

Условия рамочного договора на осуществление финансовых сделок

Действуют с
19.08.2024 г.

1. ТЕРМИНЫ И ИХ ТОЛКОВАНИЕ

1.1. В Условиях приведенные ниже термины используются в следующем значении:

- 1.1.1. **Расчетный день** – день, в который должны быть выполнены вытекающие из Сделки финансовые расчеты или перевод ценных бумаг;
- 1.1.2. **Компетентный клиент** – указанный в законе о рынке ценных бумаг профессиональный инвестор или торговец товарами и товарными деривативами, или коммерческое объединение соответствующее не менее чем двум из следующих условий: (i) объем его баланса равен 20 миллионам евро или превышает данную сумму; (ii) его чистый оборот равен 40 миллионам евро или превышает данную сумму; (iii) его собственный капитал равен 2 миллионам евро или превышает данную сумму; а также обычный клиент, которого Банк будет рассматривать как Компетентного клиента на основании ходатайства Клиента;
- 1.1.3. **Биржа** – регулируемый рынок, многосторонняя торговая система, организованная торговая система или другая торговая среда, где могут торговать Ценными бумагами, или обслуживающая Биржу клиринговая палата, если это уместно.
- 1.1.4. **Внебиржевой дериватив** – это дериватив, посредством которого осуществляемая сделка не имеет место на регулируемом рынке в значении статьи 4(1)(14) Директивы 2004/39/ЕС Европейского парламента и Совета (ЕС), или на рынке третьей страны, который, согласно статье 19(6) данной Директивы, рассматривается в качестве эквивалентного регулируемому рынку;
- 1.1.5. **EMIR** – это Регламент № 648/2012 Европейского парламента и Совета (ЕС) о внебиржевых деривативах, центральных контрагентах и торговых репозиториях, в который время от времени вносятся изменения, после чего регламент вновь вступает в силу;
- 1.1.6. **Регуляции EMIR** означают EMIR и имплементационные акты, принятые на его основе или в соответствии с ним (в том числе делегированные или имплементационные технические стандарты), в которые время от времени вносятся изменения, после чего они вновь вступают в силу;
- 1.1.7. **Контрагент в финансовом секторе** – принадлежащее к финансовому сектору лицо, как это определено в подпункте 8 статьи 2 EMIR, в том числе инвестиционная компания, банк или иное кредитное учреждение, страховая компания или иная страховая компания, европейский фонд и его руководитель, учреждение сбора взносов в пенсию работодателя или альтернативный инвестиционный фонд;
- 1.1.8. **Нефинансовый контрагент** – учрежденное в Европейском Союзе предприятие, не являющееся контрагентом в финансовом секторе;
- 1.1.9. **Форвард** – сделка, согласно которой одна Сторона обязана в будущем купить, а другая – продать Ценные бумаги или валюту по согласованным в день заключения Сделки цене и срокам;
- 1.1.10. **Прейскурант** – прейскурант Банка;
- 1.1.11. **Индекс** – числовой показатель, выражающий стоимость известного и в общем указанного или отдельно согласованного между Сторонами набора ценных бумаг или иных активов в соответствующий момент времени;
- 1.1.12. **Условия оказания инвестиционных услуг** – условия оказания инвестиционных услуг Банком;
- 1.1.13. **Подтверждение сделки** – документ, отражающий важные условия заключенной Сделки;
- 1.1.14. **Клиент** – физическое или юридическое лицо, заключившее с Банком Договор;
- 1.1.15. **Клиринг** – это процесс определения позиций, в том числе расчет нетто-обязательств и его обеспечение, чтобы финансовые инструменты, наличные деньги или то и другое были доступны для снижения рисков, возникающих из этих позиций; данный процесс осуществляется центральным клиринговым контрагентом, получившим разрешение на деятельность в соответствии со статьей 14 EMIR или признанным в соответствии со статьей 25 EMIR;
- 1.1.16. **Лицо из третьей страны** – юридическое лицо, учрежденное за пределами Европейского Союза, не являющееся Контрагентом в финансовом секторе;
- 1.1.17. **Счет** – открытый Банком для Клиента счет, на котором хранятся деньги, ценные бумаги и/или иное имущество Клиента;
- 1.1.18. **Сводный отчет** – документ, отражающий важные финансовые данные относительно всех действительных Сделок, заключенных между Банком и Клиентом с внебиржевыми деривативами без централизованного клиринга;
- 1.1.19. **Распоряжение** – распоряжение, отданное Банку Клиентом или его Уполномоченным представителем, посредством которого Клиент просит Банк совершить Сделку или иную операцию, связанную с Услугой;
- 1.1.20. **Корректировочный случай** – каждое из следующих событий: изменение метода расчета Индекса или его состава; слияние, разделение, преобразование, завершение, банкротство, увеличение и уменьшение уставного капитала эмитента; увеличение и уменьшение номинальной стоимости ценной бумаги, являющейся объектом сделки; замена одной валюты на другую; прерывание торгов на бирже; иное событие, при котором исполнение Сделки на согласованных условиях временно или постоянно невозможно по причинам, не зависящим от Сторон. Возникновение обстоятельств непреодолимой силы не считается корректирующим событием.
- 1.1.21. **LEI** – уникальный (временный или постоянный) код для идентификации Банка или Клиента, выданный признанными лицами или учреждениями;
- 1.1.22. **Договор** – заключенный между Сторонами рамочный договор о финансовых сделках;
- 1.1.23. **Расторгающая Сделка** – значение данного термина определено в пункте 12.7;
- 1.1.24. **Расторгающая сторона** – значение данного термина определено в пункте 12.5;
- 1.1.25. **Расторгаемая Сделка** – значение данного термина определено в пункте 12.7;
- 1.1.26. **Банковский день** – день, в который банки открыты в Эстонии для совершения банковских операций;
- 1.1.27. **Банк** – AS LHV Pank;
- 1.1.28. **Сторона** – Банк и/или Клиент;
- 1.1.29. **Компетентное учреждение** – публичное или частное лицо или государственное учреждение Эстонии или иностранного государства, которое на основании правового акта, заключенного с участниками рынка договора или предоставленной участниками рынка доверенности организует в соответствующей стране или финансовом центре оказание финансовых услуг в определенной области деятельности или осуществляет надзор за деятельностью такого рода. Таким лицом может быть, например, центральный банк, надзорное учреждение, организатор Биржи, держатель реестра ценных бумаг, организатор расчетной системы;
- 1.1.30. **Сделка с обязанностью предоставления отчета** – сделка между Банком и Клиентом, совершенная посредством дериватива, в отношении которой применяется обязанность предоставления отчета, вытекающая из регуляций EMIR;
- 1.1.31. **Невыполнившая обязанности сторона** – значение данного термина определено в пункте 12.5;
- 1.1.32. **Спот** – Сделка, согласно которой одна Сторона обязана купить, а другая – продать одну валюту за другую по согласованному курсу на день заключения Сделки или – при наличии соответствующего лимита или Залога, а также в соответствии с действующей на международных финансовых рынках практикой – после дня заключения Сделки;
- 1.1.33. **Своп** – Сделка, согласно которой (i) одна Сторона («X») обязана купить, а другая Сторона («Y») – продать оговоренные Ценные бумаги, валюту или иные активы в день заключения Сделки или – при условии существования соответствующего лимита или Залога, а также в соответствии с действующей на финансовых рынках международной практикой – после дня заключения Сделки, по оговоренной цене, и (ii) в оговоренный день; в будущем, Y будет обязана купить, а X – продать те же Ценные бумаги, валюту или иные активы по цене, оговоренной в день заключения Сделки;
- 1.1.34. **Свопция** – Сделка, согласно которой одна Сторона имеет право, а другая Сторона обязана заключить в будущем своп на оговоренных условиях и в оговоренный срок;
- 1.1.35. **Залог** – закладываемые или уступаемые денежные средства, Ценные бумаги или иные, принимаемые Банком активы, которые могут быть переданы в залог Банку Клиентом или третьим лицом с целью исполнения обязательств Клиентом;
- 1.1.36. **Уведомление** – уведомление или документ, влекущие за собой правовые последствия, связанных с Договором;
- 1.1.37. **Услуга** – сделка с валютой, депозитом или Ценными бумагами, совершаемая Банком для Клиента на основании Договора (в том числе Внебиржевой дериватив),

а также вспомогательная инвестиционная услуга или иная сопутствующая услуга, связанная с соответствующими инвестиционными услугами;

1.1.38. **Условия оказания услуги** – условия соответствующей Услуги, посредством которой Банк устанавливает содержание Услуги, подробные условия и порядок пользования Услугой, являющиеся неотъемлемой частью Договора;

1.1.39. **Сделка** – сделка, заключенная на основании Распоряжения Клиента или соглашение о посредничестве в Сделке, являющееся содержанием соответствующей Услуги;

1.1.40. **Заккрытие сделки** – значение данного термина определено в пункте 12.8;

1.1.41. **Условия** – настоящие условия Рамочного договора на осуществление указанных в Договоре финансовых операций, являющиеся неотъемлемой частью Договора;

1.1.42. **Дериватив** – производная ценная бумага или производный договор в соответствии с применимыми правовыми актами (в т.ч. ст. 2(5) EMIR);

1.1.43. **Элемент безопасности** – присвоенный Клиенту или Уполномоченному лицу идентификатор, пароль или иной подобный элемент, который Банк может запросить у Клиента для дополнительной идентификации Клиента или Уполномоченного лица при принятии Распоряжения от Клиента. Элементы безопасности, присвоенные Клиенту или Уполномоченному лицу в связи с Договором, указаны в Договоре;

1.1.44. **Уполномоченный представитель** – указанное в Договоре физическое лицо, уполномоченное Клиентом совершать Сделки, подписывать подтверждения Сделок, а также осуществлять иные, вытекающие из Договора права, а также принимать обязательства от имени Клиента.

