

Aquarium Investments, IPS AS

Reg. No. 40003764029
20/22-30 Baznīcas Street
Rīga, LV-1010, Latvia

Tel: +371 6722 20 02
E-mail: info@aqrm.com
www.aqrm.com



ПРАВИЛА ДОГОВОРА ИНДИВИДУАЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ ПОРТФЕЛЕМ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ КЛИЕНТА

Утверждено на заседании Правления Aquarium Investments, IPS AS 21.04.2017, протокол № AQ/20170421/1-P/-Lēm/11/130

| | | |
|-----|---|----|
| 1. | ОСНОВНЫЕ ОПРЕДЕЛЕНИЯ..... | 3 |
| 2. | ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА..... | 4 |
| 3. | СТАТУС И РЕЖИМ ИМУЩЕСТВА, ПЕРЕДАННОГО В УПРАВЛЕНИЕ И ПОЛУЧЕННОГО В РЕЗУЛЬТАТЕ УПРАВЛЕНИЯ..... | 4 |
| 4. | ПОРЯДОК УПРАВЛЕНИЯ ИМУЩЕСТВОМ..... | 5 |
| 5. | ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА..... | 7 |
| 6. | ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УПРАВЛЯЮЩЕГО..... | 7 |
| 7. | ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЗА УПРАВЛЕНИЕ И ПОРЯДОК ВОЗМЕЩЕНИЯ НЕОБХОДИМЫХ РАСХОДОВ..... | 8 |
| 8. | ОТВЕТСТВЕННОСТЬ УПРАВЛЯЮЩЕГО..... | 9 |
| 9. | ДОВЕРЕННЫЕ ЛИЦА КЛИЕНТА..... | 9 |
| 10. | РАСПОРЯЖЕНИЯ И ПРОЦЕДУРЫ ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТА И ЕГО ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ..... | 10 |
| 11. | ФОРС-МАЖОР..... | 11 |
| 12. | ПОДТВЕРЖДЕНИЯ КЛИЕНТА И ДЕКЛАРАЦИЯ О ПОНИМАНИИ РИСКОВ..... | 11 |
| 13. | ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ..... | 11 |

Правила договора индивидуального управления портфелем финансовых инструментов клиента (далее в тексте «Правила») регулируют порядок предоставления услуг по индивидуальному управлению портфелем финансовых инструментов.

1. 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.

Анкета - заполняемая Клиентом анкета документ/документы, в которой/ых Клиент предоставляет Управляющему информацию об опыте и знаниях в сфере инвестиционных услуг и сопутствующих инвестиционных услугах для того, чтобы Управляющий мог определить соответствие финансовых инструментов интересам Клиента, информацию о происхождении средств, а также другую необходимую информацию.

Банк - Акционерное общество «_____», зарегистрированное в __. __. ____, с единым регистрационным № _____, юридический адрес: _____

Лицензия на деятельность кредитного учреждения № _____.

Бенефициар - заинтересованное физическое лицо, являющееся конечным получающее Доход от Управления выгодополучателем Клиента в соответствии с законодательством Латвии либо прямо применимыми нормативными актами Европейского союза.

Доверенное лицо - лицо, обладающее правом подавать Распоряжения Управляющему от имени Клиента.

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

Доход - совокупность средств, полученных в качестве прибыли, гражданско-правовых плодов, процентов и любое другое приращение Имущества, полученное от Управления.

Идентификация Клиента - проверка фактов и реквизитов в Распоряжении, позволяющая убедиться в том, что Распоряжение подано Клиентом или Доверенным лицом.

Имущество - имущество, состоящее из денежных средств и/или Финансовых инструментов, принадлежащих Клиенту на основании права собственности, переданное Клиентом Управляющему для Управления и принятое Управляющим для Управления на условиях Правил, а также гражданско-правовые плоды от имущества, находящегося в Управлении.

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

Инвестиционный счет - специальный инвестиционный счет или/группа счетов единого назначения, открываемый открываемых Банком для хранения и учета денежных средств и Финансовых инструментов Клиента, находящихся в Управлении.

Клиент - физическое или юридическое лицо, или объединение таких лиц, которым Управляющий предоставляет услуги Управления.

Контрагент - третье лицо, при посредничестве которого Управляющий осуществляет Управление.

Операции с Финансовыми инструментами - сделки и иные действия, включая, но не ограничиваясь, перевод, блокировка, deregistration, погашение, депонирование, дисконтирование, объектом которых являются Финансовые инструменты, и которые Управляющий совершает от своего имени в соответствии с Распоряжением.

Рабочий день - официальный рабочий день центрального офиса Управляющего в г. Рига, Латвия.

Распоряжение - указание Клиента Управляющему, оформленное и переданное Управляющему в соответствии с Правилами, которое служит основанием для совершения Операций с Финансовыми инструментами и/или денежными средствами Клиента, а также указание Клиента на осуществление иных действий в соответствии с Правилами. Клиент не имеет права давать Управляющему Распоряжений на проведение Операций с финансовыми инструментами на конкретных условиях, Операции с Финансовыми инструментами осуществляются Управляющим на условиях по усмотрению Управляющего.

