

## ПРАВИЛА КУПЛИ-ПРОДАЖИ БЕЗНАЛИЧНОЙ ВАЛЮТЫ НА МАРЖИНАЛЬНЫХ СЧЕТАХ

### Содержание

1.	Используемые термины и сокращения .....	1
2.	Действие Правил. Статус Клиента .....	3
3.	Заключение Договора .....	4
4.	Обеспечение .....	4
5.	Проведение Сделок.....	5
6.	Контроль Маржинальных счетов .....	6
7.	Закрытие Маржинальных счетов.....	6

### 1. Используемые термины и сокращения

- 1.1. **АБС «Platon»** – автоматизированная Банковская система «Platon».
- 1.2. **Открытая позиция** – разница (или возможная разница) в суммах купленной и проданной Валюты, в отношении которой существует возможность получить прибыль или понести убытки из-за изменений в Рыночном курсе Валют. Закрытие Открытой позиции означает совершение Сделок, в результате которых Открытая позиция уменьшается.
- 1.3. **Голосовой пароль** – пароль, в т.ч. Единый голосовой пароль, используемый для идентификации Клиента в ходе переговоров по телефону. Голосовым паролем считается присвоенный Клиенту в Банке идентификационный код (который Банк присвоил Клиенту при открытии Маржинального счета), если Клиент не дал Банку других указаний.
- 1.4. **Банк** – AS "PNB Banka", единый регистрационный № 40003072918, юридической адрес: улица Элизабетес 15 - 2, Рига, LV-1010; адрес электронной почты: [info@pnbbanka.eu](mailto:info@pnbbanka.eu); домашняя страница в Интернете: [www.pnbbanka.eu](http://www.pnbbanka.eu); надзор за Банком осуществляет Комиссия рынка финансов и капитала (улица Кунгу 1, Рига, LV-1050; адрес электронной почты: [ftk@ftk.lv](mailto:ftk@ftk.lv)).
- 1.5. **Базовая валюта** – Валюта, относительно которой совершаются Сделки SWAP с Открытой позицией в отдельной Валюте, а также осуществляются переводы с или на Маржинальный счет типа MN. За Базовую валюту в стандартном порядке принимают доллары США. Однако, по договоренности с Клиентом допустимо установить другую Базовую валюту для переводов с или на Маржинальные счета типа MN.
- 1.6. **Рабочий день** – день, когда Банк открыт для совершения финансовых операций с соответствующими Валютами.
- 1.7. **Сделка** – сделка безналичной купли-продажи Валюты, которая заключена между Банком и Клиентом. В рамках настоящих Условий Сделкой не считается обмен валюты на Расчетном счету Клиента. Сделки в зависимости от видов и сроков расчетов бывают следующими:
  - *SPOT* – купля или продажа безналичной Валюты за другую безналичную Валюту с датой проведения расчетов в будущем на второй Рабочий день после заключения Сделки (T+2),
  - *Stop* – закрытие ранее открытой позиции или открытие новой позиции по цене, которая Клиенту менее выгодна, чем рыночная цена на момент размещения Ордера. Ввиду рыночных особенностей Ордера типа *Stop* могут выполняться по цене, которая менее выгодна для Клиента, чем цена, указанная в Ордере,
  - *SWAP* – Валютная своп-Сделка, которая выражается в одновременной купле безналичной Валюты с датой проведения расчета *TOD*, *TOM* или *SPOT* и последующим выкупом с другой датой проведения расчетов.
- 1.8. **Equity** – общее обеспечение или текущий баланс – остаток денежных средств (после всех отчислений) на Маржинальных счетах Клиента, который выражен в долларах США и возникает при закрытии всех Открытых позиций Клиента по Рыночному курсу и при осуществлении всех Сделок, Дата валютирования которых равна текущей дате или наступает после взаимного зачета.
- 1.9. **FORWARD** – купля или продажа безналичной Валюты за другую безналичную Валюту с датой проведения расчетов в будущем.
- 1.10. **Free margin** – свободный остаток на Маржинальном счете Клиента, который рассчитывается в виде разницы между *Equity* и Необходимым обеспечением. В размере *Free margin* Клиент может осуществлять перевод с Маржинального счета на Расчетный счет Клиента в Банке или открыть новую позицию в рамках Маржинального счета.
- 1.11. **Анкета Клиента** – Банковский бланк, который заполняет Клиент для оценки соответствия Клиента определенному статусу (Частный клиент, Профессиональный клиент или Правомочный деловой партнер).

