



АО «RIETUMU ASSET MANAGEMENT» ОУВ
УА. ВЕСЕТАС 7 / РИГА
LV-1013 / ЛАТВИЯ
РЕГ. № 40103753360
ТЕЛЕФОН +371 67025284
+371 67025555
Факс +371 67025588
ram@rietumu.lv
www.rietumu.com/ru/ram

ПРАВИЛА ДОГОВОРА ИНДИВИДУАЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ ПОРТФЕЛЕМ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ КЛИЕНТА

Утверждено Правлением АО «Rietumu Asset Management» ОУВ 29.12.2020, протокол № 16

Правила договора индивидуального управления портфелем финансовых инструментов клиента (далее – Правила) регулируют порядок предоставления услуг по индивидуальному управлению портфелем финансовых инструментов и являются неотъемлемой составной частью заключенного Договора индивидуального управления портфелем финансовых инструментов клиента. Если иной порядок регулирования правовых отношений установлен в иных договорах и/или соглашениях, заключенных между Управляющим и Клиентом, то положения таких договоров и/или соглашений имеют преимущественную силу по отношению к Правилам.

ОСНОВНЫЕ ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Все термины, значения которых не определены Правилами, имеют значения, данные им в соответствующих нормах права Латвийской Республики. За исключением случаев, где Правилами предусмотрено иное, определения, данные в разделе «Основные определения» в единственном числе имеют идентичные значения и во множественном числе, также как определения во множественном числе имеют идентичные значения и в единственном числе.

Банк – акционерное общество «Rietumu Banka», зарегистрированное в Регистре предприятий Латвийской Республики 14 мая 1992 года, внесенное в Коммерческий регистр Латвийской Республики 11 ноября 2004 года с единым регистрационным № 40003074497, юридический адрес: ул. Весетас 7, Рига, LV-1013, Латвийская Республика. Лицензия на деятельность кредитного учреждения перерегистрирована Комиссией рынка финансов и капитала 22 апреля 2008 года. Номер Лицензионного регистра 06.01.04.018/245.

Доверенность – доверенность по утвержденному Управляющим образцу на распоряжение Имуществом и Счетами в Банке от имени Клиента.

Договор – Договор индивидуального управления портфелем финансовых инструментов клиента, заключенный между Управляющим и Клиентом, на основании которого Управляющий управляет Имуществом.

Договор АО «Rietumu Banka» и Клиента – договор в утвержденной Банком редакции об оказании Банком финансовых услуг Клиенту, неотъемлемой частью которого являются Правила договора АО «Rietumu Banka» и Клиента.

Договор электронной подписи – договор в утвержденной Банком редакции о предоставлении услуги электронной подписи Банка, неотъемлемой частью которого являются Правила договора электронной подписи.

Доход – прибыль, в том числе дивиденды, проценты или любое другое приращение Имуущества, полученное от Управления.

Идентификация клиента – проверка фактов и реквизитов в Распоряжении клиента, позволяющая убедиться в том, что Распоряжение клиента подано Клиентом или Представителем клиента.

Имущество – денежные средства и/или Финансовые инструменты, принадлежащие Клиенту на основании права собственности, переданные Клиентом Управляющему для Управления и принятые Управляющим для Управления в рамках и на основании Правил, а также Доход от Имуущества, находящегося в Управлении.

Инвестиционная декларация – документ, являющийся неотъемлемой частью Правил, на основании которого Управляющий осуществляет Управление.

Индивидуальный портфель – портфель Имуущества, составленный Управляющим в рамках Управления.

Интернет-банк – система удаленного управления Банка, которая позволяет Клиенту передавать Распоряжения клиента через интернет в предусмотренном Правилами договора АО «Rietumu Banka» и Клиента порядке.

Клиент – физическое или юридическое лицо, или юридическое образование, или объединение таких лиц/образований, которым Управляющий предоставляет услуги Управления в соответствии с Договором.

Контрагент – третье лицо, при посредничестве и/или помощи которого Управляющий совершает действия в рамках Управления.

Правила договора АО «Rietumu Banka» и Клиента – правила Банка, в соответствии с которыми производится открытие и обслуживание Счетов, а также совершаются операции с Финансовыми инструментами, принадлежащими Клиенту.

Распоряжение с финансовыми инструментами – сделки и любые иные действия с Финансовыми инструментами, которые Управляющий совершает от имени Клиента в соответствии с Правилами.

Представитель клиента – лицо, обладающее правом распоряжения Имуществом и/или правом подавать Распоряжения клиента, а также вправе получать информацию, предназначенную для Клиента и иным образом представлять Клиента в правовых отношениях с Управляющим, в рамках наделенных полномочий.

Рабочий день – официальный рабочий день Управляющего в г. Рига, Латвийская Республика.

Распоряжение клиента – указание Клиента Управляющему, оформленное и переданное Управляющему в соответствии с Правилами, которое служит основанием для подачи в Банк Распоряжения с финансовыми инструментами и/или денежными средствами Клиента, а также указание Клиента на осуществление иных действий в соответствии с Правилами.

Средства идентификации и авторизации:

- DigiPass OTP (One Time Password) – устройство генерации OTP;
- DigiPass – устройство генерации OTP и Тест-ключа;
- Mobile DigiPass – программное обеспечение для генерации OTP и Тест-ключа, установленное на мобильном устройстве;
- ТТК – индивидуальная Таблица Тестовых Кодов;
- DC (Digital Certificate) – цифровой сертификат, используемый для авторизации Распоряжения клиента в Интернет-банке.

Срок управления – срок, который указан в Инвестиционной декларации и в течение которого Управляющий производит Управление. Минимальный срок Управления составляет 12 (Двенадцать) месяцев.

Сторона/Стороны – Клиент и Управляющий отдельно или совместно упоминаемые в тексте Правил.

Счет денежных средств – специальный инвестиционный счет, открываемый Банком для держания и учета денежных средств Клиента, находящихся в Управлении.

Счет финансовых инструментов – счет, открываемый Банком для держания и учета Финансовых инструментов Клиента, находящихся в Управлении.

Счета – Счет денежных средств и Счет финансовых инструментов.

Тест-ключ – цифровой код, рассчитанный с использованием ТТК, DigiPass или Mobile DigiPass по определенному Банком алгоритму.

Управление – Распоряжения с финансовыми инструментами и любые другие действия с Имуществом, а также воздержание от них, осуществляемые Управляющим в соответствии с положениями Правил, в интересах Клиента, за счет и риск Клиента.

Управляющий – акционерное общество «Rietumu Asset Management» общество управления вложениями, зарегистрированное в Коммерческом регистре Латвийской Республики 29 января 2014

года с единым регистрационным № 40103753360, юридический адрес: ул. Весетас 7, Рига, LV-1013, Латвийская Республика. Лицензия на предоставление услуг управления вложениями перерегистрирована Комиссией рынка финансов и капитала 17 апреля 2014 года. Номер Лицензионного регистра 06.03.06.512/356.

Ущерб управляющего – любые издержки, расходы, задолженности, убытки и возникшие обязательства перед третьими лицами, неустойки, штрафы и пошлины, нереализуемые обязательства третьих лиц, а также упущенная прибыль и ущерб репутации Управляющего.

Финансовые инструменты – финансовые инструменты, в понимании закона «О рынке финансовых инструментов» Латвийской Республики (*Finanšu instrumentu tirgus likums*), включая, но, не ограничиваясь: переводные ценные бумаги (акция, облигация), инструменты денежного рынка, удостоверения вложений инвестиционного или альтернативного фонда; а также: опционы, фьючерсные контракты, форвардные сделки, своп сделки, контракты на разницу и другие инструменты.

Rietumu ID – идентификационный номер (идентификатор) Клиента/Представителя клиента, присвоенный Банком.

ОТР – одноразовый цифровой пароль, полученный с помощью DigiPass OTP, DigiPass или Mobile DigiPass.

