

Информация об АО „TRASTA KOMERC BANKA” и о предоставляемых инвестиционных услугах и сопутствующих инвестиционных услугах

Для удобства существующих и будущих клиентов, а также в порядке соблюдения требований Закона о рынке финансовых инструментов и требований нормативных актов, изданных Комиссией рынка финансов и капитала, АО „TRASTA KOMERC BANKA” (далее в тексте - Банк) излагает информацию о Банке и предоставляемых им инвестиционных услугах и сопутствующих инвестиционных услугах.

1. О Банке	
Наименование	АО „TRASTA KOMERC BANKA”
Информация о лицензии на деятельность кредитного учреждения	Лицензия на деятельность кредитного учреждения № 8, выданная 12 декабря 1991 года Банком Латвии (адрес: ул. Кришьяня Валдемара 2А, г.Рига, Латвия, LV-1050)
Данные регистрации в Регистре предприятий Латвийской Республики	Зарегистрировано в Регистре предприятий Латвийской Республики 27 сентября 1991 года; Зарегистрировано в Коммерческом регистре Латвийской Республики 28 апреля 2003 года
Единый регистрационный номер/Номер налогоплательщика:	40003029667
Юридический адрес	ул. Миесниеку 9, г.Рига, LV-1050, Латвия
Код Банка, Код BIC/SWIFT	KBRBLV2X
Адрес домашней страницы в интернете	www.tkb.eu
Места обслуживания клиентов	
Адрес	ул. Паласта 1, г.Рига, LV-1050, Латвия
Телефон	(+371) 67027777
Факс	(+371) 67027700
Телекс	161340 RIAS LV
Э-почта	info@tkb.lv
Адрес	ул. Миесниеку 9, г.Рига, LV-1050, Латвия
Телефон	(+371) 67027777
Э-почта	info@tkb.lv
Время работы Банка	По рабочим дням с 9:30 до 17:00
2. Связь с клиентом	
Средства связи для обмена информацией с клиентом	<ul style="list-style-type: none"> ✓ личный визит ✓ факс ✓ телефон ✓ э-почта ✓ почта ✓ система интернет-банка <i>Trast.Net</i> ✓ другие способы (напр., SWIFT, Telekss, Bloomberg и др.) <p>Банк и клиент договариваются об использовании определенного способа обмена информацией (в том числе для получения и направления распоряжений) в проекте договора инвестиционных услуг, который Банк предоставляет для ознакомления клиенту перед заключением договора.</p>
Язык обмена информацией	<p>Банк общается с клиентом на латышском языке, если Банк и клиент не договорились о другом языке общения.</p> <p>С целью обмена информацией с клиентом Банк</p>

может использовать латышский, русский или английский языки. Однако Банк оставляет за собой право по своему усмотрению для обмена информацией с клиентом пользоваться государственным языком.

3. Статус клиента

Перед тем, как приступить к выполнению сделок с финансовыми инструментами, Банк присваивает клиенту статус частного клиента, профессионального клиента или правомочного делового партнера, о чем клиент ставится в известность. С целью определения соответствия потенциального клиента тому или иному статусу, Банк просит клиента заполнить анкету клиента, с содержанием которой клиент может ознакомиться на домашней странице Банка в интернете:

http://tkb.lv/assets/files/PDF/Dokumenti_RU/Finansu_instr/FI_klienta-statusa-politika_RU.pdf
или в помещениях Банка. Если меняются критерии, по которым определяется соответствие клиента тому или иному статусу, статус Клиента может быть изменен соответственно.

4. Определение пригодности и соответствия услуг интересам клиента

С целью определения, подходит ли инвестиционная услуга или сопутствующая инвестиционная услуга интересам клиента (потенциального клиента), Банк прежде чем приступить к выполнению сделок с финансовыми инструментами, запрашивает у клиента сведения о его опыте и знаниях о сделках, заключаемых в ходе предоставления инвестиционных услуг, о целях, которые клиент желает достичь заключая соответствующие сделки, и о финансовом положении клиента. С целью определения, насколько услуга подходит клиенту, Банк просит клиента заполнить *анкету клиента*, с содержанием которой клиент может ознакомиться на домашней странице Банка в интернете:

http://tkb.lv/assets/files/PDF/Dokumenti_RU/Finansu_instr/FI_klienta-statusa-politika_RU.pdf
или в помещениях Банка.

