственности за возможные дополнительные расходы Клиента, если Клиент не ознакомился с данными Правилами и Прейскурантом.

2.7. Банк имеет право сообщать КРФК о сделках Клиента, если возникают подозрения, что сделка совершалась в манипулятивных целях или с использованием внутренней информации.

2.8. Банк имеет право расторгнуть Договор с Клиентом в одностороннем порядке в любое время, если констатированы противоправные сделки, легализация средств, полученных преступным путем, и/или рыночные манипуляции с ценными бумагами.

2.9. Банк имеет право записывать на магнитофонную пленку, в электронном виде или любым другим способом любой телефонный разговор с Клиентом. Упомянутые в данном пункте Правил записи могут быть использованы в качестве доказательств при решении спорных вопросов между Сторонами по поводу выполнения обязательств, установленных в Договоре или настоящих Правилах.

2.10. Условия Договора и настоящих Правил, которые присваивают Банку права и полномочия, считаются доверенностью, выданной Клиентом Банку.

2.11. Настоящие Правила являются обязательными, если Стороны заключили между собой *Договор об открытии и обслуживании счета ценных бумаг* или любое другое соглашение (договор, сделку и т. п.), в котором Стороны договорились применять к их взаимоотношениям данные *Правила*.

3. Счет ценных бумаг

- 3.1. Банк открывает счет ценных бумаг на основании письменного заявления Клиента или Договора. Присвоенный Клиенту номер счета пополняется дополнительными символами, которые точнее описывают соответствующую целостность ценных бумаг.
- 3.2. В Заявлении об открытии счета ценных бумаг или в Договоре указывается открытый в Банке денежный счет, который используется для операций с ценными бумагами – расчетов в соответствии со сделками, взиманием комиссионных, налоговых, пошлинных и др. платежей. Клиент открывает денежный счет в Банке в порядке, установленном действующими в Банке правилами, регламентирующими деятельность счета вклада до востребования. Один денежный счет может быть использован для совершения расчетов в отношении нескольких счетов ценных бумаг Клиента. В отношении обслуживания денежного счета Клиента, указанного для совершения сделок с ценными бумагами, применяются действующие правила Банка, относящиеся к счетам вкладов до востребования, если в данных Правилах не установлено иначе.
- 3.3. Банк закрывает счет ценных бумаг Клиента на основании письменного заявления Клиента.
- 3.4. Банк имеет право закрыть счет ценных бумаг без согласия Клиента, если одновременно выполнены следующие условия:
- 3.4.1. остаток на счете ценных бумаг в последние 3 (три) месяца составляет 0;
 - 3.4.2. оборот на счете ценных бумаг в последние 3 (три) месяца составляет 0;
 - 3.4.3. с указанного Клиентом денежного счета и других счетов Клиента в Банке невозможно взыскать комиссионный платеж за обслуживание счета ценных бумаг.
- 3.5. Хранение ценных бумаг, принадлежащих Клиенту, производится Банком отдельно от ценных бумаг, находящихся в собственности Банка. Ценные бумаги, записанные на счет Клиента, нельзя использовать для удовлетворения исков кредиторов Банка.
- 3.6. Доказательством того, что ценные бумаги принадлежат Клиенту, является проводка на счет ценных бумаг Клиента. Банк несет ответственность за то, чтобы сделки, совершенные с ценными бумагами, незамедлительно регистрировались и ценные бумаги, полученные в результате данных сделок, незамедлительно записывались на счет ценных бумаг Клиента.
- 3.7. Хранение ценных бумаг, вписанных в ЛЦД, и их учет в Банке проводится в порядке, установленном законом и правилами ЛЦД. Учет ценных бумаг у иностранного держателя бумаг проводится согласно Правилам и законам соответствующих государств.
- 3.8. Для хранения иностранных эмитированных ценных бумаг Банк может пользоваться услугами зарегистрированного в другом государстве и контролируемого держателя ценных бумаг, передавая ему на хранение принадлежащие Клиенту ценные бумаги. Иностранного держателя ценных бумаг для хранения ценных бумаг Клиента выбирает Банк.
- 3.9. Принадлежащие Клиенту ценные бумаги у иностранного держателя ценных бумаг могут храниться на счете, открытом от имени Банка с указанием, что находящиеся на счете ценные бумаги Банк держит в пользу своих клиентов (номинальный счет). На одном номинальном счете могут храниться ценные бумаги, принадлежащие нескольким клиентам Банка.
- 3.10. Банк и держатель ценных бумаг, в хранении которого находятся принадлежащие Клиенту ценные бумаги, имеют право удерживать налоги от доходов, полученных в результате

продажи ценных бумаг Клиента или других доходов, связанных с ценными бумагами (дивидендов, процентных доходов, сумм погашения и т. п.), а также с денежного счета Клиента в

Банке, если в соответствии с правовыми актами Латвийской Республики или соответствующих государств держатель ценных бумаг обязан проводить такие удержания налогов.

4. Документы счета ценных бумаг

- 4.1. Банк сам или по просьбе Клиента выдает Клиенту следующие документы счета ценных документов:
 - 4.1.1. акцептованное поручение (распоряжение) на покупку/продажу ценных бумаг;
 - 4.1.2. акцептованное поручение (распоряжение) на перевод ценных бумаг;
 - 4.1.3. акцептованный запрос на deregistration;
 - 4.1.4. выписка со счета ценных бумаг;
 - 4.1.5. состояние портфеля ценных бумаг, который отражает остатки всех счетов ценных бумаг Клиента, в т. ч. заблокированные, по биржевой цене на конец предыдущей сессии;
 - 4.1.6. подтверждающий право собственности документ на каждую общность ценных бумаг, который отражает количество соответствующих

- ценных бумаг на счете, а также обременение, если оно есть.
- 4.2. Вышеупомянутые документы с подписью ответственного работника Банка и печатью служат как в качестве официальной справки банка, так и в качестве подтверждения исполнения/неисполнения определенных операций.
- 4.3. Как минимум раз в год не позднее 20 января следующего года Банк подготавливает выписку со счета ценных бумаг Клиента о принадлежащих Клиенту ценных бумагах, которые записаны на счет в течение года.
- 4.4. Если Банк до 20 февраля не получил от Клиента возражений и претензий по поводу состояния портфеля Клиента на последний день предыдущего года, то состояние счета ценных бумаг Клиента считается двусторонне согласованным.

5. Порядок взимания комиссионных

- 5.1. Клиент выплачивает Банку комиссионное вознаграждение в соответствии с Прейскурантом Банка.
- 5.2. За услуги, расценки на которые не включены в Прейскурант, но предоставлены Клиенту, Банк имеет право самостоятельно установить размер вознаграждения, если нет другого соглашения с Клиентом.
- 5.3. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в Прейскурант, проинформировав об этом Клиента в порядке, установленном в разделе 11 настоящих Правил за 30 календарных дней. Если Клиент не соглашается с предложенными Банком изменениями в Прейскуранте, Клиент имеет право в одностороннем порядке

- отказаться от договорных отношений, регулирующих обслуживание счета ценных бумаг, сообщив об этом Банку в письменном виде до даты вступления в силу изменений Прейскуранта. Действие договорных отношений в таком случае заканчивается после выполнения условий пунктов 20.9 – 20.11 настоящих Правил. Если Банк до дня вступления в силу изменений в Прейскуранте не получил письменного заявления Клиента о прекращении договорных отношений, Банк вправе считать, что Клиент акцептовал изменения в Прейскуранте, предложенные Банком.
- 5.4. Обязанность Клиента – перед использованием соответствующей

- услуги обеспечить на своем денежном счете остаток для уплаты комиссионного платежа. Если на указанном Клиентом денежном счете нет достаточных средств для покрытия комиссии, Банк имеет право не выполнять соответствующую операцию.
- 5.5. В зависимости от вида комиссионные взимаются до или после предоставления услуги (периода расчета).
- 5.6. Если на указанном Клиентом в Заявлении или Договоре счете средств недостаточно, Банк имеет право рассчитанные комиссионные за предоставленные услуги в безакцептном порядке списать с любого счета Клиента в Банке.
- 5.7. Если комиссионные невозможно получить в порядке, установленном в пункте 5.6 настоящих Правил, Банк имеет право продать принадлежащие Клиенту ценные бумаги по рыночной цене и без предварительного предупреждения, в таком объеме, чтобы покрыть комиссию и использовать доходы для уплаты комиссионных.
- 5.8. Клиент обязуется перед подачей каждого Поручения в Банк ознакомиться с действующим Прейскурантом. Банк не несет ответственности за убытки Клиента и другие его дополнительные расходы, если Клиент не ознакомился с действующим прейскурантом.

