

ЧАСТЬ I СПЕЦИАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

_____ 20 ____ года

1. Банк: АО «TRASTA KOMERCIBANKA», Регистрационный номер 40003029667, адрес: ул. Миесниеку 9, г. Рига, LV-1050, Латвия

2. Клиент: Имя, фамилия/Название:

Персональный код, Серия, №, дата выдачи и учреждение, выдавшее паспорт stāde / Регистрационный номер,
Зарегистрировавшее учреждение, регистр:

Декларированный адрес / Юридический адрес :

Фактический адрес:

Представитель Клиента (имя, фамилия, должность):

П.к. представителя, Серия, №, дата выдачи и учреждение, выдавшее паспорт представителя:

Декларированный /фактический адрес представителя:

Расчетный счет представителя №. LV __/__/ KBRB __/__/ __/__/ __/__/ __/__/

3. Статус Клиента: частный клиент профессиональный клиент правомочный деловой партнер

ПРИМЕЧАНИЕ: статус клиента установлен до заключения настоящего договора и может быть изменен с учетом разработанной Банком политики определения статуса клиента, Договора и нормативных актов Латвийской Республики.

4. Информация Клиента: Расчетный счет Клиента № LV __/__/ KBRB __/__/ __/__/ __/__/ __/__/

5. По поручению Клиента, Банк: открывает счет финансовых инструментов № __/__/ __/__/ __/__/ __/__/ __/__/

Клиент подтверждает, что финансовые инструменты, приходяемые на счете, будут принадлежать Клиенту: Да Нет

открывает инвестиционный счет № LV __/__/ KBRB __/__/ __/__/ __/__/ __/__/

6. Средства связи, используемые для дачи распоряжений: телефон почта Trast.Net другие:

* Если в качестве средства связи выбран телефон, паролем, используемым в распоряжениях Клиента, является: _____

Примечание: если для подачи распоряжений используется электронная торговая система ТКВ Trader, сторонами подписывается Соглашение

7. Виды обмена информацией, связанной с инвестиционными услугами и средства связи для обмена информацией с Клиентом.

Виды обмена информацией: в бумажной форме электронной

ПРИМЕЧАНИЯ: 1) Если Клиент выбрал оба вида обмена информацией, это означает, что для него удобен любой из них, и Банк вправе по своему усмотрению использовать любой из этих двух видов.

2) Если в Общих положениях Договора установлено, что какая-либо конкретная информация (отправление и т.п.) подлежит вручению в бумажной (письменной) форме, применяется порядок, установленный Общими положениями Договора, независимо от выбранного здесь вида обмена информацией.

Клиент подтверждает, что ему: доступен Интернет, не доступен Интернет.

Если Клиенту доступен Интернет, то Клиент:

СОГЛАСЕН с тем, что Банк представляет предназначенную для Клиента информацию, которая не адресована ему лично, через Интернет,
 НЕ СОГЛАСЕН с тем, что Банк представляет предназначенную для Клиента информацию, которая не адресована ему лично, через Интернет.

Средства связи для обмена информацией с Клиентом:

факс телефон э -почта почта Trast.Net другие:

8. Сделки вне регулируемого рынка и многосторонней торговой системы.

- Банку разрешено осуществлять сделки с Финансовыми инструментами Клиента вне регулируемого рынка и многосторонней торговой системы
 Для каждой отдельной сделки с Финансовыми инструментами Клиента вне регулируемого рынка и многосторонней торговой системы Банку требуется согласие Клиента.

9. Хранение финансовых инструментов.

Банку разрешено использовать принадлежащие Клиенту финансовые инструменты в проведении сделок за свой счет или за счет другого клиента, в том числе в операциях по финансированию ценных бумаг, и Клиент подтверждает, что он не поставил никаких специальных условий для проведения таких операций Банком.

10. Прочие положения.

С подписанием настоящего договора Клиент подтверждает, что ознакомился с Банковской Политикой исполнения Распоряжений и согласен, что Распоряжения Клиента будут выполняться в соответствии с этой Политикой.

С подписанием настоящего договора Клиент подтверждает, что ознакомился с информацией, включенной в приложение, о Политике определения статуса клиента Банка, и Клиент подтверждает, что эта информация ему ясна и понятна.

11. Дополнительная информация:

Клиент _____ Банк _____

(расшифровка подписи)

М.П.

(должность, расшифровка подписи)

М.П.

