

# ОБЩИЕ УСЛОВИЯ АО АДМИРАЛ МАРКЕТС

Действуют с \_\_\_\_

## 1. Общие положения

### 1.1. Понятия

**«АМ»** – это Адмирал Маркетс АО (Admiral Markets AS) эстонское коммерческое объединение, которое зарегистрировано в коммерческом регистре под регистрационным номером 10932555.

**«Банковский счёт АМ»** означает открытый для АМ в кредитном учреждении у Менеджера денежный счёт представителя

**«Счёт ценных бумаг АМ»** означает открытый для АМ у Менеджера представительский счёт ценных бумаг или иной счёт ценных бумаг, посредством которого АМ осуществляет хранение, управление и/или владение ценными бумагами.

**«Анкета»** означает анкету с вопросами о знаниях, опыте, целях инвестирования и т.д. Клиента в соответствии со статьёй 871 Закона о рынке ценных бумаг.

**«Базовая валюта»** означает указанную в пункте 4.3.5 валюту.

**«Менеджер»** означает используемое АМ кредитное учреждение, имеющую соответствующую лицензию маклерскую фирму, депозитарий или расчётную систему, предлагающую услуги хранения, регистрации и/или учёта Ценных бумаг.

**«Прейскурант»** означает установленный АМ Прейскурант услуг.

**«Императивные нормы»** означают содержащиеся в правовых актах правовые нормы, от которых в случае договорённости нельзя отклоняться в пользу АМ.

**«Вспомогательная инвестиционная услуга»** означает Услугу, которая считается вспомогательной инвестиционной услугой в значении Закона о рынке ценных бумаг.

**«Инвестиционная услуга»** означает Услугу, которая считается инвестиционной услугой в значении Закона о рынке ценных бумаг.

**«Клиент»** означает каждое физическое или юридическое лицо, которое заключило Договор с АМ.

**«Принципы Обработки Клиентских данных»** означает установленные АМ принципы, в соответствии с которыми АМ обрабатывает данные Клиента и которые являются частью Общих условий.

**«Клиентские отношения»** означают правовые отношения, исходящие из Договора заключённого между АМ и Клиентом.

**«Третье лицо»** означает каждое физическое или юридическое лицо, которое не является Стороной.

**«Счёт»** означает личный счёт Клиента для внутреннего учёта, где регистрируются все Сделки и Распоряжения о сделке Клиента и действия по сальдированию счёта.

**«Корпоративное событие»** означает событие, исходящее из решения управляющего органа эмитента, что по оценке АМ может повлиять на права и обязанности владельца Ценных бумаг.

**«Договор»** означает договор между АМ и Клиентом заключённый для оказания Услуги.

**«MetaTrader 4 АМ»** означает платформу программного обеспечения, которая является технологической основой оказания Услуги и что делает возможной on-line торговлю.

**«Сторона»** означает как АМ, так и Клиента.

**«Услуга»** означает Услугу, оказываемую АМ Клиенту на основании Договора.

**«Условия услуги»** означают установленные со стороны АМ условия Услуги, которые являются частью каждого Договора, заключённого для оказания соответствующей услуги.

**«Сделка»** означает сделку с Ценной бумагой, осуществляемую на основании Договора со стороны АМ от имени Клиента или АМ и за счёт Клиента.

**«Ордер»** означает переданную Клиентом АМ инструкцию по осуществлению Сделки в соответствии с условиями Договора.

**«Дата сделки»** означает день, когда стороны Сделки акцептировали все важные условия Сделки.

**«Элементы безопасности»** означают предоставляемые Клиенту в установленном АМ порядке уни-

кальные имя пользователя и пароль или пароли или иные аналогичные средства, при помощи которых можно пользоваться торговой платформой AM MetaTrader 4 или при помощи которых происходит идентификация Клиента AM.

**«Общие условия»** означают данные общие условия AM.

**«Вэб-страница»** означает вэб-страницу AM [www.forextrade.ee](http://www.forextrade.ee) и её закладки.

**«Ценная бумага»** означает ценную бумагу в значении закона о рынке ценных бумаг, которые можно хранить при посредничестве AM и с которыми можно осуществлять сделки.

**«Дата валютирования»** означает день, когда права и обязанности исходящие из являющихся объектом Сделки Ценных бумаг отображаются на Счёте.

## 1.2. Применение общих условий

1.2.1. Общие условия устанавливают основные принципы Клиентских отношений между Клиентом и AM.

1.2.2. Вдобавок к Общим условиям в отношении Клиентских отношений применяются:

1.2.2.1. правовые акты Эстонской Республики;

1.2.2.2. Условия услуги и иные условия Договоров;

1.2.2.3. Прейскурант;

1.2.2.4. в случае, если сделка с Ценными бумагами выполняется в иностранном государстве, то правовые акты этого иностранного государства, правила бирж или регистров ценных бумаг или требования иного соответствующего компетентного органа.

1.2.3. В Клиентских отношениях Стороны руководствуются Общими условиями настолько, насколько это не противоречит Условиям услуги.

1.2.4. Стороны руководствуются Общими условиями, Условиями сделки и Прейскурантом настолько, насколько это не противоречит иным условиям Договора.

1.3. Изменение Общих условий, Условий оказания услуг и Прейскуранта

1.3.1. У AM есть право в одностороннем порядке изменить Общие условия, Условия услуги и Прейскурант. AM извещает Клиента об изменении Общих условий, Условий услуг и Прейскуранта на Вэб-странице или иным выбранным AM способом (например, по почте или в газете общегосударственного распространения) по крайней мере за 15 (пятнадцать) календарных дней до вступления в силу соответствующего изменения.

1.3.2. Если Клиент не согласен с изменениями, то у него есть право отказаться от Договора, сообщив об этом AM в письменном виде в течение указанного в пункте 1.3.1. Общих условий срока или иным акцептированным со стороны AM способом и выполнив все свои исходящие из Договора обязательства.

1.3.3. За исключением случаев, когда это запрещено Императивными Нормами, у AM есть право в одностороннем порядке без предупреждения изменить Прейскурант и Условия услуги. В таком случае AM информирует Клиента об изменениях на своей Вэб-странице или иным способом (например, по почте или в газете общегосударственного распространения).

1.3.4. В случае, указанном в пункте 1.3.2. у Клиента есть право незамедлительно расторгнуть Договор, сообщив об этом в письменном виде или иным акцептированным со стороны AM способом и выполнив все свои исходящие из Договора обязательства.

1.3.5. Если Клиент не использует право указанное в пунктах 1.3.2 и 1.3.4 Общих условий в течение 3 рабочих дней, то считается, что он согласился с произведёнными изменениями и у него нет претензий, исходящих из изменений Общих условия, Условий услуг или Прейскуранта.

1.4. Требования к представляемым AM документам

1.4.1. AM имеет право требовать либо оригинальный документ, либо копию документа заверенную нотариально или иным равноценным способом. AM имеет право требовать, чтобы выданный в иностранном государстве документ был легализован или подтверждён апостилом, за исключением случаев,

когда заключённым между Эстонской Республикой и соответствующим иностранным государством договором установлено иное.

- 1.4.2. В случае документа на иностранном языке АМ имеет право требовать перевод документа на эстонский язык или на иной акцептируемый АМ язык. По требованию АМ соответствующий перевод должен быть заверен нотариально или присяжным переводчиком.
- 1.4.3. АМ имеет право предполагать, что представленный Клиентом документ является подлинным, действующим и верным.
- 1.4.4. АМ имеет право сделать копию с представленного Клиентом документа или при возможности оставить себе оригинал документа.
- 1.4.5. Если Клиент представил документ, который не соответствует требованиям АМ или в верности которого АМ сомневается, то АМ имеет право требовать представления дополнительных документов и воздержаться от связанных с документом действий до представления дополнительных документов.

## **2. Идентификация клиента, представительство клиента и передача извещений**

### 2.1. Идентификация Клиента

- 2.1.1. При создании Клиентских отношений, в т.ч. при заключении Договора и оказании Услуги, АМ обязан идентифицировать Клиента и его представителя.
- 2.1.2. Идентификация физических лиц происходит на основании соответствующих правовым актам установленных АМ подтверждающих личность документов (например, паспорт, удостоверение личности Эстонии, водительские права Эстонии) и/или иных требуемых со стороны АМ документов. Эстонское юридическое лицо или зарегистрированный в Эстонии филиал иностранного коммерческого объединения идентифицируются на основании действующей выписки данных из соответствующего регистра и/или иных требуемых со стороны АМ документов.

