

## ОБЩИЕ УСЛОВИЯ И ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящие Общие условия и положения (в дальнейшем именуемые «Общие условия и положения») содержат важные положения, регулирующие договорные отношения между клиентом (в дальнейшем именуемым «Клиент») и банком Swissquote Bank Ltd (в дальнейшем именуемым «Банк»). Для удобства чтения форма мужского рода относится к любому роду.

### 1. ОСНОВА ДЕЛОВЫХ ОТНОШЕНИЙ

1.1 Настоящие Общие условия и положения вместе с Формой для открытия счета, условиями и положениями, применимыми к любой конкретной Услуге (в соответствии с приведенным ниже определением), оказываемой Банком (в дальнейшем именуемыми «**Специальные условия и положения**»), а также любой документ, на который приводится ссылка в указанных документах (при наличии) и любой документ, который вносит в них изменения и (или) служит дополнением к ним, совместно именуется «**Соглашение**» и в совокупности регулируют деловые отношения между Банком и Клиентом.

1.2 Если не согласовано иное, Соглашение применяется ко всем и любым счетам (в дальнейшем именуемым по отдельности «**Счет**», а в совокупности — «**Счета**»), открытым Клиентом в Банке в любое время.

1.3 Решение об установлении всех новых деловых отношений, включая открытие Счета и оказание дополнительных Услуг (в соответствии с определением ниже), принимается Банком исключительно по его усмотрению. Банк обязан исполнять Соглашение только в том случае, если он подтвердил установление новых деловых отношений с Клиентом.

### 2. УСЛУГИ БАНКА

2.1 Банк вправе предлагать Клиенту различные Услуги (в дальнейшем именуемые «**Услуги**»), условия которых он определяет в соответствующих Специальных условиях и положениях, которые он посчитает подходящими для любой такой Услуги. Банк вправе, исключительно по своему усмотрению, принять решение не оказывать определенные Услуги или установить ограниченный доступ к ним для определенных Клиентов или групп Клиентов.

2.2 Банк вправе, в частности, предлагать площадки (в дальнейшем именуемые «**Торговые площадки**») для осуществления сделок (в дальнейшем именуемых «**Сделки**») по всем видам финансовых инструментов, таким как ценные бумаги, бездокументарные ценные бумаги, несекьюритизированные права, паевые инвестиционные фонды, биржевые товары и все соответствующие производные финансовые инструменты, договоры и опционы и т.п. (в дальнейшем именуемым «**Финансовые инструменты**»).

### 3. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ РЕШЕНИЯ

3.1 Если не согласовано иное, Клиент подтверждает, что Банк не предоставляет ни консультаций по правовым, налоговым или любым другим вопросам, ни каких-либо консультаций по инвестициям или других рекомендаций по осуществлению какой-либо Сделки или иной операции.

3.2 Если не указано иное, информация, содержащаяся на веб-сайте Банка (например, среди прочего, отчеты об исследованиях, инвестиционные идеи и результаты подбора либо иные средства), на Торговой площадке или предоставляемая Банком в любой другой форме (например, на бумажном носителе или в электронном виде), не является приглашением, офертой, консультацией по инвестициям или рекомендацией со стороны Банка. Банк не предоставляет никакой гарантии того, что данная информация является правильной, точной и полной. Банк не несет ответственность за какие-либо убытки, упущенную выгоду, моральный вред, задолженность, налоги, расходы (включая гонорары адвокатов и других специалистов) и любые другие негативные последствия любого характера (в дальнейшем именуемые «**Убытки**»), возникшие из-за какой-либо информации, предоставленной Банком исключительно по каналам распределения или неограниченному кругу лиц.

3.3 Если не указано иное, обязательства Банка в отношении Сделок ограничены услугами категории «только выполнение». Банк не осуществляет какие-либо проверки приемлемости или уместности в рамках предоставляемых Клиенту услуг категории «только выполнение». Эта информация предоставляется Клиенту только один раз в тексте настоящих Общих условий и положений и не будет предоставляться повторно каждый раз, когда Клиент заключает очередную Сделку.

3.4 Перед инвестированием средств в тот или иной финансовый инструмент Клиенту следует внимательно ознакомиться с любым проспектом, перечнем условий, документом с основной информацией для инвестора и финансовыми отчетами, опубликованными в отношении указанных финансовых инструментов. Если они не отображаются на Торговых платформах и по запросу, Банк предоставит Клиенту электронные копии этих документов при условии, что они существуют и что Банк получил их заблаговременно.

3.5 Указания и приказы, выдаваемые Клиентом или уполномоченным им лицом (в дальнейшем именуемые «**Указания**»), основываются на собственной оценке таким лицом личного (в частности финансового и налогового) положения и инвестиционных целей Клиента, а также на его собственной интерпретации информации, к которой у него имеется доступ.

3.6 Если Банком не указано иное, Банк полагает, что согласно предоставленной Клиентом информации Финансовые инструменты, с которыми Клиент осуществляет Сделки, являются для него уместными и/или приемлемыми. Клиент подтверждает вышеуказанное предположение Банка, а также тот факт, что он обладает знаниями и опытом, необходимыми для осуществляемых им Сделок. Клиент также подтверждает, что ему известно о нормативных актах, директивах, условиях делового оборота, общепринятых методах и других нормах, применимых к торговле Финансовыми инструментами, и соглашается соблюдать эти нормы.

3.7 Клиент подтверждает, что обладание необходимыми знаниями и опытом никоим образом не гарантирует успех его Сделок. Клиент понимает и подтверждает, что полученные в прошлом доходы и прибыль не являются показателем будущих финансовых результатов и что Банк не гарантирует какую-либо прибыль или отсутствие убытков.

3.8 Клиенту известно, что без запроса соответствующей информации Банк не обладает сведениями или обладает лишь частичными сведениями о его личном (в частности финансовом и налоговом) положении.

3.9 Клиент подтверждает, что он единолично отвечает за принятие инвестиционных решений и определение того, являются ли совершаемые им Сделки подходящими с точки зрения его личного (в частности финансового и налогового) положения, его инвестиционных целей и других значимых обстоятельств; а также Клиент понимает, что он принимает и самостоятельно несет ответственность за все (финансовые, налоговые и другие) последствия, связанные с его инвестиционными решениями. Тот факт, что Банк соглашается осуществить Сделку от имени Клиента, никоим образом не означает, что Банк рекомендует такую Сделку или считает, что она является подходящей или целесообразной для Клиента. Ни при каких обстоятельствах Банк не проверяет пригодность или целесообразность Сделок, осуществляемых Клиентом, и не обязан предоставлять консультации по этим вопросам.

3.10 Клиент признает, что, если в письменной форме не согласовано иное, он единолично несет ответственность за управление и контроль над любой позицией, открытой после Сделки (в дальнейшем именуемой «Открытая позиция»). Клиент соглашается регулярно сверяться с информацией на Торговой площадке и (или) его Счете и постоянно контролировать Открытые позиции.

#### 4. РИСКИ

4.1 Клиент признает и подтверждает, что Сделки с Финансовыми инструментами могут быть очень рискованными и могут быть связаны с существенными финансовыми рисками, которые могут привести к убыткам в размере, равном или превышающем сумму, внесенную Клиентом. Описание рисков, связанных с каждой Услугой, содержится в Специальных условиях и положениях в отношении таких Услуг.

4.2 Все Сделки заключаются на риск Клиента, и Клиент единолично несет ответственность за Сделки и их результаты при любых обстоятельствах. Клиент согласен принять на себя риски, связанные с осуществлением своих Сделок.

#### 5. ОКАЗАНИЕ ТРАНСГРАНИЧНЫХ УСЛУГ (МЕСТНЫЕ ОГРАНИЧЕНИЯ)

5.1 Клиент признает и понимает, что политика Банка предусматривает отказ от обращения к лицам, проживающим за рубежом, для предложения его Услуг. Клиент подтверждает, что он осуществил действия для открытия Счета по собственной инициативе и что Банк не обращался к нему по этому вопросу; а если это не так, Клиент обязуется отказаться от завершения процесса открытия счета.

5.2 Клиенту известно, что Банк может не иметь возможности предоставить ему все или некоторые из своих Услуг и (или) продуктов с учетом места его жительства и (или) статуса.

5.3 Кроме того, веб-сайт Банка может быть недоступен частично или полностью с учетом места жительства Клиента или его текущего места нахождения. Данные ограничения распространяются, в частности, на клиентов, проживающих в стране, где распространение информации, содержащейся на веб-сайте Банка, противоречит законам, действующим в такой стране.

#### 6. ДЕКЛАРАЦИЯ СТАТУСА «НЕРЕЗИДЕНТА США» ИЛИ «РЕЗИДЕНТА США»

6.1 Банк заключил так называемое Соглашение о квалифицированном посредничестве и так называемое Соглашение с иностранным финансовым учреждением во исполнение соглашения между Швейцарией и

Соединенными Штатами Америки (далее – «США») о сотрудничестве с целью содействия осуществлению «Закона о налогообложении иностранных счетов» (далее вместе с Соглашением – «Нормативные положения ФАТКА») с налоговыми органами США (далее – «Налоговая служба США»).

