

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**Использованные в Договоре термины:**

Банк - AS Exrobank, рег. № 40003043232;

Клиент – лицо, у которого в Банке открыт расчетный счет и которое заключает Договор о совершении безналичных валютных сделок;

Стороны - Банк и Клиент вместе;

Счет – любой открытый в Банке расчетный счет Клиента;

Рабочий день - день, в течение которого Банк совершает банковские операции, в том числе заключает сделки, регулируемые настоящим Договором, и в отношении валюты платежа – день, в который банки соответствующих стран – эмитентов валют (валют, с которыми осуществляются сделки) открыты для осуществления полноценных расчетов и сделок;

Дата валютации – Рабочий день в который осуществляются расчеты, связанные с Безналичной валютной сделкой и оговоренная Сторонами в Дату сделки;

Дата сделки - дата заключения Безналичной валютной сделки между Сторонами;

Подтверждение - документ в письменном виде, удостоверяющий факт заключения Безналичной валютной сделки и содержащий все согласованные Сторонами существенные условия Безналичной валютной сделки;

Правила – Общие правила предоставления услуг Банка;

Безналичная валютная сделка (далее именуется **БВС**) – Валютная сделка или Производная валютная сделка

Валютная сделка - сделка купли–продажи одной безналичной валюты за другую безналичную валюту по Утвержденному курсу валюты или согласованному Сторонами курсу валюты, расчеты по которой совершаются:

– в Дату валютации, совпадающей с Датой сделки (TOD);

– в Дату валютации, приходящуюся на Рабочий день, следующий за Датой сделки (TOM);

– в Дату валютации, приходящуюся на второй Рабочий день после Даты сделки (SPOT);

Производная валютная сделка (далее именуется **ПВС**) – сделка купли–продажи одной безналичной валюты за другую безналичную валюту с расчетами в определенную дату в будущем (*forward*), но не ранее третьего Рабочего дня с Даты сделки по курсу, установленному и согласованному Сторонами на момент заключения сделки, или сделки *swap*, состоящая из двух противоположных Валютных сделок на одну и ту же сумму, но с различными датами проведения расчетов этих Валютных сделок по курсам валюты, установленным и согласованным Сторонами на момент заключения сделки *swap*.

Валюта БВС – любая конвертируемая Банком валюта;

Утвержденный курс валюты - определенный и котируемый Банком в одностороннем порядке курс валюты для совершения Валютных сделок для всех конвертируемых Банком валют, который может быть свободно изменен Банком в течении Рабочего дня;

Согласованный курс валюты - курс валюты, согласованный между Банком и Клиентом по телефону;

Дилер - сотрудник Банка, уполномоченный заключать Безналичные валютные сделки от имени Банка;

Ордер (*limit order*) – Заявка на приобретение у Банка либо продажу Банку валюты по курсу, определенному Клиентом. Ордер исполняется в будущем при достижении курса валюты указанного в Ордере уровня и действует до полного исполнения, либо до отмены;

Обеспечение – сумма первоначального резервного требования Банка к Клиенту, размещенная на Счете обеспечения, для обеспечения исполнения обязательств Клиента по Производным валютным сделкам и блокируемая Банком на Счете обеспечения до момента исполнения обязательств Клиента по Производным валютным сделкам;

Минимальное требуемое покрытие – минимальная сумма Обеспечения, при достижении которой наступает ситуация Недостаточного покрытия (*margin call*). Размер суммы Минимального требуемого покрытия составляет 50% (пятьдесят процентов) от Обеспечения;

Недостаточное покрытие (*margin call*) – требование Банка к Клиенту об увеличении своего Обеспечения и пополнения Счета обеспечения до уровня первоначального Обеспечения, установленного Банком;

Счет обеспечения – счет денежных средств, открываемый Банком для размещения Клиентом Обеспечения;

Заявка - письменное распоряжение Клиента на проведение конвертации (совершение БВС), содержащее существенные условия БВС.

1.1. Подпись Клиента подтверждает, что он полностью ознакомился с Договором, настоящими положениями, Правилами, указанными документами в пункте 1.4. настоящего Договора и Тарифами, понимает их и согласен с ними, а также признает их обязательными для себя и обязуется их соблюдать.