- 2.1.3. Иностранное юридическое лицо идентифицируется на основании выписки из соответствующего регистра или регистрационного удостоверения и/или иных требуемых со стороны АМ документов.
- 2.1.4. При идентификации Ордера Клиента АМ акцептирует собственноручную подпись Клиента или его представителя, связанную с удостоверением личности Эстонии цифровую подпись или переданный в электронном виде Ордер, который передан посредством выданных со стороны АМ Элементов безопасности.
- 2.1.5. АМ имеет право потребовать от Клиента поставить подпись в конторе АМ или в присутствии представителя АМ. Если нет возможности поставить подпись в конторе АМ или в присутствии представителя АМ, то АМ имеет право требовать нотариального или равноценного нотариальному заверения подписи.

### 2.2. Представительство Клиента

- 2.2.1. Документ, подтверждающий полномочия представителя Клиента должен быть акцептирован со стороны АМ. АМ не обязан акцептировать подтверждающий полномочия документ, в котором право представительства не выражено ясно и однозначно. Подтверждающий полномочия представителя документ должен быть оформлен в порядке, соответствующем установленным в правовых актах и установленным со стороны АМ требованиям.
- 2.2.2. АМ имеет право требовать, чтобы подтверждающий полномочия представителя документ, оформленный за пределами АМ, был заверен нотариально или иным равноценным способом.
- 2.2.3. АМ имеет право считать подтверждающий полномочия документ действительным до тех пор, пока АМ не получит документы, подтверждающие изменение или окончание полномочий представителя Клиента.
- 2.2.4. По требованию АМ Клиент - физическое лицо обязано лично осуществлять Сделку и Клиент – юридическое лицо через своего законного представителя.
- 2.2.5. Клиент обязан информировать АМ об аннулировании нотариально заверенной

или подтверждённой доверенности или о признании её недействительной, это и в том случае, когда соответствующее извещение опубликовано в Официальных Извещениях.

## 2.3. Элементы безопасности и передача сообщений

2.3.1. После идентификации Клиента и заключения Договора с Клиентом, АМ выдаёт Клиенту Элементы безопасности, которые позволяют Клиенту передавать Ордера в АМ через MetaTrader 4.

2.3.2. Клиент принимает к сведению, что АМ не может знать передавал или передаёт ли кто-то кроме Клиента Ордера с помощью Элементов безопасности. За исключением случаев, когда АМ определил иначе или есть иные договорённости, Клиент не предоставляет Третьим лицам доступ к Счёту.

2.3.3. Клиент соглашается и подтверждает, что он хранит Элементы безопасности в безопасном месте и не разглашает их Третьим лицам. Клиент не инициирует и избегает действий, которые позволили бы нецелесообразное и недопустимое использование MetaTrader 4 АМ неуполномоченных для этого лиц.

2.3.4. Клиент несёт ответственность за все Ордера, переданные им с использованием Элементов безопасности, такие переданные АМ Ордера рассматриваются как Ордера Клиента. Клиент также несёт ответственность за Ордера, которые переданы с использованием Элементов безопасности его представителя.

2.3.5. Клиент обязуется незамедлительно извещать АМ, если выяснится, что Элементами безопасности Клиента пользуется неуполномоченное для этого лицо.

2.3.6. При заключении Договора Клиент сообщает АМ свой адрес электронной почты. Клиент осведомлён о том, что обмен информацией и передача сообщений между Клиентом и АМ происходит электронным путём. АМ посылает адресованную Клиенту личную информацию на постоянном информационном носителе в электронном виде, за исключением случаев, когда по желанию Клиента есть договорённость об ином способе передачи сообщений.

## 3. Классификация клиентов

3.1. При классификации Клиентов АМ исходит из установленных в правовых актах требований, представленных на Вэб-странице принципов и своих внутренних распоряжков. Если АМ не сообщил Клиенту иное, то при оказании Услуги его рассматривают как обычного клиента. Обычные Клиенты это Клиенты, которым при оказании Услуги обеспечена самая обширная инвесторская защита.

3.2. Клиент обязан незамедлительно известить АМ о всех изменениях, которые могут повлиять на его принадлежность к определённой категории клиентов.

3.3. Определение знаний и опыта Клиента.

3.3.1 До оказания Услуги АМ обязан собрать у Клиента информацию о знаниях и опыте, финансовом положении и целях инвестирования, а также иных обстоятельствах связанных с Инвестиционной услугой и Ценными бумагами, которая позволяет определить опыт Клиента для деятельности на рынке ценных бумаг и знания о финансовом рынке и планируемых Инвестиционных услугах и Ценных бумагах, а также оценить целесообразность и уместность Инвестиционных услуг.

3.3.2 Клиент обязан при создании клиентских отношений и при соответствующем требовании АМ представить АМ в установленной АМ Анкете все требуемые АМ данные и документы, для того, чтобы АМ мог выполнить указанные в пункте 3.3.1 обязанности в соответствии с заключённым с Клиентом договором и правовым актам.

3.3.3 Клиент обязан незамедлительно и постоянно информировать АМ о всех данных и обстоятельствах, которые изменились по сравнению с данными, представленными при заключении Договора и его последующих изменённых версий. АМ предполагает верность, точность, полноту и соответствие представленных Клиентом данных до тех пор, пока Клиент не сообщил АМ новые данные. АМ рекомендует обновлять указанные в данном пункте данные, по крайней мере, один раз в год.

3.3.4 Если у АМ возникнут сомнения в отношении верности, точности, полноты и соответствия представленных Клиентом данных, то АМ

имеет право по своему усмотрению не оказывать Инвестиционную услугу и/или потребовать от Клиента представления дополнительных данных.

3.3.5. Если Клиент не представил требуемые данные для оценки соответствия и целесообразности, или сделал это не в полном объеме, то АМ невозможно или трудно оценить уместность и соответствие услуги. По вышеприведённым обстоятельствам, а также в случае, если у АМ возникли сомнения в верности представленных данных, у АМ есть право отказаться от оказания Инвестиционной услуги Клиенту.

#### 3.4. Оценка соответствия и соответности

3.3.6. АМ оценивает соответствие Клиенту предлагаемой или требуемой Клиентом Ценной бумаги или Инвестиционной услуги, учитывая знания и опыт Клиента в области инвестирования, в том числе способность понимать риски, связанные с конкретной Ценной бумагой или Инвестиционной услугой.

3.3.7. АМ предупреждает Клиента о несообразности Инвестиционной услуги или Ценной бумаги, если на основании предоставленных Клиентом данных находит, что Инвестиционная услуга или Ценная бумага несообразны Клиенту.

3.3.8. АМ не должен оценивать соответствие Ценной бумаги или Инвестиционной услуги, вследствие чего интересы Клиента могут быть защищены в меньшей степени, если выполнены все указанные в данном пункте условия:

3.3.8.1. Услуга по принятию, передаче и/или выполнению Ордера вместе или без Вспомогательной инвестиционной услуги оказывается по инициативе Клиента;

3.3.8.2. Оказание указанной в пункте 3.4.3.1. услуги связано с денежными инструментами, облигациями не содержащими производные инструменты или иными равноценными с такими облигациями ценными бумагами, акциями или паями еврофондов, акциями, взятыми для торговли на регулируемом рынке договорного государства

Европейской Экономической зоны или равноценном рынке третьих стран, или иными несложными Ценными бумагами.

3.3.9. При оценке соответствия и соответности АМ предполагает, что у компетентного клиента есть необходимые знания и опыт, связанные с этими Ценными бумагами, Сделками и инвестиционными услугами, в отношении которых он причислен к компетентным клиентам, а также что компетентный Клиент способен в финансовом плане понести связанные с Инвестиционной услугой риски, которые соответствуют инвестиционным целям компетентного клиента.

## 4. Хранение и учёт имущества клиента

4.1. При заключении Договора АМ открывает для Клиента Счёт.

4.2. У Клиента есть право хранить связанные со счётом Ценные бумаги и деньги в соответствии с данным пунктом 4.

4.3. Хранение денег Клиента.

4.3.1. Деньги Клиента хранятся на имени АМ на Банковском счёту АМ. Информация о Банковском счёте АМ доступна на Вэб-странице АМ.