1.1.45. **Ценная бумага** – значение данного термина определено в условиях оказания Банком Инвестиционных услуг (в т.ч. деривативы);

1.1.46. **Общие условия** – общие условия Банка.

1.2. Не определенные выше термины используются в том значении, в котором они определены в Общих условиях или в Условиях оказания инвестиционных услуг. При использовании терминов, не имеющих точного определения, исходят из того значения, в котором их используют профессиональные стороны финансового рынка при совершении сделок соответствующего вида. Если термин не имеет специального определения в рамках соответствующей области, исходят из его обычного значения.

1.3. Если в совершенной на основании Договора Сделке, или в выданном Подтверждении сделки, или в другом документе термин определен иначе, чем в Условиях, то исходят из значения, придаваемого термину в соответствующей Сделке, Подтверждении сделки или документе, если это не противоречит сути и общему содержанию Договора.

1.4. Слова во множественном числе, могут, если того требует контекст, означать также единственное число, и наоборот.

1.5. Если иное не указано в Условиях оказания услуг, ссылка на время означает ссылку на местное эстонское время.

1.6. Если в Условиях или в Условиях оказания услуги ссылаются на сложившуюся практику, во внимание принимается практика соответствующих финансовых рынков, а не существующая между Сторонами практика, если однозначно не оговорено иного.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Для заключения договора и осуществления Сделок Клиенту должен иметь открытый в Банке Счет, если Стороны не оговорили иного.

2.2. На основании договора Банк разрешает Клиенту совершать следующие Операции:

2.2.1. Споты по акцептуемым банком парам валют;

2.2.2. Проведение форвардных сделок с акцептуемыми Банком базовыми активами;

2.2.3. Совершение Свопов с Банком с акцептуемыми Банком базовыми активами;

2.2.4. Предложение Банком срочного вклада.

2.3. Договор регулирует отношения между Банком и Клиентом в связи с оказанием Банком Услуг и Клиенту и с совершением Сделок на основании распоряжений Клиента и установлением Залогов, а также определяет ответственность Сторон в случае ненадлежащего исполнения Договора. Условия являются неотъемлемой частью Договора и распространяются на все Сделки и оказываемые Клиенту Услуги, а также на связанные с Залогом вопросы в течение срока действия Договора, если только Банк и Клиент не договорились об ином.

2.4. Содержание каждой Услуги и конкретные условия пользования Услугой могут быть более подробно определены соответствующими Условиями пользования, являющимися неотъемлемой частью Договора. К вкладам применяются установленные Банком условия срочного вклада. Стороны могут договориться о Сделках, относительно которых Банком не установлены Условия оказания услуги.

2.5. Помимо этих Условий к Договору применяются в соответствующем объеме и/или в нерегулируемых ими частях также следующие условия, являющиеся неотъемлемой частью Договора и опубликованные на Сайте:

2.5.1. Общие условия;

2.5.2. Условия оказания инвестиционных услуг;

2.5.3. Прейскурант;

2.5.4. упомянутые во всех вышеупомянутых условиях прочие документы в соответствующем объеме.

2.6. Клиент ознакомился со всеми вышеперечисленными условиями, осознает и принимает вытекающие из них права и обязанности Сторон.

2.7. Стороны осознают, что при исполнении Договора и совершении Сделок они должны руководствоваться, помимо Договора, следующими ограничениями, условиями и процедурами:

2.7.1. Условия, касающиеся Ценных бумаг (в том числе Производных финансовых инструментов), являющихся объектом сделки;

2.7.2. Правовые акты, применимые к Ценным бумагам, являющимся объектом Сделки (в том числе соответствующие правовые акты иностранных государств);

2.7.3. Правила соответствующих Бирж и прочих торговых систем, реестров ценных бумаг, центральных контрагентов и торговых репозиториях, имеющих отношение к Ценным бумагам, являющимся объектом Сделки.

2.8. Независимо от условий Договора Клиент не имеет права совершать Сделку или требовать от Банка ее совершения или оказания Услуги, а Банк не обязан предоставлять Услугу или совершать Сделку, среди прочего, в том случае, если совершение соответствующей Сделки или посредничество в ее совершении будет противоречить ограничениям, условиям и процедурам, указанным в пункте 2.7.

2.9. Банк имеет право решать по своему усмотрению, в отношении каких валют, Ценных бумаг или иных активов он предоставляет Услуги; в том числе Банк имеет право в любое время отказать в предоставлении определенных Услуг, а также в предоставлении Услуг в отношении определенных активов. Кроме того, Банк имеет право в любое время устанавливать или изменять существующие ограничения и лимиты (в том числе лимиты на сделки и позиции), а также применимые к Услугам требования, и, в том числе относительно объема Сделок и/или срока исполнения, ограничивать или запрещать подачу определенного Распоряжения в зависимости от типа Распоряжения или времени его подачи, типа Клиента, а также в зависимости от Ценной бумаги или стоимости Сделки.

2.10. Просрочка в осуществлении любого права, вытекающего из Договора, Условий или Условий предоставления услуг не означает отказ от такого права; отдельное или частичное осуществление любого права не исключает дальнейшего осуществления данного права или любого другого права. Недействительность или ничтожность какого-либо положения Договора, Условий или Условий оказания услуг не влечет за собой недействительность или ничтожность других положений Договора, Условий или Условий оказания услуг.

2.11. Различные Биржи и прочие финансовые рынки могут использовать в отношении аналогичных Ценных бумаг или иных активов различные стандартные единицы учета. Если в контексте Договора или Сделки дается ссылка на единицу измерения Ценной бумаги или иного актива, то имеются в виду расчетные единицы, используемые или предусмотренные регламентом или сводом правил соответствующего рынка той Биржи или того финансового рынка, которые торгуют соответствующими активами.

3. ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО, ПОЛНОМОЧИЯ НА ПРОВЕДЕНИЕ СДЕЛОК И ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРОВ

3.1. Имена, фамилии, персональные и контактные данные Уполномоченных представителей Клиента указаны в Договоре. Клиент обязан по соответствующему требованию Банка незамедлительно предоставить Банку дополнительную информацию об уполномоченных представителях и законных представителях Клиента (в том числе образцы подписей).

3.2. Уполномоченный представитель имеет право самостоятельно осуществлять любое право Клиента, вытекающее из Договора; в том числе, Уполномоченный представитель имеет право отдавать Распоряжения, заключать Сделки (в том числе посредством внебиржевых деривативов), использовать активы Клиента в качестве Залога, делать запросы, получать информацию и уведомления, и т. д. Право вносить изменения в Договор и приложения к нему (в том числе, заменять Уполномоченных представителей), а также право устанавливать используемые Услуги и отказываться от них принадлежит только Клиенту лично, законному представителю Клиента или иному лицу, соответствующее право которого явно следует из предоставленной ему доверенности, составленной в приемлемой для Банка форме.

3.3. Клиент обязан незамедлительно информировать Банк об изменениях в данных Уполномоченных представителей. Банк имеет право считать указанных в Договоре лиц Уполномоченными представителями до момента, в который Банк получит подписанное Клиентом уведомление о прекращении полномочий соответствующего лица и направит Клиенту подтверждение об этом. Предусмотренная в предыдущем предложении обязанность информировать Клиента действует также в том случае, если в публичный реестр внесена запись о праве представительства, соответствующие данные опубликованы в средствах массовой информации, в том числе в вестнике Ametlikud Teadaanded, или если имеется действующее решение суда о праве представительства. Для добавления Уполномоченных представителей Клиент представляет подписанное уведомление о добавлении полномочий соответствующего лица вместе со всеми требуемыми Банком данными и документами, а Банк отправляет Клиенту подтверждение о добавлении Представителя. Банк имеет право проверить правильность указанного уведомления и потребовать, чтобы отправитель уведомления удостоверил свою личность в приемлемой для Банка форме.

3.4. Банк не несет ответственности за любой ущерб, причиненный Клиенту в связи со Сделками или Распоряжениями относительно Залога, которые были сделаны Уполномоченным представителем до получения Банком уведомления о завершении полномочий Уполномоченного представителя. Клиент обязан возместить Банку все убытки, понесенные Банком в связи с нарушением Клиентом обязанности уведомления, предусмотренной пунктом 3.3.

4. ПРЕДСТАВЛЕНИЕ И ПРИНЯТИЕ РАСПОРЯЖЕНИЙ

4.1. Клиент дает Банку соответствующее Распоряжение на совершение Сделки или иных связанных с Услугами действий следующими способами: в письменной форме, по электронной почте, телефону или через иной приемлемый для Банка электронный канал передачи данных. Банк имеет право по своему усмотрению не принимать Распоряжения, переданные по определенному каналу связи. Банк предупреждает Клиента о том, что электронная почта не является безопасным средством связи и Банк не может гарантировать безопасность отправленной по электронной почте информации, а также не несет ответственности за доставку электронного письма представителю Банка.