6.2 Если Клиент является физическим лицом, он подтвердил, что:

a) он является «нерезидентом США», т.е. он не является гражданином США (будь то в силу наличия одного, двойного или множественного гражданства) и не имеет статуса «иностранца, постоянно проживающего в стране» (например, он не имеет вида на жительство в США и не является резидентом с долгосрочным пребыванием в США в текущем году и в течение предыдущих двух лет). Кроме того, Клиент подтверждает, что он является бенефициарным владельцем ценных бумаг и дохода, получаемого по ним, в соответствии с налоговым законодательством США. В случае существования договора об избежании двойного налогообложения между США и страной проживания Клиента Клиент запрашивает, и Банк предоставляет Клиенту, по существу, снижение налога США, уплачиваемого у источника дохода, находящегося в США. В таком случае и в зависимости от обстоятельств Банк может запросить дополнительную документацию. Банк также имеет право обратиться за дополнительной документацией, если будут выявлены признаки связи с США; ИЛИ если

b) он является «резидентом США», т.е. он является гражданином США (будь то в силу наличия одного, двойного или множественного гражданства), или он имеет статус «иностранца, постоянно проживающего в стране» (например, он имеет вид на жительство в США или является резидентом с долгосрочным пребыванием в США в текущем году и в течение предыдущих двух лет). Кроме того, Клиент подтверждает, что он является бенефициарным владельцем ценных бумаг и дохода, получаемого по ним, в соответствии с налоговым законодательством США. Если Клиент является или становится резидентом США, то Нормативными положениями ФАТКА предусматривается подача Клиентом Формы W-9 в Банк. Подавая Форму W-9 в Банк, Клиент тем самым соглашается с тем, что Банк обязан предоставлять напрямую или косвенно Налоговой службе США, налоговому агенту Банка и депозитариям или иным связанным сторонам конфиденциальную и персональную информацию о Клиенте и его счетах в Банке, такую как данные о личности Клиента, его ФИО, адрес и идентификационный номер налогоплательщика (далее – «ИНН»), номер счета, сумма на счету, доходы и поступления по счету, а также документы, такие как формы Налоговой службы США. Настоящим Клиент безотзывно соглашается на такое раскрытие и полностью освобождает Банк от его обязательств по соблюдению банковской тайны, конфиденциальности и/или защиты данных в соответствии с действующими законами Швейцарии или любому другому применимому законодательству, которое в противном случае могло бы воспрепятствовать раскрытию такой информации (далее – «Отказ от банковской тайны»).

6.3 Если Клиент не является физическим лицом, он подтвердил, что:

a) он является «нерезидентом США», т.е. он не был создан, не был зарегистрирован или учрежден в США и не является резидентом США в силу каких бы то ни было иных причин. Кроме того, Клиент подтверждает, что он является бенефициарным владельцем ценных бумаг и дохода, получаемого по ним, в соответствии с налоговым законодательством США. В случае существования договора об избежании двойного налогообложения между США и страной регистрации или учреждения Клиента Клиент запрашивает, и Банк предоставляет Клиенту снижение налога США, уплачиваемого у источника доход, находящегося в

США, только когда Банка получит запрошенные документы. В таком случае и в зависимости от обстоятельств Банк может запросить дополнительную документацию; ИЛИ что

- b) он является «резидентом США», т.е. он был создан, был зарегистрирован или учрежден в США или он является резидентом США в силу каких-либо иных причин. Кроме того, Клиент подтверждает, что он является бенефициарным владельцем ценных бумаг и дохода, получаемого по ним, в соответствии с налоговым законодательством США. Если Клиент является или становится резидентом США, то Нормативными положениями ФАТКА предусматривается подача Клиентом Формы W-9 в Банк. Подавая Форму W-9 в Банк, Клиент тем самым соглашается, что Банк обязан предоставлять напрямую или косвенно Налоговой службе США, налоговым агентам Банка и депозитариям или иным связанным сторонам конфиденциальную и персональную информацию о Клиенте и его счетах в Банке, такую как данные о личности Клиента, его название, адрес и идентификационный номер налогоплательщика (далее – «ИНН»), номер счета, сумма на счету, доходы и поступления по счету, а также документы, такие как формы Налоговой службы США. Настоящим Клиент безотзывно соглашается на такое раскрытие и полностью освобождает Банк от его обязательств по соблюдению банковской тайны, конфиденциальности и/или защиты данных в соответствии с действующими законами Швейцарии или любому другому применимому законодательству, которое в противном случае могло бы воспрепятствовать раскрытию такой информации (далее – «Отказ от банковской тайны»).
- 6.4 В случае если Клиент не является бенефициарным владельцем ценных бумаг и дохода, получаемого по ним, в соответствии с налоговым законодательством США, Клиент проинформирует об этом Банк и передает в Банк информацию о бенефициарном владельце.
- 6.5 Если Клиент является физическим лицом, он обязан немедленно уведомлять Банк о любом изменении его статуса «нерезидента США». В таком случае Нормативные положения ФАТКА требуют, чтобы Клиент предоставил Банку Форму W-9 в течение 90 дней, и вышеупомянутый Отказ от банковской тайны действует в полном объеме после получения Формы W-9. Если Форма W-9 не предоставлена, Клиент признает, что согласно Нормативным положениям ФАТКА Банк обязан (a) сообщить информацию по его счету(-ам) Налоговой службе США в обобщенной форме, (b) передавать в соответствии с процедурой оказания взаимной помощи конкретную информацию о его счете(-ах) Федеральному налоговому управлению Швейцарии, которое вправе обмениваться такой информацией в рамках соглашения об избежании двойного налогообложения с Налоговой службой США, и (c) при определенных обстоятельствах, изложенных в Нормативных положениях ФАТКА, взимать налог по ставке 30 % от его доходов и поступлений в соответствии с требованиями налогового законодательства США.
- 6.6 Если Клиент не является физическим лицом, он обязан немедленно уведомлять Банк о любом изменении его статуса «нерезидента США» или статуса по Закону ФАТКА. В таком случае Нормативные положения ФАТКА требуют, чтобы Клиент предоставил Банку Форму W-9 в течение 90 дней, если его статус изменился на «резидент США», или Форму W-8, если изменился его статус по Закону ФАТКА. Если статус Клиента изменился на «резидент США», то вышеупомянутый Отказ от банковской тайны действует в полном объеме после получения Формы W-9. Если Форма W-9 или W-8 не предоставлена, Клиент признает, что согласно Нормативным положениям ФАТКА Банк может быть обязан (a) сообщить информацию по его счету(-ам) Налоговой службе США в обобщенной форме, (b) передавать в соответствии с процедурой оказания взаимной помощи

конкретную информацию о его счете(-ах) Федеральному налоговому управлению Швейцарии, которое вправе обмениваться такой информацией в рамках соглашения об избежании двойного налогообложения с Налоговой службой США, и (c) при определенных обстоятельствах, изложенных в Нормативных положениях ФАТКА, взимать налог по ставке 30 % от его доходов и поступлений в соответствии с требованиями налогового законодательства США. Банк может запросить дополнительную/подтверждающую документацию для подтверждения статуса Клиента по закону ФАТКА в соответствии с Нормативными положениями ФАТКА.

- 6.7 Клиент признает, что по юридическим и операционным причинам Банк сохраняет за собой право предотвратить «резидентов США» от торговли ценными бумагами США (зарегистрированными на рынках США или иных рынках), а также инвестиционными фондами, предлагаемыми Торговой платформой Банка. Исходя из выше сказанного, в частности, когда клиент является держателем ценных бумаг США, размещенных на его счете в момент, когда он становится «резидентом США», клиент соглашается с тем, что Банк может попросить клиента продать все находящиеся на его счете ценные бумаги США, а также с тем, что в случае не предоставления Формы W-9 в течение 90 дней, выручка от продажи ценных бумаг США может облагаться налогом по ставке, применимой на момент продажи (в данный момент она составляет 28 процентов), который должен быть уплачен Налоговой службе США.

## 7. НАЛОГОВОЕ РЕЗИДЕНТСТВО

- 7.1 21 июля 2014 года Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) издала Стандарт об автоматическом обмене информацией о финансовых счетах по налоговым вопросам (в дальнейшем «Стандарт»). Стандарт и связанное с ним действующее и подлежащее принятию международное и национальное законодательство (в совокупности именуемое «Положения САОИ») требуют от правительств, подписавших как минимум одно соглашение об автоматическом обмене налоговой информацией (в дальнейшем «Представляющие информацию юрисдикции»):
- получать от своих финансовых организаций подробную информацию о счетах и
  - обеспечивать автоматический обмен такой информацией между своими уполномоченными органами и другими Представляющими информацию юрисдикциями на ежегодной основе, при условии что обе соответствующие юрисдикции заключили взаимное соглашение об обмене такой налоговой информацией.

Поскольку Швейцария относится к Представляющим информацию юрисдикциям, Банк, являясь финансовой организацией, зарегистрированной в Швейцарии, обязан в соответствии с Положениями САОИ применять расширенные процедуры надлежащей проверки и может быть обязан сообщать определенную информацию о финансовом счете уполномоченному органу Швейцарии, а именно, Федеральному налоговому управлению Швейцарии (в дальнейшем «ФНУШ»).

- 7.2 Клиент понимает, что, Банк может быть обязан применять расширенные процедуры надлежащей проверки для установления налогового резидентства Клиента, в том числе в тех случаях, когда Клиент не является налоговым резидентом Представляющей информацию юрисдикции. В связи с вышесказанным и, в частности, в ходе процесса открытия счета Клиент:



- a) подтверждает свое налоговое резидентство (-а) (то есть юрисдикцию (-и), в которой Клиент рассматривается в качестве налогового резидента в соответствии с национальным налоговым законодательством каждой такой юрисдикции),
- b) сообщает Банку один или более действительных Идентификационных номеров налогоплательщика (в дальнейшем «ИНН») или любой другой номер с высокой степенью надежности эквивалентный по уровню идентификации (как установлено каждой юрисдикцией для целей САОИ),
- c) представляет Банку информацию о дате своего рождения, и
- d) по запросу Банка представляет любую надлежащую документацию или разъяснения, подтверждающие перечисленные выше сведения.

Кроме того, если Клиент должен рассматриваться в качестве юридического лица, такой Клиент:

- a) подтверждает свой статус в качестве представляющей информацию финансовой организации (ФО), не представляющей информацию ФО, активной нефинансовой организации (НФО) или пассивной НФО,
- b) обеспечивает представление информации о налоговом резидентстве, ИНН и датах рождения всех контролирующих лиц (как это определено в соответствии с Положениями САОИ и, при условии что в соответствии с Положениями САОИ такое юридическое лицо должно рассматриваться как имеющее одно или более контролирующих лиц), и
- c) по запросу Банка представляет любую надлежащую документацию или разъяснения, подтверждающие перечисленные выше сведения.