Срок Управления - срок, который указан в Инвестиционной декларации и в течение которого Управляющий производит Управление (в случае если срок не указан, он считается неопределенным).

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

Управление - операции 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 за риск Клиента.

Управляющий - Акционерное общество «Aquarium Investments» общество управления вложениями, зарегистрированное в Коммерческом регистре Латвийской Республики 24 августа 2005 года с единым регистрационным № 40003764029, юридический адрес: ул. Базницас 20/22-30, Рига, LV-1010. Лицензия на предоставление услуг управления вложениями перерегистрирована Комиссией рынка финансов и капитала 31 октября 2008 года и 9 июня 2014 года. Номер Лицензионного регистра 06.03.06.252/358.

Ущерб Управляющего - любые непокрытые издержки, убытки и возникшие обязательства перед третьими лицами, неустойки, штрафы и пошлыны, нереализуемые обязательства третьих лиц, а также упущенная прибыль и ущерб репутации Управляющего.

Финансовый инструмент - финансовые инструменты, в понимании Закона Латвийской Республики «О рынке финансовых инструментов» (Finanšu instrumentu tirgus likums), соглашения, одновременно создающее для одного лица финансовые активы, а для другого лица финансовые обязательства и ценные бумаги капитала; а также документы, удостоверяющие обязательства эмитента перед владельцем, а именно: акция, облигация, долговая расписка, вексель, доля паевого фонда, любое другое требование на активы; а также инструменты или контракты к ним относящиеся или производные от них, как то: опционы, фьючерсные контракты.

Электронные средства связи - электронная почта.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 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 его счет, 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 должен:
 - подписать Договор;
 - открыть Инвестиционный счет в Банке;
 - обеспечить на Инвестиционном счете наличие Имущества;
 - выдать Управляющему доверенность на распоряжение Инвестиционным счетом и Имуществом в Банке от имени Клиента. Клиент обязуется не отзываться выданную Управляющему доверенность до момента истечения Срока Управления, при этом отзыв доверенности Стороны рассматривают как досрочное прекращение Управления со стороны Клиента.
- 1.3. Клиент обязуется в период Срока Управления не осуществлять самостоятельных операций с Имуществом, и не передавать распоряжений по Инвестиционному счету в Банк и Распоряжений, не согласовав предварительно своих действий с Управляющим.
- 1.4. До начала предоставления услуг Управления Общество присваивает Клиенту статус Частного клиента, Профессионального клиента или Правомочного контрагента в соответствии с внутренней Политикой определения статуса клиента. О присвоении статуса, о чем письменно частного клиента Управляющий письменно уведомляет Клиента способом, установленным Заявлением об использовании средств связи указанным в Анкете. В случае, если клиент изъявляет Управляющему желание быть Профессиональным клиентом и соответствует критериям Профессионального клиента, между Управляющим и Клиентом заключается дополнительное соглашение.

3. СТАТУС И РЕЖИМ ИМУЩЕСТВА, ПЕРЕДАННОГО В УПРАВЛЕНИЕ И ПОЛУЧЕННОГО В РЕЗУЛЬТАТЕ УПРАВЛЕНИЯ

- 3.1. Передачей Имущества Управляющему для Управления Клиент подтверждает и гарантирует, а Управляющий принимает гарантии Клиента о том, что:
 - 3.1.1. Клиент обладает правоспособностью и дееспособностью для передачи Имущества в Управление;
 - 3.1.2. Клиент обладает всеми правами, разрешениями, лицензиями и полномочиями для передачи Имущества в Управление;
 - 3.1.3. Клиент является действительным Бенефициаром, если только Клиент не предоставил Обществу сведения о другом Бенефициаре Клиента;
 - 3.1.4. Вся информация, предоставленная Клиентом Управляющему, в том числе о его Бенефициаре, деятельности, финансовом положении, местонахождении, верна и не вводит в заблуждение. Все документы и Извещения, представляемые Клиентом Управляющему верны, и имеют силу;
 - 3.1.5. Если Клиент, представитель Клиента и Бенефициар являются физическими лицами, то Клиент, представитель Клиента и Бенефициар, передавая Имущество в Управление, согласны с тем, что Общество вправе обрабатывать все личные данные Клиента, представителя Клиента и Бенефициара в соответствии с положениями нормативных актов Латвийской Республики, в т. ч. персональные идентификационные коды. Основанием и целью обработки личных данных является их использование для оказания услуг Управления. Общество вправе требовать, получать и обрабатывать личные данные Клиента и представителя Клиента из других источников, в т. ч. из систем обработки личных данных государственных учреждений и учреждений самоуправления.
 - 3.1.6. Клиент не осуществляет легализацию средств, полученных преступным путем, то есть сокрытие или прикрытие незаконного происхождения Имущества, полученного в результате преступных деяний, или финансирование терроризма и что имеющиеся в Управлении средства Клиента не получены преступным путем;
 - 3.1.7. Представитель Клиента, подающий распоряжение от имени Клиента, удостоверяет, что он уполномочен должным образом, в том числе он обладает правом подавать распоряжения,