1.2. Подпись Клиента подтверждает, что он понимает, принимает на себя и оценивает все риски, связанные с БВС и Ордерами, а также в полной мере осознает и согласен с тем, что заключение БВС и Ордеров связано с использованием электронных средств передачи информации, телекоммуникаций и программного обеспечения, и что из-за аварии или перебоев в работе упомянутых средств связи исполнение БВС и/или Ордера может стать невозможным, и что за такое неисполнение Банк ответственности не несет.

1.3. Договор вступает в силу в момент его подписания Клиентом и Банком.

1.4. Правоотношения между Сторонами устанавливаются и регулируются Правилами настолько, насколько иное не установлено в Договоре. В случае противоречий между Правилами и положениями Договора применяются положения Договора.

1.5. Согласно Закону о рынке финансовых инструментов Латвийской Республики, а также Директиве 2004/39/ЕС (MiFID), ПВС приравниваются к сделкам с финансовыми инструментами. В рамках настоящего Договора, Клиент, изъявивший желание проводить операции с финансовыми инструментами (осуществлять Производные валютные сделки) должен заполнить и предоставить в Банк по форме, установленной Банком, Анкету Клиента (для оказания брокерских услуг). На основании указанной в Анкете информации Банк обязуется классифицировать Клиента, присвоив ему соответствующий его профессиональному уровню статус.

1.6. Политика Банка предусматривает оказание услуг, связанных с операциями с финансовыми инструментами, только клиентам, которым может быть присвоен статус профессионального клиента или делового партнера. В случае если потенциальному клиенту Банк не может присвоить один из этих статусов, то такой клиент не может осуществлять ПВС в рамках данного Договора с Банком.

1.7. Клиент, которому был присвоен статус профессионального клиента или делового партнера, уведомляется Банком о присвоении соответствующего статуса и подписывает с Банком Соглашение о присвоении статуса профессионального клиента.

1.8. Клиент принимает и согласен, что операции Клиента и Банка по Производным валютным сделкам (с производными финансовыми инструментами) регулируются настоящим Договором, Правилами об оказании брокерских услуг Банка, а также Политикой исполнения распоряжений при предоставлении инвестиционных услуг Банка. Данные документы являются публично доступными и публикуются на домашней странице Банка www.exrobank.eu.

1.9. Клиент отвечает за полноту и достоверность предоставленных Банку сведений. Клиент обязан незамедлительно уведомить Банк о любых изменениях в любой информации, указанной в Договоре. В случае предоставления несвоевременных, ложных или неполных сведений Клиент возмещает Банку все убытки, возникшие в этой связи, и Банк не отвечает за убытки Клиента, вызванные несвоевременной, ложной или неполной информацией.

1.10. Клиент обязан платить Банку за предоставленные им услуги комиссию согласно Тарифам, действующим на момент предоставления соответствующей услуги, а также возмещать Банку все расходы, возникшие у Банка в связи с действиями, необходимыми для выполнения Заявки и Ордера Клиента, и любые побочные расходы согласно Правилам. Клиент платит комиссии и возмещает расходы в установленной Тарифами или Банком валюте. Банк имеет право получать плату за каждую предоставленную услугу и проведенную операцию без согласия Клиента, без его распоряжения и без предварительного предупреждения согласно Тарифам, а также другие денежные суммы, причитающиеся Банку в связи с предоставленными Клиенту услугами. Банк списывает эти суммы с любого счета Клиента в Банке, к тому же, Банк сначала удерживает плату за предоставленную услугу или проведенную операцию и только потом выполняет Заявку и/или Ордер Клиента.

1.11. Банк принимает к исполнению распоряжения Клиента (Заявки и Ордера) на проведение конвертации (совершение БВС), соблюдая положения заключенных между Клиентом и Банком договоров, Правила, Тарифы, порядок, установленный нормативными документами Банка, и требования нормативных актов Латвийской Республики.