5. Выполнение сделок с финансовыми инструментами и места выполнения сделок

Банк осуществляет выполнение поручений относительно сделок с финансовыми инструментами различными способами: организованным способом в каком-либо месте торговли, таком как регулируемый рынок (биржа), организованные торговые системы (многосторонние торговые системы и др.), или вне регулируемого рынка (*over the counter*). Перед тем как выполнять сделки с финансовыми инструментами, клиент должен ознакомиться с *Политикой выполнения сделок с финансовыми инструментами*, в которой изложена основная информация, касающаяся торговли финансовыми инструментами, а также указана информация о местах выполнения сделок. Банк обеспечивает клиенту возможность до получения инвестиционной услуги ознакомиться с «Политикой выполнения распоряжений о сделках с финансовыми инструментами», которая размещена на домашней странице Банка в интернете:

http://tkb.lv/assets/files/PDF/Dokumenti_RU/Finansu_instr/Rikojumu_par_darījumiem_ar_fin_instrum_izpildes_politika_v6_RUS.pdf
или в помещениях Банка.

6. Стоимость инвестиционных услуг

За предоставляемые Банком инвестиционные услуги или сопутствующие инвестиционные услуги клиент платит Банку вознаграждение (комиссию) в соответствии с действующим на тот момент прейскурантом услуг Банка или согласно письменной договоренности сторон. С прейскурантом Банка клиент может ознакомиться на домашней странице Банка в интернете:

<http://www.tkb.eu/ru/preiskurant>
или в помещениях Банка.

Информация о сроках уплаты вознаграждения (комиссии) за предоставляемые Банком инвестиционные услуги или сопутствующие инвестиционные услуги указывается в соответствующем проекте договора о предоставлении инвестиционных услуг, который Банк предоставляет для ознакомления клиенту перед заключением договора.

В случае если у Банка возникают дополнительные расходы, связанные с выполнением действий, которые необходимы для предоставления инвестиционных услуг, у клиента может возникнуть обязанность возместить такие расходы.

7. Инвестиционные услуги и сопутствующие инвестиционные услуги

Банк обеспечивает существующим клиентам нижеследующие инвестиционные услуги и сопутствующие инвестиционные услуги:

- прием распоряжений инвесторов о сделках с финансовыми инструментами и передача их для дальнейшего исполнения;
- индивидуальное управление финансами инвесторов в соответствии с предоставленными инвесторами полномочиями (услуга по управлению портфелем);
- выполнение сделок с финансовыми инструментами за счет кредитного учреждения;
- хранение финансовых инструментов;
- присвоение инвестору кредитов или займов для проведения сделок с финансовыми инструментами, если коммерческое общество, предоставляющее кредит или заем, вовлечено в сделку с финансовыми инструментами;
- услуги по обмену валюты, если они связаны с предоставлением инвестиционных услуг.

8. Отчеты об инвестиционных услугах и сопутствующих инвестиционных услугах

Тип, частота предоставления и сроки

Выполняя распоряжения клиента о сделках с финансовыми инструментами, Банк предоставляет следующие отчеты:

- сообщение об исполнении распоряжения - до конца рабочего дня, следующего за днем выполнения сделки;
- сообщение о состоянии портфеля - состояние счета финансовых инструментов на определенную дату (по запросу и на конец года);
- выписка с расчетного счета инвестиций в финансовые инструменты - движение на инвестиционном счете за определенный период (по запросу);
- выписка с расчетного счета инвестиций в финансовые инструменты на определенную дату - состояние инвестиционного счета на определенную дату (по запросу и на конец года).

В рамках управления портфелем клиента Банк предоставляет следующие отчеты:

- сообщение о состоянии счета - информация о частоте и сроках предоставления отчета указывается в рамках соответствующего проекта договора о предоставлении инвестиционной услуги, который Банк предоставляет для ознакомления клиенту перед заключением договора;
- дополнительная информация о действиях с финансовыми инструментами - по запросу клиента;
- отчет о сделках с переданными в управление финансовыми инструментами клиента - по запросу клиента.

Клиент в любой момент может ознакомиться с отчетами по счету финансовых инструментов и с информацией о проведенных сделках, используя средства связи

дистанционных услуг Банка.