4.2. Клиент обязан обеспечить, чтобы за него и от его имени Банку отдавали Распоряжения только лица, имеющие на это право. Банк имеет право использовать Элементы безопасности для проверки соответствующего права у подавшего Распоряжение лица. Клиент и Уполномоченные представители обязаны хранить выданные им Элементы безопасности таким образом, чтобы обеспечить их секретность и исключить их использование лицами, не имеющими на то права. Клиент и Уполномоченные представители обязаны незамедлительно уведомить Банк о возможной утере Элементов безопасности или о том, что они стали известны посторонним лицам. При получении соответствующего уведомления Банк блокирует прием Распоряжений по соответствующему каналу связи до момента выдачи Клиенту или Уполномоченным лицам новых Элементов безопасности.

4.3. При принятии Распоряжения Банк устанавливает личность Клиента или Уполномоченного представителя, проявляя при этом должное внимание, обычно применяемое при оказании инвестиционных услуг, а также применяет соответствующие вспомогательные технические средства (например, телефоны, оснащенные определителем номера входящего вызова, номера телефонов, подключенные к системе записи разговоров и пр.). Банк имеет право действовать на основании каждого Распоряжения, поданного в порядке, указанном в пункте 4.1 Условий; при этом Банк в рамках разумного доверия может предположить, что Распоряжение было отдано Клиентом или Уполномоченным лицом. Помимо прочего, Банк имеет право предположить, что Распоряжение было отдано Клиентом или Уполномоченным лицом, если оно было передано лицом, удостоверившим свою личность в качестве имеющего соответствующие полномочия представителя согласно Договору, при этом Распоряжение было передано по указанным в Договоре телефону или электронной почте, и/или данное лицо правильно использовало выданный ему Элемент безопасности.

4.4. Перед выполнением переданного Клиентом по электронной почте или устно Распоряжения, и/или для дополнительной проверки данных, содержащихся в Распоряжении, Банк имеет право проверить содержание и данные Распоряжения, позвонив Клиенту по телефону на указанный Клиентом в Договоре номер телефона, предназначенный для передачи Распоряжений. Банк исполнит Распоряжение после того, как Клиент подтвердит данные Распоряжения после их прочтения по телефону представителем Банка. Клиент согласен с тем, что лицо, принявшее Распоряжение с номера телефона, указанного Клиентом в Договоре для дачи Распоряжений, всякий раз имеет право подтвердить или не подтвердить Распоряжение. Если Банку не были предоставлены запрошенные данные или подтверждения, и/или у представителя Банка возникают сомнения относительно личности Клиента или Уполномоченного лица, Банк имеет право не принимать и не выполнять Распоряжение.

4.5. В случае возникновения обоснованных сомнений относительно личности подающего Распоряжение лица или его полномочий, Банк имеет право, но не обязанность, связаться с законным представителем Клиента или Клиентом, являющимся физическим лицом, и попросить его акцептовать Распоряжение или применить иные меры безопасности, используемые Банком (в том числе запросить Элемент безопасности). Если Распоряжение передается Банку по электронной почте, Банк может потребовать по телефону от Клиента подтвердить и/или поставить электронную подпись на отданном Распоряжении.

4.6. Распоряжения можно подавать в каждый Банковский день в обычные рабочие часы Банка, которые указаны на Сайте Банка. Распоряжение, переданное в другое время, чем указанное, считается переданным в Банковский день, следующий непосредственно за передачей Распоряжения. Передача Распоряжений в другое время возможно только по отдельной договоренности между Сторонами. В Банковский день, предшествующий национальному и/или государственному празднику, Банк имеет право в одностороннем порядке изменить оговоренное в настоящем пункте время приема Распоряжений Клиента.

4.7. При выдаче Распоряжения Клиент обязан предоставить Банку существенные условия желаемой Сделки, а также прочую информацию, необходимую Банку. В зависимости от обстоятельств конкретной Сделки, Залога, Ценной бумаги, также связанных с Клиентом или соответствующими рынками, или в силу применимых правовых актов Банк имеет право потребовать от Клиента предоставления дополнительной информации, ходатайств или подтверждений, или заключения дополнительных соглашений. Распоряжение считается поданным с момента предоставления Клиентом Банку всех необходимых Банку данных и документов в приемлемой форме и объеме. Клиент обязуется гарантировать, что поданные им Распоряжения соответствуют правовым актам, применимым к Сделкам условиям и правилам, а также общепринятой практике соответствующего финансового рынка.

4.8. Договор о заключении Сделки или посредничестве относительно Сделки считается заключенным и вступает в силу с момента достижения Сторонами соглашения о существенных условиях соответствующей Сделки и принятия Банком Распоряжения.

4.9. Если Клиент передает Распоряжение в Банк не по телефону, Распоряжение считается принятым с момента подтверждения Банком его принятия (телефонный звонок представителя Банка, отправленное по электронной почте подтверждение получения Распоряжения (за исключением автоматического подтверждения), ответ в онлайн-чате в режиме реального времени и т.п.). Если Клиент сомневается в принятии Банком Распоряжения, Клиент обязан связаться с Банком по телефону для выяснения обстоятельств.

4.10. Если Клиент не установил срок действия переданного в Банк Распоряжения, данное Распоряжение, как правило, действительно до окончания обычного рабочего времени Банка в день передачи Распоряжения.

4.11. Банк имеет право по своему усмотрению отказать в принятии Распоряжения и не обязан объяснять Клиенту причины этого. Банк незамедлительно информирует Клиента об отказе в принятии Распоряжения.

4.12. Банк имеет право записывать все отданные по телефону Распоряжения и прочее общение (в том числе телефонные разговоры) и использовать соответствующие записи для подтверждения отданных Клиентом Распоряжений или, при необходимости, иных действий, а также для разрешения споров между Сторонами.

5. ВЫПОЛНЕНИЕ РАСПОРЯЖЕНИЙ И СДЕЛОК

5.1. Банк обязан выполнять только соответствующие настоящим Условиям Распоряжения, отданные Клиентом или Уполномоченными представителями, которые были переданы в указанном в Договоре номера(ов) телефона, адреса электронной почты или через иные согласованные каналы связи и/или были подтверждены Клиентом в порядке, указанном в пунктах 4.3 и 4.4 Договора.

5.2. Если из Договора не следует иного, Банк выполнит Распоряжение наилучшим для Клиента способом, основываясь на банковских правилах наилучшего исполнения, если это является целесообразным.

5.3. Клиент обязан разумно способствовать исполнению Распоряжения и создать все зависящие от него предпосылки, необходимые Банку для наилучшего выполнения Распоряжения.

5.4. В Сделках с внебиржевыми деривативами контрагентом Клиента является Банк, и Стороны обговаривают условия Сделки взаимно и независимо. При совершении таких Сделок Банк предоставляет Услугу на экономически обоснованных для него условиях; при этом Банк не будет следовать принципам наилучшего исполнения Распоряжения, за исключением случаев, когда в ходе Сделки Банк передает Распоряжение Клиента на исполнение третьему лицу. Если иное не установлено правовыми актами или характером Сделки, Банк не обязан отдельно уведомлять Клиента о ситуации, когда другой стороной Сделки является сам Банк.

5.5. Банк выполняет Распоряжение, если на день выполнения Сделки на Счете имеется достаточно свободных денежных средств и/или Ценных бумаг для выполнения данной Сделки. Клиент обязан обеспечить наличие на Счете необходимых денежных средств для выполнения Распоряжения. При приеме Распоряжения Банк имеет право заблокировать на соответствующем Счете Клиента необходимую для выполнения Распоряжения сумму денег и/или Ценных бумаг. В случае отмены Распоряжения или неудачной попытки его выполнения Банк разблокирует соответствующие заблокированные средства.

5.6. Банк обязуется выполнить полученное Распоряжение при первой возможности. Банк не несет ответственности за ущерб, который может возникнуть у Клиента вследствие задержки выполнения Распоряжения, в том числе Банк не несет ответственности за ущерб, который может возникнуть у Клиента в случае, если контрагент по Сделке не подает встречное поручение на совершение Сделки или подает его с опозданием. Банк не несет ответственности за любой ущерб или расходы, понесенные Клиентом в период между принятием и выполнением Распоряжения в связи с изменением цены Ценных бумаг или прочих рыночных условий.

5.7. В соответствии с Регулляциями EMIR, Контрагент финансового сектора и Контрагент нефинансового сектора обязаны применять клиринг в отношении Сделок, заключенных с внебиржевыми деривативами (включая их изменение и прекращение) через центрального контрагента, если они носят спекулятивный характер и если их общая номинальная сумма превышает порог клиринга. Клиент обязан отслеживать свои позиции во внебиржевых деривативах и уведомлять Банк, если он превышает соответствующие пороговые значения, установленные EMIR, и/или у него возникает обязанность по клирингу.

5.8. Банк организует клиринг по поручению Клиента только в случае заключения Сторонами соответствующего специального Договора.

