Shape, arrow

Description automatically generated**ДОГОВОР О СДЕЛКАХ НА ВАЛЮТНОМ РЫНКЕ № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

Рига, \_\_ \_\_\_\_\_\_\_ 202\_ года

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Стороны | **Банк** | **Клиент** |
| **АО “LPB Bank”** |  |
| Регистрационный №/ персональный код | 50103189561 |  |
| Представители |  |  |
| Основания представительства | Устав |  |
| Юридический / декларированный адрес: | Ул. Бривибас 54, Рига, LV-1011 |  |
| Фактический адрес: | Ул. Бривибас 54, Рига, LV-1011 |  |
| Тел. / факса № | (+371) 6 777 2 999/6 777 2 998 |  |
| Эл. почта | [info@lpb.lv](mailto:info@lpb.lv) |  |
| Язык обмена информацией | Латышский, русский и английский | |
| Расчетный счет Клиента |  | |
| Пароль (голосовой) идентификации клиента (не менее 4 символов) |  | |

Банк и Клиент, далее по тексту – «**Стороны»**, руководствуясь сознательной и доброй волей - без заблуждения, обмана и принуждения, заключают настоящий договор, далее по тексту – «**Договор»**, о нижеследующем:

## Пояснение терминов, используемых в Договоре

**Подтверждение** – письменное подтверждение Сторон ранее по телефону заключенной Сделки, которое содержит все составные части Сделки, указанные в данном Договоре, и форма которого указана в приложении №2 к Договору;

**Голосовой пароль** – ряд цифр и/или букв, выбранный Клиентом, который используется для идентификации Клиента, когда Клиент обращается в Банк по телефону;

**Номер CIF** – номер, присвоенный Клиенту Банком, который предусмотрен для учета и идентификации Клиента в Банковской системе. Каждому Клиенту присваивается один уникальный номер CIF, вне зависимости от количества открытых Счетов, и присваивается при открытии первоначального Счета;

**Рабочий день** – день, который официально считается рабочим днем для обеих Сторон;

**Дата заключения сделки/Дата вступления в силу сделки** – дата, когда Стороны в соответствии с условиями Договора пришли к соглашению об условиях Сделки;

**Сделка** – согласно данному Договору, сделки между Банком и Клиентом с производными ФИ (сделки SWAP и сделки Forward), а также Spot;

**EMIR регула** – регламент №.648/2012 (4 июля 2012 года) Европейского Парламента и Совета ЕС о внебиржевых производных Финансовых инструментах, центральных партнерах по сделкам, регистре сделок, а также дополняющие его правовые акты и регламенты Европейского союза;

**ФИ –** финансовые инструменты;

**Сделка Forward –** будущая сделка по обмену валюты с Датой валютирования более двух рабочих дней со дня заключения валютной сделки;

**Возражения** – по средствам Связи отправленное сообщение, в котором указанна Спорная сделка и суть спора;

**Интернет-банк** – система, поддерживаемая Банком, которая обеспечивает Клиенту удаленный доступ к счетам Клиента в Банке и возможность совершать операции, а также обеспечивает Банк возможностью связаться с Клиентом;

**Незаконченная сделка** – заключенная и вступившая в силу Сделка, у которой не настал срок выполнения обязательств (расчеты не были выполнены);

**Расчетный счет** – открытый Клиенту расчетный счет в Банке, который предусмотрен для совершения банковских операций;

**Распоряжение** – персонально заполненное и подписанное или данное по телефону указание Клиента на проведение сделки SPOT, Swap, Forvard;

**Сделка о погашении обязательств –** Сделка с такой же Датой валютированияи валютой, как изначальная Сделка или общая сумма обязательств с противоположными Сделке действиями в туже Дату валютирования, направленная на погашение обязательств Клиента;

**Средства связи** – указанные в Договоре адреса электронной почты;

**Сделка Spot –** сделка по обмену валюты с Датой валютирования до двух дней со дня заключения сделки;

**Спорная сделка** – Сделка, в которой существует разногласие между Сторонами о Сделке и/или о признании ее основных условий, или их оценке и отправление Возражений;

**Сделка SWAP –** сделка взаимообмена валюты;

**Дата валютирования** – дата выполнения обязательств каждой из Сторон, установленная Сделкой.

## Цель и предмет Договора

Договор регулирует правовые отношения между Сторонами, связанные со Сделками между Банком и Клиентом, специфические условия которых устанавливаются, отдельно договариваясь в каждом конкретном случае (далее по тексту – «**Условия сделки»**) в соответствии с условиями пункта 3.1 Договора. Сделки могут быть заключены в следующих валютах: EUR, USD, RUB или в другой валюте, которая заранее согласована с Банком. Минимальная сумма одной Сделки не может быть меньше EUR 50 000.00 (пятьдесят тысяч евро) или эквивалента этой суммы по курсу валюты, установленному Банком.