6. Поручения клиента на покупку/продажу ценных бумаг

- 6.1. Поручения на покупку или продажу ценных бумаг Клиент может подать Банку:
- 6.1.1. в форме письменного заявления, лично явившись в филиал Банка и поручив работнику филиала Банка оформить поручение (распоряжение) на покупку/продажу ценных бумаг;
- 6.1.2. при помощи телефона, факса, эл. почты или какого-либо другого средства коммуникации, если о таком виде подачи поручения (распоряжения) на покупку/продажу ценных бумаг с Банком заключено специальное соглашение; в данном случае порядок подачи поручения (распоряжения) (в т. ч. порядок аутентификации) регламентируется соответствующим заключенным между Клиентом и Банком соглашением; подача поручений (распоряжений) по телефону осуществляется на основании заключенного между Клиентом и Банком *Соглашения о подаче поручений на сделки с ценными бумагами по телефону* и установленного в разделе 7 настоящих правил;
- 6.1.3. при помощи предложенной Банком услуги Е-Брокера (т. е. услуга, при помощи которой Клиенты Банка, пользуясь интернет-подключением, подают поручения на совершение сделок с ценными бумагами на биржи NASDAQ OMX стран Балтии без посредничества Банка), если Клиент подал заявку на данную услугу при помощи соответствующего *Заявления на подключение Е-Брокера*; правовые отношения между Клиентом и Банком в данном случае регулируются установленным в разделе 8 настоящих Правил.
- 6.2. В письменной форме заявления поручения (распоряжения) необходимо указать следующую информацию:
- 6.2.1. идентификационные данные Клиента (для физических лиц – имя, фамилия, персональный код, для юридических лиц – название и регистрационный номер);
- 6.2.2. вид поручения (распоряжения) – купить или продать;
- 6.2.3. номер счета ценных бумаг Клиента;
- 6.2.4. номер денежного счета Клиента;
- 6.2.5. идентифицирующие данные ценных бумаг (вид финансового инструмента, эмитент, код ISIN и т. п.);
- 6.2.6. цена продаваемых/покупаемых ценных бумаг;
- 6.2.7. количество продаваемых ценных бумаг цифрами и прописью; или денежная сумма, необходимая для

- выполнения поручения по покупке ценных бумаг;
- 6.2.8. срок действия поручения (распоряжения);
- 6.2.9. срок подачи (с указанием часов и минут) и дата;
- 6.2.10. вид подачи поручения (распоряжения) – письменный/другой;
- 6.2.11. подпись Клиента;
- 6.2.12. другая информация, которую Банк добавляет по своему усмотрению или усмотрению Клиента и которая необходима или связана с выполнением сделки с ценными бумагами.
- 6.3. Перед тем как работник филиала Банка оформит поручение (распоряжение), упомянутое в пункте 6.1.1 настоящих Правил, Клиент идентифицируется в соответствии с порядком, установленным в действующих нормативных актах Банка. Банк имеет право не оформлять поручение (распоряжение), упомянутое в данном пункте, если Клиент не указывает или не подает всю информацию, необходимую для подготовки поручения (распоряжения). Своей подписью Клиент подтверждает, что подготовленное поручение (распоряжение) соответствует его указаниям по покупке/продаже ценных бумаг. Банк обеспечивает, чтобы один экземпляр упомянутого в данном пункте поручения (распоряжения) с подписью работника филиала Банка был передан Клиенту.
- 6.4. На время исполнения поручения (распоряжения) соответствующие ценные бумаги или денежные средства блокируются (снимаются со счета) и становятся доступными Клиенту не позднее чем в последний рабочий день срока действия поручения (распоряжения) или в день расчета по сделке. Клиент не имеет права совершать операции с заблокированными на счете средствами.
- 6.5. Подавая поручение (распоряжение), Клиент уполномочивает Банк выполнить все необходимые для его исполнения действия с денежным счетом и счетом ценных бумаг Клиента (списывание средств со счета, зачисление средств на счет).
- 6.6. Обязанность клиента – обеспечить необходимую для исполнения данного поручения (распоряжения) и выплаты Банку вознаграждения сумму денежных средств или количество ценных бумаг на своих счетах в Банке.
- 6.7. Если Банк выполнил поручение (распоряжение) Клиента, а Клиент не возместил сумму денежных средств, необходимых для выполнения данного поручения (распоряжения) или ее часть, Банк имеет право продать принадлежащие Клиенту ценные бумаги по рыночной цене и без предварительного предупреждения в таком объеме, чтобы покрыть убытки, возникшие у Банка в связи с данным поручением (распоряжением) Клиента. До момента, пока у Банка не покрыты все убытки, возникшие у Банка в связи с данным поручением (распоряжением) Клиента, Банк имеет право не выполнять любые другие дальнейшие поручения (распоряжения) Клиента с ценными бумагами, полученными в результате соответствующего поручения (распоряжения).
- 6.8. Банк имеет право не выполнять поручение (распоряжение) Клиента, если:
- 6.8.1. на счете ценных бумаг или на денежном счете Клиента, который используется для проведения расчетов с ценными бумагами, нет денежной суммы, необходимой для выполнения поручения (распоряжения) или соответствующего количества ценных бумаг;
- 6.8.2. на ценные бумаги или денежные средства на счетах Клиента наложены обременения;
- 6.8.3. поручение (распоряжение) подано несвоевременно;
- 6.8.4. поручение (распоряжение) не содержит всю необходимую для его выполнения информацию или является неточным;

- 6.8.5. поручение (распоряжение) на включенных в него условиях выполнить невозможно;
- 6.8.6. Банк не обеспечивает услуги в отношении ценных бумаг или видов сделки, указанных в поручении (распоряжении) Клиента;
- 6.8.7. Партнер Клиента по заключенной сделке не выполнил своих обязательств по сделке или не подал своему держателю ценных бумаг поручение, необходимое для совершения расчетов;
- 6.8.8. поручение (распоряжение) Клиента вступает в противоречия с законом или правовыми актами и практикой рынка того государства, в котором хранятся ценные бумаги или выполняется поручение (распоряжение) Клиента; или
- 6.8.9. у Банка есть обоснованные подозрения в том, уполномочен ли податель поручения (распоряжения) представлять Клиента.
- 6.9. Банк обеспечивает подачу поручения (распоряжения) на сессию текущего дня биржи NASDAQ OMX стран Балтии, если поручение (распоряжение) принято (акцептовано) в Банке как минимум за 1 (один) час до окончания сессии текущего дня биржи NASDAQ OMX стран Балтии.
- 6.10. Банк обеспечивает подачу поручения (распоряжения) на сессию текущего дня биржи NASDAQ OMX стран Балтии, если поручение (распоряжение) принято и акцептовано в Банке в соответствии с нижеуказанным временем приема поручения (распоряжения) Клиента:

Вид поручения (распоряжения)	Вид ценных бумаг	Сессия бирж NASDAQ OMX стран Балтии	Время приема поручения (распоряжения) клиента	Пояснения	День расчетов
Торговля на непрерывном рынке по изменчивым ценам	акции	10 ⁰⁰ –16 ⁰⁰	до 15 ³⁰	Непрерывная торговля, поручение удовлетворяется полностью или частично. Расчет T+3	T+3
Торговля на центральном рынке	акции	14 ¹⁵ –16 ³⁰	до 16 ⁰⁰	После окончания торговой сессии происходит калькуляция цены, по которой еще можно совершить сделку. Расчет T+3	T+3
Прямые сделки	акции	T+0 – 9 ⁰⁰ –	T+0 – до	Сделка с известным	T+0...40

Общие правила обслуживания счета ценных бумаг

на Бирже		14^{00} $T+1..40 - 7^{45}-20^{00}$	13^{30} $T+1..40 - до 17^{00}$	партнером по сделкам, которая заключается при помощи системы Биржи. Расчет $T+0...40$	
Аукцион за деньги	акции	Устанавливается для каждого лота отдельно	Устанавливается для каждого лота отдельно.	Поручения на аукцион акций предприятий за деньги. Расчет $T+3$	$T+3$
Закладные облигации, Долговые ценные бумаги	Закладные облигации и другие долговые ценные бумаги	$10^{00}-16^{00}$	до 15^{30}	Непрерывная торговля, поручение удовлетворяется полностью или частично. Расчет $T+3$	$T+3$
Внебиржевые сделки с ценными бумагами ЛЦД	акции, закладные облигации и другие долговые ценные бумаги	$T+0 - 9^{45} - 13^{30}$ $T+1..40 - 9^{45}-17^{00}$	$T+0 - 9^{45} - 13^{30}$ $T+1..40 - 9^{45}-16^{30}$	Каждую сделку необходимо согласовывать с Брокером	$T+0...40$

6.11. Банк обеспечивает подачу поручения (распоряжения) в отношении ценных бумаг, не котирующихся на биржах NASDAQ OMX стран Балтии, если они упомянуты в прейскуранте Банка и Банк предлагает для них брокерские услуги.

6.12. Отозвать поручение (распоряжение), поданное Банку, можно только с согласия Банка при соблюдении следующих условий:

6.12.1. отозвать можно только такое поручение (распоряжение), которое еще не выполнено;

6.12.2. невозможно отозвать часть поручения;

6.12.3. отзыв совершается на основании письменного заявления Клиента. В качестве заявления на отзыв поручения (распоряжения) может служить также

оригинал поручения (распоряжения) Клиента, поданного Банку, на котором Клиент делает пометку «Прошу отозвать» и повторно подписывается.

6.13. Расчеты:

6.13.1. расчеты в связи с выполненными сделками проходят в соответствии с порядком, установленным для ценных бумаг, определенных в Прейскуранте на услуги вкладов Банка государств, котируемых на биржах NASDAQ OMX стран Балтии, в ЛЦД и за пределами бирж NASDAQ OMX стран Балтии; соответствующие денежные средства или ценные бумаги доступны (осуществляется разблокировка) для Клиента в день расчетов;

6.13.2. денежные средства или ценные бумаги от невыполненной сделки доступны (осуществляется

- разблокировка) Клиенту не позднее чем в последний рабочий день срока действия поручения (распоряжения);
- 6.13.3. денежные средства или ценные бумаги от отозванного поручения (распоряжения) доступны (осуществляется разблокировка)

Клиенту не позднее чем в рабочий день даты отзыва.

- 6.14. При выполнении поручения (распоряжения) Клиента, Банк имеет право по своему смотрению совершать сделки также вне регулируемой рыночной или многосторонней торговой системы – вне биржи.