1. Значение используемых в договоре терминов

- 1.1. Прейскурант – Прейскурант, установленный в Общих правилах обслуживания сделок и счетов.
- 1.2. Финансовые инструменты – финансовые инструменты в понимании Закона Латвийской Республики о рынке финансовых инструментов (простые и привилегированные акции, облигации и другие финансовые инструменты).
- 1.3. Счет финансовых инструментов – счет Клиента в Банке, на котором учитываются финансовые инструменты и отражается их движение после каждой произведенной операции.
- 1.4. События финансовых инструментов – факты или обстоятельства, влияющие на характеристики принадлежащих Клиенту Финансовых инструментов, держателем которых является Банк, а также действия эмитента при выполнении обязательств перед Клиентом как собственником финансовых инструментов (например, собрание акционеров, выплата дивидендов и процентов, погашение долговых финансовых инструментов, изменение номинальной стоимости финансовых инструментов, объединение эмиссий финансовых инструментов, разделение эмиссий финансовых инструментов, эмиссия права подписки).
- 1.5. Инвестиционные услуги – оказываемые Банком в соответствии с договором как инвестиционные услуги, так и сопутствующие инвестиционные услуги. Банк оказывает следующие Инвестиционные услуги: покупка, продажа и перевод финансовых инструментов на другой счет или на счет другого лица, снятие с регистрации и залог. Услуга, связанная с залогом Финансовых инструментов, оказывается на основании отдельного договора, заключаемого между Сторонами. В случаях, когда Клиент желает осуществить сделки с финансовыми инструментами под покрытие и/или осуществить торговые сделки с производными финансовыми инструментами, между Сторонами подписывается отдельные соглашения, в которых установлен порядок заключения таких сделок.
- 1.6. Инвестиционный счет – счет Клиента в Банке, на котором учитываются денежные средства Клиента, предусмотренные для инвестирования (вложения) в Финансовые инструменты, а также денежные средства Клиента, зачисленные в результате продажи (погашения) Финансовых инструментов, в том числе денежные средства, полученные при выплате процентов и дивидендов по Финансовым инструментам Клиента.
- 1.7. Стороны – Банк и Клиент.
- 1.8. Договор – заключенный между Банком и Клиентом договор об оказании инвестиционных и сопутствующих инвестиционных услуг, который состоит из Специальных условий, Общих положений и других документов, установленных Клиентом и Банком в качестве неотъемлемой составной части договора.
- 1.9. Расчетный счет – Расчетный счет Клиента в Банке.
- 1.10. Истинный благополучатель – физическое лицо в понимании Закона Латвийской Республики «О предотвращении легализации полученных преступным путем средств и финансирования терроризма», или в понимании иного закона Латвийской Республики, замещающего указанный закон.
- 1.11. «письменно»/ «письменный» – в понимании Договора означает письменно на бумаге (в бумажной форме).
- 1.12. Распоряжение – выражение воли Клиента в отношении Финансовых инструментов (купить, продать, перевести на другой счет или на счет другого лица, снять с регистрации, заложить и т.п.), на основании которого Банк начинает исполнять сделку с Финансовым инструментом или другое затребованное Клиентом действие.
- 1.13. Общие правила обслуживания сделок и счетов – утвержденные Банком правила, регулирующие правоотношения Клиента и Банка, поскольку они не противоречат Договору.

2. Предмет Договора

- 2.1. В соответствии с настоящим Договором, Банк за вознаграждение оказывает Клиенту Инвестиционные услуги, а также за вознаграждение осуществляет открытие, содержание, обслуживание и закрытие Счета финансовых инструментов и Инвестиционного счета.
- 2.2. Одной из оказываемых Банком Инвестиционных услуг является услуга по хранению Финансовых инструментов. Другие оказываемые Банком Инвестиционные услуги установлены в подпункте 1.5. Общих положений Договора.

- 2.3. При исполнении Распоряжений Клиента о сделках с финансовыми инструментами, Банк обеспечивает для Клиента по возможности лучшие результаты, принимая во внимание цену сделки, расходы, скорость исполнения, возможность исполнения и расчетов, объем сделки, ее специфику или любые другие соображения в отношении исполнения Распоряжения.

3. Статус и идентификация Клиента

- 3.1. В соответствии с разработанной Банком политикой определения статуса Клиента, Банк устанавливает применимый к Клиенту статус (частный клиент, профессиональный клиент, правомочный деловой партнер), и при необходимости изменяет его.
- 3.2. Применимый к Клиенту статус относится ко всем оказываемым Клиенту Инвестиционным услугам в их совокупности, если Банк и Клиент письменно не условились об ином.
- 3.3. Первоначальный статус Клиента фиксируется в Специальных условиях Договора.
- 3.4. Клиент вправе потребовать у Банка присвоения ему другого статуса клиента. Свое требование Клиент предъявляет Банку в письменном виде.
- 3.5. Банк может отказаться изменить применимый к Клиенту статус при наличии хотя бы одного из следующих условий:
 - a) Клиент не соответствует критериям затребованного статуса, установленным нормативными актами Латвийской Республики;
 - b) Выполнение просьбы Клиента противоречило бы разработанной Банком политике определения статуса Клиента;
 - c) Банк считает, что Клиенту необходима большая степень защиты, чем предусмотренная затребованным Клиентом статусом.
- 3.6. В случаях, когда Законом Латвийской Республики «О рынке финансовых инструментов» разрешено изменение статуса Клиента, и указанный закон не требует письменного соглашения, Банк, в случае необходимости, меняет применимый к Клиенту статус своим решением и письменно сообщает об этом Клиенту.

Если статус профессионального клиента установлен Клиенту по его просьбе, Банк, при получении информации о том, что Клиент больше не соответствует требованиям, предъявляемым к профессиональному клиенту, принимает решение об отзыве такого статуса, и письменно информирует об этом Клиента.