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Клиент передает Имущество, принадлежащее ему на основании права собственности, Управляющему, а Управляющий принимает Имущество и обязуется осуществлять Управление в интересах Клиента и за счет Клиента, на основании и с соблюдением положений Правил. Клиент обязуется уплачивать Управляющему вознаграждение за Управление в порядке и размерах, предусмотренных Правилами. Клиент обязуется принять для себя обязывающими все действия Управляющего, осуществленные Управляющим в рамках и на основании Правил.

1.2. Клиент для передачи Имущества в Управление обязан:

1.2.1. подписать Договор, *Доверенность*, Инвестиционную декларацию, а также иные установленные Управляющим документы в присутствии уполномоченного сотрудника Управляющего или Банка;

1.2.2. предоставить Управляющему актуальную и корректно заполненную *Анкету клиента для работы на рынке финансовых инструментов*;

1.2.3. подписать Договор АО «Rietumu Banka» и Клиента и другие документы по требованию Банка, необходимые для открытия и поддержания Счетов;

1.2.4. обеспечить на Счетах наличие Имущества.

1.3. Клиент обязуется не отзываться и своевременно актуализировать выданную Управляющему *Доверенность*. Клиент обязан заранее предоставлять Управляющему обновленную *Доверенность*, не позднее чем за 1 (Один) месяц до истечения срока действия действующей *Доверенности*.

1.4. Клиент обязуется в период Срока управления не осуществлять самостоятельных операций с Имуществом, в том числе, не передавать в Банк распоряжения относительно Финансовых инструментов и/или денежных средств по Счетам, открытым для Управления, не согласовав предварительно своих действий с Управляющим.

2. СТАТУС И РЕЖИМ ИМУЩЕСТВА

2.1. Передачей Имущества Управляющему для Управления Клиент подтверждает и гарантирует, что:

2.1.1. Клиент обладает правоспособностью и дееспособностью для передачи Имущества в Управление;

2.1.2. Клиент обладает всеми правами, разрешениями, лицензиями и полномочиями для передачи Имущества в Управление;

2.1.3. Имущество является собственностью Клиента;

2.1.4. Имущество свободно от каких-либо обременений, в том числе не заложено, не является объектом поручений, и в отношении Имущества нет поручений, на Имущество не наложен запрет и/или арест и у Клиента нет никаких ограничений на распоряжение Имуществом;

2.1.5. Клиент ознакомился и согласен с условиями Правил договора АО «Rietumu Banka» и Клиента, в том числе с порядком подачи Распоряжений клиента через Интернет-банк;

2.1.6. Клиент проинформирован о том, что Управляющий не предоставляет Клиенту, рекомендации по вложениям или иные рекомендации общего характера, поэтому никакая информация, предоставленная Управляющим, не может быть расценена как рекомендация по вложениям или иная рекомендация общего характера;

2.1.7. со стороны третьих лиц к Управляющему не будут предъявлены никакие претензии по поводу принятия Имуущества в Управление.

2.2. Передача Имуущества в Управление не влечет за собой перехода права собственности на него. Имуущество является отдельной совокупностью материальных ценностей, обособленной как от иного имущества, переданного Управляющему в управление третьими лицами, так и от собственного имущества Управляющего.

2.3. Доход включается в состав Имуущества, если Стороны не установят иное дополнительным письменным соглашением. Права Клиента на распоряжение Доходом ограничиваются обязанностью выплаты Клиентом вознаграждения за Управление, в порядке и размерах, предусмотренных Правилами.

3. ПОРЯДОК УПРАВЛЕНИЯ ИМУЩЕСТВОМ

3.1. Клиент осуществляет размещение Имуущества, передаваемого в Управление, на Счетах. Имуущество может состоять из денежных средств и/или Финансовых инструментов. Стоимость Финансовых инструментов оценивается по рыночной стоимости в момент передачи Финансовых инструментов в Управление.

3.2. Основанием для осуществления действий по Управлению является предоставление Управляющему Инвестиционной декларации. В Инвестиционной декларации указывается:

3.2.1. стоимость и состав передаваемого Имуущества;

3.2.2. структура портфеля Финансовых инструментов, в рамках которой Управляющий должен осуществлять Управление;

3.2.3. Срок управления.

3.3. После предоставления Инвестиционной декларации Клиент имеет право перевести дополнительные денежные средства и/или Финансовые инструменты в Управление посредством перевода денежных средств и/или Финансовых инструментов на Счета. В реквизитах перевода Клиент указывает, что денежные средства и/или Финансовые инструменты передаются в Управление, указав номер и дату Договора. При этом Клиент обязан предварительно уведомить Управляющего о таком переводе. Такой перевод является Распоряжением клиента о незамедлительном пополнении состава Имуущества переведенными денежными средствами и/или Финансовыми инструментами и Управления ими. Если Клиент предварительно не уведомил Управляющего о таком переводе, то Управляющий вправе не принять в Управление переведенные денежные средства и/или Финансовые инструменты.

3.4. При Управлении, Управляющий без дополнительного согласования с Клиентом, но за счет и риск Клиента, определяет, какие действия с Имуществом являются наилучшими с точки зрения интересов Клиента. При этом действия Управляющего не могут вступать в противоречие с предоставленной Клиентом Инвестиционной декларацией.

3.5. При Управлении, Управляющий имеет право осуществлять следующие финансовые операции:

3.5.1. размещение денежных средств во вклады (депозиты);

3.5.2. держание Финансовых инструментов у Контрагентов;

3.5.3. получение маржинального кредита/финансирования под финансовый залог Финансовых инструментов и/или инвестиционных активов в соответствии с Правилами договора АО «Rietumu Banka» и Клиента;

3.5.4. купля-продажа Финансовых инструментов, в том числе и долей инвестиционных фондов, которыми Управляющий управляет в соответствии с проспектом и/или иными документами фонда. Подписанием Договора Клиент подтверждает Управляющему свое согласие на приобретение долей таких инвестиционных фондов и включение их в состав Имуущества;

3.5.5. проведение любых иных операций с Имуществом, не запрещенных нормами права Латвийской Республики и Инвестиционной декларацией, которые Управляющий сочтет необходимыми для эффективного Управления, с учетом ограничений, налагаемых пунктом 3.13. Правил.

3.6. Управление включает в себя также использование прав, предоставленных Финансовыми инструментами, входящими в состав Имущества, в том числе, но, не ограничиваясь: участвовать в корпоративных событиях, принимать решения по корпоративным событиям и иные решения, которые могут повлиять на стоимость Финансового инструмента, входящего в состав Имущества. Подписывая Договор Клиент уполномочивает Управляющего совершать действия, указанные в настоящем пункте Правил.

3.7. Обязанности и расходы в отношении Имущества, возникшие у Управляющего в странах размещения Имущества или в стране регистрации Управляющего в процессе Управления, включая обязанности по уплате налогов, сборов и иных обязательных выплат, включаются в состав необходимых расходов, подлежащих возмещению Клиентом Управляющему в соответствии с разделом 4. Правил.

3.8. В случае, если Доход или операция с Имуществом подлежит налогообложению в соответствии с нормами права любой страны, в том числе, но не ограничиваясь налоговой резиденции Клиента, страны нахождения Имущества или операции с Имуществом, страны регистрации Управляющего, то Клиент несет обязательство по уплате налога. Клиент подтверждает, что Управляющий не несет ответственности перед третьими лицами по уплате вышеуказанного налога. Клиент покрывает из Имущества все расходы и убытки в случае неуплаты или несвоевременной уплаты вышеуказанных налогов.

3.9. Операции с Имуществом Управляющий совершает от имени Клиента, учитывая при этом, что он действует в качестве Управляющего.

3.10. В случае, если Управляющий не может по каким-либо причинам осуществлять дальнейшее Управление, действуя в интересах Клиента, Управляющий вправе, предварительно уведомив Клиента, поручить другому лицу совершать от имени Управляющего действия, необходимые для Управления, на условиях не худших, чем предусмотрено Правилами.