7. Подача поручений на совершение сделок с ценными бумагами по телефону

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

- 7.1. Правила данного 7 раздела применяются в случаях, когда Клиент использует услугу, предоставляемую Банком, на подачу поручения на совершение сделки с ценными бумагами по телефону, заключив с Банком в качестве приложения к Договору *Соглашение о подаче поручений на совершение сделки с ценными бумагами по телефону* (далее в данном разделе 7 настоящих Правил – *Соглашение*).
- 7.2. К заключению сделок с ценными бумагами по телефону применяется *Договор* и *Правила*, если в *Соглашении* между Сторонами не установлено иначе.
- 7.3. Клиент может подать Поручение (распоряжение) на совершение сделки с ценными бумагами по телефону только в отношении:
- 7.3.1. денежного счета и счета ценных бумаг Клиента, указанных в *Соглашении*; или
- 7.3.2. установленного в *Соглашении* гарантийного денежного счета Клиента (*денежный счет Телефон-Брокера*) и гарантийного счета ценных бумаг (*счет ценных бумаг Телефон-Брокера*), если данные гарантийные счета установлены в *Соглашении*.
- 7.4. Сделки по телефону могут быть заключены на латышском, английском или на русском языке.
- 7.5. *Соглашение* теряет силу вместе с окончанием заключенного между Клиентом и Банком *Договором*.
- 7.6. Сторона имеет право в одностороннем порядке отступить от *Соглашения* в

любое время, сообщив об этом в письменном виде второй Стороне, но с условием, что *Соглашение* сохраняет силу в отношении Поручений (распоряжений), которые поданы в Банк до момента, когда извещение о денонсировании данного *Соглашения* получила вторая Сторона.

- 7.7. В соответствии с условиями раздела 7 настоящих Правил Поручения (распоряжения), поданные по телефону Клиентом и/или представителями Клиента, считаются обязательными, действительными и исполнимыми Клиентом.

ПАРОЛЬ

- 7.8. Банк вместе с вступлением в силу *Соглашения* передает Клиенту пароль, которым для аутентификации пользуется Клиент или уполномоченные представители Клиента.
- 7.9. Клиент и/или уполномоченные лица Клиента принимают на себя ответственность не разглашать пароль, присвоенный Клиенту, и не делать его доступным другим лицам.
- 7.10. Клиент незамедлительно сообщает Банку по указанному в *Соглашении* телефону, если возникают подозрения, что пароль стал известен третьему лицу. Клиент в течение одного рабочего дня после упомянутого в данном пункте происшествия, лично явившись в Банк, в письменном виде подтверждает соответствующий факт Банку и получает от Банка новый пароль для аутентификации, вместе с Банком подписывая *Извещение о присвоении*

нового пароля для подачи поручений на совершение сделок с ценными бумагами по телефону. Новый, сменный пароль вступает в силу на следующий рабочий день после того, как Банк и Клиент подписали *Извещение о присвоении нового пароля для подачи поручений на совершение сделок с ценными бумагами по телефону*.

АУТЕНТИФИКАЦИЯ

- 7.11. Клиент или лица, уполномоченные Клиентом, связавшись с Банком, осуществляют аутентификацию, называя:
- 7.11.1. имя, фамилию;
 - 7.11.2. название, если Клиент является юридическим лицом;
 - 7.11.3. пароль.
- 7.12. Банк принимает Поручение (распоряжение) на совершение сделки с ценными бумагами только после аутентификации.
- 7.13. Банк не принимает или не выполняет принятое Поручение (распоряжение), если возникают обоснованные подозрения в том, что Поручение (распоряжение) подал не Клиент или уполномоченное Клиентом лицо.
- 7.14. После аутентификации Клиент или уполномоченные Клиентом лица имеют право совершать действия, соответствующим образом предусмотренные в *Договоре* и *Правилах*.

ПОДАЧА РАСПОРЯЖЕНИЙ

- 7.15. Подать Поручение (распоряжение) Банку по телефону имеют право указанные в *Соглашении* или *Заявлении об изменении списка уполномоченных лиц, которые имеют право подавать распоряжения на совершение сделок с ценными бумагами по телефону*, соответствующим образом уполномоченные для этого лица.
- 7.16. Уполномоченные лица Клиента подают Банку Поручение (распоряжение), позвонив по указанному в *Соглашении* для этого номеру телефона или другому номеру

телефона, который Банк предварительно лично сообщил Клиенту или уполномоченному лицу Клиента в письменном виде.

УПОЛНОМОЧЕННЫЕ ЛИЦА

- 7.17. После заключения *Соглашения* Клиент имеет право назначить других уполномоченных лиц, которые от имени Клиента имеют право подать поручения на совершение сделок с ценными бумагами по телефону (в том числе, но не только, назначить новых уполномоченных лиц или отозвать предыдущих уполномоченных лиц – одного, нескольких или всех), для чего Клиент должен лично явиться в Банк и совместно с Банком подписать *Заявление об изменении списка уполномоченных лиц, которые имеют право подавать распоряжения на совершение сделок с ценными бумагами по телефону*.
- 7.18. Полномочия, определенные *Заявлением об изменении списка уполномоченных лиц, которые имеют право подавать распоряжения на совершение сделок с ценными бумагами по телефону*, вступают в силу на следующий рабочий день, когда Банк и Клиент подписывают вышеупомянутое *Заявление*. Вместе с вступлением в силу полномочий, определенных в *Заявлении об изменении списка уполномоченных лиц, которые имеют право подавать распоряжения на совершение сделок с ценными бумагами по телефону*, теряют силу все предыдущие полномочия Клиента в отношении подачи Поручений, связанных с ценными бумагами, по телефону от имени Клиента.
- 7.19. Если Клиент подписывает *Заявление об изменении списка уполномоченных лиц, которые имеют право подавать распоряжения на совершение сделок с ценными бумагами по телефону*, тем самым Клиент подтверждает, что признает Поручения, поданные по телефону лицами, указанными в данных документах в установленном

- настоящими Правилами порядке, обязательными, действительными и подлежащими выполнению для Клиента.
- 7.20. Полномочия, указанные в *Соглашении* или *Заявлении об изменении списка уполномоченных лиц, которые имеют право подавать распоряжения на совершение сделок с ценными бумагами по телефону*, выданы без прав передоверения и действительны до отзыва полномочий в определенном данными *Правилами* порядке.
- ПРИЕМ И ОТЗЫВ ПОРУЧЕНИЙ**
- 7.21. Поручение (распоряжение) считается принятым в Банке, когда Клиент или уполномоченное Клиентом лицо назвало брокеру Банка все необходимые данные (соответственно информация, предусмотренная в пунктах 6.2, 9.4 или 9.13, за исключением подписи Клиента) и брокер Банка подтвердил прием Поручения (распоряжения) устно.
- 7.22. Банк и Клиент имеют право записывать телефонные разговоры во время подачи Поручения (распоряжения), и данные записи служат в качестве доказательства подачи Поручения (распоряжения) и его условий.
- 7.23. Клиент имеет право отозвать Поручение (распоряжение), поданное по телефону, также по телефону, соблюдая общий порядок отзыва Поручений (распоряжений), установленный в настоящих Правилах.
- ГАРАНТИЙНЫЕ СЧЕТА**
- 7.24. При заключении *Соглашения*, Банк имеет право открыть на имя клиента гарантийный счет ценных бумаг для выполнения Поручений по телефону (*счет ценных бумаг Телефон-Брокера*) и гарантийный денежный счет для выполнения Поручений по телефону (*денежный счет Телефон-Брокера*), соответственно указав это в *Соглашении*.
- 7.25. Если в *Соглашении* указаны гарантийный счет ценных бумаг и денежный счет (*счет ценных бумаг Телефон-Брокера* и *денежный счет Телефон-Брокера*), тогда, после того как Клиент подпишет данное *Соглашение*, считается, что Клиент:
- 7.25.1. поручил Банку и уполномочил Банк открыть такой *счет ценных бумаг Телефон-Брокера* и *денежный счет Телефон-Брокера*; и
- 7.25.2. соглашается с *Соглашением* и установленными в настоящих Правилах условиями *счета ценных бумаг Телефон-Брокера* и *денежного счета Телефон-Брокера*.
- 7.26. Если у Клиента при заключении *Соглашения* открыты гарантийные счета (*счет ценных бумаг Телефон-Брокера* и *денежный счет Телефон-Брокера*), тогда они обслуживаются только для выполнения и проводки Поручений Клиента, связанных с ценными бумагами. Использование счетов, упомянутых в данном пункте Правил, для других целей не разрешается.
- 7.27. Перечисления ценных бумаг со *счета ценных бумаг Телефон-Брокера* Клиента на другие счета ценных бумаг Клиента проводятся по требованию Клиента и допускаются только в случае согласия Банка, если на соответствующем счете есть достаточный остаток после полного выполнения всех сделок с ценными бумагами, совершенных в результате Поручений Клиента, данных по телефону.
- 7.28. Перечисления денег с *денежного счета Телефон-Брокера* Клиента на другие денежные счета Клиента проводятся по требованию Клиента и допускаются только в случае согласия Банка, если на соответствующем счете есть достаточный остаток после полного выполнения всех сделок с ценными бумагами, совершенных в результате Поручений Клиента, данных по телефону.
- 7.29. Банк имеет право в одностороннем порядке и без согласования с Клиентом

- дебетовать и/или кредитовать счет ценных бумаг Телефон-Брокера и/или денежный счет Телефон-Брокера на/с других счетов Клиента в Банке, если это необходимо для совершения и выполнения сделок с ценными бумагами Клиента, взимания комиссий Банка и выполнения других обязательств Клиента в связи с договорами, заключенными Клиентом.
- 7.30. Банк имеет право не выполнять Поручение Клиента по телефону, если

на *счете ценных бумаг Телефон-Брокера* или на *денежном счете Телефон-Брокера* Клиента недостаточно средств, в том числе, но не только, недостаточно денежных средств для приобретения ценных бумаг и покрытия комиссионных или недостаточное количество ценных бумаг для выполнения соответствующего Поручения.