- 3.7. О смене статуса Клиента Стороны подписывают изменение Специальных условий Договора, за исключением случаев, установленных подпунктом 3.6. Общих положений Договора.
- 3.8. Изменение статуса Клиента вступает в силу с момента вступления в силу соответствующих изменений Специальных условий Договора, за исключением случаев, установленных подпунктом 3.6. Общих положений Договора. В указанных исключительных случаях изменение статуса Клиента вступает в силу с момента принятия решения Банка. При этом в случае, предусмотренном частью второй подпункта 3.6. Общих положений Договора, с момента принятия решения Банка Клиенту восстанавливается статус, имевший у него до присвоения статуса профессионального клиента.
- 3.9. Идентификация Клиента производится Банком в соответствии со Специальными условиями Договора и Общими правилами сделок и обслуживания счетов.
- 3.10. В случае изменения идентификационных и иных данных Клиента, указанных в Специальных условиях Договора, Клиент обязан незамедлительно сообщить об этом Банку, представив Банку также документы, подтверждающие изменения. В случае неисполнения Клиентом настоящего условия, он принимает на себя всю ответственность за убытки, возникшие в связи с этим.
- 3.11. Клиент обязан представлять Банку затребованную информацию и запрошенные документы, необходимые для исполнения Договора, включая, но не только, информацию о финансовом положении и инвестиционном опыте Клиента, а также о целях использования им Инвестиционных услуг.
- 3.12. Клиент обязан как по требованию Банка, так и без специального требования Банка представлять Банку информацию о том, включен ли Клиент в Регистр держателей внутренней информации Эмитента, а также постоянно обновлять эту информацию для себя и для Банка.
- 3.13. Клиент обязан как по требованию Банка, так и без специального требования Банка представлять Банку информацию об Истинных благополучателях.

4. Порядок дачи Распоряжений Банку Клиентом. Принятие и исполнение Распоряжений.