4.3.2. Для перечисления денег на свой Счёт Клиент должен перечислить деньги на Банковский счёт АМ. Инструкции для Клиента по перечислению денег на представительский счёт приведены на Вэб-странице.

4.3.3. С заключением договора Клиент даёт согласие на то, что АМ может хранить деньги Клиента на представительском счёте, в том числе на Банковском счёте АМ вместе с деньгами других Клиентов, АМ и Менеджера. Согласие Клиента считается согласием в значении раздела 1 статьи 88 Закона о рынке ценных бумаг.

4.3.4. АМ хранит деньги Клиента у Менеджеров в соответствии с правовыми актами страны местонахождения Менеджера, с практикой соответствующего рынка, требованиями Менеджера и заключёнными с Менеджером договором(ами). Исходя из правовых актов

страны местонахождения Менеджера, связанные с деньгами права Клиента могут отличаться от установленного в соответствующих правовых актах Эстонии.

4.3.5. У Клиента есть право хранить деньги на Счёте в эстонских кронах и в разрешённой со стороны АМ иностранной валюте. Информация о разрешённой валюте для хранения денег на счёте приведена на Вэб-странице. Клиент и АМ согласовывают в Договоре Базовую валюту Счёта. Клиент и АМ могут по соглашению менять Базовую валюту Счёта.

4.3.6. У АМ есть право в отношении осуществлённых Клиентом сделок и действий с иностранной валютой применять все условия и ограничения страны происхождения данной валюты, в т.ч. ограничения, которые связаны с корреспондентскими банками и другими партнёрами и которые влияют на осуществление Сделок АМ и инвестиции в данную валюту.

4.3.7. Без иного соглашения обязательства взятые в иностранной валюте выполняются в той же валюте.

4.3.8. В случае, если на Счёт поступит сумма в иной валюте, чем указанная в пункте 4.3.5. валюта, то АМ конвертирует сумму в Основную валюту по курсу даты поступления суммы. При конвертации применяется курс того финансового учреждения, где хранятся деньги Клиента. У АМ нет обязательства информировать Клиента о конвертации.

#### 4.4. Хранение и учёт Ценных бумаг Клиента

4.4.1. АМ принимает для хранения Ценные бумаги, которые можно хранить посредством АМ. АМ имеет право по своему усмотрению решать, в отношении каких Ценных бумаг и в каком размере АМ оказывает Услуги. АМ может по своему усмотрению отказаться от принятия на хранение определённого типа и/или определённого эмитента, и/или торгуемых на определённых биржах Ценных бумаг и от совершения Сделок с этими Ценными бумагами. Клиент может получить информацию об акцептируемых со стороны АМ Ценных бумагах на Вэб-странице.

4.4.2. АМ обязуется хранить Ценные бумаги Клиента в своей системе управления счетами совершенно отдельно от Ценных бумаг,

принадлежащих другим клиентам АМ и самому АМ. Хранящиеся на Счёте ценных бумаг АМ и на Счёте Ценные бумаги Клиента в соответствии с Эстонским правом принадлежат Клиенту и не входят в банкротное имущество АМ, а также за счёт этих Ценных бумаг нельзя удовлетворять требования кредиторов АМ.

4.4.3. С заключением Договора Клиент даёт согласие, что АМ может хранить Ценные бумаги Клиента на представительском счёте, в том числе на представительском счёте Менеджера вместе с Ценными бумагами АМ, других Клиентов и Менеджера. Согласие Клиента считается согласием в значении раздела 1 статьи 88 Закона о рынке ценных бумаг.

4.4.4. АМ может хранить Ценные бумаги Клиента у Менеджеров и уполномочивать Менеджеров хранить Ценные бумаги Клиентов далее у других Менеджеров. АМ выбирает Менеджеров, у которых хранятся Ценные бумаги Клиентов, в соответствии с установленными внутри АМ критериями и профессиональной прилежностью для того, чтобы обеспечить благонадёжность используемого Менеджера. В соответствии с Законом о рынке ценных бумаг использование Менеджеров не является передачей деятельности.

4.4.5. АМ не несёт ответственности за ущерб, который возник из-за действий или бездействия Менеджера, за исключением случаев, если это вызвано умышленными действиями АМ. Ущерб, связанный с действиями или бездействием Менеджера может быть, в том числе, вызван потерей Ценных бумаг, несвоевременным или ненадлежащим выполнением Ордера, банкротством Менеджера и т.д.

4.4.6. АМ хранит Ценные бумаги и деньги у Менеджеров в соответствии с правовыми актами страны местонахождения Менеджера, с практикой соответствующего рынка, требованиями Менеджера и заключёнными с Менеджером договором(ами). Исходя из правовых актов страны местонахождения Менеджера, связанные с Ценными бумагами права Клиента могут отличаться от установленного в соответствующих правовых актах Эстонии.

4.4.7. Ценные бумаги Клиента хранятся на Счёте ценных бумаг (клиентский счёт, представительский счёт или т.п.) открытый у Менедже-

ра на имя АМ для общего хранения Ценных бумаг Клиентов АМ. Если в правовых актах страны местонахождения Менеджера отсутствует такая возможность для хранения Ценных бумаг, то АМ хранит Ценные бумаги Клиента у такого Менеджера только в том случае, если характер связанной с Ценными бумагами Инвестиционной услуги требует хранения Ценных бумаг в соответствующей стране местонахождения Менеджера или если компетентный Клиент даёт для этого письменное согласие в каком случае можно хранить Ценные бумаги Клиента на выбор АМ либо:

- 4.4.7.1. на открытом на имя АМ счёте ценных бумаг вместе с принадлежащими АМ и другим Клиентам АМ Ценными бумагами;
  - 4.4.7.2. на открытом на имя АМ счёте ценных бумаг отдельно от принадлежащих АМ и другим Клиентам АМ Ценных бумаг, или;
  - 4.4.7.3. на открытом на имя Клиента счёте ценных бумаг, если АМ обязует Клиента открыть отдельный счёт ценных бумаг на имя Клиента.
- 4.4.8. АМ представляет на Вэб-странице список государств, где в соответствии с применяемым к хранению Ценных бумаг правом невозможно отделить хранимые у Менеджера Ценные бумаги Клиента от принадлежащих Менеджеру или АМ Ценных бумаг, а также от иных рисков, связанных с хранением Ценных бумаг Клиента.
- 4.4.9. Клиент даёт АМ согласие закладывать или иным образом обременять Ценные бумаги Клиента и при необходимости деньги для обеспечения взыскиваемых требований исходящих из Договора от имени АМ, а также в случае когда исходя из заключённого между АМ и находящимся в иностранных государствах Менеджеров у АМ возникает соответствующее обязательство по обеспечению выполнения исходящих из Ордеров Клиента обязательств.
- 4.4.10. У Менеджера может быть исходящее из применяемых в отношении него правовых актов или заключённого между АМ и соответствующим Менеджером договора право требовать установки обременения и/или

ограничения использования в отношении хранящихся у соответствующего Менеджера Ценных бумаг Клиента, но АМ обязуется возместить Клиенту весь возникающий из-за этого ущерб, за исключением случаев, когда ущерб возник вследствие действий самого Клиента или обстоятельств, за которые Клиент несёт ответственность.

- 4.4.11. Клиент даёт АМ согласие использовать Ценные бумаги Клиента (в т.ч. Ценные бумаги хранящиеся на представительском счёте Третьего лица или на ином равноценном счёте) в своих интересах и за свой счёт, в том числе в случаях, когда на Счёту Клиента нет достаточно денег для оплаты платы за обслуживание, возмещения, пени и иных задолженностей. В таком случае у АМ есть право без Ордера Клиента продать Ценные бумаги Клиента на рыночных условиях в количестве, которое позволяет уплатить сумму задолженности.
  - 4.4.12. Если при распоряжении Ценными бумагами, хранящимися на счёту Клиента в иностранном государстве, возникают исходящие из права иностранного государства, правил бирж ценных бумаг, заключённых с соответствующим Менеджером договоров, решений, предписаний, постановлений суда или иных компетентных органов или т.п. препятствия и ограничения (независимо от того, являются ли решения таких компетентных учреждений выполняемыми в Эстонии или совершил ли Клиент своими действиями какие-либо нарушения), у АМ отсутствует обязательство позволить Клиенту распоряжаться любым способом хранящимся на счёте Клиента имуществом и АМ в таком случае не нарушает условия Договора. В таком случае у Клиента есть право прервать Договор, но у АМ возникает исходящее из прекращения Договора обязательство по выдаче имущества только после снятия ограничений на распоряжение имуществом. В случае если ограничения или препятствия вызваны напрямую действиями АМ, то АМ обязуется возместить прямой имущественный ущерб.
  - 4.4.13. АМ представляет Клиенту по крайней мере один раз в год отчёт о хранимых АМ Ценных бумагах в установленном в правовых актах размере.
- 4.5. Исходящие из Ценных бумаг права и обязанности.