8. Услуга Е-Брокера

- 8.1. Условия раздела 8 настоящих Правил применяются в случаях, когда Клиент пользуется услугой Е-Брокера.
- 8.2. Пользователем Е-Брокера может стать любой Клиент Банка, у которого на основании Договора или Заявления открыт счет ценных бумаг.
- 8.3. Используя услуги Е-Брокера, Клиент может совершать сделки с котирующимися на биржах NASDAQ OMX стран Балтии ценными бумагами на непрерывном рынке по переменным ценам без посредничества Банка.
- 8.4. В понимании настоящих правил к грамматическим обозначениям «Е-Брокер» и «И-Брокер» применяется аналогичное юридическое значение, в том числе, но не только: Термин «Услуга Е-Брокера» в смысле правового регулирования – полностью аналогичен историческому термину Банка «Услуги И-Брокера», «Денежный счет/счет ценных бумаг Е-Брокера» аналогичен «Денежному счету/счету ценных бумаг И-Брокера», «Заявление на подключение Е-Брокера» аналогично «Заявлению на подключение И-Брокера», «Заявление на изменение подключений Е-Брокера» – «Заявлению на изменение подключений И-Брокера», «Заявление на изменение Лимитов Е-Брокера» – «Заявлению на изменение Лимитов И-Брокера» и т. п.
- ПОДКЛЮЧЕНИЕ**
- 8.5. Для использования услуг Е-Брокера Клиент заполняет и подает в филиал Банка *Заявление на подключение Е-Брокера*.
- 8.6. На основании заявления Клиента, упомянутого в предыдущем пункте 8.5, Банк открывает для Клиента отдельные счета ценных бумаг Е-Брокера и денежные счета Е-Брокера, которые используются и по которым проводятся все сделки Клиента, совершенные при помощи Е-Брокера, на биржах NASDAQ OMX стран Балтии. Использование счетов, упомянутых в данном пункте, для других целей не разрешается.
- 8.7. Клиент получает программу, необходимую для работы Е-Брокера, пароль и название пользователя в филиале Банка, в который подается *Заявление на подключение Е-Брокера*, после его подготовки и получения от NASDAQ OMX Riga.
- 8.8. Клиент устанавливает на своем компьютере программное обеспечение для Е-Брокера при помощи присвоенного Банком доступа к программному обеспечению, названия пользователя и пароля. Необходимые для деятельности программного обеспечения Е-Брокера интернет-подключение и компьютерную технику обеспечивает Клиент. Для совершения сделок Клиент пользуется присвоенными ему названием пользователя и паролем.

- 8.9. Клиент может начать подачу поручений при помощи подключения Е-Брокера только после присвоения соответствующих лимитов на биржах АТС. Лимиты на основании заполненного Клиентом и поданного в банк *Заявления на изменение Лимитов Е-Брокера* присваивает Банк.
- 8.10. Клиент в любое время может изменить подключение Е-Брокера к одной или нескольким биржам NASDAQ OMX стран Балтии, заполняя и подавая Банку *Заявление на изменение подключений Е-Брокера*.
- 8.11. Пользуясь услугой Е-Брокера, Клиент соглашается с тем, что Банк открывает и закрывает денежные счета Е-Брокера Клиента в валютах LVL, EUR и/или LIT на основании соответствующего *Заявления на подключение Е-Брокера и/или Заявления на изменение подключений к Е-Брокеру* Клиента.
- 8.12. При использовании услуг Е-Брокера, подключение Клиента к NASDAQ OMX Riga обязательно, т.е. использование подключений NASDAQ OMX Tallinn и/или NASDAQ OMX без подключения NASDAQ OMX Riga невозможно.

ЛИМИТЫ

- 8.13. Все сделки с ценными бумагами Клиента, совершенные при помощи Е-Брокера, отражаются в лимитах бирж АТС, которые Клиент может просмотреть в программе ускоренного просмотра Е-Брокера.
- 8.14. Чтобы изменить, т.е. увеличить или уменьшить, доступный на бирже АТС лимит, Клиент соответствующим образом заполняет и подает в филиал Банка *Заявление на изменение Лимитов Е-Брокера*.
- 8.15. Банк обеспечивает увеличение соответствующего лимита Е-Брокера не позднее чем на следующий рабочий день после зачисления соответствующих денежных средств или ценных бумаг на указанные счета Е-Брокера. Перечисление на счет ценных бумаг Е-Брокера Банк

выполняет в соответствии с Договором и данными Правилами. Перечисление на денежный счет Е-Брокера Банк выполняет в соответствии с условиями общих правил, применяемых к денежным счетам с денежного счета Клиента, который указан в Договоре, или по указаниям Клиента – с любого другого денежного счета Клиента в Банке. *Заявление на изменение Лимитов Е-Брокера* Клиента служит оправдательным документом для соответствующих перечислений.

- 8.16. Банк снижает соответствующий лимит Е-Брокера в день получения *Заявления на изменение Лимитов Е-Брокера* Клиента.
- 8.17. Банк обеспечивает перечисление ценных бумаг со счета ценных бумаг Е-Брокера на обычный счет ценных бумаг Клиента только после снижения соответствующего лимита. Перечисленные ценные бумаги доступны Клиенту не позднее чем на следующий рабочий день после даты проведения расчетов всех сделок, заключенных при помощи Е-Брокера.
- 8.18. Банк имеет право не выполнять *Заявление на изменение Лимита Е-Брокера* Клиента, если увеличение или уменьшение Лимитов невозможно по причине недостаточного остатка.
- 8.19. Чтобы обеспечить уменьшение или увеличение Лимитов, Банк имеет право на время заблокировать пользователя Е-Брокера Клиента.
- 8.20. Банк имеет право в одностороннем порядке без согласования с Клиентом снизить денежный лимит Клиента и выполнить соответствующие перечисления на денежный счет Клиента, если на нем нет достаточного остатка для взимания комиссионных.

КОНВЕРТАЦИЯ ВАЛЮТ

- 8.21. Конвертация валют АТС Е-Брокера происходит в соответствии с установленными Банком курсами.
- 8.22. Если у Клиента на конец дня по какой-либо из денежных позиций АТС Е-Брокера отрицательный остаток,

- тогда он автоматически финансируется от эквивалента большей валютной суммы в LVL и конвертируется в соответствии с актуальным валютным курсом на данный день.
- 8.23. За введение курса валют в АТС Е-Брокера несет ответственность Банк.

ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ УСЛУГИ

- 8.24. Услуга Е-Брокера прекращает действие, если Клиент в письменном виде подает Банку *Заявление о прекращении подключения Е-Брокера*.
- 8.25. Банк производит снижение Лимитов Е-Брокера и остатков счетов Е-Брокера до 0, обеспечивая перечисление соответствующих ценных бумаг и денежных средств на счет ценных бумаг или денежный счет клиента.
- 8.26. Банк информирует NASDAQ OMX Riga о прекращении действия услуги Е-Брокера для соответствующего Клиента. Банк закрывает счета Е-Брокера Клиента после получения от NASDAQ OMX Riga подтверждающей информации.
- 8.27. Банк имеет право прервать предоставление услуг Е-Брокера и от имени Клиента совершить действия, упомянутые в пунктах 8.14–8.17 настоящих Правил, без предварительного предупреждения Клиента в следующих случаях:
- 8.27.1. Клиент не использует услугу Е-Брокера дольше шести месяцев;
- 8.27.2. предоставление услуги Е-Брокера становится невозможным в результате действия или бездействия бирж NASDAQ OMX стран Балтии, ЛЦД или других учреждений.

КОМИССИОННЫЕ ПЛАТЕЖИ

- 8.28. Клиент выплачивает комиссионные платежи за использование Е-Брокера в соответствии с Прейскурантом, установленным Банком.
- 8.29. Комиссионные платежи любого вида Банк взимает в безакцептном порядке с денежного счета Клиента, указанного в Договоре. Обязанность Клиента –

обеспечить достаточный для уплаты комиссионных остаток на счету.

- 8.30. Банк имеет право в одностороннем и безакцептном порядке блокировать деятельность Клиента в программе Е-Брокера или выполнить снижение Лимита для обеспечения достаточного остатка на указанном в Договоре денежном счете.

ОТЧЕТЫ

- 8.31. Информацию о действующих Лимитах и проведенных операциях Клиент получает от биржи АТС при помощи программы ускоренного просмотра Е-Брокера.
- 8.32. По запросу Клиента Банк выдает Клиенту отчеты о состоянии и обороте по счетам Е-Брокера.
- 8.33. Минимум раз в год, в соответствии с установленным в пункте 4.3 Правил, Банк подготавливает выписку со счета ценных бумаг Е-Брокера Клиента о принадлежащих Клиенту ценных бумагах, которые записаны на счет в течение года.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

- 8.34. Банк не несет ответственности за следующее:
- 8.34.1. возможные повреждения связи при подаче поручений на совершение сделок при посредничестве Е-Брокера;
- 8.34.2. функциональность программы Е-Брокера и ее поддержание;
- 8.34.3. доступ третьих лиц к паролю, названию пользователя Клиента и их использование.
- 8.35. Клиент отвечает за обязательства, вытекающие из сделок, совершенных при посредничестве Е-Брокера, с использованием присвоенного пароля и названия пользователя.
- 8.36. Клиент имеет право использовать информацию, доступную в системе Е-Брокера, только и единственно для нужд торговли акциями Клиента.
- 8.37. Клиент не имеет права публиковать или передавать третьим лицам информацию, доступную в системе Е-Брокера, а также не допускает

несанкционированный доступ третьих лиц к системе Е-Брокера.

8.38. К счету ценных бумаг Е-Брокера и денежному счету Е-Брокера применяются все действующие правила обслуживания счета ценных бумаг или

счета вклада до востребования, насколько они не вступают в противоречия с условиями, упомянутыми в разделе 8 настоящих Правил.

9. Перечисления, deregистрация, блокирование ценных бумаг и события

9.1. Банк осуществляет операции переводов ценных бумаг с ценными бумагами, зарегистрированными в ЛЦД или депозитариях-корреспондентах Банка.