## Заключение и утверждение Сделки

* 1. Стороны могут заключить Сделку по телефону. Для этого Клиент или представитель Клиента связывается с Банком в рабочее время Банка, т.е. в рабочие дни с 9:00 до 17:30 по латвийскому времени, по номеру телефона 67772977 и называет свое имя, фамилию, Клиента (если от имени Клиента звонит лицо, которое представляет его интересы), Номер CIF, персональный код и Голосовой пароль соответствующего Клиента. Сделка может быть заключена, если Стороны договорились по крайней мере о следующих условиях Сделки:
     1. о валютах и суммах Сделки;
     2. о курсах валют;
     3. о Датах валютирования;
     4. о размере обеспечения (если таковое требуется) и о процентной ставке за него;
     5. о реквизитах Сторон, в том числе о счете Клиента в Банке, который Банк вправе дебетовать и кредитовать в соответствии с Условиями сделки.
  2. Стороны могут договариться об Условиях сделки очно, заполнив и подписав Рапоряжениеб указав в нем хотя бы информацию, указанную в п. 3.1.
  3. Если Стороны договариваются о предоставлении обеспечения, перед выполнением Сделки Стороны должны заключить Договор об обеспечении («Соглашение об обеспечении») для обеспечения обязательств Клиента по Сделке/Сделкам. Образец Соглашения об обеспечении присоединен к данному Договору как приложение №1, и после заключения становится неотъемлемой составной частью Договора. Банк рассчитывает размер необходимого обеспечения и сообщает Клиенту.
  4. Сделка вступает в силу с момента, когда Стороны приходят к соглашению об Условиях сделки и когда выполнены условия Соглашения об обеспечении.
  5. Доказательством Сделки, заключенной по телефону, служит запись телефонного разговора (аудио). Стороны согласны на запись телефонных разговоров и с использованием аудиозаписи в качестве подтверждения Сделки. Доказательством сделки, оформленной очно, служит Распоряжение, подписанное Клиентом и Банком.
  6. Банк в кратчайшие сроки, но не позднее, чем на следующий рабочий день после достигнутого соглашения об Условиях сделки, отсылает Клиенту Подтверждение. Клиент обязуется ознакомиться с полученным Подтверждением, подписать его со своей стороны и прислать обратно в Банк подписанный экземпляр. Если Клиент в течение одного рабочего дня с момента получения Подтверждения не предъявил возражений по поводу полученного Подтверждения либо не прислал обратно подписанное им Подтверждение, считается, что Клиент Подтверждение получил, согласился с указанными в нем Условиями сделки и их подтвердил.
  7. Клиент обязан обеспечить неразглашение Голосового пароля третьи лицам, и Клиент несет ответственность за выполнение всех Сделок, которые заключены, используя Голосовой пароль.
  8. Изменения Условий сделки, если Стороны договорились о таковых, должны быть заключены в такой же форме, в которой было достигнуто соглашение об Условиях сделки.
  9. Если Подтверждение отличается от соглашения, достигнутого по телефону, в силе остается соглашение, достигнутое по телефону в момент заключения Сделки, и выполнение Сделки приостанавливается, если это возможно, до момента, пока Стороны не придут к соглашению о неясных вопросах. Если Банк выполнил свои обязательства, указанные в Подтверждении Сделки, до получения обратно письменного Подтверждения от Клиента, Клиент объязуется признать данное исполнение обязательств Банка для себя обязательным и выполнить все условия устно достигнутого соглашения.
  10. Целью Подтверждения является облегчение доказывания. Непредоставление Подтверждения Сделки в срок и в форме, которые указаны в Условиях сделки, не означает, что Сделка теряет силу.
  11. Все расчеты по Сделкам и Договору производит Банк, но это не освобождает Клиента от обязанности проверять правильность проведенных расчетов и в случае возникновения сомнений, незамедлительно сообщать об этом в Банк.