9. Система защиты инвесторов и гарантии вкладов

Система защиты инвесторов

Банк является участником схемы защиты инвесторов в соответствии с положениями Закона о защите инвесторов.

В случаях, предусмотренных Законом о защите инвесторов, клиент имеет право на установленную законом компенсацию.

Как защищаются инвестиции клиента

Созданная в ЛР система защиты инвесторов является комплексом мероприятий, направленных на защиту интересов инвесторов, обеспечение необходимых для этой защиты финансовых средств и выплату компенсаций в соответствии с порядком, установленным Законом о защите инвесторов.

Случаи выплаты компенсации

Инвестор вправе получить компенсацию, если участник системы не может в полном объеме и в срок исполнить свои обязательства перед инвестором.

Размер выплачиваемой компенсации

Независимо от дня, когда участник Системы принял к исполнению инвестиционную услугу, компенсация одному инвестору составляет 90% от стоимости безвозвратно утраченных финансовых инструментов или убытков, причиненных неисполненной инвестиционной услугой, но не более 20 000 евро.

Действия вкладчика, направленные на получение гарантированной компенсации

В течение года с момента, когда инвестору стало известно о том, участник системы не исполнил свои обязательства, но не позднее пяти лет с момента неисполнения обязательств, инвестор должен подать в Комиссию рынков финансов и капитала (КРФК) заявление о выплате компенсации. Решение об обоснованности поданного заявления принимается КРФК в течение 30 дней со дня подачи инвестором заявления. Компенсация выплачивается в течение трех месяцев со дня принятия решения об обоснованности поданного заявления. В исключительных случаях КРФК может продлить срок выплаты компенсации еще на три месяца.

Система гарантии вкладов

Банк является участником системы гарантии вкладов Латвийской Республики, деятельность которой регулируется Законом о гарантии вкладов.

Как защищены Ваши вклады

В ЛР действует Гарантийный фонд вкладов, управление которым обеспечивает КРФК. Средства гарантийного фонда вкладов накапливаются из регулярных платежей лиц, привлекающих вклады (банков, ссудно-сберегательных обществ, филиалов зарубежных банков в Латвии), а также из доходов,

полученных от управления средствами фонда. Если средств, имеющихся в Гарантийном фонде вкладов, недостаточно для осуществления выплаты гарантированного возмещения, они выплачиваются из государственного бюджета.

Главной целью фонда является в случаях и в порядке, установленных законом, обеспечить вкладчикам выплату гарантированного возмещения в случае недоступности вкладов.

Гарантированный вклад

В понимании закона под гарантированным вкладом являются находящиеся на счете клиента (как физического, так и юридического лица) у принимающего вклады лица (кредитного учреждения) денежные средства в любой валюте, которые лицо, привлекающее вклады (кредитное учреждение) должно вернуть в соответствии с положениями закона или условиями договора, заключенного между вкладчиком и кредитным учреждением.

Если у вкладчика в кредитном учреждении имеется несколько гарантированных вкладов, то гарантированный вклад образует общая сумма всех гарантированных вкладов вкладчика.

Гарантированное возмещение

Возмещение одному вкладчику выплачивается в объеме гарантированных вкладов, но не более чем в размере 100 000,00 евро.

Действия вкладчика, направленные на получение гарантированного возмещения

При наступлении обстоятельств, предусматривающих выплату гарантированного возмещения, вкладчику необходимо следить за информацией о выплате гарантированного возмещения на домашней странице КРФК: www.fktk.lv или в газете «Латвияс Вестнесис». Подача индивидуальных заявлений о выплате гарантированного возмещения не предусмотрена.

Банк обеспечивает клиенту или потенциальному клиенту до получения инвестиционной услуги возможность ознакомиться с информацией о применении системы защиты инвесторов и системы гарантии вкладов. Полный текст размещен на домашней странице Банка в интернете:

http://www.tkb.eu/assets/files/PDF/Dokumentu_RU/Finansu_instr/Klienta_apliecin_par_aizs_sistemam_v1_RUS.pdf

или в помещениях Банка.