9.2. Банк производит перечисления на банковские счета того получателя, которые являются участниками ЛЦД или корреспондирующих с Банком депозитариев, т. е. у него есть счет ценных бумаг в ЛЦД или в корреспондирующем депозитарии Банка.

9.3. Перечисление ценных бумаг производится на основании подписанного Клиентом поручения (распоряжения) в письменной форме, которое по указаниям клиента подготавливает работник филиала Банка.

9.4. Поручение (распоряжение) Клиента на осуществление операции по переводу ценных бумаг с ценными бумагами, зарегистрированными в ЛЦД или депозитариях-корреспондентах Банка, должно содержать следующую информацию:

9.4.1. имя, фамилию Клиента, персональный код или название и регистрационный номер;

9.4.2. номер счета ценных бумаг Клиента;

9.4.3. Название банка;

9.4.4. имя, фамилию получателя, персональный код или название и регистрационный номер;

9.4.5. номер счета ценных бумаг получателя;

9.4.6. название банка получателя;

9.4.7. код ISIN перечисляемых ценных бумаг, количество в цифрах и прописью;

9.4.8. текст: ценные бумаги перечисляются в соответствии с договором (№/дат.) или устным поручением Клиента;

9.4.9. подпись Клиента;

9.4.10. код вида действия, типа счета, участников и вида операции, которые добавляет ответственный работник Банка.

9.5. Заключив специальное соглашение с Банком, Клиент может подать в Банк поручение (распоряжение) на перечисление, при помощи факса, эл. почты, телефона или какого-либо другого средства коммуникации.

9.6. Банк имеет право не принимать к исполнению поручение (распоряжение) на перечисление ценных бумаг, если в нем не указана вся информация, указанная в пункте 9.4.

9.7. Сроки выполнения перечисления ценных бумаг:

9.7.1. после акцепта поручения (распоряжения) на перечисление ценных бумаг в филиале Банка Банк подает перечисление ценных бумаг, котирующихся на биржах NASDAQ OMX стран Балтии, в другие банки с минимальной датой расчета T+1 и вне котирующихся на бирже NASDAQ OMX стран Балтии, в соответствии с установленными в прейскуранте на услуги вкладов Банка по переводу ценных бумаг определенными странами в другие банки с минимальной датой расчета T+3; Банк считает выполненным то перечисление ценных бумаг, для которого получено подтверждение от корреспондирующего депозитария Банка и/или банка-держателя.

9.7.2. перечисление ценных бумаг с одного счета Клиента в Банке на

- другой клиентский счет в Банке (внутрибанковское перечисление) выполняется, и соответствующие ценные бумаги доступны получателю не позднее чем на следующий рабочий день поле акцепта поручения (распоряжения) в филиале Банка.
- 9.8. Входящие перечисления ценных бумаг Клиенту зачисляются только по инструкции, поданной Клиентом Банку на получение ценных бумаг, и доступны Клиенту на счете ценных бумаг не позднее чем на следующий рабочий день.
- 9.9. Банк не несет ответственности за действия ЛЦД или банка-получателя, при совершении соответствующих зачислений на счета клиентов или соответствующие корреспондирующие счета.
- 9.10. Поручение (распоряжение) на перечисление ценных бумаг является безотзывным, в нем невозможно сделать изменения с момента, когда Банк отправил соответствующую инструкцию на перечисление корреспондирующему депозитарию Банка.
- 9.11. Банк проводит deregistration только полученных в процессе приватизации публичных эмитированных ценных бумаг Латвии.
- 9.12. Заявку Клиента на deregistration подготавливают ответственные работники филиалов Банка на основании указаний Клиента. Банк принимает (акцептует) заявку клиента на deregistration и отправляет ее в ЛЦД.
- 9.13. Заявка на deregistration содержит следующую информацию:
- 9.13.1. имя, фамилию владельца регистрируемых ценных бумаг, персональный код или название и регистрационный номер;
- 9.13.2. название Банка;
- 9.13.3. название и количество регистрируемых ценных бумаг;
- 9.13.4. имя, фамилия или название получателя регистрируемых ценных бумаг;
- 9.13.5. номер счета ценных бумаг в банке;
- 9.13.6. текст «Все принадлежащие данному лицу указанные эмитированные ценные бумаги, которые зарегистрированы в начальном регистре ЛЦД, deregistration на счет получателя, указанный в настоящем поручении на deregistration»;
- 9.13.7. дата и время акцепта поручения на deregistration в банке;
- 9.13.8. подпись Клиента;
- 9.13.9. другая информация, которую добавляет Банк – номер поручения, код регистрируемых ценных бумаг, кредитуемый счет ценных бумаг банка в ЛЦД.
- 9.14. Банк имеет право не принимать к исполнению заявку на deregistration, если в ней не указана вся информация, представленная в предыдущем пункте 9.13.
- 9.15. Клиент может зарегистрировать свои ценные бумаги на любой счет ценных бумаг в филиале Банка.
- 9.16. Сроки выполнения заявок на deregistration ценных бумаг:
- 9.16.1. Банк обеспечивает отправку заявки на deregistration в ЛЦД не позднее чем на следующий рабочий день после получения заявки на deregistration в филиале Банка;
- 9.16.2. если акции заблокированы для полного собрания, Банк обеспечивает отправку заявки на deregistration в ЛЦД не позднее чем на следующий рабочий день после получения извещения ЛЦД о разблокировании акций;
- 9.16.3. Банк обеспечивает зачисление зарегистрированных акций и их доступность на счете ценных бумаг Клиента не позднее чем в начале следующего рабочего дня после перечисления зарегистрированных акций из ЛЦД.
- 9.17. Банк не несет ответственности за соответствие истине информации, указанной в заявке на deregistration, и отказ ЛЦД в проведении deregistration.
- 9.18. Банк на основании письменного заявления Клиента проводит

- блокирование ценных бумаг ценными бумагами, зарегистрированными в ЛЦД:
- 9.18.1. для полного собрания акционеров;
- 9.18.2. в соответствии с заключенными залоговыми договорами.
- 9.19. Заявление на блокирование ценных бумаг должно содержать следующую информацию:
- 9.19.1. номер счета ценных бумаг;
- 9.19.2. имя, фамилию владельца ценных бумаг, персональный код или название и регистрационный номер;
- 9.19.3. код ISIN и количество заблокированных ценных бумаг;
- 9.19.4. период блокирования;
- 9.19.5. цель блокирования;
- 9.19.6. подпись Клиента.
- 9.20. По просьбе Клиента Банк выдает Клиенту квитанцию проводки, которая подтверждает блокирование ценных бумаг.
- 9.21. Осуществляется разблокирование ценных бумаг, и они доступны Клиенту по окончании рабочего дня, который заканчивает срок блокирования.
- 9.22. Разблокирование ценных бумаг, которые заблокированы для полного собрания акционеров, совершается не позднее чем на следующий рабочий день после получения разрешения ЛЦД.
- 9.23. Разблокирование ценных бумаг до указанного срока возможно только в случае, если блокирование производилось на основании специального залогового договора и залогополучатель согласен с разблокированием залога (ценных бумаг) до окончания установленного срока.
- 9.24. Если в распоряжении Банка имеется информация о событиях с ценными бумагами, тогда ответственные работники Банка устно информируют Клиента по его просьбе о следующих событиях с ценными бумагами:
- 9.24.1. выплата дивидендов;
- 9.24.2. выплата процентов;
- 9.24.3. изменение номиналов акций;
- 9.24.4. полное собрание акционеров;
- 9.24.5. деление ценных бумаг;
- 9.24.6. объединение эмиссий ценных бумаг;
- 9.24.7. погашение облигаций;
- 9.24.8. раздел премиальных акций;
- 9.24.9. эмиссия прав разного вида;
- 9.24.10. и другие события с ценными бумагами.
- 9.25. Банк предоставляет информацию о вышеупомянутых событиях с ценными бумагами и производит соответствующие зачисления на денежный счет или счет ценных бумаг Клиента не позднее чем на следующий рабочий день после получения соответствующего извещения (инструкции) из корреспондирующего депозитария Банка.
- 9.26. Перед зачислением дивидендов и других зачислений на счет ценных бумаг или денежный счет Клиента Банк удерживает налоги, пошлины и другие платежи в соответствии с обязательными для Банка действующими нормативными актами.

10. Защита интересов клиентов (MiFID)

- 10.1. В соответствии с требованиями Закона рынка финансовых инструментов, Директивы 2004/39/ЕК, Директивы 2006/73/ЕК, Регулы № 1287/2006 (MiFID) в Банке утверждены следующая политика, которая направлена на защиту интересов клиентов по услугам вкладов:
- 10.1.1. Политика классификации клиентов услуг вкладов;
- 10.1.2. Политика предотвращения конфликта интересов при предоставлении услуг вкладов;
- 10.1.3. Политика выполнения поручений по услугам вкладов.
- 10.2. Документы, упомянутые в пункте 10.1 настоящих Правил, в действующей версии доступны Клиентам в филиалах Банка и на домашней странице www.hipo.lv в Интернете.