3.11. Подписание Договора означает, что Клиент, поручая Управляющему Управление, подтверждает, что все действия Управляющего, которые он осуществляет и будет осуществлять в рамках и на основании Правил, соответствуют намерениям Клиента и тем действиям, которые предпринимал бы Клиент для достижения наиболее выгодного для себя результата.

3.12. Управляющий не гарантирует Клиенту возврата Имущества или его части в случае изменения рыночной ситуации и изменения цены на Финансовые инструменты, входящие в состав Имущества, находящегося в Управлении. Единственным обязательством Управляющего при Управлении является перечисление на Счет денежных средств Клиента Дохода, фактически полученного от Управления.

3.13. Управляющий не вправе использовать Имущество для:

3.13.1. исполнения собственных обязательств Управляющего;

3.13.2. исполнения обязательств третьих лиц;

3.13.3. выступления за счет Имущества гарантом и поручителем исполнения обязательств третьими лицами или собственных обязательств, за исключением случаев, если вышеуказанные в настоящем пункте обязательства связаны с Управлением;

3.13.4. совершения действий, прямо противоречащих Инвестиционной декларации.

3.14. Клиент имеет право досрочно прекратить отношения по Управлению, предоставив Управляющему *Распоряжение на вывод имущества из управления* за 5 (Пять) Рабочих дней до предполагаемой даты прекращения Управления. В этом случае Управляющий реализует Имущество по текущей рыночной цене и денежные средства, полученные от реализации Имущества перечисляет на Счет денежных средств или расчетный счет Клиента в Банке. При этом Клиент обязуется уплатить Управляющему комиссию за Управление и комиссию за досрочный вывод Имущества из Управления, указанные в Инвестиционной декларации.

3.15. Не позднее, чем за 5 (Пять) Рабочих дней до окончания Срока управления, Клиент обязан предоставить Управляющему *Распоряжение на вывод имущества из управления*:

3.15.1. если *Распоряжение на вывод имущества из управления* было предоставлено, то Управляющий реализует Имущество по текущей рыночной цене и денежные средства, полученные от реализации Имущества перечисляет на Счет денежных средств или расчетный счет Клиента в Банке;

3.15.2. если *Распоряжение на вывод имущества из управления* не было предоставлено своевременно, Срок управления считается заново продленным каждый раз и на такой же срок, который был указан первоначально в Инвестиционной декларации. При этом, обязанностью Клиента, а не Управляющего, является отслеживание Срока управления.

3.16. Если Клиент полностью выводит Имущество из Управления в порядке пунктов 3.14.–3.15. Правил, то Договор считается расторгнутым, а выданная Управляющему *Доверенность* отозванной с момента перечисления Управляющим денежных средств, полученных от реализации Имущества, на Счет денежных средств или расчетный счет Клиента в Банке.

3.17. По индивидуальному согласованию с Управляющим, Клиент вправе обратиться к Управляющему с распоряжением в свободной форме о прекращении Управления без реализации Имущества. Такое распоряжение может быть подано вместо *Распоряжения на вывод имущества из управления* в срок, указанный в пункте 3.14.–3.15. Правил. В таком случае Клиент перенимает Имущество в том виде, как оно есть на момент прекращения Управления, за вычетом комиссий и иных платежей в пользу Управляющего, которые предусмотрены Правилами. Управляющий вправе по собственному усмотрению отказать в прекращении Управления без реализации Имущества. В соответствии с настоящим пунктом Правил, Договор считается расторгнутым, а выданная Управляющему *Доверенность* отозванной с момента подтверждения Управляющего о прекращении Управления.

3.18. Клиент имеет право получать информацию о составе Имущества и состоянии Счетов у Управляющего.

3.19. Управляющий вправе запрашивать информацию у Клиента и устанавливать сроки ее подачи, а также требования к ее оформлению, заверению и форме. Степень достаточности предоставленной и запрошенной информации определяет Управляющий в соответствии с требованиями нормативных актов Латвийской Республики, Европейского союза и/или Правил. В частности, Управляющий вправе требовать от Клиента нотариального заверения документов, их апостилизации и легализации.

3.20. Клиент обязуется предоставлять Управляющему актуальную и достоверную информацию о своем юридическом статусе, реквизитах, составе и статусе Имущества, финансовом состоянии, знаниях и опыте, инвестиционных целях и ограничениях, и любую другую информацию, подтверждения и юридическую документацию, запрошенную Управляющим, а также незамедлительно проинформировать в письменной форме Управляющего в случае каких-либо изменений в ранее предоставленной информации.

3.21. При истечении срока действия *Доверенности* или ее отзыве со стороны Клиента, Управляющий приостанавливает действия по Управлению. В таком случае Управляющий вправе расторгнуть Договор в порядке пункта 13.5. Правил.

3.22. Клиент обязуется обеспечивать на своих Счетах Финансовые инструменты и денежные средства, необходимые для уплаты вознаграждения за Управление, а также для оплаты расходов и пошлин, связанных с Управлением.

3.23. Банк присваивает Клиенту статус для работы на финансовых рынках в соответствии с Правилами договора АО «Rietumu Banka» и Клиента. Управляющий осуществляет оценку соответствия услуги Управления интересам Клиента. Управляющий оценивает опыт и знания в сфере инвестиций тех Представителей клиента, которые были идентифицированы и зарегистрированы Управляющим. При наличии нескольких Представителей клиента Управляющий, осуществляя оценку соответствия продукта и/или услуги Клиенту, учитывает опыт и знания в сфере инвестиций Представителя клиента с самым низким уровнем знаний и опыта. Результат оценки влияет на порядок Управления и составления Индивидуального портфеля.

4. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЗА УПРАВЛЕНИЕ И ПОРЯДОК ВОЗМЕЩЕНИЯ РАСХОДОВ

4.1. Клиент уплачивает Управляющему вознаграждение за Управление. Размер и порядок уплаты вознаграждения за Управление определяется для каждого Клиента индивидуально и указывается в Инвестиционной декларации. Указанное в Инвестиционной декларации вознаграждение за Управление может быть изменено Управляющим в одностороннем порядке с уведомлением Клиента за 10 (Десять) календарных дней до вступления нового вознаграждения за Управление в силу.

Управляющий также имеет право на возмещение административных расходов, возникших при Управлении (регистрационные сборы, затраты на перерегистрацию Финансовых инструментов, конвертацию и т. п.) и/или Ущерба управляющего.

4.2. Оплата вознаграждения за Управление и/или расходов и/или Ущерба управляющего осуществляется путем передачи Управляющим в Банк распоряжения на списание соответствующих сумм со Счетов в пользу Управляющего.

4.3. В случае если на дату, когда вознаграждение за Управление и/или возмещение расходов и/или Ущерба управляющего должны быть оплачены у Клиента нет денежных средств в необходимом размере, Управляющий, по своему усмотрению, имеет право:

4.3.1. подать в Банк распоряжение на продажу части Финансовых инструментов Клиента, находящихся в Управлении, а денежные средства, вырученные от продажи, направить на погашение обязательств Клиента;

4.3.2. подать в Банк распоряжение на списание денежных средств в размере причитающегося Управляющему вознаграждения за Управление и/или возмещения административных расходов и/или Ущерба управляющего, указанных в пункте 4.1. Правил, в тот момент, когда на Счете денежных средств появятся денежные средства. При этом, причитающиеся Управляющему денежные средства могут быть списаны за любой прошедший период.

4.4. В случае прекращения Управления расчет вознаграждения за Управление и расходов производится на дату прекращения Управления.

4.5. Полномочия Управляющего подавать указанные в пункте 4.2.–4.3. Правил распоряжения в Банк продолжают действовать на основании Правил вне зависимости от отзыва или истечения срока *Доверенности*, выданной Клиентом Управляющему.