10. Политика предотвращения конфликта интересов

*Описание
предотвращения
интересов* *политики
конфликта*

Банк разработал и внедрил Политику предотвращения конфликта интересов в соответствии с требованиями Закона о рынке финансовых инструментов с целью обеспечения выявления и предотвращения конфликта интересов в рамках предоставления клиентам инвестиционных

	<p>услуг и сопутствующих инвестиционных услуг. Банк принимает все необходимые меры для того, чтобы идентифицировать обстоятельства, которые вызывают или могут вызвать конфликт интересов, создающий существенную угрозу или ущерб для одного или нескольких клиентов и влияющий на определенные виды инвестиционных услуг или сопутствующих инвестиционных услуг, которые предоставляет Банк или третье лицо от имени Банка. Для реализации политики предотвращения конфликта интересов Банк обеспечивает создание такой внутренней организационной структуры, которая максимально снижает возможность возникновения конфликта интересов между Банком, в том числе между его работниками, лицами, которые прямо или косвенно контролируют Банк, и клиентами Банка и обеспечивает управление, внутренний надзор и аудит данной структуры.</p>
<p><i>Ситуации, в которых может возникнуть конфликт интересов</i></p>	<p>Конфликт интересов может возникнуть, например, в следующих ситуациях:</p> <ul style="list-style-type: none"> - при выполнении поручений клиента и одновременном осуществлении сделок за свой счет; - при одновременном выполнении поручений двух клиентов относительно сделок с финансовыми инструментами; - при оказании услуг по управлению активами; - при проведении консультаций об инвестиционных услугах и сопутствующих инвестиционных услугах; - когда Банк предлагает Клиенту финансовые инструменты, за распространение которых Банк заключил договор и получает за это комиссионную плату.
<p><i>Меры по предотвращению конфликта интересов</i></p>	<p>Банк принимает следующие меры по предотвращению конфликта интересов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - постоянно контролирует и пресекает обмен информацией между связанными с Банком лицами, в деятельности которых присутствует риск конфликта интересов, если такой обмен информацией может повредить интересам одного или нескольких клиентов; - наблюдает за связанными с Банком лицами, основными служебными обязанностями которых является проведение деятельности от имени клиентов или предоставление услуг клиентам, либо которые представляют другие интересы, в том числе интересы Банка, которые могут противоречить интересам клиента; - устраняет прямую зависимость между вознаграждением или доходом, получаемым связанными с Банком лицами, деятельность которых связана с предоставлением услуг по обслуживанию других видов инвестиций, если

- конфликт интересов может возникнуть в отношении действий, предпринимаемых в процессе предоставления инвестиционных услуг;
- в соответствии с внутренними нормативными документами Банка проводятся необходимые мероприятия, которые устраняют или ограничивают нежелательное влияние третьих лиц на ход предоставления инвестиционных услуг или сопутствующих инвестиционных услуг;
 - постоянно контролирует и/или предотвращает одновременное или последующее участие связанных с Банком лиц в процессе предоставления разных инвестиционных услуг или сопутствующих инвестиционных услуг, если такое участие может ослабить осуществляемое надлежащее управление конфликтом интересов;
 - создает такую организационную структуру Банка, которая снижает вероятность возникновения ситуаций конфликта интересов.
- С целью предотвращения возможности возникновения ситуаций конфликта интересов Банк:
- создает и ведет реестр, в котором хранится информация о сделках, проводимых связанными с Банком лицами;
 - запрещает проводить личные сделки тем работникам Банка, которые занимаются инвестиционными исследованиями, участвуют в разработке инвестиционных продуктов или имеют информацию о содержании инвестиционных исследований, не находящихся в публичном доступе.

Перед проведением сделок с финансовыми инструментами клиент должен ознакомиться с политикой Банка по предотвращению конфликта интересов, полный текст которой размещен на домашней странице Банка в интернете:
http://www.tkb.eu/assets/files/PDF/Dokumenti_RU/Finansu_instr/Interesu_konfliktu_darb_ar_fin_instrum_noversanas_politika_v5_RUS.pdf
 или в помещениях Банка.