1. Статус Клиента
   1. Заключая Договор, Банк в соответствии с Политикой определения статуса Клиента, присваивает Клиенту статус частного Клиента, профессионального Клиента или статус правомочного партнера по сделкам. Сотрудник Банка вписывает присвоенный Клиенту статус в анкету Клиента об опыте и знаниях о сделках с финансовыми инструментами.
   2. Клиент вправе потребовать изменить присвоенный ему статус на другой, который предусматривает меньшую защиту прав вкладчиков. Частный клиент может запросить присвоение статуса профессионального клиента, а профессиональный клиент может запросить присвоение статуса правомочного партнера по сделкам, если Клиент отвечает критериям соответствующего статуса клиента, указанным в Применяемых правовых актах.
   3. Клиент вправе потребовать изменить присвоенный ему статус на другой, который предусматривает большую защиту прав вкладчиков. Профессиональный клиент может потребовать у Банка присвоить ему статус частного клиента, а правомочный партнер по сделкам может потребовать присвоение статуса профессионального или частного клиента.
   4. Клиент, желающий изменить статус, может получить на это согласие Банка, подав письменное заявление в центральной офис Банка, либо связавшись с Банком по телефону 67772977, указав сделки или виды ФИ, к которым будет применим соответствующий статус. Стороны заключают письменное соглашение о присвоении нового статуса Клиенту. Банк вправе отказать Клиенту в изменении присвоенного статуса.
   5. Рассматривая заявление Клиента об изменении присвоенного статуса на другой статус, который предусматривает меньшую защиту вкладчика, Банк вправе потребовать у Клиента информацию и документы, удостоверяющие компетенцию, опыт и знания Клиента в соответствующей области услуг по вкладам, чтобы получить подтверждение тому, что, принимая во внимание специфику предполагаемых сделок или финансовых инструментов, Клиент способен самостоятельно принимать решение по вкладам и осознает соответствующие риски.
   6. Клиент, которому присвоен статус профессионального клиента или правомочного партнера по сделкам, обязан предоставить в Банк информацию об изменениях в его деятельности, которые могут повлиять на его соответствие выдвинутым критериям присвоенного статуса. Если Банк получает информацию о том, что Клиент больше не отвечает требованиям, выдвинутым присвоенному ему статусу, Банк вправе принять решение о смене статуса, проинформировав об этом Клиента.

## Исполнение Сделки

* 1. Стороны обязаны проводить расчеты в порядке, указанном в Договоре, в соответствии с условиями каждой Сделки.
  2. Клиент уполномочивает Банк дебетовать и кредитовать счет Клиента, открытый в Банке и оговоренный в условиях Сделки, в соответствии с условиями настоящего Договора и заключенных Сделок.
  3. Клиент в определенную Дату валютирования, не позднее, чем до 17:00 по латвийскому времени должен обеспечить соответствующее количество валюты на своем соответствующем валютном счете согласно условиям Сделки.
  4. Банк выполняет свои обязательства, следующие из Сделки, обеспечивая определенное количество определенной валюты на счете Клиента, который открыт в Банке, на Дату валютирования, предусмотренную условиями Сделки, только после того, как Клиент выполнил обязательства, указанные в пункте 3.3 Договора, и в распоряжении Банка имеется информация, подтверждающая выполнение Клиентом своих обязательств.
  5. Стороны не могут односторонне отказаться от исполнения Сделки или изменить Условия Сделки, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 3.8 Договора или Соглашением об обеспечении.
  6. Если Клиент в определенную Дату валютирования не исполнил свои обязательства по Сделке, Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Сделки, и Сделка считается недействительной, однако это не освобождает Клиента от обязательства возместить убытки, нанесенные Сделкой, которые были нанесены Банку, проводя Сделку по погашению обязательств.
  7. Клиент вправе потребовать, а Банк обязан предоставить информацию о ходе исполнения Сделки.
  8. Комиссионная плата за проведение Сделок, предусмотренных данным Договором, указана в Тарифах Банка. Клиент безоговорочно уполномочивает Банк, а Банк обязуется без отдельного поручения со стороны Клиента списывать с любого счета Клиента, открытого в Банке, комиссионные платы за совершенные Сделок, в случае необходимости производя конвертацию денежных средств по курсу обмена валюты, который установлен Банком в день проведения операции по обмену валюты.

## Осознание рисков

* 1. Банк уведомляет, и Клиент подтверждает, что Банк его проинформировал, и Клиент понял то, что сделки по обмену валюты связаны с финансовым риском, принимая во внимание колебания валютного рынка и все возможные ограничения по отношению к доступному валютному рынку. Клиент осознает, что существует риск потерять все свои вложения в Сделку.
  2. Перед заключением Сделки Клиент имеет право потребовать у Банка информацию о возможной Сделке, в том числе о котировках курсов иностранной валюты и возможных тенденциях. Информация или рекомендации, которые Клиент получил от Банка, не считаются советом или рекомендацией в понимании статей 2318 и 2320 Гражданского закона, и это никаким образом не обязывает Банк. Клиент подтверждает, что Работник банка не является и не может быть ответственен за последствия самостоятельно принятых Клиентом решений.
  3. Исполнение Сделок может наложить другие финансовые обязательства и дополнительные обязанности, в том числе возможные обязательства.
  4. Банк имеет право применить отягощение по отношению к денежным средствам Клиента, а также у Банка имеется право на взаимозачет по отношению к принадлежащим Клиенту денежным средствам и обеспечению, если таковое имеется, вовлеченным в Сделку.
  5. Клиент обязан незамедлительно проинформировать Банк, что Голосовой пароль попал в распоряжение какого-либо третьего лица, если у Клиента появились такие подозрения. Банк обязуется не исполнять Сделки после получения данного сообщения от Клиента.
  6. Банк не несет ответственность за последствия Сделки, если Сделку от имени Клиента заключило третье лицо, используя Голосовой пароль Клиента.