7.3 Клиент понимает, что, Банк может быть обязан сообщать ФНУШ определенную информацию о Клиенте и, в соответствующих случаях, информацию о контролирующих лицах юридического лица (включая, но не ограничиваясь, фамилией, адресом и датой рождения), а также определенную информацию о счете (-ах) Клиента (включая, но не ограничиваясь, балансом, процентами, дивидендами и поступлениями от продаж финансовых активов). Клиент понимает, что ФНУШ затем может передавать такую информацию налоговым органам каждой Представляющей информацию юрисдикции, в которой Клиент, в соответствии с Положениями САОИ, рассматривается как налоговый резидент, но лишь при условии наличия действующего соглашения об обмене налоговой информацией между Швейцарией и другой Представляющей информацию юрисдикцией. **Соглашаясь с Общими положениями и условиями, Клиент настоящим признает, что такая информация может передаваться ФНУШ, при условии что Банк по своему исключительному усмотрению определяет, что такая информация является обязательной для представления в соответствии с Положениями САОИ.**

7.4 Клиент соглашается с последующим использованием его информации уполномоченными органами таких Представляющих информацию юрисдикций для целей, отличающихся от перечисленных в Положениях САОИ, но соответствующих применимому законодательству.

7.5 Клиент незамедлительно уведомляет Банк о любом изменении своего статуса налогового резидента, изменении ИНН или о любом другом существенном изменении обстоятельств. В таком случае Клиент в надлежащие сроки предоставляет Банку любую документацию или объяснения, которые Банк вправе обоснованно ожидать для обеспечения

соблюдения Положений САОИ. **Клиент понимает, что, если представленная Банку информация оказывается неточной или неполной, Банк может быть обязан сообщить, что Клиент является налоговым резидентом более чем одной Представляющей информацию юрисдикции.**

7.6 Клиент понимает, что намеренное или непреднамеренное представление Банку неточной информации может повлечь за собой наложение штрафа на Клиента любым уполномоченным органом.

7.7 В целях соблюдения перечисленных выше требований Клиент вправе обратиться к налоговому консультанту и/или к общедоступным источникам.

7.8 Без ущерба для вышесказанного, Клиент может также подходить под определение юридического или физического лица США. В таком случае, настоящий раздел следует рассматривать совместно с разделом 6.

## 8. ПРАВИЛА РЫНКА

8.1 Клиент подтверждает и признает, что Сделка может регулироваться правилами рынка, установленными во внутренних документах, правилах, положениях, обычаях и практике биржи, рынка, клиринговой палаты, органа или любой другой организации (включая, если применимо, организации группы, к которой принадлежит Банк), участвующей в осуществлении указанной Сделки, расчетах по ней и (или) ее оплате и (или) хранении Финансовых инструментов, связанных с такой Сделкой. Клиент подтверждает и признает, что такие правила рынка могут предоставлять широкие полномочия участвующим организациям, в частности при исключительных обстоятельствах или нежелательных ситуациях.

8.2 **Если любая такая организация примет решения или меры, влияющие на Сделку или Открытую позицию, Банк имеет право предпринять любые действия (включая ликвидацию любой Открытой позиции Клиента), которые он, исключительно по своему усмотрению, посчитает желательными для защиты интересов Клиента и (или) интересов Банка.** Любое такое действие является обязательным для Клиента, и Банк не отвечает за какие-либо Убытки, понесенные Клиентом.

## 9. ПОДТВЕРЖДЕНИЯ

9.1 По состоянию на дату открытия Счета, дату любой Сделки или другой операции (такой как платеж) в отношении Счета, а также любую дату, когда Соглашение или любая его часть пересматривается, обновляется или изменяется, Клиент подтверждает Банку и соглашается в интересах Банка, что:

a) Клиент не является юридически недееспособным или лишенным дееспособности в отношении установления деловых отношений с Банком или заключения любых Сделок либо других операций и на него не распространяется какой-либо закон или нормативный акт, запрещающий ему устанавливать такие деловые отношения, получать доступ к Торговой площадке или веб-сайту Банка либо заключать любые виды Сделок или иных операций с Банком.

b) В случае если Клиент является корпорацией, компанией с ограниченной ответственностью, трастовым фондом, партнерством, ассоциацией без прав юридического лица, организацией без правосубъектности или другим лицом, не являющимся физическим лицом, такая организация надлежащим образом учреждена и действует на законных основаниях в соответствии с применимым

законодательством юрисдикции своего учреждения, и Банк будет письменно уведомлен о любых изменениях полномочий представителей или агентов. Клиент подтверждает, что если такое письменное уведомление не направлено, Банк не несет никакой ответственности и никакая официальная публикация не является обязательной для Банка.

- c) Клиент получил все необходимые (корпоративные или другие) согласия и разрешения и обладает полномочиями для установления деловых отношений с Банком.
- d) Денежные средства и активы, зачисленные на Счет, являются и будут оставаться, при условии соблюдения положений Соглашения, свободными от любого залогового права, обременения, права удержания, залога, ограничения или других форм обеспечения.
- e) Клиент принял к сведению и обязуется соблюдать все законы, правила рынка и нормативные акты, применимые к нему, в частности в силу его места жительства и гражданства, включая, среди прочего, все нормативные акты и требования в отношении валютного контроля.
- f) **Клиент подтверждает, что он соблюдает все налоговые правила и требования налоговых органов страны или стран, в которых он несет финансовую ответственность.** Банк проверяет финансовую благонадежность Клиента, только если это требуется по закону и в разрешенном законодательством объеме. Пункт 22.2 по аналогии применяется к обязанности Клиента по предоставлению Банку информации и документации в отношении его финансовой благонадежности. Банк не отвечает за консультирование Клиента по любым налоговым или иным обязательствам, которые могут возникнуть, прямо или косвенно, в отношении Счетов. Клиент будет, в случае необходимости, получать консультации от налоговых экспертов.
- g) Информация, которую Клиент предоставил Банку, является полной, точной, актуальной и достоверной.

9.2 **Клиент обязуется незамедлительно сообщать Банку в форме письменного уведомления о любых изменениях, касающихся любой информации, предоставленной Банку в настоящем документе, в Форме для открытия счета или иным образом, независимо от того, касается ли она его самого, любого лица, уполномоченного им, или бенефициарного собственника.**

## 10. АКТИВЫ КЛИЕНТА

- 10.1 Банк вправе, но не обязан, конвертировать все денежные средства, которыми он владеет в интересах Клиента, в любую валюту, если он посчитает необходимым или желательным конвертировать обязательства или задолженность Клиента в такую валюту, с применением обменного курса, выбранного Банком.
- 10.2 Когда Клиент дает Банку Указание осуществить Сделку в любой момент времени, Банк имеет право использовать активы Клиента для обеспечения фактических или возможных обязательств Клиента перед Банком в отношении таких Сделок.
- 10.3 Если активы зачислены на Счет Клиента, и Клиент знает или, действуя добросовестно, должен знать, что такие активы были зачислены по ошибке, Клиент незамедлительно сообщает Банку о таком зачислении и возвращает средства на счет, указанный Банком. Если активы зачислены на Счет Клиента, и если Клиент, действуя добросовестно, должен усомниться в том, были ли такие активы правильно

зачислены на его Счет, Клиент незамедлительно сообщает Банку о таком зачислении.

## 11. ПРАВО ЗАЛОГА И ЗАЧЕТА

- 11.1 В целях обеспечения любой текущей или будущей (в том числе предполагаемой) задолженности или других обязательств, которые Клиент в любое время несет перед Банком, **Клиент настоящим предоставляет Банку право залога и право зачета в отношении всех Счетов Клиента и всех денежных средств, Открытых позиций, Финансовых инструментов, находящихся во владении Банка или иных лиц, а также любого другого имущества на Счетах Клиента и всех поступлений от них.**
- 11.2 **Банк имеет право, в любое время и без предварительного Уведомления (в соответствии с определением ниже), произвести зачет любых сумм, причитающихся Банку по любому из его требований к Клиенту, независимо от того, наступил ли срок оплаты таких требований, независимо от валюты, в которой они деноминированы, или, в случае кредитов, предоставленных Банком Клиенту, независимо от того, являются ли они необеспеченными или обеспеченными залогом.** Банк имеет право произвести зачет, даже если требования Банка и Клиента не совпадают. Банк уведомляет Клиента о любом зачете, произведенном в соответствии с настоящей статьей.
- 11.3 **Банк также имеет право, в случае неисполнения Клиентом любого из его обязательств перед Банком, в любое время и, если допускается, без предварительного Уведомления или любых дополнительных формальностей, реализовать или использовать любым способом и в любом порядке, который он посчитает целесообразным, право залога в отношении активов Клиента путем принудительной продажи с торгов или продажи по частному соглашению.** В объеме, допускаемом применимым законодательством, в частности правовыми положениями о реализации предмета залога, в целях продажи или обращения в собственность Финансовых инструментов, стоимостью Финансовых инструментов считается рыночная стоимость такого Финансового инструмента, обоснованно определенная Банком на основании общедоступного индекса или в другом порядке, выбранном Банком. Сторонами согласовано, что метод оценки, предусмотренный в настоящем документе, считается коммерчески обоснованным.

- 11.4 Банк также имеет право производить взаимозачет Счетов Клиента в любое время независимо от вида валюты, в которых они деноминированы. Банк имеет право производить взаимозачет, даже если требования Банка и Клиента не совпадают, если требование, подлежащее зачету, представляет собой возврат какого-либо предмета или ценной бумаги, депонированной в Банке или у его ответственных хранителей, либо является предметом возражений или исключений. Банк уведомляет Клиента о любом взаимозачете, произведенном в соответствии с настоящей статьей. Если подлежащие уплате суммы деноминированы в какой-либо другой валюте, кроме швейцарского франка, они конвертируются в швейцарские франки по курсу, определяемому Банком.

## 12. СОВМЕСТНЫЙ СЧЕТ

- 12.1 Если Соглашение подписано более чем одним лицом на стороне Клиента, такие лица совместно являются совладельцами Счета. Каждый совладелец Счета является солидарным кредитором и солидарным должником в значении Кодекса об обязательствах Швейцарии (КО) в отношении всех требований и обязательств, принятых в соответствии с Соглашением или любой его частью,

включая любые суммы, причитающиеся Банку в настоящее время или в будущем, даже если такие обязательства возникают в результате самостоятельных действий одного из совладельцев Счета.

12.2 Банк вправе направлять и предоставлять все Уведомления и любые другие сообщения одному из совладельцев Счета, и такие Уведомления или другие сообщения считаются врученными надлежащим образом всем совладельцам Счета.