1.12. Банк имеет право в любой момент менять положения Договора, письменно (в том числе, в электронном виде) уведомив об этом Клиента за 10 (десять) дней до их вступления в силу. Если Клиент в течение 10 (десяти) дней после уведомления в письменном (в том числе, электронном) виде не возразил против изменений к Договору, считается, что Клиент с ними согласен. Если Клиент не согласен с изменениями к Договору, Клиент имеет право в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор до вступления в силу изменений. Действие Договора прекращается не позднее, чем в течение 10 (десяти) дней после получения уведомления Клиента. Клиент обязан выполнить все свои обязательства перед Банком до дня расторжения Договора. Банк имеет право в одностороннем порядке менять Правила, Тарифы и нормативные документы Банка в установленном Правилами порядке.

2. УСЛОВИЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ И СОВЕРШЕНИЯ БВС

2.1. Банк в одностороннем порядке определяет котируемый Утвержденный курс валюты. Банк и Клиент вправе согласовать курс валюты совершения БВС, отличающийся от Утвержденного курса валюты.

2.2. Стороны при заключении БВС согласовывают существенные условия, к которым в обязательном порядке относятся:

2.2.1. сумма и наименование покупаемой и продаваемой валюты;

2.2.2. курс покупки/продажи валюты;

2.2.3. тип БВС (TOD, TOM, SPOT, Swap, Forward, Order)

2.2.4. Дата валютации;

2.2.5. расчетный счет Клиента в Банке для совершения БВС;

2.2.6. размер Обеспечения, если таковое предусмотрено настоящим Договором.

2.3. В рамках настоящего Договора Клиент может заключить БВС с Банком:

2.3.1. по телефону с Дилером (номера телефонов Дилеров Банка +371 67043516, +371 67043539, +371 67043515);

2.3.2. подав в Банк, в соответствии с условиями пункта 2.7 настоящего Договора, письменную Заявку/Ордер по форме, установленной Банком, или в свободной форме, согласно требованиям Банка, в котором указаны все существенные условия БВС, определенные в пункте 2.2 настоящего Договора.

2.4. БВС считается заключенной с того момента, когда:

2.4.1. в момент поступления Заявки в Банк, в случае совершения БВС по Утвержденному курсу валюты; или

2.4.2. Стороны пришли к соглашению по всем существенным условиям БВС, указанным в пункте 2.2. настоящего Договора.

Заключенная БВС обязывает Клиента покупать или продавать валюту согласно условиям настоящего Договора.

2.5. Заключая БВС по телефону, Дилер идентифицирует Клиента, запрашивая следующую информацию - название Клиента, номер расчетного счета Клиента в Банке или идентификационный номер Клиента в Банке и указанный в Договоре пароль Клиента. Стороны договариваются о существенных условиях БВС, указанных в пункте 2.2. настоящего Договора.

2.6. Клиент информирован и согласен, что все телефонные разговоры между Клиентом и Дилерами Банка записываются на электронные носители. В случае возникновения споров по БВС, заключаемым по телефону, Стороны признают в качестве безусловного доказательства заключения БВС и ее условий записи телефонных разговоров, содержащие информацию, указанную в данном пункте настоящего Договора.

2.7. Клиент незамедлительно после заключения БВС по телефону, согласно пункту 2.5 настоящего Договора, но не позднее 17:00 по Латвийскому времени, в день заключения БВС подает в Банк в соответствии с условиями пункта 2.12 настоящего Договора подтверждение БВС в виде письменной Заявки по форме, установленной Банком, или в свободной форме, согласно требованиям Банка, в котором указаны все существенные условия БВС, определенные в пункте 2.2 настоящего Договора. Не предоставление в Банк Заявки не освобождает Клиента от обязательств по БВС. БВС считается заключенной, даже если в указанный в настоящем пункте срок, подтверждение от Клиента в Банк не поступает. Банк имеет право в одностороннем порядке признать БВС незаключенной и отменить её согласно разделу 5 настоящего Договора.

2.8. Если Клиент предварительно не согласовал по телефону с Дилером курс валюты, Клиент имеет право подать в Банк Заявку и просить в Заявке заключить и совершить БВС по специальному курсу, отличающемуся от Утвержденного курса валюты. Банк, в свою очередь, получив в настоящем пункте указанную Заявку, имеет право в одностороннем порядке принять решение о заключении и совершении БВС по указанному в Заявке Клиента специальному курсу валюты или заключить и совершить БВС по Утвержденному курсу валюты.