11. Индивидуальное управление финансовыми инструментами в соответствии с предоставленными клиентом полномочиями

<i>Информация о методике оценки результатов портфеля клиента</i>	Клиента знакомят с используемой методикой оценки результатов портфеля клиента перед тем, как он начинает пользоваться услугой индивидуального управления финансовыми инструментами, в соответствии с предоставленными полномочиями.
<i>Информация о методике и частоте проведения оценки (valuation) финансовых инструментов, включенных в портфель финансовых инструментов клиента</i>	Когда клиенту предлагается услуга индивидуального управления финансовыми инструментами, в соответствии с предоставленными полномочиями, его знакомят с методикой, которая используется для оценки финансовых инструментов, включенных в портфель финансовых инструментов клиента, а также с частотой проведения такой оценки.
<i>Информация о видах финансовых</i>	Информация предоставляется в проекте

инструментов, которые можно включить в портфель финансовых инструментов клиента, и видах сделок, которые можно осуществлять с данными финансовыми инструментами, в том числе о любых ограничениях в отношении сбора информации

соответствующего договора инвестиционной услуги и в приложениях к договору, который Банк предоставляет для ознакомления клиенту перед заключением договора.

Информация о цели управления портфелем, о степени риска, которая связана с осуществлением свободы действий управляющего, а также установленными ограничениями на такую свободу действий

Информация предоставляется в проекте соответствующего договора инвестиционной услуги и в приложениях к договору, который Банк предоставляет для ознакомления клиенту перед заключением договора.

Банк не делегирует управление включенными в портфель финансовыми инструментами или средствами или их частью.

12. Финансовые инструменты

Что такое финансовые инструменты

Финансовые инструменты представляют собой соглашения, которые для одного лица создают финансовые активы, а для другого лица - финансовые обязательства или ценные бумаги капитала и которые определены в *Законе о рынке финансовых инструментов*

Типы финансовых инструментов

Простые финансовые инструменты
Производные (сложные) финансовые инструменты

Риски, связанные с различными финансовыми инструментами

Простые финансовые инструменты
Обычные и привилегированные акции
Клиент может приобрести акции с целью их продажи впоследствии для получения прибыли. Однако нет гарантии, что прибыль будет получена, поскольку цена акций зависит от различных факторов: успешной деятельности предприятия и всей отрасли, ситуации в стране и на международных рынках и т.д. В результате возможна частичная или полная потеря вложенных денег в том случае, если предприятие становится неплатежеспособным. Инвестиции в акции связаны с риском невыплаты дивидендов, если предприятие не будет выплачивать дивиденды. Значительным также является и риск ликвидности.

Долговые финансовые инструменты
Приобретая долговые финансовые инструменты, клиент планирует заработать за счет получения процентных платежей и/или благодаря росту цены инструмента на рынке. Существует вероятность, что эмитент не сможет выплатить инвестору основную сумму и/или купон (кредитный риск) в случае своего банкротства. Если процентная ставка возрастает, цена финансовых инструментов уменьшается. Цена долговых финансовых инструментов с фиксированным доходом, у которых меньше купон и длиннее срок погашения, изменяется больше, чем цена долговых финансовых инструментов, у которых больше купон и короче срок погашения. Инвестор

может потерять часть своего вложения, если долговые финансовые инструменты продаются до истечения окончательного срока (даты погашения). Значительным также является и риск ликвидности. Существуют также структурированные долговые финансовые инструменты. Цена структурированных долговых инструментов на вторичном рынке зависит от изменений цены базового актива. Возможен риск потери основной суммы вложения и неполучения дохода. Возможные риски описаны в разделе «Структурированные финансовые продукты».

Инвестиционные фонды

Инвестиционные фонды могут быть связаны с рисками различного уровня, в зависимости от того, в какие сегменты финансового рынка и в какие финансовые инструменты делаются инвестиции. Денежные фонды и фонды инвестиций считаются более надежными (для них характерны меньшие колебания стоимости доли в фонде), в то время как сбалансированным фондам и фондам акций присущ более высокий риск (более сильные колебания стоимости доли в фонде), что, однако, позволяет получить более высокий доход. Цель, категория, ограничения инвестиций, уровень риска инвестиционного фонда, а также затраты описаны в проспекте соответствующего фонда.

Производные (сложные) финансовые инструменты

Поскольку эти инструменты могут быть очень разными, в зависимости от базового актива сделки, следует отдельно оценивать профиль риска каждого такого финансового инструмента. Применительно ко многим производным финансовым инструментам работает механизм *рычага*. Это означает, что вносится только часть инвестиции (уплаченная премия или первоначальный гарантийный депозит), таким образом увеличиваются как возможные поступления, так и возможные убытки.