12.3 Если иное не согласовано с Банком в письменной форме, каждый совладелец Счета имеет полное право управлять Счетом и вправе распоряжаться любыми активами на Счете самостоятельно и без ограничений. Каждый совладелец Счета, в частности, имеет право самостоятельно давать Указания Банку, назначать любое лицо, уполномоченное действовать от имени совладельцев Счета, а также прекращать отношения с Банком. Любые такие Указания или действия являются обязательными для всех совладельцев Счета, и Банк не несет ответственность за какие-либо Убытки, возникшие в этой связи. Несмотря на вышеизложенное и независимо от авторизации отдельной подписью, Банк вправе, но не обязан, потребовать совместного Указания от всех совладельцев Счета, если почитает это целесообразным.

12.4 В случае смерти любого из совладельцев Счета, Банк имеет право исполнять любые Указания, которые он мог получить по отдельности от пережившего(-их) совладельца(-ев) Счета или от наследников умершего(-их) совладельца(-ев) Счета, в том числе Указания о закрытии Счета. Однако если Банк по какой-либо причине решит не исполнять Указания, полученные от пережившего(-их) совладельца(-ев) Счета или от наследников умершего совладельца Счета, он не несет ответственности за какие-либо Убытки, возникающие в этой связи, если не будет доказано, что Банк действовал с грубой неосторожностью или совершил умышленные неправомерные действия. Кроме того, Банк сохраняет право совершать действия и требовать документы, которые он почитает необходимыми и ограничивать Сделки или другие операции по Счету для защиты Банка от любых Убытков. За счет наследственной массы умершего совладельца Счета погашается ответственность, а переживший(-ие) совладелец(-ы) Счета продолжает(-ют) нести ответственность перед Банком по любому дебетовому остатку или убыткам по Счету, возникающим в результате выполнения Указаний, полученных до получения Банком письменного уведомления о смерти указанного совладельца Счета или понесенных при ликвидации Счета, соответственно.

### 13. ПРАВО РАСПОРЯЖЕНИЯ

13.1 Банк признает действительными только подписи, о которых он уведомлен, и до тех пор, пока Клиент не уведомит Банк о том, что такие подписи подлежат изменению или отмене, и независимо от какой-либо официальной регистрации (например, в любом коммерческом реестре) или любого другого сообщения. Если несколько лиц обладают правом подписи по Счету или от имени Клиента, права подписи по Счетам считаются самостоятельными, если с Банком не согласовано иное в письменной форме.

13.2 Воспользовавшись стандартной формой Банка, размещенной на его веб-сайте, Клиент вправе выдать третьему лицу доверенность с неограниченными полномочиями (без права передоверия), тем самым предоставив уполномоченному таким образом лицу право представлять его интересы по всем аспектам деловых отношений с Банком после принятия такой доверенности Банком. Банк, как правило, не принимает доверенности, выданные без использования

формы, предоставленной Банком.

13.3 Банк вправе потребовать удостоверения соответствующих подписей. После выдачи доверенности она продолжает действовать до тех пор, пока Банк не получит от Клиента письменное Уведомление об отмене доверенности. Действие доверенности не прекращается в случае смерти или недееспособности Клиента.

13.4 Клиент незамедлительно направляет Банку письменное Уведомление, если какое-либо лицо, уполномоченное им, становится юридически или иным образом недееспособным. Пока не будет получено такое письменное Уведомление, или если Клиент сам становится недееспособным без надлежащего информирования Банка об этом, любые Убытки, возникающие в результате такой недееспособности возлагаются на Клиента. Никакая официальная публикация не имеет обязательной силы для Банка.

## 14. СООБЩЕНИЯ И УКАЗАНИЯ

### Уведомления от Банка

14.1 **Все уведомления или сообщения (в дальнейшем именуемые «Уведомления») от Банка в адрес Клиента обычно направляются путем размещения Уведомления на Счете Клиента (включая уведомления на самой торговой платформе). Банк вправе направлять Уведомления, исключительно по своему усмотрению, с помощью любых других средств связи, например, по почте, электронной почте, по факсу или телефону.** Клиент прямо соглашается получать корреспонденцию также в электронной форме, ему известны и он принимает любые последствия, убытки и риски, которые могут возникнуть в результате передачи информации в электронной форме.

14.2 Клиент обеспечивает Банку возможность в любое время связаться с ним или с любым уполномоченным им лицом по телефону, факсу или электронной почте. Если Банк, исключительно по своему усмотрению, сочтет, что это отвечает его интересам и (или) интересам Клиента, Банк вправе, но не обязан, связаться с Клиентом, даже если он выдал Указания об обратном, без какой-либо ответственности за обращение (или отсутствие обращения) к Клиенту.

14.3 Все Уведомления от Банка в адрес Клиента считаются доведенными до сведения Клиента надлежащим образом, когда они направлены по последнему предоставленному Клиентом адресу, адресу электронной почты или номеру факса, переданы устно по телефону или размещены на Торговой площадке, на Счете или на веб-сайте Банка.

14.4 Уведомления от Банка, направляемые по почте, считаются надлежащим образом полученными через один Рабочий день после отправки адресату в Швейцарии или через четыре Рабочих дня после отправки адресату за рубежом. Если Банк не располагает действительным адресом Клиента, то адрес Банка считается адресом Клиента, в этом случае датой отправки является дата, указанная на копиях Уведомления, находящихся в распоряжении Банка, дата списков рассылки или любая другая соответствующая дата, указанная на Уведомлении.

14.5 Уведомления от Банка, направляемые по факсу, считаются надлежащим образом полученными после получения отчета об успешной передаче. Уведомления от Банка, размещаемые, направляемые или передаваемые, в зависимости от ситуации, на Торговой площадке, на Счете или на веб-сайте Банка, по электронной почте или телефону, считаются надлежащим образом полученными с момента их размещения, отправки или передачи. Клиент



отвечает за регулярное отслеживание информации на Торговой площадке, своем Счете и веб-сайте Банка в целях получения сведений о любых Уведомлениях от Банка.

- 14.6 По специальному запросу Клиента Банк вправе в виде исключения согласиться на удержание своих Уведомлений. Уведомления, удержанные Банком, считаются надлежащим образом выданными Клиенту и полученными Клиентом в день, указанный в таких Уведомлениях. Клиент обязуется принимать такие удержанные Уведомления не реже чем каждые двенадцать месяцев и признает, что Банк вправе уничтожить Уведомления, удержанные им для Клиента, по истечении двенадцати месяцев. Клиент освобождает Банк от всех видов ответственности любого рода в этой связи.

#### Указания от Клиента

- 14.7 Указания от Клиента, как правило, передаются через Счет или Торговую площадку. Если Клиент передает Указание по почте или факсу, Банк проверяет подпись путем сравнения указанной подписи с образцом, хранящимся в Банке, проявляя должную деловую осмотрительность.
- 14.8 Банк вправе, но не обязан выполнять все Указания, переданные по телефону, электронной почте, факсу или с помощью любых других электронных средств связи, даже если такие Указания впоследствии не подтверждены в письменной форме с подлинной подписью. Однако Банк сохраняет право выполнять такие Указания только после получения им подтверждения в письменной форме с подлинной подписью или в такой форме, которую Банк вправе запросить, либо после принятия им любых дополнительных мер в целях идентификации. Банк не несет ответственности за какие-либо Убытки, возникающие в результате любой задержки, вызванной таким запросом подтверждения или такими дополнительными мерами. При отсутствии четко выраженной отметки о подтверждении ранее выданного Указания, Банк не отвечает за повторное исполнение такого Указания.
- 14.9 Клиент единолично несет ответственность за все Указания и сообщения, выданные с его паролями и другими личными идентификационными кодами (в дальнейшем именуемыми «Идентификационные коды»), а также за все Сделки и другие операции, осуществленные с его Идентификационными кодами. Любое лицо, использующее Идентификационные коды Клиента или идентифицирующее себя по телефону или в сети Интернет (в соответствии с определением ниже) с использованием правительственных Идентификационных кодов, рассматривается Банком в качестве лица, уполномоченного действовать от имени Клиента, несмотря на отсутствие доверенности в пользу такого лица. Банк не несет ответственности за какие-либо Убытки, понесенные Клиентом в результате Указаний, сообщений, Сделок или других операций (таких как платеж), выполненных с использованием его Идентификационных кодов, даже в случаях, когда они были использованы обманным путем, незаконно и (или) вопреки желанию Клиента.
- 14.10 Клиент принимает все и любые меры, необходимые для защиты его Идентификационных кодов и обеспечения отсутствия доступа неуполномоченных третьих лиц к Торговому площадке, предоставленным ему Банком, или к его Счету. Банк настоятельно рекомендует Клиенту регулярно менять свои пароли. Если Клиент хранит свои Идентификационные коды или любую другую конфиденциальную информацию в доступной форме на своем компьютере или в любом другом месте, он делает это на свой собственный риск. Клиент незамедлительно информирует Банк, если у него возникают подозрения, что его Идентификационные коды стали известны неуполномоченному третьему лицу, и если

доступ к Торговым площадкам и (или) его Счету должен быть заблокирован. Клиент отвечает за все последствия, прямо или косвенно связанные с блокировкой и снятием блокировки Торговых площадок или его Счета.

- 14.11 Без указания причины и без ответственности за какие-либо Убытки, возникающие в результате такого решения, Банк вправе, исключительно по своему усмотрению, отказаться исполнять Указания, которые, по его мнению, нарушают любые применимые правовые положения, правила рынка либо внутренние или внешние правила Банка.
- 14.12 Банк вправе в любое время отменить любые Сделки и другие операции (такие как платежи и переводы Финансовых инструментов), совершенные по ошибке.
- 14.13 Клиент подтверждает, что аннулирование, отзыв или изменение выданного Указания может быть невозможным, даже если оно еще не исполнено на момент запроса Клиента об этом. Клиент подтверждает, что он единолично несет ответственность за любые Убытки, возникающие в результате любого аннулирования, отзыва или изменения Указания, которое находится в процессе исполнения.
- 14.14 С учетом других положений Соглашения, все Указания и другие сообщения от Клиента оформляются на языке, предложенном Банком.

#### Телефон

- 14.15 Любая цена, предоставленная Банком по телефону до исполнения Сделки, считается ориентировочной. Банк не гарантирует, что Сделка, совершаемая по телефону, будет совершена по цене, указанной на Торговой площадке. Соответствующей ценой является цена, которая зарегистрирована на Счете Клиента.
- 14.16 Банк не отвечает за какие-либо Убытки, понесенные Клиентом из-за неправильного понимания информации, переданной по телефону, по причине, среди прочего, плохой или неисправной связи, постороннего шума в месте нахождения Клиента, использованного языка и т. п.