- 4.5.1. Клиент обязуется самостоятельно получать информацию об исходящих из Ценных бумаг правах и обязанностях и о Корпоративных событиях и выполнять все исходящие из Ценных бумаг обязательства (в т.ч. обязательство по информированию и обязательство по ходатайству разрешения на приобретение существенной доли). У АМ нет обязательства информировать Клиента о таких правах и обязанностях, а также о Корпоративных событиях. В случаях, установленных в правовых актах или в Условиях, и в отношении Ценных бумаг, хранящихся на Счёте ценных бумаг АМ, Клиент осуществляет такие права и обязанности посредством АМ, представляя АМ соответствующие Ордера.
- 4.5.2. В случае, если у АМ есть информация о Корпоративных событиях или об иных исходящих из Ценных бумаг правах и обязанностях и АМ по своему усмотрению считает нужным сообщить об этом, то АМ информирует об этом Клиентов посредством Вэб-страницы или иным выбранным АМ способом. АМ не несёт ответственности за ущерб или расходы, которые возникли или могут возникнуть у Клиента вследствие незнания таких прав и обязанностей.
- 4.5.3. АМ собирает, принимает, перечисляет и требует по своему усмотрению от эмитента или Третьего лица – посредника платежей получаемый от Ценных бумаг любой доход и выплаты (дивиденды, Ценные бумаги, полученные в результате фондовых эмиссий и т.д.) и перечисляет их далее на Счёт Клиента. У АМ отсутствует обязательство информировать Клиента заранее о таких действиях. В случае если эмитент или Третье лицо – посредник платежа предъявляет АМ требование вернуть осуществлённую Клиенту выплату, то у АМ есть право сделать возвратное перечисление со счёта Клиента такому эмитенту или Третьему лицу – посреднику платежа без дополнительного Ордера Клиента.
- 4.5.4. Если АМ, осуществляющий платёж эмитент или Третье лицо – посредник платежа обязан на основании применяемых правовых актов удерживать или выплачивать с любых осуществляемых владельцу ценных бумаг выплат или Сделок государственные и/или местные налоги, пошлины и иные выплаты, то АМ перечисляет Клиенту сумму, из которой удержаны вышеуказанные налоги, пошлины и иные выплаты. В случае если обязательство по выплате налогов, пошлин и иных выплат выяснится после того как АМ уже перечислил сумму Клиенту, то у АМ есть право сделать корректирующие перечисления.
- 4.5.5. Если эмитент или Третье лицо – посредник платежа предоставляет возможность выбора выплаты получаемого от Ценных бумаг дохода в деньгах или в Ценных бумагах, то АМ может сделать соответствующий выбор по своему усмотрению.
- 4.5.6. Если эмитент перечисляет Ценные бумаги и/или деньги, полученные в результате Корпоративного события, после того как Клиент расторгнул Договор и Счёт Клиента закрыт, то АМ обязуется информировать об этом Клиента. В случае если такое информирование невозможно, то у АМ есть право принять решение по своему лучшему усмотрению о продаже Ценных бумаг по рыночной цене и хранению полученных от такой продажи денег на имени Клиента.
- 4.5.7. У Клиента есть право отдать АМ распоряжения для осуществления права голоса, связанного с Ценной бумагой Клиента, от имени АМ и за счёт Клиента. Установленные в данном пункте распоряжения передаются в акцептируемой АМ форме и Клиент обязан возместить АМ все расходы и ущербы, связанные с выполнением такого распоряжения, и оплатить за указанную услугу установленную в Прейскуранте цену. У АМ есть право решить по своему усмотрению в отношении каких торгуемых на рынках Ценных бумаг и на каких условиях он осуществляет право голоса.
- 4.5.8. АМ имеет право от имени Клиента подписывать все документы и осуществлять все действия, которые необходимы для осуществления прав, исходящих из Ценных бумаг, и которые не требуют Ордера Клиента.

## 5. Передача и выполнение ордеров

### 5.1. Передача ордеров

- 5.1.1. Клиент может передать АМ для выполнения и АМ выполняет Ордер в соответствии с условиями, определёнными в правовых

- актах и Договоре. Клиент передаёт свои Ордер АМ в электронном виде посредством MetaTrader 4 АМ или иным согласованным между Клиентом или АМ способом и в разработанной со стороны АМ форме (например, посредством телефонной услуги и электронной почты). Клиент обеспечивает, чтобы его Ордер соответствовал применяемым правовым актам, условиям Договора и иным соответствующим требованиям, обычаям и практикам.
- 5.1.2. АМ принимает к исполнению только Ордер такого Клиента, который сделан в соответствии с договорённостями между АМ и Клиентом, оформлен в соответствии с изданными и разработанными АМ и соответствующими учреждениями финансового надзора инструкциями и формами, не содержит неточных, неполных и неверных данных и в котором ясно прослеживается воля Клиента.
- 5.1.3. АМ имеет право проверять переданные Клиентом посредством MetaTrader 4 АМ или иными средствами связи Ордера выбранным со стороны АМ способом.
- 5.1.4. Клиент обязан обеспечить, чтобы на Счету находились средства, необходимые для осуществления переданного АМ Ордера. Если на Счету нет средств, необходимых для осуществления Ордера, то у АМ есть право не исполнять Ордер. АМ установило требование о залоге, которое доступно на Вэб-странице.
- 5.1.5. АМ имеет право закрыть все сделки, если свободный остаток средств открытых позиций дойдёт до минимального значения требуемого залога открытых позиций. Минимальное значение требуемого залога установлено на Вэб-странице или в MetaTrader 4 АМ. В общем случае происходит закрытие вручную и закрытие всех сделок одновременно невозможно. Закрытие сделок происходит во времени по очереди в соответствии с текущими рыночными ценами.
- 5.1.6. АМ имеет право не принимать Ордер и не оказывать Услугу или приостановить оказание Услуги и выполнение Ордера:
- 5.1.6.1. если представленный Клиентом Ордер неполный или с ошибками (в т.ч., если АМ не представлены все необходимые для выполнения Ордера и требуемые со стороны АМ данные);
  - 5.1.6.2. если у АМ есть сомнения в отношении соответствия Сделки требованиям государственных органов и Менеджера или постановлениям правовых актов или соответствующих актов бирж ценных бумаг или регистров ценных бумаг;
  - 5.1.6.3. если у АМ есть сомнения в том, что лицо, которое передаёт Ордер и желает воспользоваться Услугой не имеет для этого полномочий или если Ордер не соответствует условиям Договора;
  - 5.1.6.4. если по оценке АМ Клиент при передаче Ордера ведёт себя неадекватно или есть основания полагать, что Клиент находится в этот момент в состоянии алкогольного или наркотического опьянения или под влиянием психотропных или иных веществ, влияющих на обычное и разумное поведение или если у АМ возникнет сомнение в дееспособности Клиента и в его способности принимать решения и/или в его свободе воли при представлении Ордера АМ;
  - 5.1.6.5. если АМ не может проверить Ордер или если при проверке Клиент не подтверждает Ордер и/или содержащиеся там данные;
  - 5.1.6.6. если Клиент не выполнил требование АМ по представлению дополнительной информации и/или документов;
  - 5.1.6.7. если АМ имеет основания полагать, что Клиент не в состоянии выполнить исходящие из Договора обязательства или если Клиент не выполняет исходящие из Договора обязательства;
  - 5.1.6.8. если Ордер невозможно выполнить вследствие рыночной ситуации или иных независимых от АМ обстоятельств;
  - 5.1.6.9. если у АМ возникнет обоснованное подозрение в том, что Ордер представлен на основании внутренней