- подписывать документы по Управлению портфелем и осуществлять другие действия, необходимые для Управления или связанные с ним. В случае если данное удостоверение окажется неверным, представитель Клиента, подающий распоряжение Управляющему от имени Клиента, принимает на себя все обязанности Клиента по отношению к Управляющему.
- 3.1.8. 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;
- 3.1.9. со стороны третьих лиц к Управляющему не будут предъявлены никакие претензии по поводу принятия Имущества в Управление.
- 3.1.10. Клиент удостоверяет, что ему известно, что исторические доходы от управления Имуществом не обеспечивают доходы в будущем
- 3.2. В случае, если подтверждения и гарантии Клиента, указанные в п.2.1. Правил не соответствуют действительности, Управляющий вправе в одностороннем порядке досрочно прекратить Управление. В этом случае Клиент обязан возместить Управляющему Ущерб Управляющего. Стороны установили, что Управляющий, в целях возмещения Ущерба Управляющего, причиненного ему нарушением положений настоящего пункта, вправе направить в Банк распоряжение на списание со Счета денежных средств в пользу Управляющего сумм, причитающихся Управляющему в возмещение Ущерба Управляющего, а также для уплаты вознаграждения за Управление, или распоряжение на удержание указанных сумм из Имущества и/или Дохода.
- 3.3. Передача Имущества в Управление не влечет за собой перехода права собственности на него. Имущество является отдельной совокупностью материальных ценностей, обособленной как от иного имущества, переданного Управляющему в Управление третьими лицами, так и от собственного имущества Управляющего.
- 3.4. Доход включается в состав Имущества, 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.

4. ПОРЯДОК УПРАВЛЕНИЯ ИМУЩЕСТВОМ

- 4.1. Клиент осуществляет размещение Имущества, передаваемого в Управление, на Инвестиционном счете. Имущество может состоять из денежных средств и Финансовых инструментов. Стоимость Финансовых инструментов оценивается по рыночной стоимости в момент передачи Финансовых инструментов в Управление.
- 4.2. Основанием для совершения действий по Управлению является предоставление Управляющему подписанной Клиентом Инвестиционной декларации и, если есть необходимость, то Приложения к Инвестиционной декларации. В Инвестиционной декларации и Приложении указывается:
- стоимость и состав передаваемого Имущества;
 - структура портфеля Финансовых инструментов, в рамках которой Управляющий должен осуществлять Управление;
 - срок Управления;
 - вознаграждение Управляющему;
 - базовая валюта;
 - допускаемое финансирование.
- 4.3. После подписания Инвестиционной декларации, Клиент может перевести дополнительные денежные средства и Финансовые инструменты в Управление посредством перевода денежных средств и/или Финансовых инструментов на Инвестиционный счет. При этом Клиент обязан предварительно уведомить Управляющего о таком переводе. Такой перевод является Распоряжением немедленно включить переведенные денежные средства и/или Финансовые инструменты в состав Имущества и приступить к Управлению ими. Если Клиент предварительно не уведомил Управляющего о таком переводе, то Управляющий вправе не принять в Управление переведенные денежные средства и/или Финансовые инструменты.
- 4.4. При Управлении, Управляющий самостоятельно, но за счет и за риск Клиента, без дополнительного согласования с Клиентом, определяет, какие действия с Имуществом являются наилучшими с точки зрения интересов и статуса Клиента. При этом действия Управляющего не могут вступать в противоречие с предоставленной Клиентом Инвестиционной декларацией. Осуществляя Управление, Управляющий действует с разумностью заботливого хозяина.
- 4.5. Осуществляя Управление, Управляющий имеет право производить следующие финансовые операции:
- размещение денежных средств во вклады (депозиты);
 - хранение Финансовых инструментов у Контрагентов;
 - финансовый залог Финансовых инструментов с целью получения маржинального кредита/финансирования;
 - 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 Имущества;