1. Применимость и соответствие услуги интересам Клиента
   1. В рамках данного Договора Банк оценивает применимость и соответствие Сделки интересам частного Клиента.
   2. Чтобы установить применимость и соответствие Сделки интересам частного Клиента, Клиент по требованию Банка заполняет анкету об опыте и знаниях о сделках с финансовыми инструментами. Полученную информацию Банк использует для того, чтобы установить, обладает ли Клиент знаниями, необходимыми для осознания рисков, связанных с видом предоставленной услуги или продукта, в соответствии с Политикой определения статуса Клиента.
   3. Если Клиент отказывается предоставлять Банку информацию, предоставляет неполную, неточную информацию или не информирует Банк об изменениях в ранее предоставленной информации, Банк не несет ответственность за то, что не может оценить или точно установить, достаточны ли знания и опыт Клиента, чтобы осознать риски, связанные с определенной Сделкой, и не может предупредить Клиента о случаях, когда сделка не подходит Клиенту, а также не может оценить, отвечает ли конкретная Сделка целям вложения Клиента и способен ли Клиент принять на себя финансовые убытки, которые может нанести данная Сделка.
   4. Клиент уполномочивает лица, которым Клиент присвоил право подавать Распоряжения, предусмотренные данным Договором, предоставлять запрашиваемую Банком информацию от имени Клиента.
   5. Если Клиент желает подать Распоряжение о простых ФИ, Банк не оценивает его применимость и соответствие Клиенту, тем самым Клиент не получает соответствующую защиту, которая обеспечивается в случаях, когда Банку необходимо оценить применимость и соответствие Клиенту.

## Неустойки и возмещение убытков

* 1. За несвоевременное и неполное зачисление средств на счет Стороны, указанный в Сделке, виновная Сторона должна уплатить неустойку в размере 0,1% (одна десятая процента) от незачисленной денежной суммы, которая начисляется за каждый просроченный день.
  2. Оплата неустойки не освобождает от исполнения обязательств.
  3. Сторона, не выполнившая или ненадлежащим образом выполнившая свои обязательства, обязуется возместить убытки, нанесенные второй Стороне.

1. **EMIR соглашение**
   1. EMIR соглашение осуществляется в соответствии с условиями данного разделя учитывая, что Клиент является коммерческой компанией, которая зарегистрирована в странах Европейской Экономической зоны и к которой относятся нормы прямого действия ЕС, с целью выполнения соответствующих требований ЕС. Условия, указанные в пункте 9 EMIR регулы, применяются относительно Клиентов, которые зарегистрированы в Европейской экономической зоне.
   2. Процедуры по сравнению (реконцеляция) и подтверждению сделок, а также порядка рассмотрения споров, изложенные в этом разделе EMIR соглашения, применяется только к сделкам с производными ФИ заключенным между Сторонами на основании Договора.
   3. Указанный в пунктах 9.14.-9.17. порядок предоставления информации применяется по отношению к любым сделкам с производными ФИ.
   4. После заключения Сделки или после внесения изменений в Договор, Стороны обязуется обменяться Подтверждениями не позднее чем до конца следующего Рабочего дня. Если в Договоре указан меньший срок Подтверждения Сделки, применяется указанный в договоре срок Подтверждения Сделки.
   5. В случае, если в указанный в пункте 9.4. срок Сторона, отправившая Подтверждение, не получила обратно Подтверждение или Возражение, считается, что Сторона, которая в срок не отправила Подтверждение, подтвердила условия Сделки, указанные в Подтверждении.
   6. Стороны соглашаются произвести сравнение Незаконченных сделок в срок указанный в EMIR регуле.
   7. Сравнение Незаконченных сделок производит Банк, отправляя Клиенту по Средствам связи список сравнения Незаконченных сделок, в котором указанны все Незаконченные сделки, их существенные правила и оценка на день сравнения.
   8. Клиент, получая список сравнения Незаконченных сделок, обязуется немедленно проверить Незаконченные сделки, их существенные правила и оценку, не позднее чем в течении 3 (трех) рабочих дней (в случае ежедневного сравнения-в течение одного рабочего дня), Возражения, если таковые возникли, Банку отправляются по Средствам связи.
   9. Если Клиент в ранее указанный срок не отправил Банку Возражения, считается что сравнение Сделки произведено и данные верны и подтверждены полностью.
   10. Если Клиент отправил Банку Возражения об отдельных Незаконченных сделках, считается, что сравнение не произведено только относительно Спорных сделок, в то время как остальные Незаконченные сделки, их основные правила и оценка, считаются верными и подтвержденными полностью.
   11. В Возражении указанные Споры решаются, руководствуясь доброй волей и путем переговоров, своевременно с целью найти способ разрешить разногласия, возникшие между Сторонами.
   12. В случае, если Спор относительно Спорной сделки не решается в течении 5 (пяти) Рабочих дней с момента, когда Сторона отправила Возражения, обоюдно сообщая об этом Сторонам, для более быстрого урегулирования Спора могут вовлекаться вышестоящие должностные лица.
   13. В случае, если спор не решается в срок, указанный в EMIR соглашении, в течение 10 (десяти) Рабочих дней, он рассматривается в порядке рассмотрения споров, указанном в Договоре.
   14. Стороны обеспечивают, информирование о Сделках и с ними связанных условиях, прибегая к помощи третьих лиц и передавая им информацию, в соответствии с регулами EMIR. Сообщения Сторон могут быть опубликованы и использованы, в целях и порядке указанном в EMIR регулах.
   15. Стороны соглашаются, что получая от другой Стороны сообщение о несовпадении информации, указанной в сообщении, на что указал регистр сделок которым пользуется соответствующая Сторона, в течение того же Рабочего дня обновляет неверную информацию и отправляет в регистр сделок.
   16. Банк обязуется, для каждой Сделки, к которой относятся EMIR регулы, подготовить уникальный идентификатор сделок (UTI), который будет указан в Подтверждении, подготовленном Банком. Клиент, информируя регистр сделок, в сообщении будет указывать идентификатор, указанный Банком.
   17. Стороны соглашаются, что производят Сделки в своих интересах, пока по Средствам связи не проинформирует другую Сторону, что Сторона заключает Сделку в интересах третьего лица (в таком случае второй Стороне необходимо предоставить всю необходимую информацию для внесения в Регистр сделок).
   18. Клиент информирует Банк об идентификационном номере Клиента, используемом в сообщениях (например, идентификационный код pre-LEI (с англ. LEI - legal entity identifier).
   19. С 01.11.2017. предприятиям, зарегистрированным в Европейской Коммерческой зоне, использование LEI кода в сделках с производными ФИ является обязательным.