5.9. Банк имеет право, но не обязанность, совершить Сделку или иную операцию на счете Клиента без Распоряжения Клиента, если это необходимо в случаях, предусмотренных правовыми актами, или разумно необходимо для защиты интересов Клиента, или для предотвращения нарушения обязанности Клиента, или для возмещения по допущенному нарушению. Банк имеет право внести корректирующие записи на Счете Клиента без Распоряжения последнего, если Банк обнаружит ошибку при выполнении Распоряжения, или если запись на Счете Клиента была произведена без правового основания. Банк информирует Клиента о внесенных корректирующих записях и сохраняет информацию о всех ошибках и корректирующих записях.

5.10. Банк имеет право приостановить выполнение Распоряжения, если по мнению Банка выполнение Распоряжения не соответствует применимым правовым актам, нормативным актам, установленным на соответствующем рынке регуляциям, правилам и практике соответствующих участников рынка, или если выполнение подобного Распоряжения явно нанесло бы вред Клиенту. Банк уведомляет Клиента о приостановлении выполнения Распоряжения и причинах этого. Если Клиент в разумный срок не устранил обстоятельство, послужившее причиной для приостановки выполнения Распоряжения, Распоряжение будет считаться аннулированным. Распоряжение считается немедленно аннулированным, если, согласно разумной оценке Банка, Клиент не сможет устранить обстоятельство, являющееся основанием для приостановки выполнения Распоряжения.

5.11. Помимо оснований, установленных в Общих условиях и Условиях оказания инвестиционных услуг, Банк имеет право в любой момент отказать в выполнении и/или передаче Распоряжения, если:

5.11.1. у Банка имеются обоснованные сомнения относительно личности, полномочий или воли отдающего Распоряжение лица, и/или если из-за технических ошибок при передаче Распоряжения или по другим причинам текст Распоряжения является частично неразборчивым или вводящим в заблуждение, и/или если Банку не удалось получить подтверждение от Клиента в соответствии с Договором;

5.11.2. Клиент не открыл счет, необходимый для расчетов по соответствующей Сделке;

5.11.3. у Клиента-юридического лица нет действующего LEI-кода (в том числе, если срок действия LEI-кода истек);

— 5.11.4. у Клиента есть задолженность перед Банком или третьим лицом, возникшая в связи с использованием предоставляемых Банком услуг;

- 5.11.5. обстоятельства, служащие основой для оказания услуг Клиенту, существенно изменились;
- 5.11.6. на соответствующих Счетах Клиента недостаточно средств для выполнения Распоряжения, включая предоставление предусмотренного Залога или уплату Банку связанных со Сделкой комиссионных платежей;
- 5.11.7. при выполнении поручения стоимость Залога упадет ниже установленного в Договоре лимита;
- 5.11.8. запрошенная Клиентом Сделка не соответствует Договору, Условиям, Условиям оказания услуг, прочим применимым условиям Банка или применимым правовым актам или установленным Компетентным учреждением правилами, или не соответствует хорошим манерам или признанным рыночным традициям и практике;
- 5.11.9. запрошенная Клиентом Сделка не соответствует установленным Банком ограничениям относительно объема, объекта или срока выполнения, или другим требованиям; или если Банк не предлагает валюту, депозит или внебиржевой дериватив на запрошенных Клиентом условиях;
- 5.11.10. имеется основание для досрочного расторжения Договора или Сделки;
- 5.11.11. у Банка есть основания полагать, что Клиент не в состоянии выполнить вытекающие из Сделки обязанности, или Клиент не выполнил обязательства, вытекающие из Договора;
- 5.11.12. в связи с рыночной ситуацией или другими, не зависящими от Банка обстоятельствами, Распоряжение не может быть разумно выполнено;
- 5.11.13. у Банка имеется обоснованное подозрение, что Распоряжение подано на основании инсайдерской информации или с целью манипулирования рынком;
- 5.11.14. Банк отправил Клиенту или получил от Клиента уведомление о расторжении Договора.
- 5.12. Если Банк откажется выполнить Распоряжение, Клиент будет уведомлен об этом при первой возможности.

6. ПОДТВЕРЖДЕНИЕ

- 6.1. Стороны обязуются взаимно подтверждать условия всех внебиржевых сделок с деривативами (в т.ч., в случае обновления), относительно которых центральный контрагент не выполняет клиринг.
- 6.2. Сразу после совершения Сделки Банк отправляет Клиенту Подтверждение Сделки, составленное в письменной или в письменной воспроизводимой форме, на адрес электронной почты Клиента. Если невозможно отправить электронное письмо на адрес электронной почты, указанный Банку Клиентом, Подтверждение Сделки доступно Клиенту в Банке, по адресу Тартуское шоссе 2, Таллинн. По соглашению сторон Банк может отправить Подтверждение Сделки иным способом.
- 6.3. Клиент обязан одобрить переданные в Подтверждении сделки данные Сделки или оспорить их в течение срока, предоставленного на ответ о Подтверждении сделки, отослав подписанное им Подтверждение сделки на указанный в нем адрес электронной почты. Если Клиент отправляет подписанное Подтверждение сделки, которое не было однозначно им оспорено, или если Клиент не одобрил или не оспорил предоставленные в Подтверждении сделки данные в течение установленного срока, считается, что Клиент одобрил условия Сделки, представленные в Подтверждении сделки. Подтверждение сделки является лишь дополнительным доказательством условий соответствующей Сделки, и несогласие с ним не влияет на действительность и выполнимость Сделки.
- 6.4. Срок ответа на Подтверждение сделки:
- 6.4.1. 2-й (второй) Банковский день (T+2), следующий за днем выполнения Сделки, если Клиент является нефинансовым Контрагентом, порог клиринга которого ниже установленного в регуляциях EMIR;
- 6.4.2. Следующий после выполнения сделки Банковский день (T+1), если Клиент является Контрагентом финансового сектора или Контрагентом нефинансового сектора и соответствует порогу клиринга, установленному в регуляциях EMIR.
- 6.5. Если Сделка совершена после 16:00 по местному времени юрисдикции местонахождения Банка и/или Клиента, Клиент обязан ответить на Подтверждение сделки при первой возможности, не позднее Банковского дня, следующего за истечением предоставленного для ответа на Подтверждение сделки срока. При расчете срока ответа на подтверждение Сделки Банковскими днями считаются только дни, считающиеся рабочими днями согласно юрисдикции местонахождения как Банка, так и Клиента.

7. КОРРЕКТИРОВКА УСЛОВИЙ СДЕЛКИ

- 7.1. В случае наступления Корректирующего события Банк имеет право изменить условия Сделки без Распоряжения Клиента, с целью восстановления изначального соотношения или содержания обязательств, вытекающих из подобной Сделки для Сторон, исходя из общепринятой практики, действующей на международных финансовых рынках.
- 7.2. В случае корректировки условий Сделки Банк информирует Клиента в письменной воспроизводимой форме о характере Корректирующего события и изменениях в условиях Сделки.

8. ВЫЧИСЛЕНИЯ, РАСЧЕТЫ, УЧЕТ СДЕЛОК

- 8.1. Стороны обязуются осуществлять платежи согласно оговоренным в Сделке условиям и срокам, а также в соответствии с установленным Договором порядком.
- 8.2. Если в Договоре или Сделке не оговорено иное, Банк осуществляет все расчеты, необходимые для определения размера обязательств или стоимости прав, вытекающих из совершенных в рамках соответствующей Услуги Сделок и сопровождающих их действий (в т.ч. для предоставления Залога, его изменения или установления сумм, подлежащих выплате в случае расторжения Договора в чрезвычайном порядке). Если в какой-либо Сделке или Условиях оказания услуг приводится ссылка на стоимость определенного индекса, определенной процентной ставки, рыночной цены определенного актива или обменного курса, то Банк определяет стоимость такого индекса, процентной ставки, рыночной цены актива или обменного курса добросовестно, в соответствии со своей профессиональной оценкой, также принимая во внимание практику международных финансовых рынков.
- 8.3. Проценты по Договору и Сделкам рассчитываются на основе практики международных финансовых рынков или соглашения между Сторонами.
- 8.4. Если не оговорено иное, Банк осуществляет расчеты по Договору и Сделкам путем кредитования или дебетования Счета в указанные в Сделках Расчетные дни и в предусмотренном Договором порядке. Если Банк одновременно не дебетует Счет Клиента, это не означает, что Банк отказался от проведения соответствующего дебетования. В таком случае не будет считаться, что Клиент просрочил платеж или перевод Ценных бумаг, если средства на Счете Клиента позволили бы своевременно осуществить соответствующее дебетование.
- 8.5. Банк не обязан кредитовать или дебетовать Счет Клиента до получения Банком приемлемого для Банка подтверждения от действующего на соответствующем рынке оператора расчетной системы, платежного агента или Администратора о полном завершении соответствующей Сделки и/или расчета. При совершении Сделок с определенными Ценными бумагами (например, облигациями) Клиент должен учитывать, что исходя из общепринятой на рынке практики, могут возникнуть задержки в расчетах по Сделкам.
- 8.6. Если Условиями оказания услуг или условиями соответствующей Сделки не установлено иное, Сторона обязана выполнить на основании Распоряжения следующее из Сделки платежное обязательство в той валюте, в которой выражено такое платежное обязательство.
- 8.7. Если выполнение в одной и той же валюте взаимных платежей, вытекающих из одной или нескольких Сделок, приходится на один Банковский день, Банк может дебетовать или кредитовать счет Клиента в размере разницы между соответствующими платежами, т.е. в размере сальдо. Банк рассчитывает сумму, подлежащую выплате Клиентом Банку или Банком Клиенту, после чего отправляет Клиенту соответствующее уведомление о сальдо.
- 8.8. Банк документирует Сделки и хранит соответствующую информацию в установленном им порядке и согласно действующим правовым актам.
- 8.9. Банк ведет учет заключенных клиентом Сделок; при этом на Счете могут быть отражены не все Сделки. Банк регулярно предоставляет Клиенту с указанной в регуляциях EMIR периодичностью, но не реже одного раза в год, Сводный отчет об основных условиях Сделок с внебиржевыми деривативами, совершенных между Клиентом и Банком на основании Договора. Важные условия включают, среди прочего, стоимость внебиржевых деривативов и прочие условия, которые Банк считает важными, в т.ч., например, код LEI Клиента, дату вступления в силу Сделки, запланированную дату завершения Сделки, сроки платежей или расчетов, номинальную стоимость и валюту Внебиржевых деривативов, базовые активы, позиции Сторон, определение расчета рабочих дней, фиксированную или меняющуюся процентную ставку, связанную с Внебиржевыми деривативами. Банк может представить Сводный отчет в виде одной сводной выписки или в виде нескольких отдельных сводных выписок (в последнем случае каждая выписка считается Сводным отчетом) с перечнем данных и подробностей, которые Банк считает обоснованными, и в форме, позволяющей проверить соответствие данных.
- 8.10. При получении сводного отчета Клиент обязан оценить соответствие представленных в сводном отчете данных собственным бухгалтерским документам и данным, чтобы выявить возможные противоречия в существенных условиях совершенных между Сторонами Сделках. Клиент обязан уведомить Банк в течение 5 (пяти) Банковских дней с момента отправления соответствующего Сводного отчета, подтверждая ли он представленные в Сводном отчете данные, или сообщить Банку о несоответствии данных, представленных в Сводной информации. Соответствующее уведомление следует отправить по электронной почте на адрес электронной почты, указанный для этой цели Банком. Если Клиент в течение 2 (двух) Банковских дней не уведомил Банк о несоответствиях, то будет считаться, что Клиент подтвердил представленные в Сводном отчете данные. В случае наличия несоответствий в представленных в Сводном отчете данных Стороны постараются их устранить в ходе взаимных консультаций, используя для этого, среди прочего, обновленные или уточненные в ходе консультаций данные.