5. ПРЕДСТАВИТЕЛИ КЛИЕНТА

5.1. Клиент предоставляет Управляющему сведения о Представителях клиента, обладающих правом подавать Управляющему Распоряжения клиента. Для регистрации Представителей клиента Клиент использует утвержденную Управляющим форму бланка.

5.2. Клиент обязуется признавать для себя связывающими любые Распоряжения клиента, которые поданы Представителями клиента. Управляющий не несет ответственности за ущерб, который нанесен Клиенту Представителями клиента. Клиент отвечает перед Управляющим за действия Представителей клиента в полном объеме.

5.3. В качестве образца подписи Представителя клиента, Управляющий использует изображение подписи, которое содержится в документе, удостоверяющем личность Представителя клиента, копия которого имеется в распоряжении Управляющего. В случае если в распоряжении Управляющего есть копии нескольких документов, удостоверяющих личность Представителя клиента, и они содержат изображение подписи, Управляющий вправе руководствоваться любым из них на свое усмотрение.

5.4. В порядке исключения из пункта 5.3. Правил, если в отношении Представителя клиента действует предоставленная ранее *Карточка образца подписи представителя клиента (физическое лицо)* или *Карточка образцов подписей и печати (юридическое лицо)*, Управляющий вправе руководствоваться образцом подписи Представителя клиента, который был указан в этих документах.

5.5. Полномочия Представителей клиента имеют юридическую силу до тех пор, пока Управляющий надлежащим образом в письменном виде не будет уведомлен об аннулировании полномочий Представителей клиента. Клиент обязан убедиться в том, что Управляющий получил уведомление об аннулировании полномочий Представителей клиента. Управляющий вправе, но не обязан, проверять действительность полномочий Представителей клиента в публичных регистрах, официальных изданиях или иных источниках информации.

5.6. В случае если у Клиента появляется новый Представитель клиента, Клиент в обязательном порядке обязан оформить новую *Карту регистрации представителя клиента*, а также уведомить Управляющего, сохраняет ли права то лицо, которое ранее было уполномочено Клиентом, либо данное лицо впредь не вправе осуществлять действия от имени Клиента. Управляющий не несет

ответственности за ущерб, который может быть нанесен Клиенту ввиду несоблюдения условий данного пункта Правил.

5.7. При смене состава и/или объема полномочий Представителей клиента, Управляющий вправе связаться с Клиентом и запросить дополнительную информацию и документы от Клиента. До получения запрошенной информации и документов, Управляющий вправе не исполнять Распоряжения клиента от Представителей клиента. В случае получения противоречивой или подозрительной информации и документов, Управляющий вправе, в целях защиты своих интересов и предотвращения Ущерба управляющего, в дополнение к иным своим правам, предусмотренным Правилами, до момента окончательного выяснения обстоятельств, приостановить прием Распоряжений клиента. Управляющий не несет ответственности за последствия вышеуказанного приостановления приема Распоряжений клиента.

5.8. Клиент обязуется письменно проинформировать Управляющего обо всех изменениях в статусе Клиента и/или полномочиях Представителей клиента, не позднее, чем на следующий Рабочий день после произошедших изменений. Ущерб, который может возникнуть у Сторон в результате неисполнения настоящего пункта, должен быть возмещен Клиентом.

5.9. Ответственность за любой ущерб, возникший из-за гражданской недееспособности Клиента и/или Представителя клиента, несет Клиент, если Управляющему не было своевременно подано письменное уведомление о вышеуказанном факте.

5.10. Управляющий не несет ответственности за последствия возможной фальсификации документов или их недостаточного, неправильного или неполного оформления и/или перевода.

6. РАСПОРЯЖЕНИЯ И ПРОЦЕДУРЫ ИДЕНТИФИКАЦИИ

6.1. Клиент имеет право самостоятельно или посредством Представителей клиента подавать Распоряжения клиента Управляющему. Распоряжения клиента могут быть поданы лично, по почте (в письменной форме), или через Интернет-банк.

6.2. Указанные ниже документы Управляющий принимает только в бумажном виде:

6.2.1. Договор;

6.2.2. Инвестиционная декларация, которая оформляется в первый раз при подписании Договора;

6.2.3. *Доверенность* (на распоряжение Имуществом и Счетами в Банке от имени Клиента);

6.2.4. *Порядок рассмотрения жалоб (споров) во внесудебном порядке*;

6.2.5. *Карта регистрации представителя клиента*.

6.3. Клиент обязан подавать Управляющему точные, непротиворечивые, с четко сформулированным предметом операции Распоряжения клиента. Поправки, подтверждения или повторы должны быть отмечены Клиентом.

6.4. Распоряжения клиента должны быть соответствующим образом оформлены, заверены, и содержать необходимые реквизиты идентификации, принятые у Управляющего и Банка в соответствии Правилами договора АО «Rietumu Banka» и Клиента. Банк по поручению Управляющего осуществляет Идентификацию клиента в соответствии с требованиями нормативных актов Латвийской Республики, Европейского союза и Правилами договора АО «Rietumu Banka» и Клиента.

6.5. Распоряжения клиента и иные документы, указанные в пункте 6.1. Правил и переданные по Интернет-банку, помимо прочих реквизитов, должны содержать Rietumu ID и Тест-ключ, или DC. Для подачи Распоряжений клиента через Интернет-банк, могут быть использованы Rietumu ID и Средства идентификации и авторизации, которые были выданы Банком как на основании Договора электронной подписи, так и на основании Правил договора АО «Rietumu Banka» и Клиента.

6.6. Клиент подает Распоряжения клиента в рабочее время Управляющего, четко определяя вид Распоряжения клиента, состав Имущества, на которое распространяется действие Распоряжения клиента, сроки исполнения Распоряжения клиента и прочие необходимые условия. В случае, если Распоряжение клиента поступило после рабочего времени Управляющего, Управляющий приступает к его исполнению на следующий Рабочий день. Подписывая Договор, Клиент подтверждает, что полностью ознакомился с правилами подачи и оформления Распоряжений клиента, принятыми у Управляющего и Банка.

6.7. При исполнении Распоряжений клиента Управляющий не несет ответственности за издержки, ошибки, неверное толкование и прочие обстоятельства, возникшие вследствие неясных, неполных или неточных инструкций Клиента, а также вследствие искажения текста Распоряжений клиента, а также по другим причинам, не зависящим от Управляющего. Управляющий также не несет ответственности за ошибки и неточности, допущенные Клиентом в деталях Распоряжений клиента.

6.8. Управляющий не несет ответственности за возможный ущерб, причиненный Клиенту по причине злоупотребления, фальсификации или мошенничества со стороны третьих лиц, если со стороны Управляющего или Банка были соблюдены процедуры Идентификации клиента в соответствии с Правилами.

6.9. Ответственность за любой ущерб, возникший в результате недостаточной идентификации подписи, Представителя клиента или самого Клиента, или необнаруженной подделки, возлагается на Клиента. Управляющий в любом случае не несет ответственности перед Клиентом за ущерб, причиненный вследствие случайности.

6.10. Управляющий своевременно информирует Клиента об изменении порядка подачи Распоряжений клиента или Идентификации клиента.

6.11. Управляющий имеет право не принимать к исполнению Распоряжения клиента:

6.11.1. в случае их несвоевременной подачи, или неправильного оформления, или сомнений относительно их аутентичности, а также в случае недостаточности денежных средств и/или Финансовых инструментов на Счетах, необходимых для исполнения такого Распоряжения клиента и/или уплаты вознаграждения за Управление, предусмотренных Правилами;

6.11.2. если они противоречат нормам права Латвийской Республики и/или стран размещения Имущества, условиям Правил или технически невыполнимы;

6.11.3. без объяснения причин, а также без предоставления Клиенту какой-либо информации, в случаях, предусмотренных нормативными актами Латвийской Республики.

6.12. Управляющий имеет право перед исполнением Распоряжения клиента, переданного по Интернет-банку, запросить подтверждение от Клиента за счет Клиента по любому другому средству связи.