Срочные сделки (Futures)

Рисками, связанными со срочными сделками, являются риск ценовых колебаний (*price volatility*), риск ликвидности и риск процентных ставок. Внебиржевым срочным сделкам также присущ риск партнера по сделке.

Опционы (options)

Риск покупателя опциона лимитирован (ограничен), поскольку на момент заключения договора уплаченная премия представляет собой единственные необратимые затраты, с которыми приходится сталкиваться покупателю опции. В свою очередь, риск продавца опциона является нелимитированным (неограниченным). Другими финансовыми рисками, связанными с опциями, являются риск ценовых колебаний (*price volatility*),

риск ликвидности и риск процентных ставок. Опцион теряет свою стоимость, если он не реализуется до окончательной даты сделки. Внебиржевым опционам присущ риск партнера по сделке.

Свопы

Основным риском валютных свопов является риск процентных ставок. Другими рисками, присущими свопам, являются валютный риск, который относится только к уплачиваемой процентной разнице, риск ликвидности и риск партнера по сделке. В случае неблагоприятных изменений цен на финансовые инструменты партнер по сделке может потребовать дополнительное обеспечение. Основными рисками свопов процентных ставок являются риск процентных ставок и риск партнера по сделке.

Структурированные финансовые продукты

Каждый структурированный продукт имеет свой собственный профиль риска. Так как допускается большое количество комбинаций, не представляется возможным описать риски, присущие каждому структурированному продукту. О рисках, связанных со структурированными продуктами клиент будет проинформирован при заключении договора.

Информация о взносе гарантийного депозита (margin requirements)

При совершении сделок с финансовыми инструментами, для торговли которыми требуется внести гарантийный депозит, следует учитывать, что в результате падения цены активов сумма гарантийного депозита, из которой отчислены убытки, меньше чем гарантийный депозит за поддержание, и в этом случае инвестор получает margin call, т.е. ему необходимо пополнить счет (внести деньги) для того, чтобы обновить размер гарантийного депозита до необходимого уровня. Если инвестор не пополняет депозитный счет, Банк вправе закрыть позицию инвестора по существующей на тот момент рыночной цене и покрыть убытки из средств гарантийного депозита. Гарантийный депозит является составной частью механизма финансового рычага. Каждый раз, когда инвестор берет деньги в долг для того, чтобы вложить их в финансовые инструменты, в результате этого процесса увеличиваются как возможные поступления, так и убытки, и поэтому это понятие называется «рычаг».

Перед выполнением сделок с финансовыми инструментами клиент должен ознакомиться с информацией о связанных с финансовыми инструментами рисках, которая размещена на домашней странице Банка в интернете:

http://www.tkb.eu/assets/files/PDF/Dokumenti_RU/Finansu_instr/Interesu_konfliktu_darb_ar_fin_instrum_noversanas_politika_v5_RUS.pdf

или в помещениях Банка.

13. Хранение финансовых инструментов и денежных средств клиента

Предоставляя клиенту услуги по надежному хранению финансовых инструментов и денежных средств, Банк осуществляет хранение финансовых инструментов клиента в

дематериализованной форме в электронной системе учета, которая соответствует требованиям нормативных актов ЛР. Банк хранит находящиеся в собственности Клиентов финансовые инструменты и денежные средства отдельно от финансовых инструментов и денежных средств, которые находятся в собственности Банка.

Информация о надежном хранении финансовых инструментов и денежных средств клиента у третьего лица и информация о применении правовых актов других стран к вопросам надежного хранения инструментов и денежных средств клиента.

Предоставляя клиенту услуги по надежному хранению финансовых инструментов и денежных средств, Банк может привлечь третьи лица (в т.ч. из ЕС или из стран, не входящих в ЕС) посредством заключения с ними договоров о хранении финансовых инструментов и денежных средств. Принимая решение в отношении третьего лица, у которого будут храниться принадлежащие клиенту финансовые инструменты и денежные средства, Банк тщательно, с надлежащим знанием дела оценивает компетенцию и репутацию соответствующего лица на финансовом рынке, а также действующие в соответствующей стране требования или рыночную практику относительно хранения финансовых инструментов и денежных средств клиентов, которые могут неблагоприятно повлиять на интересы клиента. Раз в году Банк делает переоценку компетентности избранного лица и пересматривает условия хранения финансовых инструментов и денежных средств клиента.