- информации или в целях манипулирования рынком;
- 5.1.6.10. если на Счёте нет достаточно средств для выполнения Ордера;
- 5.1.6.11. если у АМ есть на это любые другие причины (в таком случае АМ посылает Клиенту соответствующее сообщение).
- 5.1.7. АМ имеет право записывать и сохранять все Ордера, переданные посредством средств связи или иным способом (в т.ч. телефонные разговоры), и иные инструкции при использовании Услуг, и использовать соответствующие записи в случае необходимости для доказательства переданных Клиентом Ордеров и иных действий (в т.ч. использовать в качестве доказательства в суде).
- 5.1.8. Если АМ сомневается в правомерности Ордера, то АМ имеет право требовать до выполнения Ордера дополнительное подтверждение за счёт Клиента в акцептируемой АМ форме.
- 5.1.9. При получении Ордера от Клиента АМ имеет право требовать от Клиента документальное подтверждение законности происхождения используемых для осуществления Сделки денег и иного имущества и подтверждающие это документы. АМ не обязан выполнять Ордер до получения соответствующего подтверждения и документов.
- 5.1.10. За исключением случаев, когда Императивными Нормами установлено иначе, АМ не несёт ответственности:
- 5.1.10.1. за ошибки, неточности, неполные данные в переданном АМ Ордере Клиента, а также за ошибки передачи Ордера. То же самое действует и в отношении ошибочного повторения Ордера. В случае неясностей или недоразумений АМ имеет право требовать от Клиента дополнительной информации и дополнительных документов и до их получения и проверки содержащейся в них информации не выполнять Ордер;
- 5.1.10.2. за ущерб, который возник в связи с отказом от принятия Ордера и оказания Услуги на основании приведённого в пункте 5.1.5;
- 5.1.10.3. за сроки и предписания, которые установил Клиент или Третье лицо, а также за ущерб, который был причинён Клиентом или Третьим лицом.
- 5.2. Выполнение Ордеров
- 5.2.1. Для выполнения Ордеров Клиента у АМ есть право вступить в Сделку с самим собой и АМ не обязан информировать Клиента о том, что АМ является стороной Сделки осуществлённой на основании Ордера Клиента.
- 5.2.2. АМ выполняет принятые к исполнению Ордера по временной очереди без необоснованных задержек и на наиболее выгодных для Клиента условиях в соответствии с опубликованными на Вэб-странице правилами наилучшего выполнения Ордеров Клиента, если эти правила применяются в конкретном случае.
- 5.2.3. Если Клиент для выполнения Ордера даёт конкретные инструкции, то при выполнении Ордера АМ руководствуется только инструкцией Клиента, что может препятствовать применению правил наилучшего исполнения Ордеров АМ для достижения наилучшего возможного результата.
- 5.2.4. АМ может выполнить Ордер по частям или совместно вместе с Ордерами других Клиентов и/или самого АМ, если маловероятно, что такое объединение Ордеров в итоге будет невыгодно какому-либо Клиенту, Ордер которого будет объединён. При объединении Ордеров влияние объединения может быть в отношении конкретного отдельного Ордера убыточным для Клиента. Распределение объединённых Ордеров происходит в соответствии с установленными в АМ принципами.
- 5.2.5. АМ исполняет Ордера, представленные в отношении Ценных бумаг, хранящихся у Менеджеров иностранных государств, в соответствии с применяемым к Ценной бумаге правилами соответствующего Менеджера, биржи ценных бумаг, регистра ценных бумаг и практикой соответствующего рынка.
- 5.2.6. По требованию Клиента АМ представляет

- Клиенту информацию о состоянии исполнения Ордера.
- 5.2.7. AM информирует Клиента, причисленного к обычным клиентам, о любых затруднениях, связанных с надлежащим выполнением Ордера.
- 5.2.8. Ценные бумаги и/или деньги, приобретенные или отчужденные в результате исполнения Ордера от имени AM или Клиента и за счёт Клиента, AM отображает на Счете Клиента начиная с Даты валютирования.
- 5.2.9. Переданный AM Ордер действителен для исполнения Ордера или до того момента, как будет считаться Ордер аннулированным.
- 5.2.10. Клиент осознаёт, что изменение или аннулирование переданных AM и принятых AM к исполнению Ордеров может оказаться невозможным. Если AM всё-таки аннулирует на основании соответствующего ходатайства Клиента принятый к исполнению Ордер, то Клиент обязан возместить AM весь ущерб и все расходы, связанные с исполнением и/или аннулированием данного Ордера. AM имеет право по своему усмотрению отказаться от аннулирования принятого к исполнению Ордера.
- 5.2.11. В случае, если AM предоставил Клиенту срок для устранения обстоятельств, препятствующих исполнению Ордера, и Клиент в течение разумного срока не устранил вышеуказанные обстоятельства, то Ордер считается аннулированным. AM имеет право незамедлительно аннулировать Ордер, если в результате разумной оценки AM у Клиента нет возможности устранить обстоятельства, препятствующие исполнению Ордера.
- 5.2.12. AM информирует Клиента об аннулировании Ордера.
- 5.2.13. При исполнении Ордера AM посылает Клиенту подтверждение о сделке, в случае если Клиент не отказался от получения подтверждения о сделке.
- 5.2.14. Клиент подтверждает, что осведомлен о нижеследующем:
- 5.2.14.1. AM не может полностью гарантировать бесперебойную работу используемых AM и/или третьими лицами инфосистем для исполнения Ордеров, также AM не несёт ответственности за перебои электрических систем, вследствие чего становится невозможным использование MetaTrader 4 AM, и не несёт ответственности за выполнение исходящих из Договора обязательства, если это связано с перебоями в работе интернета или электрических систем. В случае если имеется такой перебой в работе электрических систем/ при передаче информации/ интернет-соединении и Клиент желает передать Ордер, то у него есть возможность использовать телефонный номер обслуживания клиентов +372 6309 306 и передать устные инструкции для Ордера. AM оставляет за собой право отказаться от устного Ордера, если в работе системы записи телефонных разговоров присутствуют сбои или если AM не в состоянии в подходящей степени установить идентичность звонящего/ Клиента или если желаемый Ордер Клиента является сложным и исходя из этого AM оставляет за собой право требовать от Клиента передачу необходимой для желаемого Ордера Клиента информацию иным способом. Исходя из вышеприведённого, если AM не в состоянии устранить возможные задержки при передаче и/или осуществлении Ордера, то Клиент подтверждает, что он осведомлен о наличии такого риска и считает возникновение такой ситуации возможным;
- 5.2.14.2. AM не может полностью исключить возможность Третьих лиц нарушить запросы по передаче Ордеров, осуществление Сделок и Ордеров или слежение за Сделками и Ордерами или иным способом повлиять на Сделки и Ордера Клиента против его воли и Клиент согласен с тем, что вышеуказанные риски несёт Клиент.

## 6. Ошибочные перечисления

- 6.1. Если на Счёт или иной счёт Клиента необоснованно перечислены деньги или иное имущество, то Клиент обязан незамедлительно после обнаружения ошибочного перечисления сообщить об этом AM и вернуть соответствующие деньги

или имущество на указанный АМ счёт не позднее, чем в течение 3-х рабочих дней после получения соответствующего сообщения от АМ. В случае ошибочного перечисления, произошедшего по зависящим от Клиента обстоятельствам, Клиент обязуется возместить все расходы и ущерб, связанные с ошибочным перечислением и исходящими из него перечислениями.

- 6.2. АМ имеет право без согласия на то Клиента заблокировать и/или дебетовать со Счёта необоснованно перечисленные туда деньги или иное имущество. Клиент не имеет права отдавать распоряжения в отношении ошибочно перечисленного на Счёт имущества.
- 6.3. Если АМ ошибся при исполнении Ордера Клиента в сумме, пояснении, номере ссылки или в иных реквизитах платежа или перечисления имущества, то АМ имеет право дебетовать без согласия Клиента Счёт для выполнения корректирующего перечисления и сделать перечисление в точном соответствии с данными Ордера.
- 6.4. Если АМ дебетует безосновательно Счёт Клиента (в т.ч. неправомерно уклоняется от Ордера Клиента), АМ должен кредитовать Счёт в размере дебитирования.