- 4.1. Клиент дает Банку распоряжения в порядке и посредством связей, установленных Специальными условиями Договора, в дополнение, Клиент вправе отдать Банку Распоряжение, лично явившись в Банк в рабочее время Банка.
- 4.2. Исключением из пункта 4.1 Договора являются случаи, когда подаются Распоряжения по проведению сделок с производными финансовыми инструментами (как это предусмотрено заключенным между сторонами Соглашением о покупке и продаже производных финансовых инструментов) – в таком случае Распоряжения подаются только с использованием электронной торговой системы ТКВ Trader.
- 4.3. Распоряжение Банку может дать как лично Клиент, так и от имени Клиента – его представитель / уполномоченное лицо.
- 4.4. Клиент должен давать Банку точные, ясные и недвусмысленные Распоряжения в соответствии с прилагаемой к Договору формой, которая является приложением №1 к Договору и его неотъемлемой составной частью.
- 4.5. Если Клиент дает Распоряжение в бумажной форме, представитель Банка удостоверяется в визуальном сходстве имеющейся в Распоряжении подписи и оттиска печати (если таковой имеется) с содержащимся в Договоре или в списке уполномоченных лиц.
- 4.6. Если Распоряжения даны Клиентом с использованием факса и/или других средств электронной связи, о которых Стороны условились в Специальных условиях Договора, эти Распоряжения должны подтверждаться тест-ключом, паролем или другим идентификатором, присвоенным Клиенту Банком. Любое Распоряжение, подтвержденное присвоенным Клиенту тест-ключом, паролем или другим идентификатором, считается данным от имени Клиента, и такое Распоряжение и последствия его исполнения являются обязательными для Клиента.
- 4.7. Клиент не возражает против того, чтобы Банк без предупреждения записывал телефонные переговоры с Банком. Стороны условились, что такие записи телефонных переговоров равноценны Распоряжениям, данным в письменном виде, а также служат доказательством в случае споров или разногласий, в том числе при рассмотрении таких споров в суде или третейском суде.
- 4.8. Клиент полностью ответственен за сохранность присвоенного ему тест-ключа, пароля и другого идентификатора, и за то, чтобы они не стали известны лицам, не уполномоченным Клиентом.
- 4.9. Принятие Распоряжений от Клиента и исполнение Распоряжений регулируется Законом и Банковской Политикой исполнения распоряжений. Клиент подтверждает, что перед заключением Договора ознакомился с Банковской Политикой исполнения распоряжений и согласен с ней.
- 4.10. Банк обязан информировать Клиента о существенных изменениях в Политике исполнения распоряжений.
- 4.11. Перед передачей Банку Распоряжения о продаже или переводе Финансовых инструментов, Клиент обязан обеспечить достаточное количество Финансовых инструментов на Счете Финансовых инструментов, если Стороны не договорились о другом порядке, и достаточное для уплаты Банковской комиссии количество денежных средств на Инвестиционном счете.
- 4.12. Если Клиент дает Распоряжение о переводе Финансовых инструментов от третьего лица – держателя Финансовых инструментов Клиента на Счет финансовых инструментов Клиента, Клиент гарантирует, что Финансовые инструменты, переводимые им, не заложены, не арестованы, и права собственности на них не ограничены каким-либо иным образом. Давая такое Распоряжение, Клиент указывает Банку третье лицо – держателя Финансовых инструментов Клиента, у которого хранятся переводимые Финансовые инструменты, и обязуется представить этому лицу информацию о данном Банку Распоряжении, и дать указания для осуществления расчетов. Банк выполняет Распоряжение Клиента только после того, как от указанного держателя Финансовых инструментов будет получено подтверждение, что Клиент представил ему всю информацию об отданном Распоряжении и указания для осуществления расчетов.
- 4.13. Банк исполняет распоряжения Клиента незамедлительно, в порядке их поступления.
- 4.14. Перед вручением Распоряжения на приобретение Финансовых инструментов, Клиент обязан предварительно обеспечить достаточное количество денежных средств на открытом в Банке Инвестиционном счете для осуществления сделки и уплаты Банковской комиссии, если Стороны не договорились о каком-либо ином порядке.
- 4.15. Банк может отказаться от принятия и/или исполнения Распоряжения Клиента, причем Банку не может быть поставлена в
- вину задержка Распоряжения Клиента, при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:
- Распоряжение является неточным или двусмысленным,
 - Распоряжение противоречит другому действительному (не отмененному) Распоряжению Клиента, исполнение которого не закончено,
 - Распоряжение является неполным, непонятным или неправильно оформленным, в том числе Распоряжение не подписано или не подтверждено тест-ключом или паролем,
 - особенности Распоряжения, в том числе из-за указаний Клиента, делают его неисполнимым, или неисполнимым в порядке, установленном подпунктом 4.13 Общих положений Договора,
 - существующие условия рынка делают Распоряжение неисполнимым, или неисполнимым в порядке, установленном подпунктом 4.13. Общих положений Договора,
 - интересы клиента требуют иных действий, чем затребованные Клиентом в Распоряжении,
 - Клиент не обеспечил необходимую для исполнения Распоряжения свободную от обременений третьих лиц достаточность Финансовых инструментов на Счете финансовых инструментов,
 - Клиент не обеспечил необходимую для исполнения Распоряжения и уплаты Банковской комиссии свободную от обременений третьих лиц достаточность денежных средств на Инвестиционном счете,
 - Клиент своими действиями или бездействием препятствует исполнению Распоряжения,
 - в Распоряжении Клиент требует от Банка оказания услуги или сделки, не предусмотренной Договором,
 - среди указанных в Распоряжении Финансовых инструментов указан Финансовый инструмент, в отношении которого Банк не оказывает Инвестиционные услуги вообще или не оказывает затребованную Инвестиционную услугу,
 - в Распоряжении затребовано исполнение сделки в месте, в котором Банк не осуществляет сделок,
 - Распоряжение противоречит принятой рыночной практике,
 - Распоряжение противоречит нормативным актам Латвийской Республики, или нормативным актам страны, в которой должно быть исполнено Распоряжение или хранятся Финансовые инструменты,
 - у Банка возникают подозрения, что затребованная в Распоряжении сделка исполняется с использованием внутренней информации или с целью осуществления рыночных манипуляций,
 - у Банка возникают подозрения о связи затребованной в Распоряжении сделки с легализацией средств, полученных преступным путем, попыткой легализации или финансированием терроризма.
- 4.16. Если обстоятельство, дающее Банку право отказаться принять и/или исполнить Распоряжение Клиента, возникло после принятия Распоряжения к исполнению или после начала исполнения Распоряжения, Банк вправе приостановить исполнение Распоряжения, причем Банку не может быть поставлена в вину задержка исполнения Распоряжения Клиента.
- 4.17. Об отказе принять Распоряжение к исполнению или исполнить Распоряжение Банк сообщает Клиенту, с указанием причин своих действий.
- 4.18. Частный клиент своевременно информируется о любых значительных трудностях в отношении надлежащего исполнения Распоряжения.
- 4.19. Клиент вправе запросить у Банка информацию о ходе исполнения Распоряжения.
- 4.20. Для исполнения Распоряжения Клиента Банк вправе использовать посредников.
- 4.21. Перед исполнением Распоряжения Банк вправе блокировать денежные средства, находящиеся на Инвестиционном счете Клиента, и Финансовые инструменты, находящиеся на Счете финансовых инструментов Клиента, в объеме, необходимом для исполнения Распоряжения Клиента и уплаты Банковской комиссии.
- 4.22. В случае если в соответствии с условиями Распоряжения Клиента, сделка не осуществляется, заблокированная для сделки денежная сумма и Финансовые инструменты деблокируются в течение 1 (одного) рабочего дня.
- 5. Хранение финансовых инструментов**
- 5.1. Основными действиями, осуществляемыми Банком при оказании услуги по хранению Финансовых инструментов, являются:

- a) Учет Финансовых инструментов Клиента, находящихся на хранении в Банке, выдача Клиенту выписок с Инвестиционного счета и Счета финансовых инструментов,
 - b) Осуществление расчетов по сделкам Клиента, заключенным в соответствии с Распоряжениями Клиента,
 - c) Инкассация доходов от Финансовых инструментов Клиента в пользу Клиента;
 - d) Предоставление Клиенту имеющейся в распоряжении Банка информации о Событиях финансовых инструментов.
- 5.2. Банк несет ответственность за незамедлительную регистрацию сделок с Финансовыми инструментами и немедленное приходявание полученных в результате этих сделок Финансовых инструментов на Счете финансовых инструментов Клиента.
- 5.3. В течение одного рабочего дня с момента приходявания на Счете Финансовых инструментов Клиента, Банк по требованию Клиента выдает ему выписку Счета финансовых инструментов (сообщение о состоянии портфеля).
- 5.4. Стороны договорились, что Финансовые инструменты, находящиеся на Счете финансовых инструментов, служат обеспечением требований Банка к Клиенту. Учитывая, что Финансовые инструменты, находящиеся на Счете финансовых инструментов, заложены в пользу Банка, Клиент должен осознавать и считаться с тем, что реализация залогового права Банка всегда имеет преимущество перед исполнением услуги по хранению и исполнением Распоряжения Клиента.
- 5.5. Банк вправе отказать Клиенту в оказании услуги по хранению Финансовых инструментов в отношении любого Финансового инструмента Клиента, с обоснованным указанием причины такого отказа (например, невозможность учета, или отсутствие права учета такого имущества, или неясность ситуации с Истинным благополучателем, или с вещными правами Клиента на Финансовые инструменты (например, собственность или пользование), или же у Банка возникают подозрения в том, что Клиент действует, используя внутреннюю информацию или с целью осуществления рыночных манипуляций, или у Банка возникают подозрения о связи действий Клиента с легализацией средств, полученных преступным путем, попыткой легализации или финансированием терроризма).
- 5.6. При получении необходимой информации от соответствующего эмитента, Банк прилагает разумные усилия к тому, чтобы информировать Клиента обо всех сообщениях в отношении событий финансовых инструментов эмитента, которые, по мнению Банка, существенно влияют на Финансовые инструменты Клиента, и о которых Банку стало известно. Банк не несет ответственности за проверку включенной в сообщения информации в отношении событий финансовых инструментов, а также за точность любого перечисления или обобщения сведений, не произведенного силами Банка.
- 5.7. При получении необходимой информации, Банк прилагает разумные усилия к тому, чтобы информировать Клиента о полученных дивидендах и других доходах в отношении Финансовых инструментов Клиента.
- 5.8. Для обеспечения Клиенту возможности участия в общих собраниях владельцев Финансовых инструментов, Банк в сроки, установленные эмитентом, держателем регистра и/или ответственным хранителем (например, депозитарием), представляет указанным лицам информацию о наличии у Клиента Финансовых инструментов конкретного эмитента, и обеспечивает передачу Клиенту соответствующих бюллетеней голосования и иной информации, необходимой для реализации иных прав Клиента, подтвержденных хранящимися в Банке Финансовыми инструментами, с условием, что Банком своевременно получены соответствующие запросы или информация от эмитента, держателя регистра и/или ответственного хранителя. Указанная информация сообщается Клиенту не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня получения ее Банком. Для реализации права владения Финансовым инструментом, в том числе права участия в общем собрании акционеров, Банк по требованию Клиента выдает ему доверенность.
- 5.9. Дивиденды и другие причитающиеся Клиенту доходы Банк зачисляет на счет Клиента в течение 2 (двух) рабочих дней с момента их получения.
- 5.10. Финансовые инструменты, принадлежащие Клиенту, Банк хранит отдельно от своих Финансовых инструментов.
- 5.11. Банк вправе хранить принадлежащие Клиенту Финансовые инструменты у третьего лица, с соблюдением положений, установленных нормативными актами Латвийской Республики. Если Банк хранит принадлежащие Клиенту Финансовые инструменты у третьего лица, Банк обеспечивает, чтобы

принадлежащие Клиенту Финансовые инструменты идентифицировались отдельно от Финансовых инструментов, принадлежащих Банку или третьему лицу.