9. ОТЧЕТНОСТЬ

- 9.1. В соответствии с требованиями EMIR обе стороны Сделки, заключенной с использованием Производного инструмента, обязаны сообщать о выполнении, изменении или расторжении такой Сделки в торговый репозиторий.
- 9.2. Если необходимо сгенерировать и согласовать уникальные идентификаторы, чтобы уведомить торговый репозиторий о совершенной с Производным инструментом Сделке, Банк сгенерирует необходимые уникальные идентификаторы и уведомит о них Клиента.
- 9.3. Если Стороны не оговорили иное, настоящим Клиент уполномочивает Банк выполнять обязанность по отчетности относительно соответствующих Сделок согласно регуляциям EMIR. Банк добросовестно выполняет обязанность по отчетности в соответствии со своим лучшим пониманием обстоятельств, связанных с подлежащими отчетности Сделками, задействуя при этом характерные для компетентного финансового учреждения навыки и усердие при осуществлении выбора (включая выбор торгового репозитория).
- 9.4. На основании настоящего Договора Банк выполняет вместо Клиента обязанность по отчетности только в том случае, если Клиент является нефинансовым контрагентом, объем Сделок которого ниже порога клиринга, предусмотренного регуляциями EMIR. Если Клиент более не соответствует вышеупомянутой классификации, то в соответствии с

настоящим Договором назначение Банка для выполнения вместо Клиента вытекающей из регуляций EMIR обязанности предоставления отчетов утрачивает силу.

9.5. Чтобы выполнить вытекающую из регуляций EMIR обязанность предоставления отчета о заключении Сделки, связанной с Производным инструментом, Клиент-юридическое лицо должен иметь действительный код LEI и передать его Банку. Банк может помочь Клиенту получить код LEI или другой приемлемый идентификационный код.

9.6. Клиент обязуется воздерживаться от самостоятельного выполнения обязанности предоставления отчетов о подлежащих отчетности Сделках в соответствии с регуляциями EMIR, за исключением случаев, когда Банк сообщает, что не может своевременно выполнить обязанность информирования вместо Клиента. В этом случае Клиент имеет право самостоятельно выполнить обязанность информирования о подлежащих информированию Сделках. Клиент обязан незамедлительно сообщить Банку о том, что самостоятельно уведомил торговый репозиторий о совершении подлежащей информированию Сделке.

9.7. В целях выполнения обязанности по отчетности Клиент обязуется по соответствующему требованию Банка передавать, подтверждать или проверять данные и информацию, необходимые для своевременного выполнения обязанности по отчетности в соответствии с настоящим Договором и регуляциями EMIR. Банк также может получать данные и информацию от других лиц (в том числе, но не только, от торговой площадки, центрального контрагента или аналогичной инфраструктуры финансового рынка). Банк имеет право предполагать, что вся информация и все подобные данные являются правильными, точными, полными и не вводят в заблуждение. Банк имеет право использовать такие данные и информацию при заполнении соответствующего отчета, при этом Банк не обязан осуществлять дополнительные проверки таких данных или информации.

9.8. Банк имеет право отказаться отчитываться вместо Клиента о подлежащих отчетности Сделках, если Клиент не предоставляет вовремя требуемые Банком данные или информацию; при этом Банк не несет ответственности за возникшие убытки.

9.9. Клиент обязуется немедленно уведомить Банк, если предоставленные им данные или информация (включая код LEI) или подтверждения (включая его классификацию) более не являются актуальными, полными, точными или оказываются вводящими в заблуждение. Для разрешения таких обстоятельств Стороны обязуются прилагать разумные усилия, действуя добросовестно и экономически целесообразно.

9.10. Если Банк узнает о существенной ошибке в данных, сообщенных в торговый репозиторий на основании настоящего Договора, или о любом другом препятствии, касающемся предоставления данных, он при необходимости уведомит об этом Клиента, а по требованию Банка Стороны обязуются приложить разумные усилия для исправления подобных ошибок и устранения препятствий, действуя добросовестно и экономически целесообразно. В соответствии с вытекающими из регламента требованиями Банк может также уведомить о вышеупомянутых обстоятельствах Компетентное учреждение.

9.11. Клиент обязуется вести всестороннее сотрудничество с Банком для составления ответа на связанные с подлежащими отчетности Сделками запросы и проверки со стороны Компетентных учреждений, в том числе немедленно отправлять запрошенные Банком документы, материалы и информацию.

10. ЗАЛОГ

10.1. По требованию Банка Клиент обязан предоставить Залог, обеспечивающий выполнение всех его обязательств, вытекающих из Договора и Сделок. Банк имеет право в одностороннем порядке определять, какой Залог он акцептует, а также размер Залога. Банк имеет право изменить акцептуемый Залог и необходимую ставку Залога в любое время, в том числе в зависимости от обстоятельств, связанных с Клиентом или конкретной Сделкой, или в связи с развитием ситуации на финансовом рынке. Банк имеет право, но не обязанность, позволить Клиенту заменить служащие Залогом активы.

10.2. При приемке Распоряжения на совершение Сделки Банк устанавливает необходимый ему для выполнения Сделки Залог и его сумму, и информирует об этом Клиента в установленном для передачи и приемки Распоряжений порядке.

10.3. Если это необходимо в силу применимых к конкретным Залоговым активам правовых актов, или правил депозитория или расчетных систем, или иных требований, применимых к активам, Банк имеет право, в зависимости от обстоятельств, а Клиент обязан полностью содействовать или совершать все необходимые действия для сдачи в залог и/или уступки Залоговых активов (в т.ч., для внесения записей в реестры, уведомления об уступке и т.п.). По требованию Банка Клиент обязан предоставить Залог иным способом по акцептуемому Банком отдельному соглашению.

10.4. Если не оговорено иное, Клиент теряет право самостоятельно распоряжаться или пользоваться Залоговым имуществом (в том числе Клиент не имеет права отчуждать или обременять Залоговые активы каким-либо образом в пользу третьих лиц) при оформлении Залога. Если Клиент надлежащим образом выполняет вытекающие из Соглашения и Сделок обязательства, он сохраняет вытекающие из Залоговых активов права, в том числе права на выплачиваемые проценты, дивиденды и прочие выплаты.

10.5. Если в результате проведенной Банком оценки и расчета стоимости Залога соотношение стоимости Залога к вытекающим из Договора и Сделок обязательствам Клиента, упало ниже установленного Банком лимита, Банк имеет право потребовать от Клиента немедленно увеличить Залог или частично или полностью закрыть открытые рискованные позиции, возникающие в результате совершения Сделок, чтобы обеспечить соответствие стоимости Залога установленному Банком лимиту („margin call”). Клиент обязан выполнить соответствующее требование Банка не позднее Банковского дня, следующего за днем предъявления требования, если отдельным соглашением не установлено иное.