## 7. Плата за услуги и задолженности

- 7.1. АМ имеет право брать и Клиент обязуется оплатить плату за оказанную Услугу, которая зафиксирована в Прейскуранте и/или Договоре.
- 7.2. АМ публикует на Вэб-странице перечень плат за услуги, плат за посредничество или иных доходов, которые АМ имеет право получать в связи с конкретным Ордером
- 7.3. У АМ возникает право на плату за услугу при принятии Ордера для его исполнения и право на возмещение связанных с оказанием Услуги расходов при возникновении этих расходов. АМ удерживает плату за услугу и возмещение расходов из находящихся на Счёте Клиента сумм в Дату Сделки.
- 7.4. Кроме приведённого в Прейскуранте и согласованного в Договоре Клиент несёт все расходы АМ, исходящие из осуществлённых в интересах Клиента действий (например, почтовые расходы и расходы на связь, нотариальные расходы и т.д.) и расходы, связанные с Клиентскими отношениями (например, расходы по установлению, управле-

нию, реализации залога, расходы на страхование и судебные издержки и т.п.).

- 7.5. Услуги, которые не указаны в Прейскуранте, Клиент оплачивает в соответствии с фактическими расходами АМ. В таком случае Клиент имеет право требовать от АМ представления Счёта.
- 7.6. Если Клиент не выполняет свои обязательства перед АМ, то Клиент обязуется выплатить АМ установленные в Прейскуранте АМ или в Договоре пени и/или неустойку.
- 7.7. Клиент обязан держать на своём Счёте достаточно денег, чтобы АМ мог удержать со Счёта все платы за Услуги и иные подлежащие оплате суммы и задолженности.
- 7.8. Плату за услугу и иные подлежащие оплате суммы и задолженности АМ удерживает со Счёта Клиента.
- 7.9. Если на Счёте, связанном с Платой за услугу или иной подлежащей оплате суммой или задолженностью, нет достаточно денег, то АМ имеет право удержать все платы за услуги и иные подлежащие оплате суммы и задолженности с любого Счёта, в том числе с любой находящейся на Счёте иностранной валюты и с любых поступающих на счёт сумм и это и в том случае, если до взыскания и фактического удержания сумм со стороны АМ Клиент представил в отношении этих сумм другие распоряжения.
- 7.10. Платы за услугу и иные подлежащие оплате суммы АМ удерживает в валюте счёта.
- 7.11. АМ удерживает задолженности в валюте, в которых они возникли. Если на счёту нет этой валюты, то АМ конвертирует необходимую сумму в иной находящейся на Счёту валюте по официальному курсу этой валюты.
- 7.12. Если на счёту нет достаточно денег для удержания всех плат за услуги и иных подлежащих оплате сумм и задолженностей, то очередь выполнения обязательств определяет АМ.
- 7.13. Информацию об удержании предусмотренных в Договоре плат за услуги, иных сумм и задолженностей Клиент получает из выписки со Счёта.
- 7.14. Если вместо прежней валюты Клиентских отношений на замену берётся в оборот новая валюта, то АМ имеет право в одностороннем порядке изменить валюту Клиентских отношений и пересчитать имущественные обязательства в новой валюте, взяв за основу официальный курс этой валюты.

- 7.15. Если Императивными нормами не установлено иное, то АМ имеет право сделать взаимозачёт своих требований за счёт требований Клиента определив при этом подлежащие взаимозачёту требования.
- 7.16. За исключением случаев, когда Императивными нормами установлено иное, АМ имеет право передать Третьим лицам требования к Клиенту.

## 8. Обработка клиентских данных

- 8.1. АМ обрабатывает данные Клиента в соответствии с установленными со стороны АМ Принципами Обработки Клиентских данных.
- 8.2. При обращении в АМ Клиент соглашается с правами АМ, исходящими из Общих условий и Принципов Обработки Клиентских данных и даёт согласие на обработку своих данных в соответствии с положениями, приведёнными в указанных документах, на весь период Клиентских отношений. Указанное в данном пункте согласие Клиента считается повторяющимся каждый раз, когда Клиент передаёт АМ Ордер или осуществляет иное направленное АМ волеизъявление.

## 9. Права АМ при пресечении отмывания денег и финансирования терроризма

- 9.1. Для пресечения отмывания денег и финансирования терроризма АМ имеет право:
- 9.1.1. проверять регулярно данные, являющиеся основанием для идентификации Клиента и его представителей, и требовать от Клиента представления дополнительных документов;
- 9.1.2. идентифицировать Клиента, представителя Клиента и/или действительного выгодополучателя в любое выбранное АМ время, в т.ч. в случае, когда АМ сомневается в правильности данных, полученных в ходе первоначальной идентификации;
- 9.1.3. установить временные или постоянные ограничения по использованию Услуг;
- 9.1.4. требовать документы и данные о деятельности Клиента, в т.ч. данные о договорных пар-

тнёрах, обороте, внешних платежах Клиента, доле сделок с наличными и безналичными деньгами, а также данные о цели и сути Сделки и о происхождении имущества Клиента;

- 9.1.5. требовать от Клиента документы, являющиеся основанием Сделки, (например, договора продажи, аренды, поставки, документы, связанные с товаром или т.п.), также данные или документы о второй стороне сделки, действительном выгодополучателе или об ином связанном со сделкой лице;
- 9.1.6. требовать от Клиента представления всех иных данных и осуществления всех иных действий, которые АМ считает необходимым для выполнения мер по пресечению отмывания денег и финансирования терроризма;
- 9.2. АМ имеет право не выполнять Ордер Клиента, если Клиент не выполнил обязательства, установленные в пункте 9 Общих условий.

## 10. Конфликт интересов

- 10.1. При оказании Клиенту Инвестиционной услуги у АМ или его партнёров может возникнуть существенный конфликт интересов с интересами Клиента или конфликт интересов между интересами разных Клиентов. Для возможно более обширного смягчения возникающего при оказании Услуги конфликта интересов в АМ разработаны и применяются соответствующие меры для смягчения риска конфликта интересов и для действий в ситуации конфликта интересов, которые направлены на то, чтобы избежать нанесения вреда интересам Клиента.
- 10.2. На Вэб-странице доступна сводная информация об общем характере и/или источнике связанного с оказанием Услуги конфликта интересов и методах предотвращения этих конфликтов. По требованию обычного клиента АМ представляет ему дополнительную информацию о порядке предотвращения конфликта интересов.
- 10.3. АМ может отказаться от предложения услуг Клиенту, если АМ посчитает, что применение принципов конфликта интересов недостаточно для того, чтобы защитить интересы Клиента при оказании конкретной Услуги.

## 11. Передача обязательств АМ

- 11.1. Настоящим Клиент даёт безотзывное согласие, в соответствии с которым АМ может дать Третьим

Лицам соответствующее полномочие или переуступить им обязательство по осуществлению и организации Сделок или любое иное обязательство АМ и использовать как местных так и иностранных Менеджеров и иных Третьих лиц для выполнения исходящих из Договора обязательств и осуществления прав. АМ несёт ответственность за то, чтобы все его исходящие из Договора обязательства перед Клиентом были выполнены в случае, если от имени АМ такие обязательства выполняет Третье лицо.

полнения или ненадлежащего выполнения Клиентом указанного в пункте 3.3.3. Общих условий обязательства по информированию;