6. Порядок расчетов

- 6.1. При заключении Договора Банк открывает Клиенту Инвестиционный счет (или несколько, если необходимо) и Счет финансовых инструментов (или несколько, если необходимо).
- 6.2. Инвестиционный счет является счетом ограниченного доступа и используется для расчетов по сделкам с Финансовыми инструментами.
- 6.3. Денежные средства могут быть зачислены на Инвестиционный счет только внутренним переводом Банка, осуществляемым Банком или при оказании какой-либо Инвестиционной услуги, или по поручению Клиента с Расчетного счета Клиента. Денежные переводы на Инвестиционный счет от третьих лиц Банком не принимаются.
- 6.4. По поручению Клиента, данному вне рамок договора, денежные средства с Инвестиционного счета могут быть перечислены только на расчетный счет Клиента и только при условии, что Банк дал согласие на такое перечисление.
- 6.5. Стороны считают данное Клиентом Распоряжение поручением Банку за счет Клиента производить связанные со сделкой расчеты, и покрывать за счет Клиента расходы, связанные с исполнением Распоряжения, с учетом всех расходов, возникших в прямой связи с исполнением Распоряжения, включая платеж места исполнения, платеж за расчеты, пошлины и сборы, а также платежи другим лицам, вовлеченным в исполнение Распоряжения. Тем самым, Банку Договором поручается без особого предупреждения Клиента или согласования с Клиентом, дебетовать Инвестиционный счет Клиента на необходимые суммы, и Счета финансовых инструментов – на необходимое количество Финансовых инструментов.
- 6.6. За оказанные Банком Инвестиционные и другие услуги Клиент платит Банку вознаграждение (комиссию) в соответствии с письменно заключенным Сторонами специальным соглашением, или, если такого соглашения не имеется, в соответствии с тарифами Банка, указанными в Прейскуранте Банка, действующем на момент начала оказания услуги.
- 6.7. За оказанные Банком Инвестиционные и другие услуги Клиент обязуется платить Банку вознаграждение (комиссию) в сроки, установленные в Специальных условиях или другом документе, регулирующем правоотношения Сторон в связи с конкретной услугой Банка.
- 6.8. Действующий Прейскурант Банка доступен Клиенту как минимум на домашней странице Банка в Интернете и в офисных помещениях Банка.
- 6.9. Тарифы вознаграждения, определенные в специальном письменном соглашении Сторон, могут быть изменены только в порядке, установленном этим соглашением, и Клиенту сообщается об этом в установленном этим соглашением порядке.
- 6.10. Банк вправе в одностороннем порядке изменить Прейскурант. О таких изменениях Банк сообщает, размещая информацию в помещениях обслуживания клиентов Банка и на домашней странице Банка в Интернете www.tkb.lv.
- 6.11. Банковская комиссия за сделку, начатую до вступления в силу нового тарифа на такую сделку, и законченную после вступления в силу нового тарифа, начисляется в соответствии с тарифом, действовавшим в момент начала сделки.
- 6.12. Если в течение 20 (двадцати) календарных дней после размещения изменений Прейскуранта в соответствии с подпунктом 6.10 Общих положений Договора Клиент не сообщает Банку о своем несогласии с измененными тарифами на услуги, считается, что Клиент согласен с ними. Если Клиент не согласен с измененными тарифами, он вправе, в соответствии с условиями Договора, прекратить Договор.
- 6.13. Если на Инвестиционном счете не имеется или недостаточно валютных средств для исполнения Распоряжения Клиента, или уплаты Банковской комиссии, или удовлетворения других требований Банка, Банк вправе конвертировать денежные средства, находящиеся на Инвестиционном счете Клиента, в необходимую валюту, по курсу, установленному Банком на момент исполнения Распоряжения или снятия комиссионных.
- 6.14. Если на Инвестиционном счете не имеется достаточного количества свободных денежных средств, Клиент уполномочивает Банк дебетовать Расчетный счет Клиента и любой другой счет Клиента, открытый в Банке, при необходимости производя конвертацию в соответствии с обменным курсом валюты Банка на соответствующий день.