- 1.12. **Клиент** – юридическое или физическое лицо, которое открыло или планирует открыть в Банке Расчетный счет или которое использует или планирует использовать предлагаемую Банком услугу купли-продажи безналичной Валюты на Маржинальных счетах.
- 1.13. **Код LEI** – уникальный идентификатор юридического лица (*Legal Entity Identifier*), который позволяет идентифицировать действующих на финансовом рынке юридических лиц и состоящий из комбинации из 20 (*двадцати*) букв и цифр. Банк не осуществляет Сделку с юридическим лицом, если у него нет действительного Кода *LEI*.
- 1.14. **Закон** – «Закон о рынке финансовых инструментов» Латвийской Республики.
- 1.15. **Limit** – закрытие ранее открытой позиции или открытие новой позиции по цене, которая Клиенту выгоднее, чем рыночная цена на момент размещения Ордера. Ввиду рыночных особенностей Ордера типа *Limit* могут выполняться в частичном объеме или по цене, которая более или менее выгодна для Клиента, чем цена, указанная в Ордере.
- 1.16. **Договор** – документы, регулирующие взаимоотношения Банка и Клиента, которыми определяется открытие Маржинального счета, а также предоставление Услуги Клиенту. В зависимости от требований нормативных документов Банка, действующих на момент заключения Договора, Договор включает в себя Заявку на открытие маржинального счета и «Общие правила сделок» (ОПС) и настоящие Правила.
- 1.17. **Маржинальный счет** – счет Клиента (или несколько счетов в разных Валютах) в Банке, который предусмотрен для размещения обеспечения и произведения расчетов по Сделкам.
- 1.18. **MF** – вид продукта в системе Банка и тип Маржинального счета, который предусмотрен для осуществления маржинальных Сделок с доставкой Валюты с Расчетного счета Клиента в Банке или на него. На Маржинальные счета типа MF можно зачислять (или списывать) любую Валюту, в которой у Клиента открыт Расчетный счет и Маржинальный счет, зачисляя обеспечение и/или свободный остаток Маржинального счета в Базовой валюте или другой Валюте.
- 1.19. **Минимальное необходимое обеспечение** – 30 % (*тридцать процентов*) от суммы Необходимого обеспечения.
- 1.20. **MN** – вид продукта в системе Банка и тип Маржинального счета, который предусмотрен для осуществления маржинальных Сделок без доставки Валюты с Расчетного счета Клиента в Банке или на него. На Маржинальные счета типа MN можно зачислять (или списывать) только обеспечение или свободный остаток Маржинального счета в Базовой валюте.
- 1.21. **Необходимое обеспечение** – необходимый остаток денежных средств Клиента на Маржинальных счетах, выраженный в процентном отношении от размера Открытых позиций.
- 1.22. **PNB Chat** – Банковская система электронной связи, право на пользование которой Банк присвоил Клиенту, и правила пользования которой указаны в ОПС и приложении к ним «Правила Удаленных услуг».
- 1.23. **PNB Trade** – автоматизированная Банковская торговая система в рамках *PNB Internetbanka*, которая предоставляет Клиенту возможность заключать с Банком Сделки, и правила пользования которой указаны в ОПС и приложении к ним «Правила Удаленных услуг».
- 1.24. **PNB Vision** – автоматизированная Банковская система удаленного доступа к Счету, право на пользование которой Банк присвоил Клиенту в порядке, установленном *ОПС*, и правила пользования которой указаны в *ОПС*.
- 1.25. **Правила** – настоящие «Правила купли-продажи безналичной валюты на маржинальных счетах», которые являются приложением № 17 к «Общим правилам сделок» (ОПС) Банка.
- 1.26. **Ордер** – Распоряжение Клиента Банку о заключении Сделки по указанному Клиентом курсу в пределах срока действия Ордера или до его отмены. Ордер считается ограничивающим распоряжением в понимании Закона. Ордера в зависимости от типа бывают следующими:
- *TOD* – купля или продажа безналичной Валюты за другую безналичную Валюту с расчетами в день заключения Сделки (T+0),
  - *TOM* – купля или продажа безналичной Валюты за другую безналичную Валюту с расчетами в следующий рабочий день после заключения Сделки (T+0).
- 1.27. **Услуга** – услуга купли-продажи безналичной Валюты на Маржинальных счетах.
- 1.28. **Заявка на открытие маржинальных счетов** – адресованный Банку заполненный Клиентом Банковский бланк, который служит основанием для заключения Договора.
- 1.29. **Частный Клиент** – Клиент, не являющийся Профессиональным Клиентом. Согласно «Политике классификации клиентов в сфере предоставления инвестиционных услуг» Банка к Частному клиенту применяется самый высокий уровень защиты интересов Клиента, и этот статус присваивается Банком как физическим, так и юридическим лицам.
- 1.30. **Профессиональный клиент** – Клиент, обладающий соответствующим опытом, знаниями и компетенцией, чтобы самостоятельно принимать решение об инвестициях и должным образом оценивать риски, которые он берет на себя, и заключивший с Банком соглашение о присвоении соответствующего статуса.
- 1.31. **Распоряжение** – оформленное соответствующим образом и поданное в Банк поручение/заявка Клиента на осуществление Сделки. Распоряжение может быть подано в виде заявки на немедленную покупку или продажу Валютной пары в установленном объеме или в виде размещения Ордера.