- проведение 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 5.2.5. Правил.
- 4.6. 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. Для использования таких прав Клиент обязуется выдать соответствующую доверенность на имя Управляющего одновременно с подписанием Договора.
 - 4.7. Обязанности 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 в бюджет соответствующего уровня и во внебюджетные фонды, включаются в состав необходимых расходов, подлежащих возмещению в соответствии с разделом 6 Правил, за исключением случаев, предусмотренных в пункте 3.8. Правил.
 - 4.8. В случае, если Доход подлежит налогообложению в соответствии с нормами права Латвийской Республики, либо страны налоговой резиденции Клиента, или либо страны, в которой произошла передача Имущества, либо страны, Клиент несет обязательство по уплате налога. Клиент подтверждает, что Управляющий не несет ответственность перед третьими лицами по уплате вышеуказанного налога. Клиент покрывает из своего Имущества все расходы, и убытки в случае неуплаты или несвоевременной уплаты вышеуказанных налогов. Клиент несет самостоятельную ответственность за декларирование и уплату налогов на территории страны, налоговым резидентом которой он является. В случаях, когда нормативные акты Латвийской Республики предписывают, Управляющему декларировать, и/или удерживать и уплачивать в государственный либо муниципальный бюджет Латвийской Республики налог, связанный с Доходом либо Управлением, Управляющий имеет право осуществлять вышеупомянутое декларирование и/или удержание и уплату налога.
 - 4.9. Сделки с Имуществом Управляющий совершает от своего имени, учитывая при этом, что он действует в качестве Управляющего от имени Клиента на основании доверенности.
 - 4.10. В случае, если Управляющий не может по каким-либо причинам осуществлять дальнейшее Управление, действуя в интересах Клиента Управляющий вправе самостоятельно, предварительно уведомив Клиента, поручить другому лицу совершать от имени Управляющего действия, необходимые для Управления, на условиях не худших, чем предусмотрено Правилами.
 - 4.11. Подписание Договора означает, что Клиент, поручая Управляющему Управление, подтверждает, что все действия Управляющего, которые он осуществляет и будет осуществлять в пределах и на основании Правил, соответствуют намерениям Клиента и тем действиям, которые предпринимал бы Клиент для достижения наиболее выгодного для себя результата.
 - 4.12. Управляющий не гарантирует Клиенту возврат Имущества или его части в случае изменения рыночной ситуации и изменения цены на Финансовые инструменты, входящие в состав Имущества, находящегося в Управлении. Единственными обязательствами Управляющего при Управлении является перечисление на Счет денежных средств Клиента Дохода, фактически полученного от Управления.
 - 4.13. Клиент имеет право досрочно прекратить отношения по Управлению, предоставив Управляющему «Заявление 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 вознаграждение за Управление за досрочное прекращение Управления, если оно указано в Инвестиционной декларации.
 - 4.14. Не позднее, чем за 5 (Пять) Рабочих дней до окончания Срока Управления, Клиент обязан предоставить Управляющему «Заявление на вывод Имущества из Управления», которое является приложением к Правилам:
 - 4.15. если «Заявление на вывод Имущества из Управления» было предоставлено, то Управляющий реализует Имущество по текущей рыночной цене и денежные средства, полученные от реализации Имущества перечисляет на Инвестиционный счет или расчетный счет Клиента в Банке;
 - 4.15.1. если «Заявление на вывод Имущества из Управления» не было представлено своевременно, Срок Управления считается заново продленным каждый раз и на такой же срок, который был указан первоначально в Инвестиционной декларации. При этом, обязательством Клиента, а не Управляющего, является отслеживание Срока Управления.
 - 4.15.2. Общество Управляющий вправе в одностороннем порядке и без подачи предварительного Извещения Клиенту расторгнуть Управление и любые договорные отношения между Управляющим и Клиентом в следующих случаях:
 - 4.15.3. если Клиент нарушил настоящие Правила или удостоверение Клиента окажется неверным;
 - 4.15.4. если имеются подозрения, что от имени Клиента действует не идентифицированное или не уполномоченное должным образом лицо;
 - 4.15.5. если имеются подозрения о связи Клиента с легализацией средств, полученных преступным путем, или финансированием терроризма или попыткой такой легализации или финансирования терроризма;

- 4.15.6. если Клиент допускает юридически наказуемое, нечестное или незтичное действие, или же у Управляющего появляются основания считать, что дальнейшее сотрудничество с Клиентом затрагивает честь, достоинство или репутацию Управляющего;
 - 4.15.7. если Банк или Управляющий получили отзыв доверенности Клиента на право Управляющего распоряжаться инвестиционным счетом Клиента в Банке;
 - 4.15.8. если Банк закрыл инвестиционный счет Клиента в Банке;
 - 4.15.9. В рамках соблюдения применимых правовых актов, в т. ч. связанных с установлением ограничительных мер и запретов экономического и финансового характера в отношении правительств третьих стран, неправительственных групп или структур и определенных физических и/или юридических лиц, а также на основании внутренней политики Управляющего по управлению рисками, Управляющий вправе в одностороннем порядке, не возмещая Клиенту никакие убытки или дополнительные расходы, без предварительного извещения применить к Имуществу Клиента различные ограничения, в т. ч. заморозить и арестовать финансовые средства и активы, полностью или частично ограничив доступ Клиента к продуктам или услугам Управляющего и/или Банка.
- 4.16. В соответствии с положениями Правил, Управление также прекращается в случае:
- 4.16.1. вынесения судом решения о признании Управляющего неплатежеспособным - с момента вступления в силу решения о неплатежеспособности;
 - 4.16.2. неплатежеспособности или смерти Клиента - с момента получения Управляющим соответствующего документа, на основании которого Имущество должно быть передано наследникам или кредиторам Клиента по указанным в документе реквизитам;
 - 4.16.3. отказа Управляющего от осуществления Управления в связи с невозможностью для Управляющего лично осуществлять Управление или ввиду неисполнения Клиентом своих обязательств в рамках Правил - с момента передачи Клиенту соответствующего уведомления;
 - 4.16.4. в других, предусмотренных Правилами или нормами права Латвийской Республики, случаях и порядке.
- 4.17. При осуществлении Управления по выданной клиентом доверенности, Управляющий исполняет сделки в порядке, установленном Банком. Таким образом, места исполнения сделок, комиссии за хранение, осуществление сделок с финансовыми инструментами, участие в реализации прав по ценным бумагам происходят на условиях, установленных Банком, и за исполнение вышеупомянутых действий взимаются комиссии, установленные Банком.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