- 6.15. Если на счетах Клиента в Банке не имеется достаточного количества свободных денежных средств для исполнения Распоряжения Клиента, или уплаты Банковской комиссии, или удовлетворения других требований Банка, Клиент настоящим уполномочивает Банк без отдельного предупреждения Клиента или согласования с Клиентом, продать по свободной цене Финансовые инструменты, находящиеся на Счетах финансовых инструментов Клиента, в объеме, необходимом для погашения требований Банка к Клиенту.
- 6.16. Если Клиент полностью или частично не уплатил Банку комиссионные или другие платежи, вытекающие из Договора, он уплачивает Банку неустойку в размере 0,2% (две десятых процента) от своевременно неуплаченной суммы за каждый просроченный день. Уплата неустойки не освобождает Клиента от исполнения других обязательств.
- 6.17. Клиент согласен, что денежные средства, находящиеся на Инвестиционном счете Клиента, и Финансовые инструменты, находящиеся на Счете финансовых инструментов Клиента, по Договору заложены Банку (финансовый залог) для обеспечения исполнения финансовых обязательств Клиента перед Банком, вытекающих из Договора и других заключенных между Сторонами договоров.
- 7. Порядок рассмотрения споров. Применимое право**
- 7.1. Стороны условились, что Клиент вправе предъявить свои претензии по исполнению Распоряжения в течение 7 (семи) рабочих дней с момента оприходования сделки. Если в указанный выше срок претензий от Клиента не поступит, считается, что Клиент согласен со всеми действиями, которые производились в рамках настоящего Договора в процессе исполнения Распоряжения. Если Клиентом предъявлены претензии, Банк обязуется представить на них аргументированный ответ в течение 30 (тридцати) дней.
- 7.2. Любой спор, разногласие или требование, вытекающее из Договора, касающееся Договора, его изменения, нарушения, прекращения, законности, действительности или толкования (интерпретации), разрешается путем переговоров.
- 7.3. Если в течение 30 (тридцати) календарных дней достигнуть соглашения путем переговоров не удалось, любой спор, разногласие или требование, вытекающее из Договора, касающееся его или его нарушения, прекращения, недействительности, окончательно разрешается по выбору истца – или в судах Латвийской Республики в соответствии с нормативными актами Латвийской Республики, или в Третейском суде Ассоциации коммерческих банков Латвии в г.Риге, в составе одного третейского судьи, на латышском языке, в соответствии с уставом, регламентом этого третейского суда и положением «Об издержках Третейского суда Ассоциации коммерческих банков Латвии».
- 7.4. Если истец решит обратиться в суд Латвийской Республики, то судом первой инстанции будет суд по юридическому адресу Банка.
- 7.5. Настоящий договор толкуется и регулируется нормативными актами Латвийской Республики за исключением случаев, когда отношения Сторон при исполнении Банком Распоряжения регулируются в соответствии с правом других стран. В понимании настоящего подпункта правом других стран являются нормативные акты страны, в соответствии с которыми осуществляются предусмотренные Договором операции, а также любые другие нормативные акты, право, распоряжения, правила, постановления или рыночная практика, влияющие на права и обязанности Клиента в отношении предусмотренных Договором операций или в связи с ними.
- 8. Ответственность**
- 8.1. Банк не обязан производить никаких действий в отношении Финансовых инструментов Клиента кроме тех, в основе которых лежат Распоряжения, за исключением случаев, когда в соответствии с Договором или каким-либо иным документом Клиент уполномочил Банк, или когда это необходимо или желательно для выполнения обязательств Банка в соответствии с Договором.
- 8.2. При исполнении Договора Банк обязан действовать как порядочный и заботливый хозяин и обеспечить оказание Инвестиционных услуг с достаточным профессионализмом и тщательностью в интересах Клиента.
- 8.3. Банк возмещает возникшие у Клиента убытки, если Клиент терпит убытки из-за представленной Банком неправильной информации или потому, что Банк, исполняя Договор, не действовал как порядочный и заботливый хозяин или не обеспечил оказание услуг с достаточным профессионализмом и тщательностью.
- 8.4. Клиент осознает, что сделки с Финансовыми инструментами связаны с различными рисками (страновой риск, политический риск, риск неисполнения обязательств со стороны эмитента или со стороны других лиц, привлеченных к сделке (также их несостоятельность), валютный риск, правовой риск, корпоративный риск, и др.). Подписывая Договор, Клиент удостоверяет, что он информирован о них и принимает на себя все риски, связанные с вложениями в Финансовые инструменты, а также осознает и согласен с тем, что по причине неблагоприятного воздействия этих рисков Клиент может понести убытки, которые Банк не обязан возмещать.
- 8.5. Банку не может быть поставлено в вину то, что он не действовал как порядочный и заботливый хозяин и не обеспечил оказание Инвестиционных услуг с надлежащим профессионализмом и тщательностью в интересах Клиента, по крайней мере, в следующих случаях:
- Банк действовал в рамках Договора;
 - Банк действовал в рамках разработанных им политик, о которых Банк поставил в известность Клиента;
 - Банк действовал в соответствии с принятой рыночной практикой;
 - в соответствующем случае Банк действовал в соответствии с правовыми нормами, применимыми в месте исполнения сделки;
 - наступил рисковый случай, связанный со сделками с Финансовыми инструментами;
 - убытки возникли у Клиента при исполнении Банком распоряжения, которое он добросовестно считал Распоряжением, данным лично Клиентом или уполномоченным лицом/представителем Клиента от имени Клиента, или в связи с сообщениями, требованиями, отказами, согласием, квитанциями, корпоративными или иными документами, которые Банк считал подлинными;
 - Банк при принятии решения о третьем лице, которому передаются для хранения принадлежащие Клиенту Финансовые инструменты, с надлежащим умением и тщательностью оценил компетентность этого лица и его репутацию на финансовом рынке, а также существующие в соответствующей стране требования или рыночную практику в отношении хранения Финансовых инструментов Клиента, которые могли бы неблагоприятно повлиять на интересы Клиента.
- 8.6. В соответствии с Договором, Банк не принимает на себя обязанности менеджера или инвестиционного консультанта Клиента, и тем самым не принимает на себя ответственность за последствия, которые могут возникнуть при выборе способа приобретения или отчуждения или иных действиях с Финансовыми инструментами Клиента.
- В случае, если Банк оказывает Инвестиционную услугу – предоставление консультаций о вложениях в Финансовые инструменты, Стороны должны письменно условиться об особенностях применения настоящего пункта.
- 8.7. Клиент несет ответственность за представление достоверной, правильной, точной и своевременной информации о правовом статусе Финансовых инструментов.
- 8.8. Клиент возмещает Банку убытки, возникшие по причине действий или бездействия Клиента.
- 9. Раскрытие информации и конфиденциальность**
- 9.1. Банк гарантирует тайну Счета финансовых инструментов Клиента, его Инвестиционного счета и сделок, связанных с Финансовыми инструментами, только в случаях, предусмотренных нормативными актами Латвийской Республики, нормами права, применимыми в месте исполнения сделки, и в следующих случаях: (а) любому профессиональному консультанту Банка, или (б) в ходе надлежащего исполнения Договора, или в случаях, когда раскрытие информации необходимо в связи с принятой рыночной практикой.
- 9.2. Банк вправе раскрыть информацию о Клиенте, Счете финансовых инструментов Клиента, его Инвестиционном счете и сделках, связанных с Финансовыми инструментами, только в случаях, предусмотренных нормативными актами Латвийской Республики, нормами права, применимыми в месте исполнения сделки, и в следующих случаях: (а) любому профессиональному консультанту Банка, или (б) в ходе надлежащего исполнения Договора, или в случаях, когда раскрытие информации необходимо в связи с принятой рыночной практикой.
- 9.3. С учетом соблюдения вышеуказанного, Банк и Клиент в любой момент будут обеспечивать конфиденциальность в отношении Договора и предусмотренных им обязательств, и не раскроют третьим лицам никакую информацию, полученную в ходе исполнения Договора или в связи с ним, без письменного согласия второй Стороны.
- 10. Изменение Договора. Действие Договора и его прекращение**