6.13. Управляющий имеет право не исполнять Распоряжение клиента, если у Управляющего есть сомнения относительно подлинности или аутентичности Распоряжения клиента. Управляющий не несет ответственности за убытки, которые могут возникнуть в результате такого неисполнения.

6.14. Клиент имеет право отменить Распоряжение клиента, если на момент отмены Управляющий не приступил к его исполнению.

6.15. Финансовые проводки, выполненные неправильно по ошибке Управляющего, могут быть аннулированы простым сторнированием (возвратом к первоначальному состоянию).

6.16. Имущество не зачисляется на Счета, если отсутствуют либо неправильно указаны номера Счетов, их наименования, или другие реквизиты, необходимые для проведения зачисления.

6.17. Отчеты и другая информация, в том числе об изменении в порядке обслуживания или вознаграждении за Управление, которую Управляющий предоставляет Клиенту в соответствии с Правилами, может передаваться по открытым каналам и средствам связи.

6.18. Клиент подтверждает, что он имеет доступ к сети интернет и согласен с тем, что Управляющий вправе предоставлять информацию Клиенту, которая не является конфиденциальной и/или не адресована лично Клиенту, путем публикации на домашней странице www.rietumu.com/ru/ram

6.19. В случае, если информация не носит индивидуальный и/или конфиденциальный характер, она размещается на домашней странице www.rietumu.com/ru/ram или в официальной газете Латвийской Республики «Latvijas Vēstnesis».

6.20. Датой получения Клиентом информации от Управляющего, в зависимости от используемого средства связи, будет считаться:

6.20.1. дата отправки ее по Интернет-банку или электронной почте или извещения по телефону;

6.20.2. 14 (Четырнадцатый) день, включая дату отправки корреспонденции по почте, зафиксированную в почтовой квитанции;

6.20.3. дата размещения информации на домашней странице Управляющего www.rietumu.com/ru/ram;

6.20.4. дата публикации в официальной газете Латвийской Республики «Latvijas Vēstnesis».

6.21. Клиент обязан регулярно проверять информацию на домашней странице Управляющего www.rietumu.com/ru/ram и в Интернет-банке, в том числе следить за изменениями в Правилах и/или Договоре.

7. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

7.1. Управляющий соблюдает требования конфиденциальности согласно нормативным актам Латвийской Республики и/или Европейского Союза. Управляющий предоставляет информацию, относящуюся к деятельности Клиента, только непосредственно Клиенту и/или Представителям клиента по контактными данным, указанным в Договоре и/или соответствующих Распоряжениях клиента и/или иных документах. Предоставление такой информации третьим лицам возможно с согласия Клиента, или без согласия Клиента в тех случаях, когда это предусмотрено и/или допускается нормами права Латвийской Республики и/или Европейского Союза, правилами или иными нормативными документами депозитариев и/или бирж, Контрагентов, Банка, или страны-эмитента Финансовых инструментов, и/или связано с Управлением.

7.2. Управляющий предоставляет информацию об Имуществе, о Клиенте, Представителях клиента, Бенефициарных владельцах Клиента по официальному запросу уполномоченных органов государственной власти, по запросу Контрагентов. Также Управляющий вправе без ограничений производить обмен любой вышеуказанной информацией с Банком.

7.3. Управляющий обрабатывает предоставленную Клиентом информацию и персональные данные Клиента, бенефициарного(-ых) владельца(-ев) Клиента, Представителей клиента, а также иных связанных с Клиентом физических лиц в соответствии с нормами права Латвийской Республики и/или Европейского союза. Управляющий, в том числе, но, не ограничиваясь, имеет право обрабатывать и передавать информацию, указанную в настоящем пункте Правил компаниям, которые являются связанными с Управляющим лицами в рамках сотрудничества Клиента с этими компаниями.

7.4. Передавая Управляющему любые персональные данные или любую информацию о физических лицах, Клиент подтверждает следующее:

7.4.1. Клиент имеет право передать Управляющему все передаваемые Клиентом персональные данные и соблюдает применимые к Клиенту требования нормативных актов о защите персональных данных;

7.4.2. Клиент должным образом предварительно уведомил и получил все необходимые согласия физических лиц для передачи их персональных данных Управляющему и дальнейшей обработки этих персональных данных Управляющим в целях, связанных с обслуживанием Клиента на основании Правил, исполнением Управляющим своих законных обязанностей и реализацией легитимных интересов Управляющего в связи с оказанием услуг Клиенту. Такая дальнейшая обработка персональных данных включает в себя, в том числе, но, не ограничиваясь, передачу информации о физических лицах за пределы Европейского союза в страны, которые не обеспечивают эквивалентный латвийскому уровень защиты персональных данных, что может осложнить или сделать невозможной реализацию прав физического лица, связанных с обработкой персональных данных;

7.4.3. по запросу Управляющего Клиент обязуется незамедлительно предоставить документальное подтверждение собранных согласий или наличия иных правовых оснований передачи персональных данных Управляющему и их дальнейшей обработки Управляющим в соответствии с пунктом 7.4.2. Правил;

7.4.4. Клиент и все Представители клиента ознакомлены и согласны с актуальной редакцией *Декларации обработки персональных данных клиента АО «Rietumu Asset Management» ОУВ*, которая доступна на домашней странице Управляющего <https://www.rietumu.com/ru/ram>. Клиент уведомил всех физических лиц, чьи персональные данные переданы им Управляющему о *Декларации обработки персональных данных клиента АО «Rietumu Asset Management» ОУВ* и гарантирует их согласие с данным документом. Управляющий вправе в одностороннем порядке без предупреждения менять редакцию данной декларации;

7.4.5. Клиент несет ответственность перед Управляющим за любое нарушение пунктов 7.4.1.–7.4.4. Правил, а также за любые связанные последствия, в том числе, но, не ограничиваясь, претензии

физических лиц или надзорных учреждений к Управляющему. Клиент окажет полное содействие Управляющему с целью подтверждения правомерности обработки персональных данных, которые были переданы Клиентом Управляющему. Клиент обеспечит защиту Управляющего от любых претензий связанных с Клиентом физических лиц касательно обработки персональных данных, и гарантирует полное возмещение Ущерба управляющего, возникших из-за претензий такого рода.

7.5. Управляющий не несет ответственности за любые действия третьих лиц, которым в связи с обслуживанием Клиента на основании Правил, исполнением Управляющим своих законных обязанностей или реализацией легитимных интересов Управляющего, были раскрыты персональные данные Клиента или связанных с ним физических лиц, в том числе, но, не ограничиваясь, за дальнейшее раскрытие, использование, хранение или передачу информации.

7.6. Клиент подтверждает, что, передавая любую, связанную с Клиентом, информацию третьим лицам, в том числе Контрагентам, Представителям клиента и самому Клиенту, Управляющий вправе использовать каналы связи, включая, но не ограничиваясь, почту, электронную почту, телефон и факс. Управляющий не несет ответственности за убытки, связанные с незаконным доступом и/или использованием этой информации третьими лицами против интересов Клиента.

7.7. Управляющий вправе проводить аудиозапись телефонных обращений Клиента для повышения качества обслуживания или фиксации обращений Клиента.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

8.1. Управляющий возмещает убытки, возникшие у Клиента, только если таковые явились следствием умышленных действий со стороны Управляющего.

8.2. Управляющий несет ответственность только за прямые убытки Клиента, причиненные Управляющим; косвенные убытки, включая недополученную прибыль, Управляющим не возмещаются.

8.3. Управляющий не несет ответственности за убытки Клиента, связанные с изменением цен на финансовых и фондовых рынках, неисполнением обязательств и/или неплатежеспособностью третьих лиц, отказом эмитентов Финансовых инструментов от исполнения своих обязательств.

8.4. Управляющий не несет ответственности за действия или бездействие третьих лиц или Контрагентов, за последствия, связанные с их финансовым положением и за качество услуг, оказываемых ими.