- 5.1. В соответствии с положениями Правил, Клиент имеет право:
- 5.1.1. лично или посредством Доверенных лиц подавать Управляющему должным образом оформленные Распоряжения;
 - 5.1.2. получать информацию о составе Имущества и состоянии Инвестиционного счета у Управляющего или в Банке;
 - 5.1.3. подавать жалобы и претензии в порядке, предусмотренном в «Порядке рассмотрения жалоб и претензий во внесудебном порядке»;
 - 5.1.4. расторгнуть, в порядке, предусмотренном пунктом 3.13. Правил, отношения по Управлению;
 - 5.1.5. осуществлять иные действия, предусмотренные Правилами.
- 5.2. В соответствии с положениями Правил, Клиент обязуется:
- 5.2.1. предоставить Управляющему достоверную информацию о своем юридическом статусе, реквизитах, составе и статусе Имущества, а также любую другую информацию, подтверждения и юридическую документацию, запрошенные Управляющим для обеспечения эффективного Управления;
 - 5.2.2. обеспечивать на своем Инвестиционном счете денежные средства, необходимые для уплаты вознаграждения за Управление, а также оплаты расходов и пошлин, связанных с Управлением;
 - 5.2.3. давать Управляющему точные, правильные и непротиворечивые Распоряжения;
 - 5.2.4. возместить Ущерб Управляющего, если таковой возник по вине Клиента;
 - 5.2.5. выполнять другие обязательства, предусмотренные Правилами.
 - 5.2.6. немедленно сообщать Управляющему об изменениях в личных и регистрационных данных, паспортных данных, адресе, другой контактной информации, правоспособности и дееспособности, важных изменениях в финансовом положении Клиента, поданных документах, а также об изменениях или прекращении срока действия представленных Управляющему доверенностей. Указанная обязанность извещения существует и в том случае, если изменения в информации Клиента, представленной Управляющему, включены в публичные регистры.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УПРАВЛЯЮЩЕГО

- 6.1. В соответствии с положениями Правил, Управляющий имеет право:
- 6.1.1. получать вознаграждение за Управление и за услуги, оказываемые Управляющим согласно положениям Правил;

- 6.1.2. отказаться от приема к исполнению Распоряжений в случае их несвоевременной подачи, или неправильного оформления, или сомнений относительно их аутентичности, а также в случае недостаточности средств на Счетах, необходимых для исполнения такого Распоряжения и/или уплаты вознаграждения за Управление, предусмотренных Правилами;
- 6.1.3. отказаться от приема к исполнению Распоряжений, если они противоречат нормам права Латвийской Республики и/или стран размещения Имущества, условиям Правил или технически невыполнимы;
- 6.1.4. предоставлять информацию о Клиенте, его полномочных представителях и Доверенных лицах по официальному запросу уполномоченных на то органов государственной власти, а также по запросу Контрагентов.
- 6.1.5. Подписанием Договора Клиент дает Управляющему такое право и подтверждает свое согласие с предоставлением вышеуказанной информации.
- 6.1.6. запрашивать информацию у Клиента, предусмотренную Правилами.
- 6.2. Для предотвращения легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма Управляющий вправе потребовать от Клиента информацию и документы о Клиенте, его Бенефициаре, в т. ч. о деятельности Клиента и его Бенефициара, их финансовом положении и происхождении средств, пояснения о цели и Бенефициаре. В случае если Клиент не предоставляет Управляющему указанную информацию (документы) или у Управляющего есть подозрения о несоответствии предоставленной информации фактическим обстоятельствам или о легализации средств, полученных преступным путем, или финансировании терроризма, Управляющий вправе немедленно отказаться от Управлением Имуществом Клиента полностью или частично, прекратить Управление или отложить ее выполнение до тех пор, пока от Клиента не будет получена вся необходимая информация.
- 6.3. В соответствии с положениями Правил, Управляющий обязуется:
 - 6.3.1. принимать к исполнению и исполнять предусмотренные Правилами Распоряжения в установленном порядке;
 - 6.3.2. осуществлять Управление, руководствуясь интересами Клиента;
 - 6.3.3. предоставлять Клиенту полную информацию о составе Имущества и состоянии его Счетов по реквизитам, указанным Клиентом в «Заявлении об использовании средств связи» или по другим реквизитам, указанным Клиентом в распоряжении в свободной форме;
 - 6.3.4. обеспечивать конфиденциальность исполнения Распоряжений, данных об оборотах по Инвестиционному счету и составе Имущества с учетом ограничений, предусмотренных п. 5.1.4. Правил;
 - 6.3.5. отказаться от использования Имущества для:
 - исполнения собственных обязательств Управляющего;
 - исполнения обязательств третьих лиц;
 - 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;
 - совершения действий, прямо противоречащих Инвестиционной декларации;
 - 6.3.6. перечислять на Счета Доход и включать Доход в состав Имущества, если Стороны не установили иное дополнительным письменным соглашением;
 - 6.3.7. исполнять другие обязательства, предусмотренные Правилами.

7. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЗА УПРАВЛЕНИЕ И ПОРЯДОК ВОЗМЕЩЕНИЯ НЕОБХОДИМЫХ РАСХОДОВ

- 7.1. За осуществление деятельности по Управлению, Клиент уплачивает Управляющему вознаграждение за Управление. Размер и порядок уплаты вознаграждения за Управление назначается для каждого Клиента индивидуально и указывается в Инвестиционной декларации и/или в Приложении к 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 документально подтвержденных необходимых административных расходов, возникших при Управлении (регистрационные сборы, затраты на перерегистрацию Финансовых инструментов, конвертацию и т.п.).
- 7.2. Оплата вознаграждения за Управление производится передачей Управляющим в БАНК распоряжения о списании Вознаграждения за Управление, либо производится самим Клиентом в течении 10 (десяти) рабочих дней на основании счета выставленного Управляющим путем перечисления денежных средств на расчетный счет Управляющего в размере и по реквизитам, указанным в присланном счете.
- 7.3. В случае если на дату, когда вознаграждение за Управление и/или возмещение понесенных Управляющим административных расходов должны быть уплачены, у Клиента нет денежных средств в необходимом размере, Управляющий, по своему усмотрению, имеет право:

- 7.3.1. подать в Банк распоряжение на продажу части Финансовых инструментов Клиента, находящихся в Управлении, а денежные средства, вырученные от продажи, направить на погашение обязательств Клиента;
- 7.3.2. подать в Банк распоряжение на списание денежных средств в размере причитающегося Управляющему вознаграждения за Управление и/или возмещения административных расходов, указанных в пункте 6.1 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.
- 7.4. В случае прекращения Управления, расчет вознаграждения за Управление и расходов, понесенных Управляющим при Управлении, производится на дату прекращения Управления.
- 7.5. Общество вправе в одностороннем порядке устанавливать и отменять скидки для Клиента.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ УПРАВЛЯЮЩЕГО

- 8.1. Управляющий возмещает убытки, понесенные Клиентом в случае, если таковые явились следствием умышленных действий со стороны Управляющего.
- 8.2. Управляющий в любом случае несет ответственность только за прямые убытки Клиента причиненные Управляющим; косвенные убытки, включая недополученную прибыль, Управляющим не возмещаются.
- 8.3. Управляющий не несет ответственность 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.

9. ДОВЕРЕННЫЕ ЛИЦА КЛИЕНТА

- 9.1. Клиент предоставляет Управляющему:
 - 9.1.1. «Карточку образцов подписей» (физическое лицо), в которую вносятся сам Клиент и Доверенное лицо, обладающее правом подавать Управляющему Распоряжения от имени Клиента; или
 - 9.1.2. «Карточку образцов подписей и оттиска печати» (юридическое лицо), в которую вносятся уполномоченный представитель Клиента и Доверенные лица, обладающие правом подавать Управляющему Распоряжения от имени Клиента.
- 9.2. Клиент обязуется признавать для себя связывающими любые Распоряжения своих Доверенных лиц, как если бы их Распоряжения были его собственными. Управляющий не несет ответственность за ущерб, нанесенный Клиенту Доверенными лицами. Клиент отвечает перед Управляющим за действия своих Доверенных лиц в полном объеме.
- 9.3. Образцы подписей Доверенных лиц должны быть заверены:
 - если Клиент юридическое лицо -- уполномоченными представителями, обладающими соответствующими полномочиями, согласно учредительным документам Клиента в присутствии уполномоченного сотрудника Управляющего для Клиента-резидента Латвии, и нотариусом или уполномоченным сотрудником самого Управляющего для Клиента-нерезидента Латвии;
 - если Клиент физическое лицо - нотариусом или уполномоченным сотрудником самого Управляющего.
- 9.4. В случае если в полученной Управляющим доверенности, или «Карточке образцов подписей» (физическое лицо) или «Карточке образцов подписей и оттиска печати» (юридическое лицо), подписи Доверенных лиц не заверены, или заверены неверно, Управляющий не обязан принимать к исполнению Распоряжения данных Доверенных лиц.
- 9.5. Подписи лиц, указанные в «Карточке образцов подписей» (физическое лицо) или «Карточке образцов подписей и оттиска печати» (юридическое лицо), имеют юридическую силу до тех пор, пока Управляющий не получит письменного уведомления об аннулировании их полномочий от Клиента.
- 9.6. В случае если Клиент выдает доверенность лицу, которое ранее не являлось Доверенным лицом, Клиент в обязательном порядке должен сделать в уполномочивающем документе указание, сохраняет ли такие права то лицо, которое ранее было уполномочено Клиентом, либо данное лицо впредь не вправе осуществлять действия от имени Клиента. Управляющий не несет ответственность за ущерб, который может быть нанесен Клиенту ввиду несоблюдения условий данного пункта.
- 9.7. Клиент обязуется письменно информировать Управляющего обо всех изменениях в статусе Клиента, и полномочиях Доверенных лиц, не позднее, чем на следующий Рабочий день после произошедших изменений. Ущерб, который может быть понесен Сторонами в результате неисполнения настоящего пункта, должен быть возмещен Клиентом.
- 9.8. Ответственность за любой ущерб, возникший из-за гражданской неспособности Клиента, его уполномоченного представителя или Доверенного лица, несет Клиент, если Управляющему не было своевременно подано письменное уведомление о вышеуказанном факте.
- 9.9. Управляющий не несет ответственность за последствия возможной фальсификации документов или их недостаточного, неправильного или неполного оформления и/или перевода.