## Вступление в силу и прекращение Договора

* 1. Договор вступает в силу с момента его обоюдного подписания и считается заключенным на неопределенный срок.
  2. Каждая Сторона вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке, предупредив об этом вторую Сторону не менее чем за 1 (один) месяц.
  3. Договор может быть расторгнут по письменному соглашению Сторон.
  4. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор, не предупреждая об этом Клиента, если Банк закрыл все Расчетные счета Клиента и прекратил исполнение любых банковских операций Клиента в порядке, установленном заключенным между Сторонами договором об открытии и обслуживании Расчетного счета.
  5. Все обязательства, невыполненные на день прекращения Договора (независимо от основания прерывания), остаются в силе до их полного исполнения.

## Обстоятельства непреодолимой силы

* 1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное, ненадлежащее или неполное исполнение обязательств по Договору, если причиной этому послужила непреодолимая сила (например, изменение или поправки в обязательных для Сторон нормативных актах, либо принятие и/или вступление в силу новых нормативных актов, природные катастрофы и стихийные бедствия, военные действия, забастовки, повреждения средств связи), которая не поддается контролю Сторон и которая появилась после заключения Договора или Сделки.
  2. Стороне, у которой появились обстоятельства непреодолимой силы, в результате которых невозможно исполнить Сделку, необходимо незамедлительно сообщить об этом второй Стороне, и по требованию второй Стороны необходимо предоставить письменное уведомление.
  3. Наступление обстоятельств непреодолимой силы не освобождает Сторону от возврата денежных средств, которые Сторона получила в рамках Сделки до наступления обстоятельств непреодолимой силы, если Стороны не договорились иначе.

## Уведомления и урегулирование споров

* 1. Стороны договариваются, что любой спор, разногласие или требование, которые вытекают из Договора, касаются Договора или его нарушения, прерывания или недействительности, окончательно разрешаются:
     1. если Клиент является физическим лицом или если спор в соответствии с Применяемыми правовыми актами не может быть передан на рассмотрение в третейский суд – будет подсуден суду Латвийской Республики;
     2. в остальных случаях, не упомянутых в пункте 12.1.1 Договора - по выбору истца, в Балтийском Международном третейском суде (в Риге, рег. № 40003759437), в Рижском Международном третейском суде (в Риге, рег. № 40003268219), согласно регламенту соответствующего третейского суда, в составе одного третейского судьи, на латышском языке, на основании поданных документов (письменный процесс), либо в суде Латвийской Республики по юридическому адресу места нахождения Банка.
  2. Уведомления и информацию, которая связана с Договором, Стороны передают друг другу в следующем порядке:
     1. посредством Интернет-банка;
     2. передают лично под расписку;
     3. отправляют по почте заказным письмом –
     4. Банку – на юридический адрес Банка;
     5. Клиенту – на адрес Клиента, который указан в Договоре или в другом, позже полученном Банком документе о смене адреса.
     6. Уведомление считается полученным:
     7. если отправлено посредством Интернет-банка – в день, когда становится доступным получателю в Интернет-банке;
     8. если передано лично – в день фактического получения;
     9. если отправлено по почте – на 5 (пятый) день с момента его передачи в почтовое учреждение, если нет доказательств того, что уведомление было получено раньше.