#### Интернет

- 14.17 Банк предлагает Клиенту возможность совершать Сделки и другие операции (например, платежи) через Интернет и, в зависимости от ситуации, с помощью других электронных средств связи, таких как мобильные приложения (в дальнейшем в совокупности именуемых «Интернет»). Банк сохраняет право, исключительно по своему усмотрению, проводить техническое обслуживание, во время которого доступ к Торговой площадке или веб-сайту Банка может быть невозможен, а также может быть невозможным совершение Сделок и других операций.
- 14.18 Клиент отвечает за любые Убытки в связи со своим техническим доступом к Торговой площадке и (или) своему Счету. Клиент использует подходящее аппаратное и программное обеспечение для установления связи с Торговой площадкой и (или) своим Счетом.
- 14.19 Клиенту известно о рисках, связанных с использованием Торговой площадки или веб-сайта Банка или иным использованием Интернета, включая риск использования открытых, как правило, общедоступных сетей для передачи данных от Клиента Банку и от Банка Клиенту. Ему также известно, что данные регулярно передаются неконтролируемым способом за пределы Швейцарии, даже если и отправитель и получатель находятся в Швейцарии. Даже когда сами данные зашифрованы, сведения об

отправителе и получателе иногда могут оставаться незашифрованными, в результате чего третьи лица могут установить их личность.

- 14.20 Банк прямо отказывается от любой ответственности за любые Убытки, понесенные Клиентом в связи с ошибками и сбоями в передаче (включая задержки передачи Указаний, неправильное понимание, дублирование и т.п.), перебоями (например, вызванными любым техническим обслуживанием), снижением скорости, перегрузками, остановками передачи, техническими дефектами, перерывами в обслуживании (например, обновлением системы), поломками, помехами, незаконными атаками (например, хакерскими атаками) и умышленным блокированием телекоммуникационных устройств и сетей (например, «бомбардировка» электронной почтой, отказ в обслуживании) или в связи с другими неисправностями, ошибками или недостатками со стороны телекоммуникационных и сетевых операторов, бирж, расчетных и клиринговых систем, других провайдеров финансовых услуг или Клиента (включая аппаратное и программное обеспечение Клиента).
- 14.21 Банк не принимает никакой ответственности за то, что данные, передаваемые и публикуемые через Интернет, являются правильными, точными и полными, и не предоставляет никакой гарантии в этом отношении. В частности, данные, касающиеся Счета (например, остатки на Счете), и информация в общем доступе (например, биржевые курсы или обменные курсы) не имеют обязательной силы. **Клиенту, в частности, известно о следующих характерных для Интернета рисках**, за которые Банк не может нести ответственность:
- a) Недостаточные знания о системе и несовершенные меры безопасности могут способствовать несанкционированному доступу. Клиенту известно о риске поражения его Счета компьютерными вирусами и другими вредоносными программами, которыми заражено аппаратное или программное обеспечение Клиента (например, через Интернет, электронную почту или обмен информационными носителями), или риске неправомерного использования Счета неуполномоченным третьим лицом. Источник аппаратного и программного обеспечения, используемого Клиентом, всегда должен быть надежным. Клиент отвечает за получение информации о необходимых мерах безопасности (например, антивирусных программах, защитных системах) и за принятие таких мер.
  - b) Подготовка интернет-провайдерами статистики пользователей, из которой можно сделать вывод о том, что Клиент связывался с Банком.
  - c) Использование аппаратного и программного обеспечения Клиента лицами, помимо самого Клиента, создает дополнительные риски. Если Клиент использует и хранит какую-либо информацию (в частности свой пароль, идентификатор пользователя, информацию о портфеле ценных бумаг, выписки по счетам и т. д.) в доступном виде на своем аппаратном обеспечении, он осуществляет это на свой риск и полностью отвечает за все последствия.
- 14.22 Клиент подтверждает, что определенные компоненты программного обеспечения, такие как алгоритмы кодирования, могут подвергаться (в частности импортным и экспортным) ограничениям в определенных странах. Клиент должен обладать соответствующей информацией и принимать на себя полную ответственность за связанные с этим риски. Банк не несет никакой ответственности за нарушение положений, регулирующих импорт, экспорт и использование запрещенных компонентов программного обеспечения.

## Общие положения / Ответственность

- 14.23 Банк проверяет подпись Клиента или уполномоченного им лица на любом письменном Указании с должной деловой осмотрительностью. Банк не обязан принимать дополнительные меры для идентификации и не отвечает за какие-либо Убытки, возникающие в результате фальсификации, ошибки в идентификации или неправомерного использования подписи третьими лицами.
- 14.24 Любые Убытки, возникающие в результате использования почтовых, курьерских, телефонных услуг, электронной почты либо факса или любых других средств связи, такие как задержки, неправильное понимание, передача или другие ошибки, утрата данных, повтор, технические сбои, перегрузки, выход из строя (системы) или перерывы, неисправности, помехи и т. п., несет Клиент.
- ## 15. ПОДТВЕРЖДЕНИЯ, ВЫПИСКИ И ЖАЛОБЫ
- 15.1 Если не согласовано иное, подтверждения Сделок и других операций будут доступны только на Счете.
- 15.2 Клиент незамедлительно проверяет содержание всех выписок, подтверждений, отчетов и других аналогичных документов (далее – «Отчеты»), полученных от Банка или доступных на его Счете. **Любые жалобы Клиента (например исполнение или неисполнение какого-либо Ордера и любые возражения относительно Отчета или Уведомления Банка) должны быть направлены письмом в головной офис Банка (Chemin de la Crétaux 33, P.O. Box 319, 1196 Gland, Switzerland) сразу после получения соответствующего Отчета или Уведомления, но не позднее тридцати дней после его получения.** По истечении этого срока исполнение или неисполнение (в зависимости от ситуации), либо соответствующий Отчет или Уведомление считаются одобренными. Клиент несет ответственность за последствия любой задержки в подаче жалобы.
- 15.3 Если Клиент ожидает получения Отчета или Уведомления, но не получает его, Клиент незамедлительно сообщает об этом Банку.
- 15.4 Прямо выраженное или молчаливое подтверждение Отчета считается одобрением всех позиций, включенных в нее, а также любого резервирования, осуществленного Банком.
- ## 16. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ
- 16.1 Банк исполняет свои договорные и юридические обязательства перед Клиентом с обычной деловой осмотрительностью, которая требуется от любого банка в Швейцарии. Банк отвечает перед Клиентом только за прямые убытки, вызванные умышленными или допущенными по грубой неосторожности нарушениями обязательств Банка по применимому законодательству Швейцарии или Соглашению. В частности, Банк не несет ответственность за:
- a) Убытки, возникающие из-за доступа и использования или любого препятствия доступа и использования веб-сайта Банка, Счета Клиента и любой из Торговых площадок, использования информации и Услуг, доступных на них;
  - b) Убытки, возникающие из-за правомерного вмешательства Банка в соответствии с правовыми требованиями и (или) Соглашением, включая ликвидацию Открытых позиций;