- 1.32. **Правомочный деловой партнер** – Клиент, которому Банк присвоил статус правомочного делового партнера согласно требованиям Закона и согласно «Политике классификации клиентов в сфере предоставления инвестиционных услуг» Банка.
- 1.33. **Рыночный курс** – курс, который в конкретное время превалирует на межбанковском валютном рынке, и руководствуясь которым у Банка имеется возможность заключать сделки со своими контрагентами на международном валютном рынке.
- 1.34. **Дата валютирования** – дата проведения расчетов.
- 1.35. **Валюта** – валюта, котируемая на финансовых рынках, и золото. Золото приравнивается к валюте.
- 1.36. Если в данных Правилах используются термины или сокращения, которые не оговорены в данном разделе Правил, эти термины и сокращения интерпретируются согласно терминам и сокращениям, приведенным в ОПС.

## **2. Действие Правил. Статус Клиента.**

- 2.1. Настоящие Правила регулируют отношения между Банком и Клиентом, связанные с заключением Сделок.
- 2.2. Оценивая, подходит ли Услуга для Клиента, Банк присваивает Клиенту один из следующих статусов:
- 2.2.1. статус Частного Клиента;
- 2.2.2. статус Профессионального Клиента;
- 2.2.3. статус Правомочного делового партнера.
- 2.3. Для определения статуса Клиента и подходит ли Услуга Клиенту Банк использует информацию, предоставленную Клиентом при заполнении Анкеты Клиента, а также оценивает прочую, предоставленную Клиентом, а также публично доступную информацию о деятельности Клиента, знаниях и опыте в сделках с финансовыми инструментами, с учетом того, что знания Клиента о сделках с финансовыми инструментами одного вида не дают Банку основания считать, что у Клиента имеются знания о сделках с финансовыми инструментами другого вида.
- 2.4. Если Клиент отказывается заполнять Анкету Клиента и предоставлять предусмотренную в ней информацию или заполняет Анкету Клиента не полностью (не давая ответа на все, касающиеся Клиента вопросы), Банк:
- 2.4.1. уведомляет Клиента (получив письменное подтверждение Клиента об уведомлении Клиента в предусмотренном месте Анкеты), что Банк не может оценить, подходят ли Сделки Клиенту, а также, что Банк не несет ответственности за последствия, к которым может привести отказ Клиента предоставить эту информацию;
- 2.4.2. если Клиент желает осуществлять Сделки, информирует Клиента о том, что желательно предоставить в Банк дополнительную информацию о своем опыте и знаниях в отношении финансовых инструментов, с которыми планируется осуществлять Сделки, чтобы Банк мог оценить знания Клиента в отношении заявленной Сделки с финансовыми инструментами и/или информирует Клиента о том, что, по мнению Банка, Сделки Клиенту не подходят.
- 2.5. Банк вправе отказать в предоставлении Услуги Частному Клиенту, принятии Распоряжения или осуществлении Сделки, если Банк считает, что Сделка Клиенту не подходит, что выражается в виде негативного результата оценки того, подходит ли Услуга Клиенту.