## Прочие условия

* 1. Подписывая настоящий Договор, Клиент подтверждает, что:
     1. Банк имеет право запросить сведения о Клиенте из базы данных Регистра жителей и ознакомиться с доступной информацией в системе обработки персональных данных (Creditreform Latvija, BaltRisk и др.) без дополнительного согласия Клиента;
     2. ознакомился с утвержденной Банком Политикой исполнения распоряжений Клиента по сделкам с финансовыми инструментами и согласен с ее условиями;
     3. ознакомился с правилами Кредитного регистра, изданными Банком Латвии, а также ознакомился с порядком, установленным Банком, в котором Банк предоставляет и получает информацию из Кредитного регистра, и:
     4. Клиент, физическое лицо, согласен, что Банк использует возможность получения информации о Клиенте, включенной в Кредитный регистр Банка Латвии, и;
     5. Клиент, юридическое лицо, согласен, что Банк вправе использовать возможность получения информации, которая включена в Кредитный регистр Банка Латвии, о:
        1. Клиенте и его дочерних обществах, и коммерческих обществах, в которых Клиент принимает существенное участие;
        2. участниках Клиента (держателях акций), которые принимают существенное участие в данном коммерческом обществе;
        3. должностных лицах Клиента, в том числе о членах комиссии по ревизии и о руководителе службы внутренней ревизии.
  2. Клиент соглашается и подтверждает, что отношения между Банком и Клиентом, которые складываются, используя другие услуги Банка или совершая действия, которые не регулирует Договор, определяют правила, утвержденные правлением Банка и регулирующие соответствующие услуги, и тарифы на день использования услуги и/или совершения действия.
  3. Клиент не имеет права без предварительного получения письменного согласия Банка передавать (цедировать) третьим лицам свои права по Договору и/или Сделкам.
  4. Представители Сторон своими подписями подтверждают, что условия Договора обоюдно оговорены, Договор точно выражает их волю и они желают его заключить.
  5. Любые поправки или дополнения к Договору вступают в силу, если они оформлены в письменном виде и Стороны их подписали. Их присоединяют к Договору, и они становятся неотъемлемой составной частью Договора.
  6. Если одно или несколько условий Договора теряют свою силу или вступают в противоречие с Применяемыми правовыми актами, это не отнимает силу у всего Договора, если только условие, потерявшее силу, существенно не меняет суть Договора.
  7. Банк вправе производить обработку личных данных Клиента, которые поданы в Банк (сбор, хранение, регистрация, ввод, передача и др.), а также в порядке, установленном Применяемыми правовыми актами, запрашивать и получать упомянутые данные и другую информацию от третьих лиц и обрабатывать ее. Клиент соглашается, что его личные данные будут переданы третьим лицам, если это по мнению Банка необходимо для взыскания долгов с Клиента.
  8. Клиент несет ответственность за достоверность и полноту предоставленных сведений. Клиент обязан незамедлительно, но не позднее, чем в течение 5 (пяти) рабочих дней, сообщить в Банк о любых изменениях в информации, предоставленной Банку, в том числе об изменении названия Клиента и/или другого правомочного лица, юридической формы, юридического адреса, регистрационного номера предприятия, лица с правом подписи, печати, образца подписи, и предоставить информацию о реорганизации Клиента. Банк вправе индивидуализировать содержание и объем сведений, запрашиваемых у Клиента. В случае несвоевременного и неполного предоставления сведений Клиент возмещает Банку все убытки.
  9. Заголовки пунктов включены в Договор исключительно для наглядности и удобства, они не используются для пояснения текста и смысла Договора.
  10. Правовые взаимоотношения между Банком и Клиентом определяет настоящий Договор и нормативные акты, действующие на территории Латвийской Республики.
  11. Банк гарантирует конфиденциальность данного Договора, Сделок и сведений о Клиенте.
  12. Сведения о Клиенте и о заключенных с ним сделках Банк обязан предоставлять только лицам и учреждениям, указанным в нормативных актах.
  13. Банк исполняет Сделку, соблюдая требования нормативных актов Латвийской Республики - «Закона о рынке финансовых инструментов», «О предотвращении легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации» и требования нормативных документов Банка Латвии.
  14. Договор составлен на русском языке в 2 (двух) экземплярах, по одному экземпляру каждой Стороне, каждый экземпляр обладает одинаковой юридической силой.