10.6. Если Клиент не выполнил надлежащим образом вытекающие из Договора или Сделки обязательства перед Банком, или если стоимость Залога упала ниже установленной Банком минимальной суммы, Банк будет иметь право удовлетворить все требования (в том числе относительно неустойки, пени и процентов) за счет Залога без отдельного соглашения или распоряжения Клиента. Помимо прочего, Банк имеет право приобрести Ценные бумаги за счет Залога для выполнения вытекающих из Сделок Клиента обязательств и закрытия позиции.

10.7. Банк реализует Залоговые активы по своему усмотрению, если из правовых актов не следует обязанность реализовать активы конкретным способом. В том числе Банк имеет право приобретать и/или удерживать в качестве Залога Ценные бумаги, деньги или требования к Банку путем взаимозачета с обязательствами Клиента в соответствующем объеме, если это не запрещено правовыми актами. Банк немедленно уведомит Клиента о соответствующем взаимозачете.

10.8. В случае недостаточности Залога Банк имеет право без отдельного на то распоряжения и согласия Клиента дебетовать в объеме требований другие Счета Клиента, открытые в Банке, с целью выполнения всех вытекающих из Договора и Сделок требований (в том числе таких, как неустойка, пеня и проценты).

10.9. Все оценки стоимости Залога и расчеты вытекающих из Договора прав и обязанностей осуществляет Банк. Банк по своему усмотрению определяет Ценные бумаги или иные активы, подлежащие реализации за счет Залога. По требованию Клиента Банк предоставляет обзор оценки стоимости Залога, а также оснований и обстоятельств расчета прав и обязанностей.

11. ОПЛАТА

11.1. При совершении Сделок Клиент обязан заплатить Банку за обслуживание (если подобная плата за обслуживание установлена Банком) в соответствии с договоренностью между Сторонами, а при отсутствии таковой – в соответствии с действующим Преискурантом, действующим на момент совершения Сделки.

11.2. Помимо вознаграждений, вносимых через Банк, или Банку (включая налоги), могут подлежать оплате Клиентом прочие вознаграждения или налоги, связанные со Сделкой или Услугой. Среди прочего, Клиент обязан заплатить и компенсировать Банку все вознаграждения и расходы, связанные с выполнением от имени Клиента обязательств по отчетности, вытекающих из регуляций EMIR, включая вознаграждения и расходы, взимаемые торговыми репозиториями и третьими лицами из числа поставщиков услуг.

11.3. Плата за обслуживание вносится в установленном Банком порядке. Банк имеет право добавить плату за обслуживание к суммам, подлежащим оплате Клиентом по Сделке, или дебетовать ее отдельно со Счета Клиента. Клиент соглашается с тем, что Банк предоставляет ему подробную информацию о связанных с Услугой расходах и вознаграждениях, по каждой Сделке и операции отдельно, если Клиент изъявит соответствующее желание.

12. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА И/ИЛИ СДЕЛКИ

12.1. Сторона имеет право расторгнуть Клиентский договор в установленном порядке (т.е. в любое время и по любой причине), уведомив об этом другую Сторону в письменной или в письменно воспроизводимой форме, не менее чем за 7 (семь) Банковских дней. Клиентский договор становится недействительным по истечении срока уведомления или позже, – в указанный в Уведомлении срок. Расторжение Договора в установленном порядке допускается только в том случае, если на момент расторжения Договора у Клиента нет ни одной действующей Сделки на основании Договора.

12.2. Сторона имеет право расторгнуть Сделку и/или Договор по уважительной причине без соблюдения срока уведомления, уведомив об этом другую Сторону в письменной или в письменно воспроизводимой форме, с указанием оснований и обстоятельств расторжения Договора.

12.3. Помимо оснований для расторжения Договора в чрезвычайном порядке, предусмотренных Общими условиями и Условиями оказания инвестиционных услуг, уважительными причинами являются, в частности, следующие:

- 12.3.1. Нарушение Стороной вытекающих из Договора или Сделки обязательств (в том числе платежных);
- 12.3.2. предоставленное Клиентом при заключении Договора или Сделки подтверждение оказывается полностью или частично ложным или вводящим в заблуждение;
- 12.3.3. невыполнение Клиентом в установленный срок распоряжения Банка об установлении или увеличении Залога;
- 12.3.4. невыполнение Клиентом сделок или действий, необходимых Банку для установления Залога;
- 12.3.5. нарушение Клиентом условий Залога;
- 12.3.6. признание Залога недействительным или установление его ничтожности (в том числе частичной) до надлежащего выполнения всех обязательств, вытекающих из Договора и Сделок;
- 12.3.7. Клиент предоставил Банку неверную информацию по Договору или не предоставил известные ему данные;
- 12.3.8. имеет(ют) место экономическое(ие) событие(я), которые, по оценке Банка, существенно и негативно влияют на способность Клиента выполнять взятые на себя обязанности по Договору и Сделкам;
- 12.3.9. выполнение Договора или Сделки становится для Клиента незаконным;
- 12.3.10. у Клиента-юридического лица нет действующего LEI-кода (в том числе, если срок действия LEI-кода истек);
- 12.3.11. имеет место слияние, разделение или преобразование Клиента-юридического лица;
- 12.3.12. Клиенту назначена временная управляющая банкротством, начинается процедура ликвидации, принудительного выполнения, санации, реструктуризации долга или иная подобная, связанная с неплатежеспособностью процедура;
- 12.3.13. имущество Клиента отчуждается, арестовывается или конфискуется в принудительном порядке таким образом или в такой степени, что, согласно обоснованной оценке Банка, это может оказать существенное неблагоприятное воздействие на экономическое состояние Клиента или выполнение вытекающих из Договора и Сделок обязательств;
- 12.3.14. компетентный орган Клиента-юридического лица принимает решение о прекращении его деятельности без правпреемства;
- 12.3.15. Смерть Клиента-физического лица или ограничение его дееспособности;
- 12.3.16. Клиент не выполняет надлежащим образом обязанности, вытекающие из других договоров, заключенных с Банком или с коммерческими объединениями,

входящими в ту же консолидированную группу, что и Банк.

- 12.4. Клиент обязан незамедлительно уведомить Банк о возникновении оснований для прекращения Сделки, указанных в пунктах 12.3.9 – 12.3.13, в порядке, установленном Договором.
- 12.5. Сторона, к которой применимо одно или несколько оснований для прекращения Сделки, перечисленных в пункте 12.3, считается Нарушившей стороной, а другая Сторона – Расторгающей стороной.
- 12.6. При появлении оснований для расторжения Сделки Расторгающая сторона имеет право досрочно расторгнуть одну или несколько заключенных между Сторонами Сделок. Если Расторгающей стороной является Банк, он имеет право не выполнять принятое Распоряжение. В случае расторжения на основании Договора всех Сделок, Договор также будет расторгнут. При расторжении Договора Клиенту более не будут предоставляться Услуги, и все Сделки будут считаться расторгнутыми с момента расторжения.
- 12.7. Сделка (**Расторгаемая Сделка**) расторгается в обратном совершению Сделки направлении (**Расторгающая Сделка**). Под Сделкой в обратном направлении понимается Сделка, в которой по сравнению с Расторгаемой сделкой Банк занимает место Клиента, Клиент – Банка. Банк имеет право от имени и за счет Клиента заключать с Банком сделки, необходимые для досрочного расторжения Сделки.
- 12.8. Если Расторгающей стороной является Банк, Банк имеет право прекратить выполнение Расторгаемой сделки также путем ее закрытия (**Закрытие Сделки**). В этом случае Расторгающая сделка не выполняется, а позиция Клиента закрывается немедленно, с учетом стоимости являющихся объектом Сделки Ценных бумаг на момент расторжения Сделки. Связанные с закрытием Сделки расчеты обычно выполняются сразу после Закрытия Сделки.
- 12.9. Из сумм, которые Нарушившая сторона обязана выплатить Расторгающей стороне по Расторгаемой и Расторгающей сделкам, вычитаются суммы, которые Расторгающая сторона обязана выплатить Нарушившей стороне по Расторгаемой и Расторгающей сделкам. Если значение этой разницы положительное, Нарушившая сторона обязана выплатить Расторгающей стороне суммы, в размере которых разница имеет положительное значение; если значение разницы отрицательное, Расторгающая сторона обязана выплатить Нарушившей стороне суммы, в размере которых разница имеет отрицательное значение.
- 12.10. Исходя из положений Договора или правовых актов Банк рассчитывает суммы, подлежащие взаимной выплате по Сделке(ам) на дату расторжения Сделки(ок). При определении текущей стоимости сумм, подлежащих в будущем выплате на основании Сделки, Банк основывается на своей профессиональной оценке, а также на традициях и практике соответствующего финансового рынка, если иное не предусмотрено Условиями обслуживания. Банк имеет право конвертировать подлежащие выплате суммы в свободно конвертируемую валюту по своему выбору. Конвертация основана на обменном курсе, по которому Банк проводит сделки по обмену валюты со своими клиентами в рамках обычной хозяйственной деятельности.
- 12.11. В случае расторжения Договора и/или Сделки в чрезвычайном порядке Клиент обязан возместить Банку все связанные с расторжением расходы, а также весь ущерб, понесенный Банком в связи с досрочным расторжением Сделки ввиду изменения курсов валют и рыночных цен между досрочным расторжением Сделки и днем выполнения Банком расчетов.
- 12.12. При расторжении Сделки Банк выполняет все связанные с ее расторжением расчеты и при необходимости сообщает Клиенту подлежащие оплате суммы и срок оплаты.
- 12.13. Банк суммирует платежные обязательства, вытекающие из всех заключенных между Банком и Клиентом Сделок. В случае расторжения Договора и/или Сделки Банк имеет право провести взаимозачет в виде текущего счета в значении статьи 203 обязательственно-правового закона всех возникших на основании Договора взаимных (суммированных) требований; при этом ограничения на взаимозачет, предусмотренные частями 2, 3 и 4 статьи 200 обязательственно-правового закона, применяться не будут. Стороны считаются отказавшимися от взаимной обязанности по передаче Ценных бумаг или иных активов, если такая обязанность существовала по условиям Сделки. Банк представит об этом Клиенту уведомление о сальдо в письменной или в письменной воспроизводимой форме. Если Клиент не оспорит представленное ему сальдо в течение трех рабочих дней, то будет считаться, что сальдо является правильным.
- 12.14. Суммы, подлежащие оплате другой Стороной на основании Договора и не выплаченные к моменту прекращения действия Договора, должны быть выплачены Стороной другой Стороне не позднее, чем в течение 5 (пяти) Банковских дней с момента прекращения действия Договора.
- 12.15. При расторжении Сделки по соглашению Сторон Стороны также руководствуются положениями пунктов 12.7 – 12.14.
- 12.16. При расторжении заключенных на основании Договора Сделок и прекращении оказания Услуг, а также при взаимном выполнении, Стороны исходят из условий Договора до момента полного удовлетворения взаимных требований. При этом после расторжения Договора Сторона имеет право применить все средства правовой защиты, следующие из правовых актов и Договора. После расторжения Договора за Стороной сохраняется, среди прочего, право требовать возмещения ущерба, выплаты пени и прочих оговоренных платежей.

13. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

- 13.1. Стороны обязуются надлежащим образом и в срок выполнять вытекающие из Договора обязанности.
- 13.2. Стороны несут ответственность за нарушение Договора и/или совершенных на его основании Сделок в соответствии с применимыми к Договору условиями, а также в порядке и рамках, установленных правовыми актами.
- 13.3. Банк не несет ответственности, среди прочего:
- 13.3.1. за нарушение Договора, если это вызвано прерыванием или препятствованием деятельности Банка третьими лицами, обстоятельствами непреодолимой силы, деятельностью Компетентных учреждений, деятельностью Клиента, Корректирующим случаем или прочими независимыми от Банка обстоятельствами;
- 13.3.2. за ущерб, причиненный Клиенту при выполнении или передаче Распоряжения, а также при отказе принять, передать или выполнить Распоряжение;
- 13.3.3. за убытки или расходы, возникшие в результате отказа выполнить от имени Клиента обязанность по составлению отчета, вытекающую из регуляций EMIR, связанных со сделками с обязанностью составления отчета;
- 13.3.4. за предоставляемые третьими лицами через Банк услуги и информацию, за исключением случаев передачи Банком связанной с Услугами деятельности. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный действиями или бездействием третьих лиц или в результате неплатежеспособности, а также за нарушение Сделки, осуществляемой при посредничестве Банка на основании Распоряжения Клиента, третьим лицом, являющимся стороной Сделки. В случае нарушения Сделки третьим лицом Банк делает все разумно возможное, чтобы помочь Клиенту в использовании средств правовой защиты и возмещении ущерба, при условии, что Клиент возместит Банку все связанные с подобными действиями расходы.
- 13.4. Клиент обязан возместить Банку понесенные им расходы и убытки в связи с предъявленными третьими лицами претензиями относительно оказания Услуги, за исключением случая, когда подобная претензия вызвана умышленными действиями Банка или явной халатностью при оказании Услуги. Помимо прочего, Клиент обязуется возместить и компенсировать Банку все убытки и расходы (включая обязанности по уплате налогов и разумные расходы на юридическую помощь), возникающие у Банка вследствие предоставленных Клиентом неверных или неполных подтверждений, также неверной или неполной информации, или ненадлежащего выполнения Клиентом вытекающих из Договора или правовых актов (в том числе правил EMIR) обязательств.
- 13.5. Права, вытекающие из находящегося на представительском(их) счете(ах) активов Клиента, принадлежат Клиенту; также на Клиента возлагаются следующие из таких активов обязанности. Если соответствующая обязанность Клиента взыскивается с активов Банка или активов других клиентов, хранящихся от имени Банка, Банк имеет право немедленно взыскать с Клиента взыскиваемые таким образом активы и списать их со счета Клиента.
- 13.6. В случае несвоевременного выполнения платежного обязательства или обязанности по передаче Ценных бумаг, следующих из Договора или Сделки, просрочившая Сторона будет обязана уплатить другой Стороне пени по установленной в Прейскуранте ставке пени для расчетного счета за каждый день просрочки платежа или передачи Ценных бумаг. В случае просрочки передачи Ценных бумаг за основу для расчета просрочки принимается рыночная цена соответствующих Ценных бумаг на установленный Сделкой день передачи. Если невозможно определить рыночную цену Ценной бумаги, то цену, которая будет использоваться в качестве основы для расчета просроченного платежа, установит Банк в соответствии с международной практикой.
- 13.7. В случае, если Клиент не располагает в Банке достаточными финансовыми ресурсами для погашения задолженности, Банк имеет право погасить каждую задолженность Клиента, возникающую на основании Договора, за счет Ценных бумаг на Счете Клиента или иных средств, хранящихся Банком на счете Клиента. Банк имеет право реализовать необходимое для погашения задолженности количество вышеуказанных Ценных бумаг по наилучшей цене, которую, по оценке Банка, можно получить за соответствующее количество Ценных бумаг на соответствующий момент. Затем Банк произведет взаимозачет полученных сумм с задолженностями Клиента и переведет оставшиеся суммы на Счет Клиента.
- 13.8. В случае просрочки выполнения возникающих в рамках Договора или Сделки обязанностей в связи с воздействием обстоятельств непреодолимой силы, срок выполнения обязанностей считается продленным на срок их действия, но не более чем на 7 (семь) Банковских дней. По истечении указанного срока не выполнявшая обязанности Сторона будет считаться Нарушившей Стороной, и другая Сторона будет иметь право досрочно расторгнуть Сделку в предусмотренном Договором порядке.

14. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

- 14.1. Стороны обязуются сохранять конфиденциальность оговоренных особых условий, условий Сделок, а также сведений, ставших известными другой Стороне в результате выполнения Договора и Сделок, за исключением случаев, когда:
- 14.1.1. обязанность разглашения сведений вытекает из правовых актов или вступившего в силу решения суда;
- 14.1.2. разглашение сведений необходимо для выполнения Договора или Сделки;
- 14.1.3. если разглашение подобных сведений допускается на основании Общих условий или Принципов обработки данных клиента.
- 14.2. Не ограничивая вышесказанное, Стороны настоящим соглашаются на разглашение и хранение сведений, связанных со Сделками с обязанностью составления отчета, в той степени, в которой это требуется или разрешено регуляциями EMIR или имеет место на основе подобных регуляций. Стороны обеспечивают, чтобы каждое третье лицо, в отношении которого Сторона обязана соблюдать конфиденциальность в связи с разглашаемыми на основании настоящего положения сведениями, предоставило необходимое для разглашения подобных сведений согласие.
- 14.3. Указанная в пункте 14 обязанность соблюдения конфиденциальности действует бессрочно также после истечения срока действия Договора.

15. ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

- 15.1. При заключении и толковании договора Стороны руководствуются действующими правовыми актами Эстонской Республики.
- 15.2. В случае возникновения спора оспаривающая Сторона обязана незамедлительно предоставить другой Стороне уведомление с точным указанием обстоятельств спора (в том числе Сделок, к которым относится спор).
- 15.3. Стороны стараются разрешить любой вытекающий из Договора и Сделок спор в разумные сроки путем переговоров и обмена соответствующей информацией, стараясь найти и использовать прочие подходящие меры для разрешения конкретного спора.
- 15.4. Если спор, связанный с внебиржевыми деривативами (в том числе связанный с действием, оценкой или обеспечением Сделок, совершенных посредством подобных инструментов), не был разрешен в течение 5 (пяти) Банковских дней с момента получения уведомления, Стороны дополнительно к процедуре разрешения споров, указанной в пункте 15.3, передают спор в свой отдел контроля соответствия или другой эквивалентный отдел, а также руководителю коммерческого подразделения, отвечающего за данную область, с учетом структуры организации Сторон и в сотрудничестве с соответствующими подразделениями, с целью принятия соответствующих мер для скорейшего разрешения спора (в том числе с учетом рыночной практики, запросив при необходимости мнение других участников рынка). Если спор не будет разрешен в течение 15 (пятнадцати) дней с момента подачи уведомления о споре, Стороны имеют право обратиться для его разрешения в суд или в орган внесудебного разрешения споров в соответствии с соглашением

о разрешении споров. Клиент предоставляет Банку согласие на уведомление Компетентных учреждений о текущих спорах и их обстоятельствах в соответствии с положениями регуляций EMIR.