- 10.3. Банк в соответствии с требованиями Закона о рынках финансовых инструментов присваивает Клиенту статус *частного клиента, профессионального клиента или правомочного партнера по сделкам*.
- 10.4. Если Банк отдельно не сообщил Клиенту о присвоении статуса *профессионального клиента или правомочного партнера по сделкам*, то считается, что Клиенту присвоен статус *частного клиента*. Клиент в статусе *частного клиента* пользуется самым высоким уровнем защиты интересов вкладчика, установленным законом и внутренними документами Банка.
- 10.5. В случаях и в порядке, установленных в *Законе о рынке финансовых инструментов* и в *Политике классификации клиентов услуг вкладов* Банка, Клиент обладает правом потребовать изменить присвоенный ему статус на другой статус.
- 10.6. При рассмотрении заявления Клиента на изменение присвоенного Клиенту статуса на другой статус, Банк имеет право потребовать от Клиента информацию и документы, подтверждающие компетенцию Клиента, знания и опыт в соответствующей области услуг вкладов.
- 10.7. Клиент, которому присвоен статус *профессионального или правомочного партнера по сделкам*, обязан незамедлительно подать Банку информацию об изменениях в его деятельности, которые могут повлиять на его соответствие критериям, выдвинутым к присвоенному статусу.
- 10.8. Если Банк получает информацию, что Клиент больше не соответствует требованиям, выдвинутым к присвоенному ему статусу, Банк имеет право принять решение об изменении статуса, проинформировав об этом Клиента.

11. Предоставление информации Клиенту

- 11.1. Если Стороны не договорились иначе, Банк предоставляет предназначенную для Клиента информацию о вопросах, связанных с обслуживанием счета ценных бумаг, в виде бумажной копии – в помещениях Банка, на номер факса, указанный Клиентом, и/или путем отправки по почте на указанный Клиентом почтовый адрес. В каждом конкретном случае Банк имеет право выбрать по своему усмотрению, какой или какие виды предоставления информации выбрать для информирования Клиента.
- 11.2. В понимании настоящих Правил то, что Банк предоставляет информацию, предназначенную для Клиента, по вопросам, связанным с обслуживанием счета ценных бумаг в виде бумажной копии в помещениях Банка, означает, что Банк предоставляет такую информацию в общественно доступном и видном месте в помещениях Банка и/или передает ее лично Клиенту в помещениях Банка.
- 11.3. Банк предоставляет предназначенную для Клиента информацию по вопросам, связанным с обслуживанием счета ценных бумаг, в виде бумажной копии в помещениях Банка Клиенту лично по своей инициативе или по просьбе клиента.
- 11.4. Если Клиент отдельно указал в Договоре, что хочет получать информацию в виде эл. почты, тогда Банк имеет право предоставлять информацию, предназначенную для Клиента, по вопросам, связанным с обслуживанием счета ценных бумаг, в электронной форме на указанный Клиентом адрес эл. почты.
- 11.5. Если Клиент отдельно указал в Договоре, что он хочет получать информацию на домашней странице Банка в Интернете, Банк имеет право предоставлять предназначенную

- Клиенту общую информацию, которая не адресована лично ему, по вопросам, связанным с обслуживанием счета ценных бумаг, отправив на указанный Клиентом адрес эл. почты извещение с указанием адреса домашней страницы в Интернете и места на домашней странице в Интернете, где можно найти соответствующую информацию.
- 11.6. Если Клиент сообщает Банку адрес своей эл. почты или пользуется услугами Банка, предлагаемыми в
- Интернете, считается, что Интернет доступен Клиенту.
- 11.7. Если в соответствии с настоящими Правилами у Банка есть возможность предоставить информацию, предназначенную Клиенту, в нескольких формах и/или видах, то считается, что Банк предоставил Клиенту соответствующую информацию, если это сделано по крайней мере в одной из соответствующих форм или видов.

12. Риски

- 12.1. Клиент обязан перед каждой сделкой с ценными бумагами с должной тщательностью оценить информацию о рисках сделок, которая упомянута в данном разделе и в Политике выполнения поручений, связанных с услугами вкладов Банка.
- 12.2. При заключении сделки Клиент берет на себя риски, вытекающие из сделки. Клиент осознает, что сделки с ценными бумагами связаны с финансовыми рисками, которые могут нанести ему убытки – частичную или полную потерю вклада в ценных бумагах.
- 12.3. Исчерпывающее описание всех рисков невозможно, в данном разделе Банк разъясняет Клиенту только самые важные риски, которые связаны с вкладами Клиента в Ценные бумаги.
- 12.4. Важнейшими рисками вкладов, которые связаны с вложениями в Ценные бумаги, являются следующие:
- 12.4.1. **Рыночный риск** – потенциальная возможность понести убытки, связанные с изменениями на рынке финансовых инструментов, которые происходят под влиянием изменения курсов валют, процентных ставок и прочих факторов.
- 12.4.2. **Ценовой риск** – риск, в результате которого Клиент может понести значительные убытки, нанесенные колебаниями цен на ценные бумаги;
- 12.4.3. **Эмитентный риск** – риск того, что стоимость ценных бумаг может снизиться в связи с неспособностью соответствующего эмитента выполнять взятые на себя обязательства, слабыми финансовыми показателями, экономическими осложнениями или другими похожими происшестввиями, и в результате снижения стоимости ценных бумаг Клиент терпит убытки;
- 12.4.4. **Риск колебаний процентных ставок** – неблагоприятное влияние изменений процентных ставок на ценные бумаги – риск того, что Клиент может понести убытки из-за неблагоприятных колебаний на рынке, в результате чего меняются процентные ставки на финансовых рынках. Например, стоимость долговых ценных бумаг меняется в зависимости от изменений процентных ставок – если процентные ставки растут, тогда рыночная стоимость данных долговых бумаг снижается и наоборот;
- 12.4.5. **Валютный риск** – риск в случаях, когда Клиент делал вложения в ценных бумагах, номинированных в иностранной валюте и при изменениях курсов иностранных валют в отношении валюты совершенного Клиентом вклада Клиент может понести непредусмотренные убытки, так как в результате таких колебаний меняется стоимость соответствующих ценных бумаг;

- 12.4.6. **Риск ликвидности** – возможность убытков, возникающих из-за недостаточной ликвидности рынка, в результате чего затруднена или невозможна покупка или продажа финансовых инструментов в желаемое для Клиента время и по желаемой цене;
- 12.4.7. **Риск партнера по сделке** – это возможность понести убытки, возникающие, если сторона, которая при посредничестве Банка заключила финансовую сделку с Клиентом, не выполняет свои вытекающие из сделки обязательства;
- 12.4.8. **Кредитный риск** – возможность убытков, если должник Клиента (дебитор) не будет выполнять или не успеет выполнить обязательства по отношению к Клиенту, предусмотренные правилами договора или акта сделки, которые вытекают из сделок с ценными бумагами.
- 12.4.9. **Экономический риск** – связан с изменениями экономической ситуации в государствах, где сделаны вклады;
- 12.4.10. **Государственный, или политический, риск** – риск, возникающий в государстве или регионе, где размещен или зарегистрирован эмитент, в который инвестировал Клиент, происходят при обстоятельствах, влияющих на политическую или экономическую ситуацию стабильность или на дальнейшее развитие данного региона или государства, в результате чего существует возможность того, что Клиент может потерять свои вклады или их часть в соответствующем государстве или понести какие-либо убытки в результате совершенных сделок;
- 12.4.11. **Юридический риск** – возможность, что у Клиента возникнут дополнительные расходы в связи с изменениями в государственных и иностранных правовых актах (в т. ч. в налоговой политике);
- 12.4.12. **Операционный риск** – риск, когда из-за технических неполадок могут возникнуть нарушения в системе отчетов или в каналах коммуникации, в результате чего сделка обрабатывается неточно;
- 12.4.13. **Расчетный риск** – возможность понести убытки, если партнер по сделке или держатель ценных бумаг не выполняет своевременную доставку ценных бумаг или расчеты за приобретение ценных бумаг по совершенной сделке;
- 12.4.14. **Системный риск** – риск главным образом связан с системой хранения ценных бумаг и действиями или бездействием депозитариев, фондовых бирж, производителей расчетов, держателей ценных бумаг и других учреждений, в результате чего данные учреждения не выполняют свои обязательства перед клиентами или ценные бумаги, находящиеся в их хранении, безвозвратно утеряны;
- 12.4.15. **Информационный риск** – недоступность правдивой или полной информации об эмитентах или недоступность или недостаток ценных бумаг;
- 12.4.16. **Другие риски** – непреодолимая сила (природные катастрофы и стихии, военные действия, забастовки, повреждения средств связи, информационных систем и др.), санкции, установленные учреждениями государственного управления, и судебные постановления в отношении эмитентов или любых из партнеров по сделке, а также любые другие риски, которые нельзя полностью прогнозировать или контролировать.
- 12.5. При приобретении иностранных эмитированных ценных бумаг, Клиент осознает, что держание данных ценных бумаг включает дополнительные риски, которые связаны с возможным невыполнением обязательств или неплатежеспособностью третьих лиц, в держании которых находятся ценные бумаги, а также с применением иностранных правовых актов и рыночных практик. В отношении

ценных бумаг и денежных средств, находящихся под учетом зарегистрированных за границей третьих лиц, и вытекающих из них прав, а также в отношении действий и ответственности данных третьих лиц применяются правовые акты и

рыночные практики соответствующих государств, которые могут отличаться от правовых актов и рыночной практики Латвийской Республики в отношении держания ценных бумаг и связанных с ценными бумагами прав.