- c) Убытки, возникающие из-за случаев, предусмотренных в пунктах 14.20 и 14.21, или любого другого наступления любых рисков, связанных с Интернетом;
- d) Убытки, вызванные, прямо или косвенно, чрезвычайными обстоятельствами, находящимися вне разумного контроля Банка, которые он может определить по своему обоснованному усмотрению, которые могут затрагивать только часть Банка и к которым могут относиться (среди прочего) (i) технические трудности (такие как отключение электроэнергии, сбои или выходы из строя технических средств передачи информации или каналов связи и оборудования), (ii) недоступность и (или) неисправность веб-сайта Банка или Торговой площадки и (или) неработоспособность либо неисправность программного обеспечения для доступа к указанной Торговой площадке по любой причине, (iii) объявленные или неминуемые войны, террористические акты, революции, наводнения и другие стихийные бедствия, (iv) обязательные положения, меры, принятые органами власти, бунты, забастовки, локауты, бойкоты, блокады и другие значительные трудовые споры, независимо от того, является ли Банк стороной конфликта, (v) приостановка, прекращение деятельности или закрытие любого рынка, (vi) установление ограничений или специальных либо необычных условий торговли на любом рынке, (vii) нарушение работы рынка или экстраординарные колебания на любом рынке или в отношении любого Финансового инструмента, (viii) любое другое действие или событие, которое Банк считает препятствием для должного обслуживания рынка, включая банкротство или неисполнение обязательств контрагента или крупного делового партнера Банка, а также (ix) любая другая ситуация, которая может быть определена как «обстоятельства непреодолимой силы» (в дальнейшем в совокупности именуемые **«Форс-мажорные обстоятельства»**).
- 16.2 Ни при каких обстоятельствах Банк не отвечает за косвенные, накопленные или последующие Убытки, не несет никакой ответственности за Убытки, вызванные отсутствием мер со стороны Клиента по смягчению любых Убытков, в частности отсутствием незамедлительных мер по предотвращению возможных Убытков или снижению существующих Убытков, известных или прогнозируемых, или тех, которые были бы известными или прогнозируемыми, если бы Клиент проявил должную осторожность и осмотрительность. Например, в случае недоступности веб-сайта Банка, Счета и (или) Торговой площадки (например, в силу технических проблем), Клиент использует любые доступные способы отправки Указаний (например, по телефону) или пользуется услугами другого банка либо брокера (например, для покрытия своих Открытых позиций или аналогичных позиций).
- 16.3 Банк вправе пользоваться услугами третьих лиц, и при таких обстоятельствах Банк выбирает и назначает третьи лица, которые обладают возможностью, компетенцией и надлежащими полномочиями для выполнения функций и предоставления услуг, для которых они назначаются. Однако в случае любых Убытков, возникающих из-за действия или бездействия со стороны любого такого третьего лица, Банк не принимает никакой ответственности, если он выбрал и назначил указанное третье лицо с должной осторожностью, и по запросу Клиента вправе уступить Клиенту свои права, если и в том объеме, в котором это возможно в силу закона, по отношению к третьему лицу.
- 16.4 Если Банк не проявил должной деловой осмотрительности, его ответственность за любые Убытки, понесенные Клиентом в результате того, что Указания не были исполнены своевременно или не были исполнены правильно, в любом случае ограничивается суммой, равной утраченным Клиентом процентам.
- ## 17. ОСВОБОЖДЕНИЕ ОТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
- 17.1 Клиент настоящим соглашается освободить и ограждать Банк, его аффилированных лиц, директоров, юридических лиц, должностных лиц и сотрудников Банка и его аффилированных лиц (далее – **«Лица, получающие возмещение»**) от любых Убытков, любых других расходов (включая, среди прочего, транспортные издержки, расходы на услуги компании по взысканию долгов и внутренние расходы на обработку, определенные Банком по его разумному усмотрению), а также любых обязательств (текущих, будущих, предполагаемых, непредвиденных или иных), которые Лица, получающие возмещение, могут принять или понести в результате или в отношении (i) неисполнения Клиентом в полном объеме и своевременно его обязательств по Соглашению или любой его части, (ii) несоблюдения им любых законов и нормативных актов, применимых к нему, (iii) любых мер, принятых Банком для защиты его интересов или иным образом для принудительного исполнения любого из положений Соглашения или любого другого соглашения между Банком и Клиентом и любой Сделки по настоящему документу, (iv) Случая неисполнения обязательств, (v) неправильных, неполных и (или) недостоверных подтверждений и информации, в частности в отношении его финансового положения, например, статуса резидента США, и аналогичной информации, (iv) приказа о замораживании счетов, наложении ареста на имущество, описи имущества или аналогичной процедуры в рамках гражданского, уголовного или административного производства в отношении Счета или (vii) любого события, сопоставимого с изложенными в пунктах (i)-(vi).
- 17.2 Настоящее освобождение от ответственности является дополнительным по отношению к любому другому праву, освобождению от ответственности или требованию, которое Лица, получающие возмещение, могут иметь по Соглашению или в соответствии с применимым законодательством.
- 17.3 Обязательства, предусмотренные в настоящем разделе 17, сохраняют силу несмотря на прекращение действия Соглашения или любой его части.
- ## 18. СБОРЫ И ПЛАТЕЖИ, ВЗИМАЕМЫЕ С КЛИЕНТА
- 18.1 Банк имеет право списывать с любого Счета сборы, комиссионные вознаграждения и расходы, предусмотренные в действующем прейскуранте на услуги, размещенном на веб-сайте Банка, или согласованные отдельно в письменной форме.
- 18.2 Банк сохраняет право в любое время вносить изменения в свои сборы, комиссионные вознаграждения и расходы, и Клиент уведомляется о таких изменениях в соответствующем порядке. Если в Уведомлении Банка не указано иное, такие изменения считаются одобренными, если они не оспорены в письменной форме в течение тридцати дней с даты Уведомления.
- 18.3 В отношении любых нестандартных услуг, оказанных по Указанию Клиента или предположительно в его интересах, которые не указаны на веб-сайте Банка, но которые, в соответствии с общепринятой практикой, обычно должны оказываться за вознаграждение, Банк вправе, исключительно по своему усмотрению, рассчитывать обоснованное вознаграждение и списывать его со Счета.
- ## 19. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В ИНСТРУМЕНТАХ, ФИНАНСОВЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА БАНКА
- 19.1 Банк, его аффилированные лица, сотрудники и директора Банка и его аффилированных лиц могут держать

позиции в финансовых инструментах, приобретенных с использованием Торговых платформ.

- 19.2 Клиент подтверждает и признает, что Банк вправе получать, прямо или косвенно, сборы, комиссионные вознаграждения (например, комиссионные вознаграждения за продажу, реализацию, сопровождение или привлечение новых клиентов), ретроцессии, гарантии возмещения убытков, скидки или другие преимущества (в дальнейшем именуемые «**Финансовые преимущества**») от третьих лиц (включая организации группы Swissquote) в связи с Услугами, оказанными Клиенту. Клиент подтверждает и признает, что характер, размер и расчет Финансовых преимуществ может варьироваться. Дополнительная информация о таких Финансовых преимуществах содержится в информационном листе, который публикуется на веб-страницах, касающихся сборов и комиссионных вознаграждений на веб-сайте Банка. Клиент вправе запросить у Банка дополнительную информацию в отношении Финансовых преимуществ.
- 19.3 Клиент отказывается от любых требований в отношении Финансовых преимуществ и признает, что Банк вправе удерживать их в качестве дополнительного вознаграждения за свои услуги или перераспределять их третьим лицам по своему усмотрению. В случае возникновения конфликта интересов в результате выплаты Финансовых преимуществ, Банк обеспечивает защиту интересов Клиента.

## 20. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ ОТНОШЕНИЙ МЕЖДУ БАНКОМ И КЛИЕНТОМ И ЗАЩИТА ДАННЫХ

- 20.1 Согласно закону Банк обязан соблюдать строгую конфиденциальность во всем, что касается отношений между Клиентом и Банком. Банк может быть обязан раскрыть органам власти, брокерам, ответственным хранителям, эмитентам определенных продуктов и т. д. персональные, финансовые и другие данные, касающиеся Клиента, Счета, бенефициарного собственника счета и любого другого лица, связанного со Счетом (в дальнейшем именуемые «**Персональные данные**»), в соответствии с применимым законодательством, правилами рынка или договорами с соответствующими третьими лицами.
- 20.2 **Клиент освобождает Банк от его обязанности по соблюдению конфиденциальности (включая банковскую тайну), если это необходимо с учетом пункта 20.1 или для защиты законных интересов Банка и (или) Клиента.** Данное положение, в частности, применяется:
- a) В случае предъявления Клиентом любого судебного иска к Банку.
  - b) Если Банку необходимо обеспечить требования и реализовать предмет залога, предоставленный Клиентом или третьими лицами.
  - c) В судебных процессах по взысканию долга или других процессах, инициированных Банком в отношении Клиента.
  - d) Если Банк является объектом обвинений, предъявленных Клиентом публично или в органы власти Швейцарии либо иностранных государств.
  - e) К внутренним или трансграничным платежам или переводам. Банк имеет право сообщать информацию о Клиенте, в частности, его имя и адрес, номер IBAN (международный номер банковского счета) или номер его счета, заинтересованным банкам (в частности, банкам-корреспондентам Банка в Швейцарии и за рубежом), операторам платежных систем в Швейцарии и за рубежом (например, Швейцарской межбанковской платежной системе [SIC]), системе SWIFT

(Сообщество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций) и бенефициарам.

- f) К внутренним и трансграничным Сделкам и другим операциям (в составе корпоративных решений или иным образом), а также сделкам, исполняемым системами SIC/SWIFT. Банк имеет право сообщать банкам, центральным депозитариям ценных бумаг, а также заинтересованным операторам швейцарских и иностранных систем имя, адрес номер IBAN, номер счета или номер счета-депо конечного бенефициарного владельца счета, зарегистрированного акционера или других лиц, участвующих в Сделке или другой операции.
  - g) К раскрытию Персональных данных соответствующему контрагенту Банка, соответствующему органу власти или любому другому соответствующему третьему лицу, если в результате Сделок Клиента с Финансовыми инструментами, регулируемые внутренними или иностранными правилами рынка, такое раскрытие необходимо для исполнения указанной Сделки или связанных Сделок в соответствии с применимыми правилами рынка и (или) во избежание (i) блокировки счета Клиента или счета Банка, (ii) расторжения договора Банка с контрагентом, (iii) судебного преследования Банка или иного процесса в отношении Банка и (или) (iv) наступления события, которое может иметь негативные последствия для Банка.
  - h) К любым другим случаям, описанным в специальном уведомлении на веб-сайте Банка, с учетом поправок, вносимых без предварительного Уведомления в адрес Клиента.
- 20.3 Клиент признает и соглашается с тем, что Банк осуществляет сбор и обработку Персональных данных. Типы Персональных данных, собираемых Банком, и порядок их обработки Банком описаны в Политике конфиденциальности и использования файлов cookie. В соответствии с Политикой конфиденциальности и использования файлов cookie Клиент признает, что Банк вправе осуществлять обработку Данных клиента в различных целях, в частности, в целях осуществления Сделок и других операций, предоставления любой Услуги по Соглашению, исполнения требований законодательства, поддержания отношений с Клиентом, маркетинга своих продуктов и Услуг, а также повышения качества продуктов и Услуг.
- 20.4 Клиент разрешает и предоставляет Банку прямое согласие на обмен информацией о Клиенте (включая Персональные данные) с другими подразделениями группы Swissquote, а также со сторонними посредниками и поставщиками услуг за границей, в том числе в юрисдикциях, которые не обеспечивают уровень защиты персональных данных, эквивалентный уровню их защиты в Швейцарии. Это согласие и разрешение также считается предоставленным соответствующему подразделению группы Swissquote, стороннему посреднику или поставщику услуг, которым также разрешено обрабатывать указанную информацию о Клиенте в соответствии с применимым законодательством.
- 20.5 Клиент подтверждает и соглашается с тем, что с момента передачи Персональных данных за пределы Швейцарии они, как правило, более не защищаются законодательством Швейцарии, но регулируются применимым законодательством и могут передаваться третьим лицам или органам власти в соответствии с любым применимым законом.
- 20.6 Клиенту известно, что любые данные, передаваемые через Интернет, регулярно передаются неконтролируемым способом за пределы Швейцарии, даже если и отправитель, и получатель находятся в Швейцарии. Даже когда сами

данные зашифрованы, сведения об отправителе и получателе иногда могут оставаться незашифрованными, в результате чего третьи лица могут установить их личность.

20.7 Клиент также подтверждает, что Банк вправе использовать программное обеспечение стороннего поставщика и что IP-адрес компьютера или устройства, на котором Клиент использует указанное программное обеспечение, может стать известным такому стороннему поставщику, который может быть расположен за пределами Швейцарии. Клиент принимает на себя ответственность за любые последствия, в частности в отношении конфиденциальности и защиты данных.