- 10.1. Договор вступает в силу с момента подписания и является бессрочным.
- 10.2. Действие Договора может быть прекращено:
- 10.2.1. По соглашению Сторон;
- 10.2.2. В одностороннем порядке (без указания мотивов) – любой Стороной, с письменным сообщением об этом второй Стороне минимум за 30 (тридцать) рабочих дней;
- 10.2.3. В одностороннем порядке (с указанием мотивов) – любой Стороной, с письменным сообщением об этом второй Стороне минимум за 5 (пять) рабочих дней, в случае нарушения договора, или незамедлительно – в случае повторного нарушения договора;
- 10.2.4. В одностороннем порядке – Клиентом, если он не согласен с новыми тарифами комиссии Банка на какую-либо из Инвестиционных услуг, с письменным сообщением об этом Банку как минимум за 14 (четырнадцать) рабочих дней;
- 10.2.5. В одностороннем порядке – Клиентом, если он не согласен с изменениями в какой-либо из политик, разработанных Банком и связанных с оказанием Инвестиционных услуг (Политика предотвращения конфликта интересов, Политика определения статуса Клиента, Политика исполнения Распоряжений), с письменным сообщением об этом Банку как минимум за 14 (четырнадцать) рабочих дней;
- 10.2.6. В одностороннем порядке – Клиентом, если он не согласен с измененными Общими положениями Договора, с письменным сообщением об этом Банку как минимум за 14 (четырнадцать) рабочих дней;
- 10.2.7. В других случаях, установленных нормативными актами.
- 10.3. Клиент вправе прекратить Договор в соответствии с подпунктом 10.2.4 или 10.2.6 Общих положений только в срок, в **течение которого он должен выразить свое отрицательное отношение (несогласие) по поводу предложенных изменений.**
- 10.4. Клиент вправе прекратить Договор в соответствии с подпунктом 10.2.5 в течение 10 (десяти) календарных дней со дня, когда ему сообщено об изменениях в политике.
- 10.5. В случае прекращения Договора Клиент должен представить Банку Распоряжение о действиях с Финансовыми инструментами, находящимися на Счете финансовых инструментов Клиента, и денежными средствами, находящимися на его Инвестиционном счете.
- 10.6. В случае прекращения Договора Банк в первую очередь использует денежные средства, находящиеся на Инвестиционном счете, и Финансовые инструменты, находящиеся на Счете финансовых инструментов, для удовлетворения требований Банка к Клиенту, затем для удовлетворения требований третьих лиц в связи со сделками с Финансовыми инструментами, и только тогда исполняет Распоряжение Клиента о действиях с Финансовыми инструментами

и денежными средствами, находящимися на Инвестиционном счете. Для удовлетворения требований Банк в первую очередь использует денежные средства, и только если их не хватает, - Финансовые инструменты.

- 10.7. При условии достижения нулевого остатка на Счете финансовых инструментов Клиента, Банк его закрывает. Закрытие обоих Счетов является подтверждением прекращения Договора.
- 10.8. Если в Договоре не установлено иное, все изменения договора должны быть исполнены в письменном виде и подписаны уполномоченными представителями Сторон.
- 10.9. Банк вправе в одностороннем порядке изменять Общие положения Договора. Об изменениях Общих положений Договора Банк направляет Клиенту соответствующее сообщение не позднее 20 (двадцати) календарных дней до вступления изменений в силу. Если в течение 10 (десяти) календарных дней после отправления Клиенту вышеуказанного сообщения он не сообщает Банку о своем несогласии с измененными Общими условиями Договора, считается, что Клиент согласен со всеми изменениями. Если Клиент не согласен с измененными Общими условиями Договора, он вправе в соответствии с условиями Договора прекратить его.

11. Заключительные условия

- 11.1. Банк вправе разглашать содержание Договора и информацию, полученную им в связи и/или на основании Договора, акционерам Банка и государственным органам по требованию этих органов, а также третьим лицам, от которых Банк получает профессиональные услуги (ревизоры, аудиторы, юристы и т.д.) и/или с которым Банк заключил договоры цессии в связи с настоящим Договором.
- 11.2. Стороны осознают, что Общие правила обслуживания сделок и счетов Банка, Прейскурант и связанные с оказанием Инвестиционных услуг политики, разработанные Банком, не являются неотъемлемой составной частью Договора, но применяются к отношениям Сторон, вытекающим из Договора.
- 11.3. Термины, значение которых не оговорено в Общих положениях Договора, имеют то же значение, что и термины, установленные в Законе Латвийской Республики «О финансовых инструментах».
- 11.4. Общие правила обслуживания сделок и счетов Банка применяются к правоотношениям Сторон как в случаях, когда в Договоре имеется специальная ссылка на указанные правила, так и в случаях, когда такой ссылки в Договоре не имеется. Однако Общие правила обслуживания сделок и счетов Банка применяются к правоотношениям Сторон постольку, поскольку они не противоречат Договору.
- 11.5. Стороны обсудили все условия Договора и согласились с ними, признавая их взаимно справедливыми и взаимовыгодными, и заключают настоящий Договор без обмана, заблуждения и принуждения.

Клиент _____
(расшифровка подписи) М.П.

Банк _____
(должность, расшифровка подписи) М.П.

Дата _____