13. Применимость и соответствие услуг интересам частного клиента

- 13.1. Клиент, которому Банк не присвоил статус *профессионального клиента* или *правомочного партнера по сделкам*, обязан по просьбе Банка предоставить ему информацию о своих знаниях и опыте в области сделок с ценными бумагами, целях, которых Клиент хочет достичь с соответствующими сделками, и финансовом состоянии Клиента, а также проинформировать об изменениях в предоставленной ранее информации.
- 13.2. Для получения информации, упомянутой в предыдущем пункте 13.1, Клиент должен заполнить и подать в Банк Анкету:
- 13.2.1. при заключении Договора;
- 13.2.2. во время предоставления услуг, предусмотренных настоящими Правилами по запросу Банка, но не чаще раза в год.
- 13.3. Если Клиент не заполняет Анкету или не заполняет ее полностью или не информирует Банк об изменениях информации, затребованной в Анкете, тогда Клиент осознает и данным считается, что Клиент предупрежден о том, что у Банка нет возможности оценить применимость предусмотренных услуг и продуктов к Клиенту, и поэтому Банк не несет ответственности за последствия, которые вызвал отказ Клиента предоставлять информацию, неполное предоставление информации или несообщение об изменениях в ранее предоставленной информации;
- 13.4. В установленных законом случаях Банк оценивает, являются ли знания и опыт Клиента достаточными, чтобы понять риски, связанные с соответствующими ценными бумагами или услугами вкладов, и предупреждает Клиента в случаях, когда соответствующий продукт или услуга не подходят Клиенту.
- 13.5. Если Клиент не принимает во внимание предупреждение Банка и заключает сделку, которую Банк считает неподходящей для Клиента, Клиент подвергает себя риску, для соответствующей оценки, контроля и снижения которого у него нет достаточных знаний и опыта.
- 13.6. Если Клиент отказывается предоставить Банку запрошенную им информацию, предоставляет ее не полностью, не точно или не информирует Банк об изменениях в предоставленной ранее информации, Банк не несет ответственности за то, что он не может оценить или точно оценить, есть ли у Клиента достаточно знаний и опыта, чтобы осознать риски, связанные с соответствующим продуктом или услугой, и не может предупредить Клиента о случаях, когда продукт или услуга не подходят Клиенту, а также не может оценить, соответствует ли соответствующий продукт или услуга цели вклада и способен ли Клиент финансово понести убытки, которые может нанести данный продукт или услуга.
- 13.7. Клиент уполномочивает лица, которым Клиент присвоил права подавать установленные настоящими Правилами Поручения (распоряжения), подавать запрошенную Банком информацию от имени Клиента.
- 13.8. Банк имеет право не требовать от *частного клиента* информации о его

- опыте и знаниях в отношении сделок, предусмотренных настоящими Правилами, если:
- 13.8.1. Банк не предоставляет консультации о конкретной сделке с ценными бумагами;
- 13.8.2. Банк не занимается индивидуальным управлением ценных бумаг;
- 13.8.3. сделка относится к простым ценным бумагам, т. е. простым финансовым инструментам в понимании Закона рынка финансовых инструментов (в т. ч. акции, которые включены в регулируемый рынок; инструменты денежного рынка; облигации и долговые ценные бумаги другого рода (за исключением тех облигаций или долговых ценных бумаг, которые включают отчужденный инструмент); удостоверения фондов кладов);
- 13.8.4. услуги Банка предоставляются по инициативе Клиента;
- 13.8.5. Клиент проинформирован должным образом, что, при предоставлении соответствующей услуги, Банк не оценивает применимость сделки или ценных бумаг к Клиенту и что в результате этого Клиент не получает соответствующей защиты.

14. Информация о Банке и предоставляемых им услугах вкладов

- 14.1. Банк предоставляет Клиенту *Описание финансовых инструментов и услуг вкладов*, которое содержит требуемую законом информацию:
- 14.1.1. о Банке, как о поставщике услуг и предоставляемых им услуг вкладов и побочных услуг вкладов;
- 14.1.2. финансовых инструментах (видах ценных бумаг) и предлагаемых стратегиях вкладов с вкладами в соответствующие ценные бумаги или с рисками, связанными с конкретной стратегией вкладов;
- 14.1.3. стоимости услуг и связанных с этим издержках;
- 14.1.4. местах совершения сделки;
- 14.1.5. безопасном хранении ценных бумаг и денежных средств клиента;
- 14.1.6. Политике выполнения поручений по услугам вкладов;
- 14.1.7. другой информации, установленной законом, которая относится к Банку и предоставляемых им услугах вкладов.
- 14.2. С информацией, упомянутой в предыдущем пункте 14.1 настоящих Правил, и с изменениями данной информации Клиент может ознакомиться в филиалах Банка и на домашней странице Банка www.hipo.lv в Интернете.

15. Ответственность

- 15.1. Если Банк, действуя в пределах данного Клиентом поручения, не нарушил условий настоящих Правил, Договора и Закона, тогда Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента в связи с выполнением данного им поручения (распоряжения).
- 15.2. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента в связи с невыполнением данного ему поручения (распоряжения) Клиента, если поручение не было выполнено по обстоятельствам, не зависящим от Банка, или Банк не выполнил поручение (распоряжение) в других случаях, оговоренных в данных Правилах или Договоре.
- 15.3. Банк в любом случае не несет ответственности за неполученную Клиентом прибыль.
- 15.4. Клиент обязан возместить Банку все убытки, которые у него возникли в результате невыполнения Клиентом обязанностей и обязательств, установленных в Договоре или в настоящих Правилах.
- 15.5. Если Клиент не выполняет любые свои обязательства перед Банком, Банк имеет право остановить все операции с ценными бумагами, находящимися на

- счетах Клиента, до момента выполнения Клиентом обязательств.
- 15.6. Клиент несет ответственность за несанкционированный доступ третьих лиц к имеющейся в распоряжении Клиента процедуре идентификации, например: к паролям, таблицам расчета кодов тест-ключей, печатям и т. д.
- 15.7. Банк несет ответственность за находящиеся в распоряжении Банка идентификационные документы Клиента, например: таблицы расчета кодов тест-ключей, карточки с образцами подписей и т. д.
- 15.8. Банк не несет ответственности за последствия, вызванные деятельностью учреждений и решениями тех учреждений (ЛЦД, Биржи), услуги которых используются, при предоставлении Клиенту услуг, описанных в настоящих правилах.
- 15.9. Банк не отвечает перед Клиентом или третьими лицами за ошибки, опоздание, неточности при расчетах и выполнении других обязанностей, другие несовершенства и убытки, возникшие из-за не полностью или ошибочно заполненных клиентом документов, в результате подачи или неподдачи поручений.
- 15.10. Банк освобождается от ответственности за невыполнение обязательств Договора или настоящих Правил, если причиной данного невыполнения стали обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор). Непреодолимая сила – это происшествие, которое находится за пределами контроля Банка (например: природные катастрофы и стихии, военные действия, террористические акты, забастовки, повреждения средств связи и информационных систем, поправки к нормативным актам, дополнения или прием или вступление в силу новых актов, а также другие происшествия).
- 15.11. Клиент принимает на себя ответственность за свой вклад в ценных бумагах и соответствие выполнения вытекающих из него обязательств правовым актам конкретного государства. Клиент принимает на себя все риски, вытекающие из ограничений обмена валют, ограничений отчуждения или передачи ценных бумаг, налогов, пошлин и других платежей, которые действуют в соответствующем государстве.
- 15.12. Если Клиент, который открывает счет ценных бумаг, включен в список держателей внутренней информации какого-либо эмитента, он должен проинформировать об этом Банк. Если Клиент включен в список держателей внутренней информации какого-либо эмитента после того, когда уже открыт счет финансовых инструментов в Банке, Клиент незамедлительно информирует об этом Банк.
- 15.13. Клиент обязуется перед подачей каждого Поручения в Банк ознакомиться с действующей редакцией Правил и Прейскуранта. Банк не несет ответственности за убытки Клиента и другие его дополнительные расходы, если Клиент не ознакомился с действующей редакцией Правил и Прейскуранта.

16. Устранение конфликтов интересов

- 16.1. Банк проводит мероприятия для идентификации конфликтов интересов и их устранения, которые во время предоставления услуг вкладов могут возникнуть между Банком и его клиентами в связи с *Политикой предотвращения конфликта интересов при предоставлении услуги вкладов*.
- 16.2. По запросу Клиента Банк обеспечивает Клиенту возможность ознакомиться с описанием утвержденной Банком *Политики предотвращения конфликта интересов при предоставлении услуги вкладов*. С действующей версией *Политики предотвращения конфликта интересов*

при предоставлении услуги вкладов Клиент может ознакомиться в филиалах

Банка и на домашней странице Банка www.hipo.lv в Интернете.

17. Системы защиты вкладчиков и гарантий вкладов

- 17.1. Банк является участником системы защиты вкладчиков в связи с правилами Закона о защите вкладчиков. В случаях, установленных Законом о защите вкладчиков, Клиент имеет право на установленную законом компенсацию.
- 17.2. К денежным вкладам Клиента в Банке относятся правила Закона о гарантии вкладов, в соответствии с

которыми в случае недоступности Вклада Клиент имеет право на установленное законом гарантированное возмещение.

- 17.3. С правилами схемы защиты вкладчиков и системы гарантии вкладов Клиент может ознакомиться в *Описании Финансовых инструментов и услуг вкладов*.

18. Конфиденциальность

- 18.1. Стороны обязаны сохранять конфиденциальность в отношении информации, связанной со счетами и сделками с ценными бумагами, предусмотренными настоящими Правилами – ни одна из Сторон не имеет права разглашать данную информацию третьим лицам, за исключением случаев, установленных настоящими Правилами и Законом.
- 18.2. Банк гарантирует тайну сделок с ценными бумагами, совершенных со счета ценных бумаг Клиента, в соответствии с требованиями Закона о кредитных учреждениях и Закона о рынке финансовых инструментов.
- 18.3. Банк предоставляет информацию о счете ценных бумаг Клиента и

совершенных с него сделок только государственным учреждениям и лицам, установленным в Законе о кредитных учреждениях и Законе о рынке финансовых инструментов, в соответствующем указанном объеме.

- 18.4. Стороны согласны, что информацию о Клиенте, счетах Клиента, поручениях (распоряжениях) и сделках Банк может предоставлять третьим лицам, если данная информация необходима, чтобы обеспечить предоставление услуг Клиенту, или если третье лицо запрашивает данную информацию, при выполнении функций, установленных для нее Законом.