## 12. Ответственность сторон

- 12.1. АМ и Клиент выполняют свои исходящие из Клиентских отношений обязательства надлежащим образом, разумно, в доброй вере, соблюдая необходимую прилежность и учитывая обычаи и практики.
  - 12.2. Стороны не несут ответственности за невыполнение обязательств, если причиной этому стали обстоятельства непреодолимой силы, на которые нарушившая обязательства Сторона не могла повлиять и предотвращение которых исходя из принципов разумности нельзя было от неё ожидать.
  - 12.3. За исключением случаев, когда Императивными нормами предусмотрено иное:
    - 12.3.1. АМ не оказывает на основании Договора услуги по налоговым и юридическим консультациям;
    - 12.3.2. АМ несёт ответственность только за умышленное или произошедшее по причине тяжкой нерадивости нарушение исходящих из Договора обязательств АМ;
    - 12.3.3. АМ не несёт ответственности за Услуги, оказываемые Третьими лицами посредством АМ, и за передаваемую информацию, а также деятельность или бездействия Третьих лиц, в т.ч. за выполнение любых обязательств Третьих лиц или за ущерб, возникший в результате банкротства или неплатёжеспособности;
    - 12.3.4. АМ не несёт ответственности за возникший у Клиента косвенный ущерб (например, недополученная прибыль);
    - 12.3.5. АМ не несёт ответственности за ущерб, который косвенно или напрямую возник у Клиента или Третьего лица вследствие невыполнения или ненадлежащего выполнения Клиентом указанного в пункте 3.3.3. Общих условий обязательства по информированию;
  - 12.3.6. АМ не несёт ответственности за ущерб, который возник вследствие изменения курса валюты или ценной бумаги или иного инвестиционного риска. АМ не несёт ответственности за ущерб и расходы, которые понёс Клиент, если в период между принятием и исполнением Ордера стоимость ценных бумаг или иные рыночные условия изменились по независящим от АМ причинам;
  - 12.3.7. АМ не несёт ответственности за возможный ущерб или расходы, если Клиент при осуществлении Сделки не придерживался принципа "перечисление за платёж";
  - 12.3.8. АМ не несёт ответственности за возможный ущерб или расходы, которые возникли у Клиента в связи с Корпоративными событиями;
  - 12.3.9. АМ не несёт ответственности за ущерб, который возник вследствие неосведомлённости АМ об отсутствии правоспособности у юридического лица или об отсутствии у физического лица дееспособности и способности принимать решения;
  - 12.3.10. если у АМ в соответствии с условиями Договора есть право отказаться от осуществления Сделки или выполнения Ордера Клиента, или реализации позиций Клиента, то АМ не несёт ответственности за ущерб, возникший вследствие таких обстоятельств у Клиента или Третьего лица;
  - 12.3.11. у АМ нет обязательства возмещать Клиенту ущерб, который возник вследствие ограничения права распоряжения Ценными бумагами Клиента в период времени, когда у АМ были обоснованные сомнения в том, что Клиент нарушает обязательства, исходящие из правовых актов, правил Менеджера, правил бирж ценных бумаг и регистров ценных бумаг, решений компетентных органов или Договора.
- 12.4. Клиент обязуется возместить АМ любой ущерб, в том числе недополученную прибыль, понесённые расходы, штрафы или иной выплаченный Третьим лицам доход, который возник вследствие нарушения Клиентом требований Договора, правовых актов (в т.ч. и правовых актов иностранных госу-

дарств), правил бирж и регистров ценных бумаг или иного компетентного органа, или вследствие переданных Клиентом АМ неполных, ошибочных или неверных подтверждений и информации.

- 12.5. Прекращение Клиентских отношений не прекращает обязательства Клиента по возмещению нанесенного АМ ущерба.

## 13. Прекращение договора

- 13.1. За исключением случаев, когда Императивными нормами предусмотрено иное, у Стороны Договора есть право прекратить Договор, сообщив об этом другой Стороне заранее по крайней мере за 1 (один) месяц.

- 13.2. АМ имеет право прекратить Договор сообщив об этом заранее за 15 (пятнадцать) дней, если Клиент в течение 12 (двенадцати) следующих друг за другом месяцев не использовал оказываемые на основании Договора Услуги и на Счету нет ни денег ни Ценных бумаг.

- 13.3. АМ имеет право по уважительной причине в одностороннем порядке без предупреждения прекратить Договор (внеочередное прекращение). Причина является уважительной, если:

- 13.3.1. Клиент или связанное с ним лицо нарушило обязательство, точное выполнение которого является постоянной предпосылкой сохранения интереса АМ при последующем продолжении Договора. Такими обязательствами являются прежде всего:

- 13.3.1.1. представление верных, полных и соответствующих действительности данных АМ при идентификации личности;

- 13.3.1.2. информирование АМ о всех изменениях данных, зафиксированных во всех Договорах или в представленных АМ документах;

- 13.3.1.3. представление по требованию АМ данных и документов, достаточных для подтверждения законности своей экономической деятельности, происхождения денег или иного имущества.

- 13.3.2. АМ подозревает Клиента в отмывании денег или финансировании терроризма, если;

- 13.3.3. Клиент на основании информации признанных и надёжных источников (например,

государственные органы, международные организации, средства массовой информации) связан или был связан с организованной преступностью, отмыванием денег или финансированием терроризма;

- 13.3.4. Клиент связан или был связан с традиционными источниками дохода организованной преступности, в т.ч. с контрабандным провозом акцизных товаров или наркотических веществ, незаконной торговлей оружием или людьми, сутенёрством, международным нелегальным переводом электронных денег;

- 13.3.5. Клиент является на основании применяемых со стороны АМ правил по пресечению отмывания денег и финансирования терроризма лицом с повышенным риском или если по оценке АМ он ведёт деятельность в сфере деятельности с повышенным риском.

- 13.3.6. Клиент своей деятельностью или бездействием преднамеренно или вследствие тяжёлой небрежности наносит АМ ущерб или реальную опасность возникновения ущерба;

- 13.3.7. Клиент не выполнил своё обязательство, которое исходит из заключённого с АМ любого Договора, и это обстоятельство даёт АМ разумной повод предполагать, что Клиент и в дальнейшем не будет выполнять свои исходящие из Договора обязательства (например Клиент повторно не выполнял надлежащим образом свои денежные обязательства);

- 13.3.8. произошло событие, которое по обоснованному мнению АМ может:

- 13.3.8.1. повлиять на способность Клиента выполнять надлежащим образом свои исходящие из Договора обязательства; или

- 13.3.8.2. оказать существенное убыточное влияние на коммерческую деятельность или финансовое состояние Клиента (например, делопроизводство по банкротству, принудительному закрытию или ликвидации);

- 13.3.9. Клиент умер;

- 13.3.10. на Счету нет достаточно денег для выполнения исходящих из Договора обязательств

Клиента (в т.ч. для оплаты плат за услуги) и Клиент не перечислил на Счёт для этого достаточной суммы денег в течение 15 (пятнадцати) дней начиная с получения соответствующего сообщения от АМ;

13.3.11. Прекращение Договора требует учреждение по надзору (например, финансовая инспекция) Эстонии или иностранного государства или иное правительственное учреждение;

13.3.12. Прекращения Договора требует Менеджер;

13.3.13. Клиент требует прекращения или ограничивает обработку своих личных данных и по оценке АМ предпосылкой для оказания Услуг Клиенту является право АМ обрабатывать личные данные Клиента в соответствии с Общими условиями и/или Принципами обработки Клиентских данных.

13.4. До чрезвычайного прекращения Договора АМ основательно взвешивает все обстоятельства и принимает решение, исходя из принципа разумности.

## 14. Подтверждение клиента

14.1. Клиент подтверждает как при заключении Договора, так и при каждом представлении Ордера, что он:

14.1.1. ознакомился и согласен с исходящими из Общих условий и Договора правами и обязанностями АМ и Клиента, в т.ч. порядком и условиями исполнения Ордера;

14.1.2. представил АМ полные и действующие данные, в том числе об опыте, осведомлённости и инвестиционных целях Клиента (в т.ч. данные, представленные в Анкете);

14.1.3. осведомлён о том, что в случае если он представит АМ неверные данные или представит недостаточно данных, то АМ не сможет адекватно оценить опыт и осведомлённость Клиента и/или его способность воспользоваться какой-либо оказываемой АМ Инвестиционной услугой и/или осуществлять Сделки с какой-либо конкретной Ценной бумагой, из-за чего АМ затрудняется или не может оценить и не может сообщить Клиенту о всех рисках, существенных для данного Клиента;

14.1.4. осведомлён и акцептирует то, что АМ имеет право, но не обязательство отказаться от оказания какой-либо Инвестиционной услуги, если на основании профессиональной оценки АМ конкретная Услуга не подходит и не соответствует Клиенту, учитывая известные АМ тип Клиента, его знания и опыт в связи с соответствующей Инвестиционной услугой и/или Ценной бумагой;

14.1.5. осведомлён о том, что при оказании услуги по принятию, передаче или исполнению Ордера по инициативе Клиента, связанных с инструментами финансового рынка, облигациями, которые не содержат производных инструментов, или иными равнозначными ценными бумагами, акциями или паями еврофондов, акциями, взятыми для торговли на регулируемом рынке договорного государства Европейской Экономической зоны или равноценном рынке третьего государства, или иными менее сложными Ценными бумагами АМ не должен оценивать соответствие Инвестиционной услуги и вследствие этого интересы Клиента могут быть защищены в меньшей степени;