8.5. Управляющий не отвечает по обязательствам Клиента перед третьими лицами.

8.6. Клиент несет самостоятельную ответственность за регистрацию/декларацию правоотношений с Управляющим, если это предусмотрено нормативными актами страны резиденции Клиента.

8.7. Клиент обязуется возместить Ущерб управляющего, если таковой возник.

8.8. В случае наступления любого из нижеуказанных событий:

8.8.1. Клиент не исполнил свои обязательства по отношению к Управляющему и/или нарушил любое положение Договора, Правил или иного договора, или соглашения, заключенного между Управляющим и Клиентом;

8.8.2. в отношении Клиента вступило в силу решение суда о неплатежеспособности, или начал, Клиент начал, или принял решение о начале процесса реорганизации, ликвидации или иной процедуры, предусматривающей переход, приостановление или прекращение обязательств Клиента, или отчуждение значительной части имущества Клиента;

8.8.3. Клиент утратил какую-либо лицензию или разрешение на ведение деятельности, либо компетентными органами государственной власти на Клиента наложены существенные ограничения на ведение коммерческой или профессиональной деятельности;

8.8.4. наступает или провозглашается недееспособность, смерть или ликвидация Клиента (юридического лица), о которой Управляющий получил соответствующий документ;

8.8.5. Клиент не в состоянии исполнить любые свои обязательства и/или становится неплатежеспособным в понимании применимых к Клиенту нормативных актов;

8.8.6. Клиент предоставил Управляющему неверную информацию;

8.8.7. Клиент не соблюдает требования всех нормативных актов, которые применимы к Управляющему и/или Клиенту, а также к их деятельности, в том числе, но, не ограничиваясь, Клиент допустил нарушение или попытку нарушения нормативных актов Латвийской Республики и/или Европейского союза;

8.8.8. Клиент допустил нарушение национальных и/или международных санкций, или предпринял попытку нарушения и/или обхода санкций, применимых на территории Латвийской Республики;

8.8.9. на Счета наложены ограничения или начат процесс их закрытия в Банке;

8.8.10. Клиент отозвал или не продлил *Доверенность*;

для Клиента наступает состояние Cross Default, т. е. обязательства Клиента, которые возникли у Клиента перед Управляющим на момент такого неисполнения, считаются неисполненными по всем договорам, сделкам или иным соглашениям.

8.9. В случае наступления событий, предусмотренных пунктом 8.8. Правил, Управляющий вправе в одностороннем порядке без предварительного уведомления Клиента и на свое усмотрение предпринять любые нижеуказанные действия:

8.9.1. не исполнять или отменить любое Распоряжение клиента;

8.9.2. продать Имущество;

8.9.3. удержать с Клиента вознаграждение, расходы и Ущерб управляющего в порядке пунктов 4.2.–4.3. Правил.

8.9.4. произвести взаимозачет обязательств с Клиентом;

8.9.5. не исполнять или остановить исполнение своих обязательств в рамках Правил или любой сделки, или договора, заключенного между Управляющим и Клиентом;

8.9.6. предпринять любые меры в отношении Клиента и Имущества, необходимые для защиты интересов Управляющего и предотвращения Ущерба управляющего;

8.9.7. потребовать немедленного досрочного исполнения любых обязательств Клиента перед Управляющим;

8.9.8. незамедлительно досрочно расторгнуть все договоры и соглашения, заключенные между Клиентом и Управляющим, в том числе немедленно прекратить Управление и расторгнуть Договор на основании пункта 13.5. Правил;

8.9.9. совершить любые другие действия с Имуществом, необходимые для осуществления действий, указанных в пункте 8.9. Правил.

8.10. Действуя в соответствии с пунктом 8.9. Правил, Управляющий не несет ответственности перед Клиентом и третьими лицами за любые убытки и расходы. Права Управляющего на основании пункта 8.9. Правил дополняют иные права Управляющего, определенные Правилами, и не зависят от иных положений Правил. Не использование Управляющим своих прав на основании пункта 8.9. Правил не означает отказ Управляющего от таких прав.

8.11. Клиент обязуется на протяжении всего срока сотрудничества с Управляющим соблюдать требования всех нормативных актов, которые применимы к деятельности Клиента и/или Управляющего. Клиент подтверждает, что его деятельность с Управляющим будет иметь законный характер. Клиент обязуется не осуществлять действий и не подавать Распоряжений клиента, которые нарушают нормативные акты применимые к Клиенту и/или Управляющему, а именно нормативные акты страны регистрации и/или резидентства Клиента, Латвийской Республики и/или Европейского Союза, международные акты.

8.12. В случае, если Правила предусматривают обязательства Клиента и/или Представителя клиента перед Управляющим, то Клиент и Представитель клиента несут солидарную ответственность перед Управляющим за исполнение обязательств.

9. ФОРС-МАЖОР

9.1. Управляющий освобождается от ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств, предусмотренных Правилами, если такое неисполнение вызвано следующими форс-мажорными обстоятельствами:

9.1.1. действием чрезвычайных и непредотвратимых обстоятельств непреодолимой силы, включая, но, не ограничиваясь: стихийными бедствиями, пожаром, наводнением, землетрясением, военными действиями, террористическими актами, беспорядками, забастовками;

- 9.1.2. установлением нормативным актом страны регистрации Управляющего или Контрагента отсрочки исполнения обязательств (мораторий);
- 9.1.3. техническим сбоем, задержкой, неисправностью, отказом компьютерных и/или коммуникационных систем, и/или оборудования, и/или программного обеспечения; перебоями электроснабжения, авариями инженерных коммуникаций;
- 9.1.4. решениями и/или действиями местных и/или зарубежных органов государственной власти, и/или международных организаций, и/или Контрагентов;
- 9.1.5. обвалом, сбоем, существенным ограничением, закрытием финансового/денежного рынка и/или приостановлением операций на нем, и/или отраслевым кризисом;
- 9.1.6. вступлением в силу и/или изменением, и/или приостановлением действия того или иного нормативного акта страны регистрации Управляющего или Контрагента, влияющего на исполнение обязательств, вытекающих из Правил.

10. ДЕКЛАРАЦИЯ О ПОНИМАНИИ РИСКОВ

10.1. Клиент, который получает услугу Управления, должен понимать, что любые инвестиции в Финансовые инструменты сопряжены с рисками и не подразумевают каких-либо гарантий, как по возврату основной суммы, так и получения каких-либо доходов на нее. Перечисленные ниже риски, связанные с вложенными средствами в Индивидуальный портфель, рекомендуется обсудить со своими финансовыми и налоговыми консультантами. Каждый вид риска может негативно повлиять на результативность Индивидуального портфеля и, соответственно, на стоимость его активов. Перечисленные риски не претендуют на всесторонний обзор всех рисков, связанных с вложениями в Индивидуальный портфель.

10.1.1. Рыночный риск

Риск того, что Индивидуальный портфель понесет убытки вследствие переоценки Финансовых инструментов, входящих в портфель, которая связана с изменением рыночной стоимости под влиянием таких факторов, как курсы валют, процентные ставки, цены капитальных ценных бумаг и товаров или кредитоспособность эмитента негативно повлияет на стоимость Индивидуального портфеля.

10.1.2. Риск ликвидности

Риск того, что Финансовые инструменты, входящие в Индивидуальный портфель, невозможно будет в желаемый срок без значительных потерь продать, ликвидировать или осуществить сделку, в результате которой будет закрыта позиция.

10.1.3. Валютный риск

Риск того, что Индивидуальный портфель понесет убытки по причине изменений валютного курса базовой валюты портфеля, и

10.1.3.1. валютой Клиента,

10.1.3.2. валютой Финансовых инструментов, входящих в Индивидуальный портфель.