Клиент должен понимать, что в случае если услуга по хранению финансовых инструментов и денежных средств обеспечивается за счет привлечения третьего лица (в т.ч. из ЕС или из стран, не входящих в ЕС), хранение финансовых инструментов и денежных средств клиента производится согласно правилам третьего лица (партнера Банка по сделке), которые становятся обязательными для клиента.

Банк предупреждает о том, что в упомянутом случае финансовые инструменты и денежные средства клиента могут подвергаться дополнительным рискам, которые связаны с возможным невыполнением обязательств или неплатежеспособностью третьего лица, которому вверены на хранение финансовые инструменты и денежные средства клиента, а также о том, что применение правовых актов и рыночной практики другой страны может существенно отличаться от прав, установленных нормативными актами Латвийской Республики, и принятой рыночной практики.

Информация о надежном хранении финансовых инструментов клиента у третьего лица на номинальном счете

Обеспечивая хранение финансовых инструментов клиента, Банк может хранить финансовые инструменты клиента у третьего лица (партнера Банка по сделке) на открытых номинальных счетах, на которые вместе зачисляются финансовые инструменты нескольких клиентов. Банк обеспечивает, чтобы принадлежащие клиенту финансовые инструменты идентифицировались отдельно от финансовых инструментов, принадлежащих третьему лицу или Банку, используя

	<p>для этого счета с разными названиями в бухгалтерских документах третьего лица или принимая аналогичные меры, обеспечивающие такую же степень защиты.</p> <p>Банк предупреждает о том, что в упомянутом случае финансовые инструменты клиента могут подвергаться дополнительным рискам, которые связаны с возможным невыполнением обязательств или неплатежеспособностью третьего лица, которому вверены на хранение финансовые инструменты клиента, а также с применением правовых актов и рыночной практики другой страны.</p>
<p><i>Информация о надежном хранении финансовых инструментов клиента у третьего лица без обеспечения того, что финансовые инструменты Клиента, которые Банк хранит у третьего лица, идентифицируются отдельно от финансовых инструментов, принадлежащих третьему лицу или Банку.</i></p>	<p>Обеспечивая хранение финансовых инструментов клиента, Банк может хранить финансовые инструменты клиента у третьего лица (партнера Банка по сделке) на открытых номинальных счетах, на которые вместе зачисляются финансовые инструменты нескольких клиентов, при этом не обеспечивая, чтобы финансовые инструменты Клиента, которые Банк хранит у третьего лица, идентифицировались отдельно от финансовых инструментов, принадлежащих третьему лицу или Банку.</p> <p>Банк предупреждает о том, что в упомянутом случае финансовые инструменты клиента могут подвергаться дополнительным рискам, которые связаны с возможным невыполнением обязательств или неплатежеспособностью третьего лица, которому вверены на хранение финансовые инструменты клиента, а также с применением правовых актов и рыночной практики другой страны.</p>
<p><i>Информация о праве Банка или третьего лица, у которого Банк хранит финансовые инструменты или денежные средства клиента, обременять финансовые инструменты или денежные средства клиента.</i></p>	<p>Банк и третье лицо (партнер Банка по сделке), у которого Банк хранит финансовые инструменты или денежные средства клиента, имеют право обременять финансовые инструменты или денежные средства клиента.</p>
<p><i>Информация о праве Банка или третьего лица, у которого Банк хранит финансовые инструменты или денежные средства клиента, на проведение взаимозачета в отношении принадлежащих клиенту финансовых инструментов и денежных средств</i></p>	<p>Банк и третье лицо (партнер Банка по сделке), у которого Банк хранит финансовые инструменты или денежные средства клиента, имеют право проводить взаимозачет в отношении принадлежащих клиенту финансовых инструментов и денежных средств, если право требования вытекает из операций клиента (или операций других клиентов - в случае если финансовые инструменты клиента хранятся на номинальном счете, на который вместе зачисляются финансовые инструменты нескольких клиентов).</p>