10. РАСПОРЯЖЕНИЯ И ПРОЦЕДУРЫ ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТА И ЕГО ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ

- 10.1. Управляющий осуществляют идентификацию Клиента и его представителя в соответствии с требованиями нормативных актов Латвийской Республики и Управляющего. Клиент обязан предоставить Управляющему запрошенную информацию и документы, подтверждающие достоверность предоставленной информации.
- 10.2. Клиент имеет право подавать Распоряжения Управляющему по Электронным средствам связи или в письменной форме по почте или лично.
 - 10.2.1. Электронным средствам допустима передача лишь следующих документов:
 - 10.2.1.1. Инвестиционная декларация, которая заменяет собой первичную Инвестиционную декларацию;
 - 10.2.1.2. «Заявление на вывод Имущества из Управления»;
 - 10.2.1.3. «Заявление об использовании средств связи», которое заменяет собой первичное «Заявление об использовании средств связи».
- 10.3. Любого вида Распоряжение должно иметь четко сформулированный предмет операции; поправки, подтверждения или повторы должны быть отмечены Клиентом.
- 10.4. Распоряжения должны быть соответствующим образом оформлены и содержать необходимые реквизиты идентификации, принятые у Управляющего.
- 10.5. Распоряжения, переданные по Электронным средствам связи.
- 10.6. Клиент подает Распоряжения в рабочее время Управляющего, четко определяя вид Распоряжения, состав Имущества, на которое распространяется действие Распоряжения, сроки исполнения Распоряжения и прочие необходимые условия. В случае, если Распоряжение поступило после рабочего времени Управляющего, Управляющий приступает к его исполнению на следующий Рабочий день. Подписывая Договор, Клиент подтверждает, что полностью ознакомлен с правилами подачи и оформления Распоряжений, принятыми у Управляющего.
- 10.7. При исполнении Распоряжений Управляющий не несет ответственность за издержки, ошибки, неверное толкование и прочие обстоятельства, возникшие вследствие неясных, неполных или неточных инструкций Клиента, а также вследствие искажения текста Распоряжений, переданных по Электронным средствам связи, а также по другим причинам, не зависящим от Управляющего. Управляющий также не несет ответственность за ошибки и неточности, допущенные Клиентом в деталях Распоряжений.
- 10.8. Конкретные каналы и методы передачи Распоряжений, а также методы и степени Идентификации Клиента для каждого из средств связи в рамках процедур и правил, принятых у Управляющего, Клиент указывает в «Заявлении об использовании средств связи».
- 10.9. Управляющий не несет ответственность за возможный ущерб, причиненный Клиенту по причине злоупотребления, фальсификации или мошенничества со стороны третьих лиц, если со стороны Управляющего были соблюдены процедуры Идентификации Клиента, в соответствии с его указаниями и правилами, принятыми у Управляющего.
- 10.10. Ответственность за любой ущерб, возникший в результате недостаточной идентификации подписи Доверенного лица или самого Клиента, или необнаруженной подделки, возлагается на Клиента, за исключением случаев, когда халатность допущена по вине Управляющего. Управляющий в любом случае не несет ответственность перед Клиентом за ущерб, причиненный вследствие случайности.
- 10.11. В случае изменений правил подачи Распоряжений или правил Идентификации Клиента, принятых у Управляющего, Управляющий свое частично информирует об этом Клиента. С этого момента у Управляющего есть право отказаться от исполнения любых Распоряжений, поданных с нарушением новых правил.
- 10.12. В случае обработки Распоряжений, переданных по Электронным средствам связи, Управляющий имеет право, в качестве меры предосторожности перед выполнением подобных Распоряжений, запросить подтверждение от Клиента за счет Клиента по любым другим каналам связи.
- 10.13. Управляющий имеет право отказаться от исполнения Распоряжения, если у Управляющего есть сомнения относительно подлинности или аутентичности Распоряжения. Управляющий не отвечает за убытки, которые могут возникнуть в результате такого неисполнения.
- 10.14. Клиент имеет право отменить свое Распоряжение, если на момент отмены Управляющий не приступил к его исполнению.
- 10.15. Отчеты и другая информация, в том числе об изменении в порядке обслуживания или вознаграждении за Управление, которую Управляющий предоставляет Клиенту в соответствии с Правилами, передается по средствам связи, выбранным Клиентом для такой передачи в «Заявлении об использовании средств связи». В случае, если информация не носит индивидуальный и/или конфиденциальный характер, она размещается на домашней странице Управляющего www.aqgm.com или в официальной газете Латвийской Республики «Latvijas Vēstnesis».
- 10.16. Датой получения Клиентом информации от Управляющего, в зависимости от используемого средства связи, будет считаться:
 - дата отправки ее по электронной почте;
 - четырнадцатый день, включая дату отправки корреспонденции по почте, зафиксированную в почтовой квитанции;

- дата размещения информации на домашней странице Управляющего;
- дата публикации в официальной газете «Latvijas Vēstnesis».