10.1.4. Кредитный риск

Риск того, что Индивидуальный портфель понесет убытки вследствие невыполнения эмитентом своих договорных обязательств. Для оценки кредитного риска облигаций и других долговых обязательств может использоваться кредитный рейтинг эмитента. Долговые обязательства с более низким рейтингом обычно рассматриваются как инструменты с более высоким кредитным риском, и, следовательно, более высокой вероятностью невыполнения своих договорных обязательств. Рейтинги кредитных агентств выражают мнение относительно способности и готовности своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства эмитентом, основываясь на анализе финансовой истории эмитента, а также анализе на момент присвоения рейтинга. Таким образом, присвоенный долговому обязательству кредитный рейтинг не обязательно отражает текущее финансовое состояние эмитента, а также не дает оценку волатильности и ликвидности Финансового инструмента. Несмотря на то, что кредитные рейтинги могут быть полезными инструментами для анализа кредитоспособности эмитента, они не являются гарантией качества или гарантией исполнения соответствующих обязательств в будущем.

10.1.5. Страновой риск

Риск того, что Индивидуальный портфель понесет убытки вследствие невыполнения всеми или большинством эмитентов ценных бумаг и/или контрагентов одной страны, резидентами которой они являются, своих договорных обязательств в силу внутренних причин, таких как изменение экономической, политической, правовой ситуации в стране.

10.1.6. Риск контрагента

Риск того, что Индивидуальный портфель понесет убытки в результате невыполнения контрагентом своих обязательств в течение срока сделки или в момент осуществления расчетов. Индивидуальный портфель подвержен риску как при осуществлении внебиржевых, так и биржевых сделок.

10.1.7. Риск концентрации

Риск возникновения убытков в результате значительной экспозиции к лицам или организациям, подверженным общим рискам. Риск концентрации представляет собой отсутствие достаточной диверсификации, что подвергает Клиента дополнительным рискам. Риск концентрации может иметь различные формы, включая значительные уровни экспозиции к индивидуальным финансовым инструментам и/или эмитентам в портфеле, группам финансовых инструментов и/или эмитентов, финансовым инструментам и/или эмитентам в определенной отрасли или географическом регионе, индивидуальным продуктам и поставщикам услуг.

10.1.8. Информационный риск

Риск возникновения убытков в результате недоступности или отсутствия полноценной информации о Финансовых инструментах, входящих в Индивидуальный портфель, или их эмитентах.

10.1.9. Правовой риск

Риск возникновения убытков или дополнительных расходов, в результате изменений нормативных актов Латвийской Республики или зарубежных государств.

10.1.10. Риск, связанный с вложениями в производные финансовые инструменты

С целью защиты активов Индивидуального портфеля от риска колебаний рыночной стоимости, которые могут появиться при изменении цены соответствующего актива или курса валюты, Управляющий имеет право произвести вложения за счет Индивидуального портфеля в производные Финансовые инструменты. Клиенты должны осознавать, что при осуществлении сделок с производными Финансовыми инструментами, появляются дополнительные риски. Какие бы то ни было гарантии или заверения о том, что использование производных Финансовых инструментов позволит или поможет выполнить инвестиционные задачи Индивидуального портфеля, невозможны. Производные Финансовые инструменты всегда в полной или хотя бы в достаточно высокой мере коррелируют с или отслеживают стоимость базового актива (Финансовые инструменты, значения коэффициентов или индексы). Следовательно, использование производных Финансовых инструментов не всегда является эффективным средством, и иногда может отрицательно воздействовать на инвестиционную задачу.

10.1.11. Операционный риск

Риск того, что Индивидуальный портфель понесет убытки в результате отсутствия надлежащего контроля над документацией, процедурами, платежами, бухгалтерскими проводками, операциями, действиями персонала. К операционным рискам также относятся риски сбоев в информационной системе, риски отказов оборудования, риски повреждения или уничтожения имущества вследствие пожара, стихийных бедствий, а также вследствие злого умысла и мошенничества.

10.2. Управление рисками представляет собой процесс реализации Управляющим мер, позволяющих уменьшить негативный эффект и вероятность убытков и увеличить надежность Индивидуального портфеля:

10.2.1. Диверсификация между отдельными Финансовыми инструментами, эмитентами, контрагентами, а также внутри классов активов, географических регионов и отраслей является

основным фактором, способствующим ограничению неоправданно высоких рисков значительных потерь в течение долгосрочного периода времени. Активы Клиента управляются, как сбалансированный портфель в соответствии с принципами диверсификации и в рамках целевых диапазонов распределения средств между различными классами инвестиционных активов, географическими регионами и отраслями, указанными в Инвестиционной декларации.

10.2.2. Управляющий считает, что объединение множества Финансовых инструментов с разными характеристиками инвестиционных рисков в портфеле способно обеспечить более приемлемый уровень риска для достижения долгосрочных целей Клиента, чем значительные инвестиции в индивидуальные Финансовые инструменты. С целью защиты средств Клиента от неблагоприятных колебаний в пределах определенного класса активов, географических регионов и отраслей Управляющий принимает разумные меры для избегания чрезмерной концентрации активов.

10.2.3. Управляющий строго соблюдает и регулярно оценивает соответствие Индивидуального портфеля нормам и ограничениям, указанным в Инвестиционной декларации, договорах и нормативных актах Латвийской Республики. В случае несоответствия вышеупомянутым нормам и ограничениям производится ребалансировка Индивидуального портфеля в соответствии с принципами ребалансировки.

10.2.4. Для дальнейшего уменьшения рисков Индивидуального портфеля производится тщательный количественный и качественный анализ финансовой и нефинансовой информации об эмитентах и контрагентах, а также экономических отраслях, регионах и государствах. В Индивидуальный портфель включаются только инвестиционные объекты, соответствующие инвестиционным критериям Управляющего.

10.2.5. С целью защиты активов Индивидуального портфеля от риска колебаний рыночной стоимости, которые могут возникнуть при изменении цены соответствующего актива или курса валюты, Управляющий имеет право произвести вложения за счет Индивидуального портфеля в производные Финансовые инструменты.

10.2.6. Для снижения операционного риска Управляющий тщательно разработал и постоянно контролирует исполнение процедур, надлежащее исполнение должностных обязанностей всеми сотрудниками Управляющего, наличие квалифицированной поддержки информационной системы Управляющего.

10.2.7. Для достижения инвестиционных целей Клиента с наименьшими рисками проводится систематическая оценка и анализ показателей, получаемых в результате постоянного мониторинга изменений профиля инвестора, рыночных и экономических факторов, и Индивидуального портфеля Клиента. Однако, Управляющий не предоставляет гарантий возврата основной суммы вклада и получения дополнительного дохода.

11. ПОДТВЕРЖДЕНИЯ КЛИЕНТА

11.1. Клиент, подписывая Договор, подтверждает, что:

11.1.1. понимает, что при инвестировании потенциальная доходность Финансовых инструментов пропорциональна инвестиционному риску, соответственно, чем выше доходность Финансовых инструментов, тем выше риск убытков от операций с Финансовыми инструментами;

11.1.2. все действия Управляющего, которые Управляющий осуществляет в рамках и на основании Правил, соответствуют намерениям Клиента и тем действиям, которые предпринимал бы Клиент для достижения наиболее выгодного для себя результата;

11.1.3. понимает, что Управляющий не гарантирует Клиенту возврат Имущества или его части в случае его потери в результате неблагоприятной рыночной ситуации, если Управляющий действовал в соответствии с положениями Правил;

11.1.4. в состоянии нести все риски, связанные с инвестициями, и располагает достаточными материальными и/или денежными средствами, чтобы выдержать убытки по настоящим инвестициям, включая полную потерю Имущества, переданного в Управление;

11.1.5. внимательно ознакомился с положениями Правил, их текст и юридическая сущность Клиенту известны и понятны, и Клиент обязуется соблюдать положения Правил;

11.1.6. подтверждает все доверенности и заверения, данные Клиентом Управляющему в рамках Правил;

- 11.1.7. осознает, что несет ответственность за полноту и подлинность предоставленной Управляющему информации;
- 11.1.8. ознакомился и согласен с вознаграждением за Управление, порядком подачи Распоряжений клиента и Идентификации клиента, а также с другими процедурами, принятыми у Управляющего;
- 11.1.9. осознает, что возможное финансирование, которое может быть предусмотрено Инвестиционной декларацией, является высоко рискованным способом инвестирования и что в результате изменения рыночной стоимости заложенных Финансовых инструментов может привести к значительным убыткам для Клиента;
- 11.1.10. ознакомился и согласен с *Выдержкой из политики АО «Rietumi Asset Management» ОУВ об исполнении сделок и Выдержкой из политики АО «Rietumi Asset Management» ОУВ о предотвращении ситуаций конфликта интересов;*
- 11.1.11. ознакомился и согласен с Правилами.

12. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ПРЕТЕНЗИЙ И РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

- 12.1. Клиент имеет право подавать жалобы и претензии в порядке, предусмотренном в *Порядке рассмотрения жалоб (споров) во внесудебном порядке.*
- 12.2. Если заявление или жалоба получены от Клиента, в отношении которого определено законное ограничение связи или корреспонденции на территории Латвийской Республики и/или за ее пределами, то заявление или жалоба должны быть направлены в соответствии с установленным ограничением и в определенном порядке, а также заявление или жалоба должны содержать все необходимые реквизиты. В противном случае, Управляющий вправе не регистрировать заявление или жалобу, и не отвечать на нее.
- 12.3. Аудиозапись обращений Клиента по телефону и электронные документы/электронная копия бумажного документа, переданные по Интернет-банку, факсу, электронной почте являются юридическим доказательством, и могут быть использованы Сторонами в качестве доказательства при разрешении споров.
- 12.4. Любой спор и разногласие между Сторонами, вытекающий из Правил и/или Договора, решаются Сторонами путем переговоров. Если соглашения достигнуть не удастся, спор подлежит рассмотрению в суде общей юрисдикции Латвийской Республики. Спор рассматривается в соответствии с нормами права Латвийской Республики без применения коллизионных норм.
- 12.5. Правила и Договор регулируются нормами права Латвийской Республики.
- 12.6. Пункт 12.4. Правил не ограничивает право Управляющего подавать соответствующие иски, жалобы и претензии в отношении Клиента в стране резиденции/местонахождения Клиента, а также иным образом защищать свои права в странах резиденции или деятельности Клиента.

13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 13.1. Правила вступают в силу с момента подписания Сторонами Договора. Обязательства Управляющего по Управлению вступают в силу при условии предоставления Клиентом Управляющему всех установленных Управляющим документов и при условии наличия необходимой суммы денежных средств и/или Финансовых инструментов на Счетах.
- 13.2. Управляющий имеет право в одностороннем порядке изменить любое положение Правил, уведомив Клиента о таких изменениях за 10 (Десять) календарных дней до их вступления в силу, если иной срок не предусмотрен иным положением Правил или нормативными актами Латвийской Республики/Европейского союза. Если Клиент не согласен с изменениями, то Клиент имеет право отказаться от услуг Управляющего, при этом Правила регулируют отношения Сторон до момента, пока Клиент не выведет Имущество из Управления и/или пока Управляющий не прекратит Управление и до полного исполнения Сторонами обязательств друг перед другом. В противном случае считается, что Клиент согласился с такими изменениями.
- 13.3. Клиент вправе досрочно прекратить Управление и расторгнуть Договор, распорядившись о полном выводе Имущества из Управления в соответствии с пунктами 3.14.–3.17. Правил.

13.4. Управляющий вправе досрочно прекратить Управление и расторгнуть Договор уведомив Клиента за 10 (Десять) дней до даты прекращения Управления и расторжения Договора, если иной срок не предусмотрен нормативными актами Латвийской Республики. Управляющий вправе не указывать Клиенту причину прекращения Управления и расторжения Договора.

13.5. Невзирая на положения пункта 13.4. Правил, Управляющий вправе в одностороннем порядке, не объясняя причин Клиенту незамедлительно приостановить Управление и/или прекратить отношения с Клиентом (прекратить действие Договора), если:

13.5.1. у Управляющего имеются сведения или подозрения, что действия Клиента не соответствуют требованиям нормативных актов Латвийской Республики, Европейского Союза, внутренних документов Управляющего, Договора и/или Правил, и/или

13.5.2. в отношении Клиента наступило хотя бы одно из событий Cross Default, указанных в пункте 8.8. Правил, и/или

13.5.3. у Управляющего имеются сведения или подозрения, что Клиент допускает юридически наказуемое, нечестное или неэтичное действие по отношению к Управляющему и/или по отношению к третьим лицам, и/или

13.5.4. Управляющий обоснованно считает, что дальнейшее сотрудничество с Клиентом повредит репутации Управляющего или приведет к Ущербу управляющего и/или

13.5.5. Клиент не предоставляет документы, запрошенные Управляющим в соответствии с условиями Правил в установленный Управляющим срок и/или

13.5.6. если подтверждения и гарантии Клиента, указанные в пункте 2.1. и/или пункте 11.1. Правил не соответствуют действительности.

13.6. Клиент соглашается с тем, что в случае незамедлительного приостановления Управления и/или прекращения отношений с Клиентом (прекращения действия Договора) по инициативе Управляющего в соответствии с пунктом 13.5. Правил, Управляющий вправе в одностороннем порядке без согласования с Клиентом принять такое решение, и Управляющий не обязан пояснять Клиенту причины и основания такого решения. При этом, Управляющий вправе в одностороннем порядке без согласования с Клиентом принять решение о порядке и сроке, в течение которого Клиент обязан перенять Имущество.

13.7. Если Договор прекращен на основании положений закона «О предотвращении легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации» Латвийской Республики (Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likums), то Управляющий незамедлительно приостанавливает операции по Управлению, и дальнейшее распоряжение Имуществом происходит в соответствии с ограничениями и/или требованиями, предусмотренными нормативными актами Латвийской Республики. В этом случае Управляющий не обязан пояснять Клиенту причины и основания прекращения Договора. При этом, Управляющий вправе в одностороннем порядке без согласования с Клиентом принять решение о порядке и сроке, в течение которого Клиент обязан перенять Имущество.

13.8. При прекращении Управления и расторжении Договора по инициативе Управляющего, Управляющий не осуществляет реализацию Имущества. Клиент перенимает Имущество в том виде, как оно есть на момент прекращения Управления, если иное не определено нормативными актами Латвийской Республики. При этом Управляющий вправе удержать с Клиента вознаграждение, расходы и Ущерб управляющего в порядке пункта 4.2.–4.3. Правил.

13.9. Если на момент расторжения/прекращения Договора или после расторжения/прекращения Договора у Клиента есть неисполненные обязательства перед Управляющим, и/или у Управляющего есть требования по отношению к Клиенту (включая, но не ограничиваясь, право Управляющего на возмещение Ущерба управляющего и получение вознаграждения/комиссии), то обязательства Клиента и/или требования Управляющего не прекращаются, продолжают существовать, и до момента их полного исполнения и/или реализации Стороны руководствуются положениями Правил и Договора. В этом случае все обязательства Клиента перед Управляющим должны быть исполнены в первую очередь, по отношению к другим обязательствам Клиента перед третьими лицами.

13.10. Управляющий не возвращает документы, полученные от Клиента во время сотрудничества.

13.11. Если какое-либо из положений Правил или Договора становится недействительным, то оно не затрагивает действительности остальных положений Правил или Договора.

13.12. Текст Правил составлен и утвержден Управляющим на латышском, русском и английском языке. Тексты на всех трех указанных в данном пункте Правил языках имеют одинаковую юридическую силу. В случае противоречий между текстом Правил на латышском языке и текстом Правил на другом языке применяются Правила на латышском языке. Актуальная редакция Договора и Правил публикуется на домашней странице Управляющего www.rietumu.com/ru/gam.