- 2.6. Клиент вправе потребовать присвоить ему статус Профессионального Клиента, подав в Банк заполненное «Заявление о присвоении/смене статуса профессионального клиента» Банка. Статус Профессионального клиента присваивается согласно «Политике классификации клиентов в сфере предоставления инвестиционных услуг» Банка и при заключении между Банком и Клиентом отдельного письменного соглашения.
- 2.7. Статус Профессионального клиента по требованию Клиента Банк может присвоить, если Клиент соответствует следующим критериям:
- 2.7.1. Клиент осуществлял существенные по объему сделки по купле-продаже Валюты на соответствующем рынке – как минимум 10 (*десять*) сделок в квартал в течение последних 4 (*четырёх*) кварталов;
- 2.7.2. стоимость портфеля финансовых инструментов Клиента, включающего финансовые средства и финансовые инструменты, превышает 500 000 (*пятьсот тысяч*) евро;
- 2.7.3. у Клиента имеется, по меньшей мере, 1-(*одно*)летний опыт работы в финансовом секторе в должности, для работы в которой необходимы знания в отношении Сделок, которые Клиент планирует проводить в качестве Профессионального Клиента.
- 2.8. До присвоения статуса Профессионального Клиента Банк предупреждает Клиента о рисках и изменениях в сфере маржинальной торговли, в т.ч. о правах защиты инвестора, которые Клиент может потерять в статусе Профессионального Клиента.
- 2.9. Подписывая соглашение о присвоении статуса Профессионального Клиента; Клиент в письменной форме подтверждает, что получил предупреждение и осознает последствия потери таких прав.
- 2.10. Если констатируется, что Клиент больше не соответствует критериям, выдвигаемым к Профессиональному Клиенту или Клиент просит аннулировать статус Профессионального Клиента, Банк аннулирует статус Профессионального Клиента и информирует об этом Клиента соответствующим сообщением в *PNB Internetbanka*.
- 2.11. Если согласно «Политике классификации клиентов в сфере предоставления инвестиционных услуг» у Клиента отзывается статус Профессионального Клиента, но Клиент соответствует статусу Частного Клиента

и Услуга подходит Клиенту, Банк меняет статус и в дальнейшем Клиент может совершать Сделки как Частный Клиент. В свою очередь, если у Клиента отзывается статус Профессионального Клиента и Банк считает, что при классификации Клиента как Частного Клиента Услуга Клиенту не подходит, Банк вправе прервать предоставление Услуги Клиенту. Банк вправе в любой момент расторгнуть Договор, проинформировав об этом Клиента в сроки и в порядке, определенные Применимыми нормативными актами.

- 2.12. Если Клиенту, которому согласно Закону предусмотрено присвоить статус Профессионального Клиента, Банк присваивает статус Правомочного делового партнера, перед присвоением такого статуса Банк должен получить от Клиента подтверждение, которое Клиент дает, заполнив Банковский бланк «Согласие на присвоение статуса правомочного делового партнера».