|  |  |
| --- | --- |
| Банк: | Клиент: |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

Приложение № 1

К Договору о сделках на валютном рынке

**Соглашение об обеспечении**

Рига, \_\_ \_\_\_\_\_\_\_202\_\_ года

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Стороны | **Банк** | **Клиент** |
| **АО “LPB Bank”** |  |
| Регистрационный №/ персональный код | 50103189561 |  |
| Представители |  |  |
| Основания представительства | Устав |  |
| Юридический / декларированный адрес: | Ул. Бривибас 54, Рига, LV-1011 |  |
| Фактический адрес: | Ул. Бривибас 54, Рига, LV-1011 |  |
| Тел. | (+371) 6 777 2 999 |  |
| Эл. почта | [info@lpb.lv](mailto:info@lpb.lv) |  |
| Язык обмена информацией | Латышский, русский и английский | |
| Расчетный счет Клиента |  | |
| Пароль (голосовой) идентификации клиента (не менее 4 символов) |  | |

Банк и Клиент, далее по тексту – «**Стороны»**, руководствуясь доброй волей - без заблуждения, обмана и принуждения, заключают настоящее соглашение об обеспечении сделки по обмену валюты, далее по тексту – «**Соглашение»**;

Принимая во внимание то, что между Сторонами \_\_ \_\_\_\_\_\_\_ 201\_\_ года был заключен Договор о сделках на валютном рынке **№** \_\_\_\_\_\_\_, далее по тексту – «**Договор»**,

термины в настоящем Соглашении имеют следующее значение:

**Финансовые средства –** размер обеспечения,упомянутый в Условиях сделки.

Остальные термины, написанные с заглавной буквы, имеют такое же значение, в каком они применяются в Договоре, если в данном Соглашении не указано иначе.

Стороны договариваются:

* 1. Чтобы предотвратить убытки, которые могут возникнуть у Банка в результате невыполнения Клиентом своих обязательств по Сделке, Стороны договариваются обеспечить исполнение обязательств в соответствии с нижеизложенными условиями.
  2. Для обеспечения обязательств Клиента по Сделке, по отношению к Банку, Клиент закладывает Банку в пользу Клиента, на основании условий Валютной сделки, имеющиеся Финансовые средства которые заблокированны на Расчетном счете («**Обеспечение**»). В Обеспечение входит не только основная сумма срочного вклада, но и ее последующие составные части (в том числе и рассчитанные проценты).
  3. Обеспечение переходит во владение Банка со дня, когда заключается соответствующая Сделка. На время действия данного Соглашения Банк блокирует Финансовые средства и их последующие составные части, и Клиент не имеет прав ими распоряжаться, в том числе отягощать какими-либо обязательствами или правами.
  4. Обеспечение считается финансовым залогом в понятии закона «О финансовом залоге».
  5. Клиент согласно условиям данного Соглашения и заключенными Договорами сделок уполномочивает Банк дебетовать Расчетный Счет или, если на соответствующем Расчетном Счету нет необходимого количества валюты для выполнения обязательств Клиента, любой другой счет Клиента, открытый в Банке, в том числе счет в другой валюте. С Расчетного счета в другой валюте сумма обязательств удерживается в соответствии с курсом обмена валюты Банка в соответствующий день.
  6. В случае несоблюдения условий Сделки Клиентом - Клиент уполномочивает Банк дебетовать Расчетного счета в таком объеме, который равен обязательствам Клиента согласно условиям соответствующей Сделки.
  7. Накопленная сумма процентов, может быть использована для погашения обязательств Клиента по отношению к Банку.
  8. Банк имеет право, используя какой-либо вид обмена информацией, предусмотренный Договором, потребовать увеличить Обеспечение в связи с заключенной Сделкой, если Банк считает, что в связи с изменениями на валютном рынке имеющееся Обеспечение в случае невыполнения Клиентом обязательств может оказаться недостаточным для погашения потенциальных убытков Банка.
  9. Банк требует увеличить Обеспечение, если потенциальные убытки от заключенной с Клиентом Сделки составляют 70% от имеющегося Обеспечения.
  10. Если Клиент в течение одного рабочего дня после получения запроса Банка не увеличивает Обеспечение или не совершает Сделку по погашению обязательств, Банк вправе произвести Сделку по погашению обязательств Клиента вместо него. Банк в предусмотренном данным Соглашением виде обмена информацией отправляет Клиенту уведомление, которое подтверждает выполнение Сделки, не позднее, чем на следующий рабочий день после исполнения распоряжения. Если указаны несколько видов обмена информацией, Банк вправе выбрать один из них.
  11. Если в случае невыполнения обязательств Клиента возможные убытки Банка по текущим рыночным ценам составляют больше 90% от существующего Обеспечения, Банк вправе произвести Сделку по погашению обязательств Клиента вместо него. Банк в предусмотренном данным Соглашением виде обмена информацией отправляет Клиенту уведомление, которое подтверждает выполнение Сделки, не позднее, чем на следующий рабочий день после выполнения Сделки. Если указаны несколько видов обмена информацией, Банк вправе выбрать один из них.
  12. Рассчитывая курс Сделки по погашению обязательств, Банк использует курсы валют и процентные ставки, установленные Банком.
  13. Обязательства Клиента считаются выполненными, если Клиент на Дату валютирования выполнил условия данного Соглашения и заключенной Сделки или если до Даты валютирования, включая ее, Банк произвел Сделку по погашению обязательств, и Клиент пополнил негативный остаток, если таковой образовался, на соответствующем счете в Банке.
  14. Если Клиент в соответствии с условиями Договора не выполнил свои обязательства по Сделке/-ам, Банк вправе произвести Сделку по погашению обязательств Клиента вместо него. Банк в предусмотренном данным Соглашением виде обмена информацией отправляет Клиенту уведомление, которое подтверждает выполнение Сделки, не позже, чем на следующий рабочий день после исполнения распоряжения. Если указаны несколько видов обмена информацией, Банк вправе выбрать один из них.
  15. Если в результате Сделки по погашению обязательств Клиента, произведенной Банком, на счете Клиента образуется отрицательный остаток, Клиент уполномочивает Банк удержать необходимую сумму с Обеспечения. Банк в предусмотренном данным Соглашением виде обмена информацией отправляет Клиенту уведомление, которое подтверждает выполнение Сделки, не позднее, чем на следующий рабочий день после исполнения распоряжения. Если указаны несколько видов обмена информацией, Банк вправе выбрать один из них.
  16. Оставшаяся сумма Обеспечения после погашения обязательств Клиента кредитуется в соответствии с условиями Договора сделки.
  17. Данное Соглашение является неотъемлемой составной частью Договора. Прочие вопросы разрешаются и интерпретируются в соответствии с условиями Договора и нормативными актами Латвийской Республики.
  18. Стороны договариваются, что любой спор, разногласие или требование, вытекающее из Соглашения и касающееся Соглашения или его нарушения, прекращения или недействительности, окончательно разрешаются:
  19. если Клиент является физическим лицом или если спор в соответствии с Применяемыми правовыми актами нельзя передать на рассмотрение в третейский суд – будут подсудны суду Латвийской Республики;
  20. в остальных случаях, не упомянутых в пункте 18.2 Соглашения - по выбору истца, в Балтийском Международном третейском суде (Рига, рег. № 40003759437), в Рижском Международном третейском суде (Рига, рег. № 40003268219), согласно регламенту соответствующего третейского суда, в составе одного третейского судьи, на латышском языке, на основании поданных документов (письменный процесс), или в суде Латвийской Республики по юридическому адресу места нахождения Банка.