19. Жалобы и рассмотрение споров

- 19.1. Все недоразумения, которые возникают или могут возникнуть между Клиентом и Банком в ходе открытия или обслуживания счета ценных бумаг, решаются во внесудебном порядке путем проведения переговоров.
- 19.2. Клиент имеет право подать жалобу Банку в ходе предоставления услуг во время обслуживания счета ценных бумаг. Банк обязан рассмотреть жалобу и предоставить аргументированный

ответ в сроки и в порядке, установленные законом.

- 19.3. Если решение не может быть достигнуто в порядке, определенном в пункте 19.1, спор рассматривается в *третейском суде Ассоциации коммерческих банков Латвии*, единый регистрационный номер 40003746396, в соответствии с регламентом и уставом данного третейского суда на средства третейского суда Ассоциации

коммерческих банков Латвии. Правила данных документов считаются включенными в настоящий пункт. Решение третейского суда окончательное, обжалованию не подлежит и является обязательным для Сторон. Число третейских судей – один. Язык рассмотрения дела в третейском суде – латышский. Третейского судью поручено назначать председателю третейского суда Ассоциации коммерческих банков Латвии.

19.4. Условия предыдущего пункта 19.3 настоящих правила в отношении третейского суда не применяются к

Клиентам, которые считаются потребителями в понимании *Закона о защите прав потребителей* – такой совместный спор Клиента с Банком рассматривается в суде Латвийской Республики в соответствии с общими условиями.

19.5. Если иск или жалоба Клиента против Банка входят в компетенцию омбудса Ассоциации коммерческих банков Латвии, согласно регламенту данного учреждения, Клиент вправе передать иск или жалобу для рассмотрения омбудсом Ассоциации коммерческих банков Латвии.

20. Прочие условия

20.1. Имеющиеся между сторонами правовые отношения определяются Договором, настоящими Правилами и действующими в Латвийской Республике нормативными актами.

20.2. Обязанность Клиента ознакомиться с настоящими Правилами и информацией, упомянутой в разделе 14 настоящих Правил, а также с поправками к информации, упомянутой в настоящих Правилах и в разделе 14 настоящих правил.

20.3. Недействительность или несоответствие какого-либо из пунктов настоящих Правил нормативным актам не влияет на действительность остальных пунктов Правил или всех Правил в целом. После обнаружения такого недостатка Стороны договариваются об устранении недостатка и продолжают сотрудничать в соответствии с действующими пунктами Правил, чтобы как можно лучше сохранить цель и смысл настоящих правил.

20.4. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила, проинформировав об этом Клиента в порядке, установленном в разделе 11 настоящих Правил, за 30 календарных дней. Если Клиент не соглашается с предложенными Банком изменениями в Правилах, Клиент имеет

право в одностороннем порядке отказаться от договорных отношений, регулирующих обслуживание счета ценных бумаг, сообщив об этом Банку в письменном виде до даты вступления в силу изменений настоящих Правил. Действие договорных отношений в таком случае заканчивается после выполнения условий пунктов 20.9–20.11 настоящих Правил. Если Банк до дня вступления в силу изменений в Правилах не получил письменного заявления Клиента о прекращении договорных отношений, Банк вправе считать, что Клиент акцептовал предложенные Банком изменения в Правилах.

20.5. Клиент имеет право в одностороннем порядке завершить договорные отношения, регулирующие обслуживание счета ценных бумаг, подав Банку извещение о прекращении соответствующих договорных отношений как минимум за 30 дней, если Клиент выполнил все вытекающие из Договора или настоящих правил обязательства.

20.6. Банк имеет право в одностороннем порядке прекратить договорные отношения, регулирующие обслуживание счета ценных бумаг, сообщив об этом Клиенту как минимум за 30 дней, в следующих случаях:

- 20.6.1. принято решение о ликвидации Клиента или Клиент совершает какие-либо действия, которые направлены на его ликвидацию, реорганизацию, завершение деятельности, назначение администратора или ликвидатора;
- 20.6.2. констатированы фактические признаки неплатежеспособности Клиента, или в суд подано заявление о признании неплатежеспособности Клиента, иск о принудительной ликвидации Клиента, реорганизации, любым другим образом начат процесс о неплатежеспособности, принудительной ликвидации или реорганизации Клиента;
- 20.6.3. наступление недееспособности Клиента;
- 20.6.4. аннулирование или остановка лицензии основной деятельности Клиента (например лицензии на деятельность кредитного учреждения, лицензии на предоставление услуг вкладов);
- 20.6.5. Клиент не выполняет любые свои обязательства, вытекающие из настоящих Правил и любых других заключенных с Банком договоров и общих правил Банка;
- 20.6.6. имущество Клиента заложено, или на него наложен арест, на Клиента наложен запрет на проведение определенных действий, запрет на другие лица на передачу Клиенту денежных средств или имущества, на имущество Клиента наложено взыскание, установлены ограничения на выполнение обязательств Клиента, наступают другие обстоятельства, которые ограничивают право Клиента распоряжаться имуществом;
- 20.6.7. у Банка имеются подозрения, что Клиент совершает манипуляции на рынке или заключает сделки с ценными бумагами, используя внутреннюю информацию;
- 20.6.8. у Банка имеются подозрения в связи Клиента с легализацией средств, полученных преступным путем, или попыткой их легализации;
- 20.6.9. Клиент закрыл все свои денежные счета в Банке.
- 20.7. В случае смерти Клиента Банк имеет право в одностороннем порядке прекратить договорные отношения, регулирующие обслуживание счета ценных бумаг, без предварительного извещения.
- 20.8. Банк имеет право прекратить предоставление услуг, установленных настоящими Правилами в отношении ценных бумаг, которые держит Банк, или любого вида ценных бумаг, сообщив Клиенту о данном решении по крайней мере за 30 дней.
- 20.9. Если одна из Сторон подает второй Стороне извещение о завершении договорных отношений, регулирующих обслуживание счета ценных бумаг, с момента подачи данного извещения Клиент не имеет права подавать Банку поручения (распоряжения), за исключением поручений (распоряжений) о перечислении ценных бумаг Клиента, находящихся на счете Клиента, другому держателю ценных бумаг. Банк закрывает счет ценных бумаг Клиента, когда остаток на счете равен нулю и Клиент выполнил все свои обязательства перед Банком. Договорные отношения, регулирующие обслуживание счета ценных бумаг, считаются прекращенными с момента закрытия всех счетов ценных бумаг Клиента в Банке.
- 20.10. При получении или подаче извещения об окончании договорных отношений Клиент обязан незамедлительно подать в Банк поручение (распоряжение) на перечисление находящихся на счете Клиента ценных бумаг на указанный Клиентом счет ценных бумаг у другого держателя ценных бумаг. Если поручение (распоряжение) Клиента о перечислении ценных бумаг не получено в течение 30 дней от даты завершения договорных отношений, указанной в извещении об окончании договорных отношений, а также в случае, упомянутом в пункте 20.7

- настоящих Правил, Банк имеет право без предварительного предупреждения и без каких-либо других дополнительных процедур продать находящиеся на счете Клиента ценные бумаги или произвести отчуждение их в свою пользу по рыночной цене, которую определяет Банк, руководствуясь ценами на ценные бумаги на рынке, или если ценные бумаги не внесены в списки биржи или информация об их цене на бирже недоступна, руководствуясь стоимостью ценных бумаг на внебиржевом рынке или любой другой находящейся в распоряжении Банка информацией о данных или похожих ценных бумагах, перечислив доходы от продажи на денежный счет Клиента в Банке.
- 20.11. Клиент обязан в объеме, установленном в Прейскуранте Банка, выплатить вознаграждение за хранение ценных бумаг от даты окончания договорных отношений, указанной в извещении об окончании договорных отношений до перечисления ценных бумаг другому держателю ценных бумаг или до продажи ценных бумаг, а также вознаграждение за перечисление ценных бумаг.
- 20.12. Банк вправе требовать данные о Клиенте из базы данных Регистра жителей и ознакомиться с доступной информацией о клиенте, содержащейся в системах обработки персональных данных лиц Латвии и зарубежных стран (в том числе, но не только, Creditreform Latvija, BaltRisk), без дополнительного согласия Клиента.
- 20.13. Утверждая условия настоящих *Правил* обязательными для себя, Клиент, который является физическим лицом, соглашается с тем, что Банк имеет право воспользоваться возможностью получить информацию о Клиенте, включенную в Кредитный регистр Банка Латвии.
- 20.14. Утверждая условия настоящих *Правил* обязательными для себя, Клиент, который является юридическим лицом, соглашается с тем, что Банк имеет право воспользоваться возможностью получить включенную в Кредитный регистр Банка Латвии информацию о следующем:
- 20.14.1. о Клиенте, его дочерних и коммерческих обществах, в которых у Клиента имеется существенное участие;
- 20.14.2. участниках (держателях долей капитала) Клиента, у которых имеется существенное участие в данном коммерческом обществе;
- 20.14.3. должностных лиц Клиента, в том числе, но не только, о членах ревизионной комиссии и руководителе внутренней ревизионной службы.
- 20.15. Утверждая условия настоящих *Правил* обязательными для себя, Клиент недвусмысленно соглашается на обработку своих личных данных с целью предоставления ему услуг, а также соглашается с тем, что Банк имеет право предоставлять информацию о Клиенте лицам, состоящим вместе с Банком в одном концерне, и тем лицам, с которыми у Банка заключены действующие договоры, для выполнения договорных отношений которых необходим обмен данной информацией с условием, что лицо, которому Банк предоставляет информацию, письменно обязуется не разглашать любую предоставленную Банком информацию о Клиенте, в качестве исключения допуская только случаи, предусмотренные действующими нормативными актами.
- 20.16. Клиент обязуется перед подачей каждого Поручения в Банк ознакомиться с действующей редакцией Правил. Банк не несет ответственности за убытки Клиента и другие его дополнительные расходы, если Клиент не ознакомился с действующей редакцией Правил.