15.5. Если соглашение не будет достигнуто, спор передается в Харьюский уездный суд. Если Клиент не является физическим лицом-гражданином Эстонии, или юридическим лицом, учрежденным и занесенным в регистр в Эстонии, Банк имеет право передать спор на рассмотрение арбитражного суда. В этом случае спор будет окончательно разрешен в арбитражном суде Эстонской торгово-промышленной палаты в соответствии с ее регламентом, и Стороны будут рассматривать указанный арбитражный суд в качестве третейского суда в понимании положений закона об общей части гражданского кодекса и гражданского процессуального кодекса, а настоящий договор – в качестве соглашения об арбитражном суде в значении гражданского процессуального кодекса.

16. ПЕРЕДАЧА УВЕДОМЛЕНИЙ

16.1. Если Договором или Условиями не предусмотрена иная форма или способ доставки Уведомления, то связанное с Договором Уведомление передается Уполномоченному представителю другой Стороны в письменной или в письменной воспроизводимой форме. Отправленные по электронной почте уведомления считаются полученными в день отправки, уведомления, отправленные заказным письмом – в 5 (пятый) Банковский день после отправки. Опубликованная Банком на Сайте или в интернет-банке информация относительно Договора считается полученной Клиентом в день ее публикации. Информационные уведомления, не имеющие юридических последствий, могут быть отправлены также иным способом.

16.2. Если отправляемое другой Стороне на основании Договора уведомление должно быть составлено в письменной форме, то помимо предусмотренных Договором иных требований оно должно быть подписано Стороной или ее Уполномоченным представителем. Собственноручная подпись на Уведомлении заменяется нанесенной механическим способом подписью, если другая Сторона немедленно не потребует представить собственноручную подпись. Нанесенной механическим способом подписью на Уведомлении по смыслу Договора считается факсимиле или напечатанная подпись, за исключением случая, когда Сторона знала или должна была знать, что такая подпись была поставлена против воли подписанта.

16.3. Банк имеет право отправить адресованное Клиенту Уведомление каждому указанному в Договоре Уполномоченному лицу, если в Договоре не оговорено иного. Клиент обязан отправлять Уведомления на указанные в Договоре контактные данные Банка. Уведомление, отправленное на другие контактные данные, не считается полученным Банком.

16.4. Клиент обязан немедленно уведомить Банк об изменении своих контактных данных. До момента получения соответствующего уведомления Уведомления считаются полученными Клиентом, если они были отправлены на указанные в Договоре контактные данные. Банк уведомляет Клиента об изменении контактных данных посредством отправки соответствующих Уведомлений по обычной или электронной почте.

17. ПЕРЕДАЧА ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ

17.1. Банк имеет право передать свои права и обязанности, вытекающие из Договора и Сделки, надежным финансовым учреждениям, уведомив об этом Клиента. Если Клиент не выполняет надлежащим образом вытекающие из Договора или Сделки обязанности, Банк имеет право передать свои права и обязанности любому лицу. Клиент настоящим дает согласие на передачу вышеуказанных обязанностей третьим лицам на установленных Договором условиях.

17.2. Клиент имеет право передать свои права и обязанности, вытекающие из Договора и Сделки, только с предварительного письменного согласия Банка, предоставленного письменно воспроизводимой форме.

УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ ВАЛЮТНЫХ ФОРВАРДНЫХ СДЕЛОК И СВОПОВ

1. Термины

- 1.1. **Основная валюта** – оговоренная для совершения Сделки валюта, которая обменивается на Валюту цены в соответствующей Форвардной сделке или в Первичном или Вторичном Свопе;
- 1.2. **Базовая цена** – это обменный курс Основной валюты и Валюты цены, оговоренный для соответствующей Форвардной сделки или Первичного или Вторичного свопа;
- 1.3. **Базовая стоимость** – количество Валюты цены в соответствующей Форвардной сделке или в Первичном или Вторичном Сwoпе, которое на основе оговоренной Базовой цены следует уплатить для приобретения установленного количества Основной валюты в подобной Форвардной сделке или в Первичном или Вторичном свопе;
- 1.4. **Форвард** – сделка по обмену Основной валюты и Валюты цены, выполняемая в оговоренный банковский день;
- 1.5. **Валюта цены** – оговоренная при совершении Сделки валюта, которая обменивается на Основную валюту соответствующей Форвардной сделки или Первичного или Вторичного свопа;
- 1.6. **Текущая стоимость** означает количество Валюты цены, которое в соответствующий момент времени, а также исходя из Рыночной цены следует заплатить за количество Основной валюты, установленное Форвардной сделкой или Первичным или Вторичным свопом;
- 1.7. **Своп** – сделка, состоящая из двух – следующих друг за другом в хронологическом порядке и имеющих взаимно противоположное содержание – сделок по обмену Основной валюты и Валюты цены, при которой первая сделка по обмену (Первичная сделка) выполняется в день заключения Свопа или в оговоренный Банковский день, а вторая сделка по обмену (Вторичная сделка) выполняется в оговоренный Банковский день, следующий за днем выполнения Первичной сделки;
- 1.8. **Сделка** – Форвардная сделка или Своп;
- 1.9. **Счет сделки** – Счет Клиента, используемый для связанных со Сделкой расчетов;
- 1.10. **Срок Сделки** – период времени со дня заключения Сделки до Дня валютирования в рамках выполнения Форвардной сделки или Вторичного свопа соответственно;
- 1.11. **Рыночная цена** означает рыночный обменный курс Основной валюты и Валюты цены Форвардной сделки или Вторичного свопа в соответствующий момент времени;
- 1.12. **День валютирования** – Банковский день, в который осуществляется предусмотренный Сделкой денежный перевод или иная операция, указанная в Условиях оказания услуги.

2. Ход сделки

- 2.1. Важными условиями Форвардного поручения являются:
 - 2.1.1. Определение покупателя и продавца Основной валюты;
 - 2.1.2. Основная валюта и ее количество;
 - 2.1.3. Базовая цена;
 - 2.1.4. Валюта цены;
 - 2.1.5. День валютирования;
 - 2.1.6. Определение Счетов сделки.
- 2.2. В Распоряжении о Свопе следует достичь соглашения на условиях, изложенных в пункте 2.1, как для Первичной, так и для Вторичной Сделки.
- 2.3. Важными условиями соглашения о предоставлении Залога являются: сумма Залога, Дата валютирования, дата возврата, процентная ставка, срок Залога и подлежащая возврату окончательная сумма, если Залог возвращается в полном объеме.
- 2.4. В День валютирования в рамках выполнения Форвардной сделки, а также Первичного или Вторичного свопа:
 - 2.4.1. если покупателем Основной валюты является Банк, Банк перечисляет соответствующую Базовую стоимость на Счет сделки Клиента и одновременно дебетует оговоренное количество Основной валюты со Счета сделки Клиента;
 - 2.4.2. если покупателем Основной валюты является Клиент, Банк дебетует соответствующую Базовую стоимость со Счета сделки Клиента и одновременно перечисляет оговоренное количество Основной валюты на Счет сделки Клиента.
- 2.5. В случае досрочного прекращения сделки Банк закрывает соответствующую позицию Сделки, установив Текущую стоимость подлежащей досрочному прекращению Форвардной сделки или Вторичного свопа.
- 2.6. Если Текущая стоимость превышает Базовую стоимость соответствующей сделки, то продавец Основной валюты компенсирует контрагенту Сделки денежную сумму, на которую Текущая стоимость превышает Базовую стоимость соответствующей Сделки; если же Текущая стоимость меньше Базовой стоимости соответствующей Сделки, то покупатель Основной валюты компенсирует контрагенту Сделки денежную сумму, на которую Текущая стоимость меньше Базовой стоимости соответствующей Сделки.

3. Залог

- 3.1. По требованию Банка Клиент обеспечивает выполнение вытекающих из Форвардной сделки или Вторичного свопа платежных обязательств Залогом, представляющим собой переданные Банку денежные средства или иной акцептуемый Банком Залог (в том числе указанный в пункте 10 Договора).
- 3.2. Изначальным размером Залога является определенное Банком количество Основной валюты или Валюты цены. Если Стороны не договорились об ином, Банк дебетует или блокирует Залог с соответствующего Счета сделки Клиента в день заключения Сделки.
- 3.3. Клиент обязан всякий раз увеличивать Залог в указанном Банком объеме, если расчетные убытки Клиента в результате незавершенной Сделки в соответствующий момент времени превышают 50% Залога, предоставленного для подобной незавершенной Сделки, если только стороны не оговорили иного лимита. Считается, что Клиент понес расчетный убыток в результате Сделки, если (i) в Сделке, в которой Клиент является покупателем Основной валюты, Текущая стоимость Сделки ниже Базовой стоимости соответствующей Сделки; или (ii) в Сделке, в которой Клиент является продавцом Основной валюты, Текущая стоимость Сделки превышает Базовую стоимость соответствующей Сделки.
- 3.4. В указанном в пункте 3.3. случае Залог всякий раз увеличивается на сумму расчетного убытка по соответствующей Сделке.
- 3.5. Если расчетный убыток Клиента в результате незавершенной Сделки в соответствующий момент времени составляет 75% или более от Залога, предоставленного для такой незавершенной Сделки, Банк имеет право немедленно и досрочно прекратить Сделку. Что касается суммы возможного убытка, Банк дебетует свободные денежные средства Клиента или производит зачет подлежащей оплате Клиентом суммы за счет Залога.