1. Соглашение составлено на русском языке в 2 (двух) экземплярах, по одному экземпляру каждой Стороне, каждый экземпляр обладает одинаковой юридической силой.

|  |  |
| --- | --- |
| Банк: | Клиент: |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

Приложение №2

к Договору о сделках на валютном рынке

**Подтверждение валютной сделки**

**Сделка № \_\_\_\_\_**

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование Клиента: |  |
| CIF клиента: |  |
| Код Сделки (UTI) |  |
| Контрагент: |  |
| Вид распоряжения |  |
| Дата и время заключения сделки: |  |
| Место выполнения сделки: |  |
| Дата валютирования (SPOT или Forward): |  |
| Клиент ПОКУПАЕТ: |  |
| Клиент ПРОДАЕТ: |  |
| Обменный курс валюты: |  |
| Объем обеспечения: |  |
| Валюта обеспечения: |  |
| Комиссия: |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Примечания: | |
|  | | | |
|  | | | |
|  | | | |
|  | | | |
|  | |
| **Банк:** | | **Клиент:** | |
|  | |  | |
| **АО “LPB Bank”** | |  | |
| **Ул. Бривибас 54, Рига, LV-1011** | |  | |
| **Регистрационный Nr.: 50103189561** | |  | |
|  | |  | |
|  | |  | |
| **Подпись:** | | **Подпись:** | |
| **Имя Фамилия:** | | **Имя Фамилия:** | |
| **Подпись:**  **Имя Фамилия:** | |  | |

\* Просим внимательно ознакомиться с информацией, указанной в данном Подтверждении, подписать данное Подтверждение и незамедлительно послать его обратно в Банк. Если в течение одного рабочего дня с момента отсылки данного Подтверждения Банк не получит обратно от Клиента подписанное им Подтверждение или письменные возражения, то Банк будет считать, что информация, указанная в Подтверждении, соответствует Условиям сделки, о которых договорились Клиент и Банк согласно Распоряжению Клиента, Клиент их подтвердил и признал для себя обязательными.