14.1.6. ознакомился в необходимом объёме с применяемыми правовыми актами, положениями актов бирж и регистров ценных бумаг, а также среди прочего осведомлён об обязательстве передачи им информации, также обязуется выполнять все установленные для осуществления Сделки требования, действующие ограничения, применяемых правовых актов (как актов Эстонского государства, так и иностранных государств), соответствующих правил и обычаев бирж и регистров ценных бумаг. Клиент обязуется постоянно держать себя в курсе всех применяемых к Сделкам правовых актов и правил, а также нести все риски и ущербы, которые связаны с незнанием и/или невыполнением Клиентом таких правовых актов и правил;

14.1.7. согласен с представлением на Вэб-странице связанной с оказанием Услуг и направленной для общественности информации, что согласуется с коммерческой деятельностью АМ и Клиента, а также оказанием Услуг;

14.1.8. ознакомился с опубликованным на Вэб-странице перечнем рисков и осведомлён о рисках, связанных с Инвестициями в Ценные бумаги;

- 14.1.9. ознакомился с опубликованной на Вэб-странице информацией связанных с Услугами платах и расходах;
- 14.1.10. обязуется не использовать АМ и Инвестиционные услуги для достижения противоправных целей и не осуществлять свои права недобросовестно или в целях нанесения ущерба АМ;
- 14.1.11. осуществляет Сделку от своего имени и за свой счёт и имеет право распоряжаться необходимым для выполнения Ордера имуществом и Ценными бумагами, в том числе деньгами и Ценными бумагами, которые находятся на Счёте Клиента и счёте ЕVK Клиента, и в случае, если Клиент – физическое лицо находится в браке и указанное имущество является общим имуществом супругов, то с согласия супруга(и) Клиента, для осуществления Сделок с указанным имуществом;
- 14.1.12. осведомлён о том, что передача Ордера АМ для осуществления Сделки может рассматриваться как представление предложения по продаже или покупке АМ или Третьему лицу и на основании этого Ордера АМ может сделать предложение о Сделке Третьему лицу, что может повлечь за собой связывающее обязательство по продаже или покупке;
- 14.1.13. согласен с тем, что АМ имеет право осуществлять все необходимые для осуществления Сделки действия и Сделки со всеми лицами, в том числе и с самим собой, и АМ не обязан информировать Клиента о ситуации, когда второй стороной осуществляемой или осуществлённой на основании Ордера Сделки является АМ;
- 14.1.14. ознакомился и полностью согласен с установленными АМ и опубликованными на Вэб-странице правилами наилучшего выполнения Ордеров, которые АМ время от времени может изменять и дополнять, в том числе и с тем, что полученные от Клиента любые конкретные инструкции по выполнению Ордера могут помешать АМ использовать меры, разработанные АМ в правилах наилучшего выполнения Ордеров;
- 14.1.15. осведомлён и согласен с тем, что АМ имеет право объединять Ордера и что при объединении Ордеров влияние этого объединения может быть убыточным для Клиента по отношению к конкретному Ордеру, но в итоге нанесение ущерба интересам Клиента маловероятно;
- 14.1.16. несёт и принимает все связанные со Сделками риски, это и в том случае если при передаче Ордера Клиент опирался на информацию, содержащуюся в обзорах рыночной ситуации, прогнозах, мнениях и иных аналогичных документах, опубликованных на Вэб-странице АМ или Третьего лица;
- 14.1.17. осведомлён о том, что осуществление Сделок в целях манипуляций с рынком, деятельность на основании внутренней информации, а также осуществление иных противоречащих правовым актам Сделок запрещено и наказуемо в криминальном порядке или в порядке делопроизводства о проступке;
- 14.1.18. осведомлён о том, что должен проверять соответствие Ордера действующим правовым актам и/или иным применяемым в отношении Ценных бумаг правилам, требованиям, ограничениям и практикам рынка, также соответствие Ордеров, представленных для осуществления Сделок с паями инвестиционного фонда, условиям фонда или действующим правовым актам;
- 14.1.19. осведомлён о том, что его Ценные бумаги может хранить от имени АМ Третье лицо, и о связанных с этим рисках, последствиях и ответственности АМ;
- 14.1.20. ознакомился на Вэб-странице с кратким описанием мер, которые АМ применяет для обеспечения защиты имущества Клиента;
- 14.1.21. согласен с тем, что Ценные бумаги можно хранить на представительском счёте (в т.ч. на представительском счёте Менеджера) вместе с Ценными бумагами, принадлежащими АМ, Менеджеру или другим Клиентам. Клиент проинформирован о том, что он согласен с рисками, которые связаны с хранением Ценных бумаг на представительском счёте или ином равноценном счёте;
- 14.1.22. осведомлён о том, что к хранению Ценных бумаг у Менеджера применяется право

иностранным государством, в результате которого права связанные с Ценными бумагами или деньгами Клиента, могут отличаться от установленного в правовых актах Эстонии;

- 14.1.23. осведомлён о том, в соответствии с правовыми актами, применяемыми к хранению Ценных бумаг у Менеджера, может оказаться невозможным отделение хранящихся у Менеджера Ценных бумаг от Ценных бумаг, принадлежащих Менеджеру или АМ, и Клиент осведомлён о связанных с этим рисках;
- 14.1.24. согласен с использованием хранящихся у АМ и принадлежащих Клиенту Ценных бумаг (в т.ч. Ценных бумаг, хранящихся на представительском счёте Третьего лица или ином равнозначном счёте) в своих интересах и за свой счёт или в интересах и за счёт какого-либо другого Клиента или для обременения или предоставления в залог таких Ценных бумаг (в т.ч. для взаимозачёта за счёт Ценных бумаг) от имени АМ в порядке, предусмотренном данными Общими условиями. Также Клиент проинформирован и осведомлён о том, что Менеджеры или Третьи лица могут иметь соответствующие права в отношении его Ценных бумаг;
- 14.1.25. обязуется выполнять опубликованные на Вэб-странице условия использования Вэб-страницы и MetaTrader 4;
- 14.1.26. обязуется при оказании Инвестиционных услуг АМ и осуществлении Сделок освободить АМ от взятых перед Третьими лицами обязательств и сам выполнить такие обязательства;
- 14.1.27. обязуется оказать АМ и соответствующему учреждению надзора или иному компетентному учреждению всестороннее содействие и передать информацию при анализе и разъяснении переданных Клиентом Ордеров, осуществлённых Сделок, происхождении денег и Ценных бумаг Клиента, необычных торговых стратегий и получаемой от Сделок прибыли или являющегося источником Сделок имущества. Не предоставление соответствующих разъяснений может стать причиной возникновения обоснованных подозрений в соответствии деятельности Клиента с положениями Договор, правовых актов или

актов соответствующих бирж и регистров ценных бумаг;

- 14.1.28. каждый раз с представлением Ордера даёт АМ полномочие распоряжаться Счётом для выполнения Ордера в соответствии с условиями, регулирующими оказание Услуги.

## 15. Применяемое право и разрешение споров

- 15.1. Общие условия, Условия оказания Услуги, Договор и другие документы, являющиеся основанием Клиентских отношений, составляются в соответствии с юридическим правом Эстонии и к указанным документам применяется юридическое право Эстонии.
- 15.2. Возникшие между Сторонами разногласия Стороны стараются решить путём переговоров. Если Стороны не в состоянии сразу на месте решить возникшие разногласия, то претензию необходимо представить в письменном или в ином согласованном виде.
- 15.3. В претензии необходимо указать на обстоятельства и документы, на основании которых претензия представляется. Если Клиент ссылается в претензии на документ, который свободно не доступен АМ, то необходимо этот документ приложить к претензии.
- 15.4. АМ рассматривает претензии и сообщает о решении в согласованное время и согласованным способом (например, устно, письменно) в течение 7 рабочих дней со дня представления жалобы.
- 15.5. Если Стороны не достигают соглашения, то спор решается в комиссии жалоб потребителей при Департаменте Защиты Прав Потребителей или в суде.
- 15.6. Судебное разбирательство между Сторонами рассматривается в суде по местонахождению АМ, если Стороны не договорились иначе или если Императивными нормами не предусмотрено иначе.
- 15.7. Надзор за деятельностью АМ осуществляет Финансовая инспекция.