11. ФОРС-МАЖОР

- 11.1. Если Правилами не предусмотрено иное, Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств, предусмотренных Правилами, если такое неисполнение вызвано следующими форс-мажорными обстоятельствами:
 - 11.1.1. действием чрезвычайных и непредотвратимых обстоятельств непреодолимой силы, включая, но не ограничиваясь: пожаром, наводнением, землетрясением, военными действиями, террористическими актами, беспорядками, забастовками;
 - 11.1.2. установлением нормативным актом страны регистрации любой из Сторон отсрочки исполнения обязательств (мораторий);
 - 11.1.3. приостановлением действия того или иного нормативного акта страны регистрации любой из Сторон, влияющего на исполнение обязательств, вытекающих из Правил.
- 11.2. Решения налоговых органов, препятствующие исполнению одной из Сторон условий Правил, не являются основанием для освобождения Стороны от обязательств, вытекающих из Правил.
- 11.3. Сторона, у которой наступили форс-мажорные обстоятельства, незамедлительно извещает вторую Сторону о наступлении и прекращении таких обстоятельств.
- 11.4. Доказательством наступления и продолжительности обстоятельств, указанных в пункте 10.1. Правил будут служить письменные свидетельства, выданные соответствующими компетентными органами страны регистрации Стороны.
- 11.5. После прекращения действия форс-мажорных обстоятельств Стороны обязаны продолжать исполнение своих обязательств, вытекающих из Правил, если иное не предусмотрено Правилами.

12. ПОДТВЕРЖДЕНИЯ КЛИЕНТА И ДЕКЛАРАЦИЯ О ПОНИМАНИИ РИСКОВ

- 12.1. Клиент, подписывая Договор, подтверждает, что:
 - 12.1.1. 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;
 - 12.1.2. 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;
 - 12.1.3. понимает, что Управляющий не гарантирует Клиенту возврат Имуущества или его части в случае его потери в результате неблагоприятной рыночной ситуации, если Управляющий действовал в соответствии с положениями Правил;
 - 12.1.4. 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 Имуущества, переданного в Управление;
 - 12.1.5. внимательно ознакомился с положениями Правил, их текст и юридическая сущность Клиенту известны и понятны, и Клиент обязуется соблюдать положения Правил;
 - 12.1.6. подтверждает все доверенности и заверения, данные Клиентом Управляющему в рамках Правил;
 - 12.1.7. ознакомился и согласен с вознаграждением за Управление, порядком подачи Распоряжений клиента и Идентификации клиента, а также с другими процедурами, принятыми у Управляющего;
 - 12.1.8. 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;
 - 12.1.9. ознакомился и согласен с «Политикой об исполнении сделок» и «Политикой об управлении ситуациями конфликта интересов» Управляющего.

13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 13.1. Для Клиента Правила вступают в силу с момента подписания Сторонами Договора. Для Управляющего Правила вступают в силу с момента подписания Сторонами Договора, при условии предоставления Клиентом Управляющему подписанной Инвестиционной декларации, доверенности, и при условии наличия необходимой(-ых) суммы денежных средств и/или Финансовых инструментов на Инвестиционном счете.
- 13.2. Управляющий имеет право в одностороннем порядке изменить любое положение Правил, уведомив Клиента о таких изменениях за 30 (Тридцать) календарных дней до их вступления в силу. 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 Имуущество из Управления и/или пока Управляющий не прекратит Управление и до полного исполнения Сторонами обязательств друг перед другом.

- 13.3. Любые споры и разногласия, касающиеся Правил или Договора, решаются Сторонами путем переговоров. Если соглашения достичь не удастся, то спор, по выбору истца, рассматривается в суде общей юрисдикции Латвийской Республики или в Третейском суде Ассоциации коммерческих банков Латвии, в соответствии с уставом, регламентом и положением о пошлинах Третейского суда Ассоциации коммерческих банков Латвии. Положения этих документов считаются включенными в данный пункт Правил. Решение Третейского суда окончательно, не подлежит обжалованию и обязательно.
- 13.4. Правила и Договор регулируются нормами права Латвийской Республики.
- 13.5. Если какое-либо из положений Правил или Договора становится недействительным, то оно не затрагивает действительности остальных положений Правил или Договора.
- 13.6. Клиент несет самостоятельную ответственность за уплату налогов на территории страны, налоговым резидентом которой он является.
- 13.7. Нижеследующие документы являются приложениями и неотъемлемой частью Правил:
 - 13.7.1. Доверенность;
 - 13.7.2. Инвестиционная декларация;
 - 13.7.3. Образец Заявления на вывод Имущества из Управления
 - 13.7.4. Заявление об использовании средств связи;
 - 13.7.5. Карточка образцов подписей (физическое лицо);
 - 13.7.6. Карточка образцов подписей и оттиска печати (юридическое лицо);
 - 13.7.7. Порядок рассмотрения жалоб и претензий во внесудебном порядке.