## 21. КЛИЕНТЫ, ПРИВЛЕЧЕННЫЕ ТРЕТЬИМ ЛИЦОМ

21.1 Если третье лицо, например, представляющий брокер, управляющий активами или сторонний консультант, представило Клиента Банку, Клиент понимает и соглашается с тем, что Банк вправе уплачивать сборы, комиссионные вознаграждения, ретроцессии, гарантии возмещения убытков и другие выплаты такому лицу за привлечение Клиента или оказание других услуг. Эти вознаграждения могут рассчитываться за каждую сделку или на другой основе, например, на основе сборов и комиссионных вознаграждений, взимаемых Банком с Клиента, или активов Клиента, находящихся в Банке. **Клиент понимает и соглашается с тем, что такое третье лицо имеет право доступа к информации, касающейся Клиента и его Счета.**

21.2 Банк не контролирует и не может гарантировать точность или полноту какой-либо информации или рекомендации, которую Клиент получил или может получить в будущем от указанного третьего лица. Если Клиент получает информацию или торговую рекомендацию от представляющего брокера, управляющего активами или любого другого третьего лица, Банк никоим образом не отвечает за какие-либо Убытки, возникающие в результате использования такой информации или рекомендации Клиентом.

21.3 Клиент подтверждает и признает, что такое третье лицо ни в какой форме и никаким образом не представляет интересы и не действует в интересах или от имени Банка и является абсолютно независимым от Банка или любой организации группы Swissquote.

21.4 Клиент понимает, что деятельность такого третьего лица может не регулироваться никаким контролирующим органом.

21.5 Деятельность любого лица (например, среди прочего, третьего лица, указанного в настоящем документе), которому предоставлено разрешение осуществлять Сделки или другие операции по Счету Клиента, должна регулярно контролироваться Клиентом. Банк не отвечает за какие-либо Убытки, вызванные любыми Указаниями, выданными таким уполномоченным лицом Банку.

## 22. ОТМЫВАНИЕ ДЕНЕГ

22.1 Клиент подтверждает, что ему известно о требованиях, установленных законодательством и нормативными актами о противодействии отмыванию денег, и что он обязан в полном объеме сотрудничать с Банком в целях соблюдения всех применимых требований. Любые другие обязательства, возникающие в связи с законодательными и административными мерами по противодействию отмыванию денег или на их основании согласно любым применимым законам, сохраняются.

22.2 Клиент обязан и обязуется предоставлять Банку всю запрашиваемую информацию и документацию, касающуюся его личности или, если необходимо, касающуюся личности любого другого лица, от имени которого или за счет которого он действует (например, бенефициарного владельца), в частности в качестве агента.

22.3 Банк вправе, в частности, запрашивать информацию и дополнительные сведения в отношении обоснования и экономического происхождения Клиента, активов на Счете и любой Сделки и других операций, связанных с его Счетом. Если такая информация не предоставлена или является, по мнению Банка, недостаточной, он вправе, без предварительного Уведомления в адрес Клиента, отказать в исполнении Указаний Клиента, отложить исполнение таких Указаний, заблокировать активы на Счете, уведомить соответствующие органы власти и (или) прекратить отношения с Клиентом. При условии соблюдения Банком применимых правовых положений или внутренних либо внешних правил и нормативных актов, Банк не отвечает за какие-либо Убытки, вызванные любыми такими мерами.

## 23. ЗАПИСЬ РАЗГОВОРОВ

23.1 Клиент прямо признает и соглашается с тем, что Банк вправе, но не обязан, записывать разговоры, проводимые между Банком и Клиентом через Интернет и по телефону, и предоставлять расшифровки разговоров и других сообщений между Банком и Клиентом соответственно представителям Клиента и другим лицам, обладающим правом подписи по его Счету.

23.2 Такие записи и расшифровки остаются собственностью Банка, и Клиент признает, что они могут использоваться Банком в качестве доказательства, например, в случае любого спора или в случае запросов от какого-либо органа власти. Банк вправе, исключительно по своему усмотрению, раскрывать содержание таких записей и расшифровок, если посчитает это необходимым или приемлемым.

23.3 Любые такие записи и расшифровки, сделанные Банком, будут храниться в соответствии с его обычной практикой и могут периодически уничтожаться в соответствии с такой практикой. Банк не несет ответственности, если разговоры, проводимые по телефону или через Интернет, по какой-либо причине не были записаны.

## 24. ПЛАТЕЖИ

24.1 Клиент незамедлительно передает все суммы, необходимые по Соглашению для осуществления Банком Сделок или других операций для Клиента и покрытия любых обязательств, возникающих на основании Сделок или других операций либо в связи с ними.

24.2 Банк не обязан исполнять Указания Клиента, для которых отсутствует покрытие или кредитный лимит. Если Клиент выдал Указания, общая сумма которых превышает имеющийся кредитовый остаток или предоставленные кредитные средства, Банк имеет право, исключительно по своему усмотрению и независимо от даты или времени получения, определить, какие Указания, при их наличии, подлежат исполнению в полном объеме или в части. Банк также вправе принять решение об отклонении всех соответствующих Указаний.

24.3 Клиент осведомлен о том, что из-за особых характеристик систем, действующих в каждой стране, исполнение платежей или переводов может осуществляться медленно или вовсе не осуществляться.



24.4 Банк не обязан исполнять Указания о платежах или обрабатывать входящие платежи, которые нарушают применимые законы, нормативные положения или официальные приказы органов власти или каким-либо другим образом не соответствуют внутренним или внешним правилам и нормативным актам Банка.

24.5 Клиенту известно о том, что платежи в иностранной валюте, как правило, осуществляются через банк, расположенный в стране-эмитенте такой валюты. Клиенту также известно о том, что некоторые страны (например, США) применяют эмбарго или аналогичные меры в отношении некоторых других стран. Клиент проверяет свое платежное Указание на предмет соблюдения такого эмбарго или аналогичных мер и воздерживается от выдачи платежного Указания, если соответствующий платеж может быть заблокирован или подвергнут любым другим аналогичным мерам со стороны какого-либо банка, органа или любой другой организации. Банк не обязан проверять платежное Указание Клиента на предмет соблюдения эмбарго или аналогичных мер и не отвечает за какие-либо Убытки, понесенные Клиентом в результате применения эмбарго или аналогичных мер.

## 25. ПРИВЛЕЧЕНИЕ УСЛУГ СТОРОННИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

25.1 В целях привлечения услуг сторонних организаций для выполнения всех или части своих действия Банк сохраняет право приобретать услуги у третьих лиц, включая организации группы Swissquote, в Швейцарии или за рубежом. Банк несет ответственность за действия таких привлеченных сторонних организаций и осуществляет надзор за ними в объеме, необходимом в соответствии с требованиями применимых законов и нормативных актов. В случае использования Персональных данных Клиента Банк обеспечивает соблюдение конфиденциальности в их отношении в соответствии с применимым законодательством.

25.2 Действия, которые в настоящее время выполняются привлеченными сторонними организациями, касаются хранения и архивирования документации; об открытии счетов и ведения электронной базы данных; эти действия выполняются привлеченными сторонними организациями на территории Швейцарии. Соответствующая информация о действиях, выполняемых привлеченными сторонними организациями, содержится в специальном уведомлении на веб-сайте Банка, с учетом поправок, вносимых без предварительного Уведомления в адрес Клиента.

## 26. ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНАЯ СОБСТВЕННОСТЬ

26.1 Все авторские права, права на торговые марки, секреты производства и другие объекты интеллектуальной собственности в отношении Торговых площадок и веб-сайта Банка всегда остаются единой и исключительной собственностью Банка или сторонних собственников. Клиент не имеет никаких прав на такие объекты интеллектуальной собственности, кроме неисключительного права доступа к ним и их использования в порядке, предусмотренном Соглашением. Клиент не вправе копировать, модифицировать, выполнять декомпиляцию, инженерный анализ, изменять или создавать производные работы в отношении объектов интеллектуальной собственности Банка или способа их работы. Любое нарушение вышеизложенных положений преследуется по закону.

26.2 Клиенту определено запрещается прямо или косвенно использовать любое устройство, программное обеспечение или другие приемы для манипулирования или попытки манипулирования работой любой электронной системы, интерфейса, устройства, канала данных или программного обеспечения любого вида или рода, предоставленных Банком в связи с любой Торговой площадкой или Счетом.

## 27. СЛУЧАЙ НЕИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

27.1 Исключительно по своему усмотрению и без обязанности направлять Клиенту предварительное Уведомление, Банк вправе (i) расторгнуть Соглашение или любую его часть, (ii) ликвидировать любую Открытую позицию, полностью или частично, незамедлительно или в течение определенного периода, (iii) в соответствии с правом залога и зачета, предоставленным Банку согласно настоящим Общим условиям и положениям, реализовать любые активы Клиента, находящиеся у Банка, (iv) отменить любые неисполненные Указания, (v) заблокировать любые активы на Счете(-ах) Клиента, (vi) приостановить исполнение своих обязательств или (vii) принять любые меры, если Банк посчитает это необходимым для своей защиты, в частности, при наступлении или после наступления Форс-мажорного обстоятельства либо если наступит любое из событий, указанных ниже (в дальнейшем именуемых «Случай неисполнения обязательств»), или в любое время после наступления какого-либо Случая неисполнения обязательств, указанного ниже:

- a) Клиент не производит какой-либо платеж в установленный срок (например, предоставление дополнительного покрытия, если применимо) в пользу Банка по любой причине или не предоставляет гарантию любого вида к установленному сроку;
- b) Клиент нарушает или не соблюдает частично или полностью положения Соглашения или любой его части, положения любого другого применимого договора между Банком и Клиентом либо условия Сделки;
- c) Клиент не исполняет какое-либо обязательство перед Банком или допускает нарушение своих заявлений, гарантий, подтверждений или признаний;
- d) Клиент умер или объявлен безвестно отсутствующим либо иным образом является недееспособным или лишенным дееспособности;
- e) Клиент становится несостоятельным, прекращает деятельность или заявляет о досудебной процедуре банкротства или любой другой аналогичной процедуре;
- f) в отношении Клиента ведется процедура банкротства, реструктуризации или любая другая аналогичная процедура, включая защитные меры в соответствии со статьей 27 Закона Швейцарии о банковской деятельности, и (или) процедура реорганизации в соответствии со статьями 47 и далее Постановления о несостоятельности банков и дилеров по ценным бумагам Службы по надзору за финансовыми рынками Швейцарии;
- g) в отношении Клиента возбуждено судопроизводство по взысканию долга (включая обращение взыскания на заложенное имущество), или Клиент не способен либо отказывается оплатить полностью или частично свои долги либо исполнить свои финансовые обязательства;
- h) в отношении Клиента ведется любая другая процедура ликвидации или назначения управляющего, ликвидатора либо управляющего конкурсной массой по требованию или по решению контролирующего органа либо суда;
- i) в отношении Клиента ведется любая процедура, эквивалентная или аналогичная процедурам, описанным в пунктах (д) – (з) выше;
- j) Банк или Клиент обязаны ликвидировать Открытую позицию или часть Открытой позиции по требованию компетентного органа.