2.9. В случае, если Клиент в своей Заявке не указал курс валюты, тогда БВС заключается и совершается по Утвержденному курсу валюты.

2.10. Если в полученном Банком подтверждении обнаружены расхождения относительно ранее согласованных по телефону существенных условий БВС, то Стороны в тот же день урегулируют возникшие разногласия. Банк извещает Клиента посредством электронных средств связи о расхождении, и Клиент должен повторно прислать Заявку, содержащую согласованные по телефону при заключении БВС существенные условия сделки.

2.11. При наличии у Банка возможности исполнения, Клиент вправе подать Ордер. Для обеспечения выполнения обязательств Клиента Банк блокирует на Счете Клиента сумму, эквивалентную сумме Ордера, необходимую для исполнения Ордера и взимает плату (комиссию) за выполнение Ордера. При достижении курса валюты на рынке указанного в Ордере значения, Ордер выполняется автоматически. Клиент вправе отозвать неисполненный Ордер, подав соответствующую заявку.

2.12. Клиент направляет Банку Заявку/Ордер с использованием средств удаленного управления счетом (посредством системы Интернет - Банка авторизованного электронной подписью), либо путем направления письменного документа, заверенного печатью и подписью представителя Клиента.

2.13. При заключении БВС Клиент обязан обеспечить наличие денежных средств на счете Клиента, достаточных для совершения БВС и достаточных для размещения суммы Обеспечения на Счете обеспечения.

2.14. Обязательства Банка по БВС исполняются только при условии надлежащего исполнения Клиентом своих обязательств.

2.15. БВС считается совершенной с момента, когда произведены расчеты согласно условиям заключенной сделки.

3. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ И СОВЕРШЕНИЯ ПВС

3.1. Для заключения ПВС Банк открывает Клиенту Счет обеспечения и Клиент обязуется обеспечить на Счете обеспечения сумму Обеспечения, установленную Банком.

3.2. Минимальная сумма ПВС составляет USD 100 000,00 (сто тысяч долларов США) или равную ей эквивалентную сумму в другой валюте.

3.3. Если рыночная стоимость ПВС изменяется таким образом, что абсолютная величина текущих убытков составляет сумму равную или больше, чем разница между Обеспечением и Минимальным требуемым покрытием, Банк уведомляет Клиента о наступлении ситуации Недостаточного покрытия (*margin call*). Уведомление Клиента об изменении рыночной стоимости ПВС является правом Банка, а не обязанностью Банка. Клиент обязуется самостоятельно следить за рыночной стоимостью ПВС. В случае снижения рыночной стоимости ПВС до уровня Недостаточного покрытия (*margin call*) Клиент обязан пополнить Счет обеспечения до уровня Обеспечения.

3.4. В случае возникновения текущих убытков, абсолютная величина которых составляет 70% (семьдесят процентов) или более от Обеспечения Банк вправе осуществлять закрытие позиции ПВС без предупреждения Клиента.

3.5. В случае если сумма денежных средств, полученная от реализации ПВС, и остаток на Счете обеспечения не позволяют покрыть убытки Банка, Банк имеет право покрыть убытки Банка, путем списания любых других денежных и других средства Клиента в Банке согласно Правилам.

3.6. Все денежные и другие средства Клиента (в том числе, финансовые инструменты), которые находятся или будут находиться на Счете обеспечения Клиента в Банке, служат финансовым обеспечением и заложены Банку как финансовый залог, который Банк использует для выполнения обязательств Клиента, для покрытия всех обязательств Клиента перед Банком, в том числе, но не только платы за предоставленные Банком услуги, расходы, издержки, проценты и убытки Банка, которые должны быть уплачены в пользу Банка.

4. ОТМЕНА БВС

4.1. Клиент имеет право просить отменить заключенное по телефону БВС в Дату сделки до направления в Банк подтверждения БВС в виде письменной Заявки, согласовав отмену с Дилером по телефону. В настоящем случае Клиент должен представить в Банк Заявку о совершении БВС и письмо об отмене БВС, указав в письме информацию идентичную информации в Заявке и в поле «Информация Банку» Клиент должен указать «Отменить БВС». Банк имеет право отказать Клиенту отмене БВС или отменить БВС и без согласия Клиента, без его распоряжения и без его предварительного уведомления списать с любого счета Клиента в Банке все расходы и убытки Банка, возникшие в связи с отменой БВС.

4.2. Отменить возможно только несовершенные БВС.

5. ПРАВА БАНКА

5.1. Банк вправе отказать в выполнении БВС. В таком случае Банк не обязан объяснить Клиенту причину отказа.

5.2. Банк имеет право в одностороннем порядке не совершать заключенную БВС и отменить её в следующих случаях:

5.2.1. если в Дату сделки Банк до 17:00 по Латвийскому времени не получает от Клиента Заявку;

5.2.2. если условия БВС, указанные в Заявке, противоречат условиям заключенной БВС, о которых Стороны договорились в телефонном разговоре или присланная письменная Заявка не соответствует требованиям Банка;

5.2.3. на счету Клиента нет достаточной суммы денежных средств для выполнения обязательств Клиента по БВС; и при этом Банк не обязан сообщать о своём решении Клиенту.

5.3. Если БВС не совершается и отменяется в случаях, указанных в пункте 5.2. настоящего Договора, Банк имеет право и без согласия Клиента, без его распоряжения и без его предварительного уведомления списать с любого счета Клиента в Банке все расходы и убытки Банка, возникшие в связи с отменой БВС. Расчет объема указанных в настоящем пункте расходов и убытков осуществляется Банком, учитывая разницу между Согласованным курсом валюты и курсом валюты, по которому Банк осуществляет противоположную сделку конвертации валюты.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Заключая БВС Клиент принимает на себя все риски, связанные с БВС, которые могут ему причинить убытки.

6.2. Каждая Сторона самостоятельно обеспечивает контроль за использованием средств связи и средств удаленного управления счетом. Стороны принимают на себя всю ответственность за действия лиц, имеющих доступ к системам удаленного управления счетом. По БВС, заключенным любыми лицами, получившими доступ к указанным системам, Стороны несут обязательства и ответственность по настоящему Соглашению.

6.3. За частичное или полное неисполнение обязательств, принятых по настоящему Договору, Стороны несут ответственность согласно положениям Договора и действующих нормативных актов Латвийской Республики.

6.4. В ходе выполнения Договора Стороны действуют согласно действующим материальным и процессуально-правовым нормам Латвийской Республики. Все споры, возникающие в течение срока действия Договора, Стороны улаживают путем переговоров. Если в ходе переговоров не достигается приемлемый для обеих Сторон результат, Стороны имеют право передать спор на рассмотрение, по выбору истца, в суд Латвийской Республики или в третейский суд Ассоциации коммерческих банков Латвии (зарегистрирован в Регистре третейских судов за № 40003746396). Если соответствующий спор передается на рассмотрение в третейский суд Ассоциации коммерческих банков Латвии, то такой спор рассматривается в Риге согласно уставу, регламенту этого третейского суда и положению о расходах третейского суда Ассоциации коммерческих банков Латвии, в составе одного третейского судьи, на основании поданных письменных доказательств и материалов (письменный процесс), языком рассмотрения в третейском суде является латышский.

6.5. Договор заключается на неопределенный срок.

6.6. Каждая из Сторон вправе в любой момент в одностороннем порядке прекратить расторгнуть Договор без указания причин, но уведомив об этом вторую Сторону за 10 (десять) дней.

6.7. Действие Договора автоматически прекращается, если Банк прекращает деловые отношения с Клиентом и все счета Клиента в Банке закрываются.

6.8. Расторжение Договора в любом случае не освобождает Клиента от обязанности уплатить Банку все причитающиеся ему комиссии, оплатить расходы, возместить возникшие убытки, а также выполнить все свои обязательства, возникшие в течение срока действия настоящего Договора.

6.9. Договор составлен в 2 (двух) экземплярах на русском языке с одинаковой юридической силой. Один экземпляр хранится в Банке, второй – у Клиента.

6.10. Если из-за изменений в законодательстве Латвийской Республики какой-либо из пунктов настоящего Договора теряет силу или противоречит требованиям законодательства, силу теряют только такие пункты Договора, остальная часть Договора остается в силе.