27.2 Если Банком не принято иное решение, при наступлении Случая неисполнения обязательств, упомянутого в пунктах «д», «е» или «з» выше, Соглашение считается расторгнутым непосредственно перед наступлением указанного Случая неисполнения обязательств, а Услуга, подлежащая исполнению в день расторжения или после него, заменяется обязательством уплатить Ликвидационную сумму (в соответствии с определением ниже) в валюте, выбранной Банком.

27.3 Если Банк расторгает Соглашение с Клиентом или любую его часть вследствие наступления Случая неисполнения обязательств, Банк имеет право заменить исполнение своей(-их) Услуги (Услуг) и своих обязательств, подлежащих исполнению в день расторжения или после него, обязательством уплатить Ликвидационную сумму в валюте, выбранной Банком.

27.4 **«Ликвидационная сумма»** рассчитывается Банком и состоит из:

- a) разницы между доходом, который Банк получил бы, и издержками, которые Банк понес бы (восстановительная стоимость), если бы Банк исполнил Замещающую сделку (в соответствии с определением ниже) на рынке в день расторжения. **«Замещающей сделкой»** считается Сделка, экономический эффект которой для Банка был бы тем же, что и от ликвидированной Сделки;
- b) плюс любые суммы, причитающиеся Банку до даты расторжения;
- c) минус любые суммы, подлежащие уплате Банком до даты расторжения.

27.5 Если соответствующие суммы деноминированы в какой-либо другой валюте, кроме валюты, выбранной Банком, они конвертируются в такую выбранную валюту по курсу, определяемому Банком.

27.6 Независимо от любых других гарантий, специально согласованных в этих целях, Банк вправе произвести зачет Ликвидационной суммы в соответствии с настоящими Общими условиями и положениями.

## 28. РАСТОРЖЕНИЕ

28.1 Банк или Клиент вправе прекратить, в любое время и без указания каких-либо причин, любые деловые отношения, возникающие на основании Соглашения или в связи с ним. Уведомление о расторжении предоставляется Клиентом Банку в письменной форме, Банк имеет право выдать Клиенту Уведомление о расторжении также путем использования других средств, указанных в разделе 13, например, через Счет или Торговую площадку. Если в таком Уведомлении прямо не указано иное, деловые отношения прекращаются незамедлительно.

28.2 Если на момент уведомления о расторжении на Счете имеются Открытые позиции, Клиент предоставляет срок продолжительностью десять Рабочих дней для ликвидации или перевода всех его Открытых позиций, по истечении которого Банк сохраняет право ликвидировать все Открытые позиции Клиента, несмотря на то что такая ликвидация может привести к получению прибыли или убытков. Соглашение сохраняет обязательную силу как для Банка, так и для Клиента в отношении вышеуказанных Сделок.

28.3 После прекращения деловых отношений Клиент сообщает Банку о том, куда следует перевести активы Клиента. Если Клиент не представит соответствующие Указания в течение

предельного срока, установленного Банком, Банк имеет право (i) взимать обоснованные сборы за ведение Счета, (ii) организовать физическую или электронную передачу Финансовых инструментов по адресу Клиента и (или) на принадлежащий Клиенту счет безопасного хранения ценностей в другом банке, если он известен Банку, и (или) (iii) реализовать любые Финансовые инструменты и поместить вырученные средства и любые кредитовые остатки в место, определенное компетентным судом, либо отправить их по последнему известному адресу Клиента в виде кроссированного чека, который имеет силу погашения задолженности. Клиент несет все соответствующие расходы и отвечает за любые последствия такой передачи активов.

## 29. НЕИСПОЛЬЗУЕМЫЕ АКТИВЫ

29.1 Клиент принимает все необходимые меры для того, чтобы не допустить перехода денежных средств и активов, хранящихся в Банке, в статус неиспользуемых. Клиент, в частности, поддерживает постоянную связь с Банком и без промедления сообщает о любом изменении имени, адреса, места жительства (включая место жительства, учитываемое при налогообложении), адреса для корреспонденции, адреса электронной почты и номера телефона или любой другой характеристики его положения, если такое изменение может привести к прекращению связи между Банком и Клиентом, а также принимает все меры, необходимые для возобновления связи в случае ее прекращения.

29.2 Клиент уполномочивает Банк принимать все целесообразные или необходимые меры для установления его места нахождения или места нахождения его бенефициаров, в случае если сообщения, адресованные Клиенту, не доходят до него, или если связь с Клиентом отсутствует в течение определенного периода времени, установленного Банком исключительно по его усмотрению. Если такое расследование окажется безуспешным, а активы считаются неиспользуемыми в значении, установленном любым применимым законодательством, Клиент признает, что Банк вправе уведомить третьи лица о существовании отношений в соответствии с любым применимым законодательством.

29.3 Банк списывает с любого Счета Клиента издержки, понесенные на вышеуказанное расследование, а также управление неиспользуемыми активами Клиента и контроль над ними. Прочие сборы и платежи, обычно списываемые Банком в ходе деловых отношений между Банком и Клиентом, применяются до тех пор, пока существуют отношения.

29.4 Банк уполномочен осуществлять действия, которые отличаются от действий, предусмотренных в настоящих Общих условиях и положениях, если это соответствует предполагаемым интересам Клиента, которые Банк определяет исключительно по своему усмотрению.

## 30. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

30.1 Банк сохраняет право в любое время вносить изменения в Соглашение или любую его часть. Клиент уведомляется о таких изменениях. Если в Уведомлении Банка не указано иное, такие изменения считаются одобренными, если Клиент пользуется Торговой площадкой после публикации таких изменений или если они не оспорены в письменной форме в течение тридцати дней с даты Уведомления, в зависимости от того, что наступит ранее.

30.2 Если какое-либо положение Соглашения и любой его части является незаконным, недействительным или не обладающим искомой силой в любом порядке в соответствии с законодательством той или иной юрисдикции, это не

влияет на законность, действительность или исковую силу остальных положений Соглашения или любой его части, а Банк и Клиент прилагают усилия для достижения соглашения и (или) замены незаконного, недействительного или не обладающего исковой силой положения законным, действительным и обладающим исковой силой решением, которое максимально близко отвечает цели первоначального положения. Если какое-либо положение Соглашения или любой его части станет незаконным, недействительным или не обладающим исковой силой в силу закона, правила рынка или другого нормативного акта, принятого или утвержденного после настоящего документа, данное положение считается измененным или замененным, в зависимости от ситуации, применимыми положениями такого закона, правила рынка или нормативного акта.

- 30.3 В случае смерти Клиента Банк сохраняет право наводить справки и делать запросы о предоставлении Банку документов, в частности, свидетельства о праве на наследство и свидетельства о смерти.
- 30.4 Клиент не вправе уступать какие-либо свои права и обязательства в соответствии с Соглашением (или любой его частью) или условиями любой Сделки без предварительного письменного согласия Банка.
- 30.5 Если Банк не реализует в принудительном порядке или не осуществляет либо допускает задержку в принудительной реализации или осуществлении каких-либо своих прав по Соглашению, это не означает отказ от таких прав и не ставит под угрозу принудительную реализацию или осуществление таких прав в настоящее время или в будущем.
- 30.6 Если не согласовано иное, Специальные условия и положения и любые другие специальные нормативные положения или соглашения имеют преимущественную силу по отношению к Общим условиям и положениям. В рамках любых вышеуказанных документов, специальные нормативные положения имеют преимущественную силу по отношению к общим нормативным положениям, если не согласовано иное.
- 30.7 Дни, когда Банк предлагает свои Услуги, именуются «**Рабочими днями**». Суббота, воскресенье и любой официальный праздничный день в месте нахождения Банка в Гланде, кантон Во, Швейцария, не считаются Рабочими днями.
- 30.8 Слова в единственном числе включают множественное число и наоборот, а слова в том или ином роде включают любой другой род.
- 30.9 Любая ссылка в настоящем Соглашении или любой его части на лицо включает физических и юридических лиц.
- 30.10 Любая ссылка в настоящем Соглашении или любой его части на Банк включает, если применимо, директоров, управляющих, должностных лиц, сотрудников, правопреемников, агентов и других представителей Банка, а также организации группы и их директоров, управляющих, должностных лиц, сотрудников, правопреемников, агентов и других представителей.
- 30.11 Любая ссылка в настоящем Соглашении или любой его части на закон, правило или правовое положение включает любое последующее изменение, внесенное в него.
- 30.12 Переводы Соглашения или любой его части предоставляются Банком для удобства Клиента. В случае любого противоречия и (или) расхождения любого рода между оригинальными текстами на английском, французском или немецком языке (в зависимости от того, какая версия использовалась

на момент открытия Счета) и любым их переводом, а также в любых целях толкования, тексты на английском, французском или немецком языке, соответственно, имеют преимущественную силу.

## 31. ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО И ЮРИСДИКЦИЯ

- 31.1 Соглашение и любая его часть регулируются и подлежат толкованию исключительно в соответствии с материальным правом Швейцарии. Данное положение также применяется, в частности, к Финансовым инструментам, находящимся на хранении у посредника.
- 31.2 Местом исполнения, местом принудительной реализации в отношении Клиента, проживающего за рубежом, и исключительным местом рассмотрения любого спора, возникающего на основании или в отношении Соглашения или любой его части, а также местом возбуждения судебного или административного процесса является место нахождения Банка в Гланде, кантон Во, Швейцария. Однако Банк сохраняет право возбуждать такие процессы в компетентных судах, обладающих юрисдикцией по месту жительства или нахождения Клиента, или в любом другом компетентном суде, в этом случае материальное право Швейцарии по-прежнему является единственным применимым правом.