### 3. Заключение Договора

- 3.1. Договор считается заключенным со дня, когда Банк на основании Заявки на открытие маржинального счета, полученной от Клиента, открыл Клиенту Маржинальный счет. Клиент может подать Заявку на открытие маржинального счета Банку в бумажной форме или в электронном виде, через *PNB Internetbanka*, если Клиенту подключена соответствующая система и она обеспечивает такую возможность.
- 3.2. При подаче Заявки на открытие маржинального счета в электронном виде, Клиент подтверждает, что:
- 3.2.1. ознакомился с ОПС, в т.ч. Правилами, «Общими Правилами обработки персональных данных Клиента», «Правилами Удаленных услуг» и Тарифами, согласен с ними и признает для себя (представляемого) обязательными;
- 3.2.2. вся предоставленная в заявке информация является достоверной;
- 3.2.3. в полной мере осознает и согласен с тем, что в результате заключенных после подачи заявки Валютных сделок Клиент может понести убытки, в любое время может потребоваться увеличить сумму обеспечения, могут потребоваться дополнительные денежные средства, и что ответственность за возникшие убытки будет нести только Клиент;
- 3.2.4. в полной мере осознает и согласен с тем, что заключение Валютных сделок связано с использованием электронных средств передачи информации, телекоммуникаций и программного обеспечения, и что из-за аварии или перебоев в работе упомянутых средств связи исполнение Валютных сделок и/или размещенных Клиентом Ордеров может стать невозможным, и что за такое неисполнение Банк ответственности не несет.
- 3.3. Каждый Маржинальный счет открывается в той Валюте, в которой Клиент совершает Сделку. Валюты Сделок указаны в поданной Клиентом Заявке на открытие маржинальных счетов.
- 3.4. Неотъемлемой частью Договора являются Тарифы и все Ордеры и Распоряжения, поданные Клиентом Банку в рамках Договора (в т.ч. высказанные в устной форме, в соответствии с условиями ОПС и настоящими Правилами). Договор заключается на неопределенный срок.
- 3.5. Перед заключением Договора Банк вправе потребовать, и Клиент обязуется предоставить Банку любую информацию (и в письменном, и в устном виде, и предоставив соответствующие документы) об опыте, знаниях, финансовом состоянии и предыдущей деятельности Клиента в сфере сделок купли-продажи Валюты.

### 4. Обеспечение

- 4.1. Обеспечением совершения Сделок и поддержания Открытой позиции является *Equity*.
- 4.2. Для заключения Сделок Клиент должен обеспечить на Маржинальном счете Минимальную сумму обеспечения в размере 1% (*одного* процента) от Открытой позиции, если между Сторонами не существует иного соглашения. Банк вправе потребовать увеличить размер Минимальной суммы обеспечения в отношении Открытой позиции Клиента в определенной Валюте, если, по мнению Банка, существует риск существенных колебаний курсов данных Валют или любые другие, по мнению Банка, существенные риски. В случае, если Клиент отказывается увеличить Минимальную сумму обеспечения по требованию Банка, Банк вправе в любой момент закрыть Открытые позиции или их часть в одностороннем порядке, руководствуясь Рыночным курсом.
- 4.3. Если в результате Сделок *Equity* стал меньше 0,3% (*ноль целых три десятых* процента) от Открытой позиции, то Банк вправе:
- 4.3.1. закрыть Открытые позиции или их часть, руководствуясь Рыночным курсом, и в безакцептном порядке провести взаимозачет всех требований и обязательств Клиента по Сделкам, и в безакцептном порядке списать возникшие у Банка убытки, если таковые будут, с Маржинального счета Клиента или любого другого счета Клиента который, открыт в Банке, в случае необходимости производя конвертацию денежных средств по курсу обмена валют, установленному Банком на день выполнения операции;
- 4.3.2. не исполнять действующие Ордеры Клиента, в результате исполнения которых будет увеличена Открытая позиция.
- 4.4. Если Клиент до конца рабочего дня Банка не закрыл Открытую позицию с Датой валютирования до *SPOT* (включительно), то Банк, используя операцию *SWAP*, в соответствии с Банковским курсом купли-продажи Валюты, переносит Дату валютирования данной позиции на следующий Рабочий день.
- 4.5. Клиент обязан следить за Открытой позицией и интересоваться ею, а также поддерживать Минимальную необходимую сумму обеспечения на Маржинальном счете. Банк не информирует Клиента о недостаточности Минимальной необходимой суммы обеспечения, если в Правилах не определено иначе.

## 5. Проведение Сделок

- 5.1. Банк заключает с Клиентами Сделки и принимает от Клиентов Распоряжения, в т.ч. Ордеры, по телефону или через *PNB Chat* в Рабочие дни с 8:00 до 18:00 по Латвийскому времени.
- 5.2. Клиент имеет возможность самостоятельно подавать Распоряжения и заключать Сделки через *PNB Trade*. В этих случаях выполнение Сделок происходит автоматически, в т.ч. расчет Необходимого обеспечения на Маржинальном счете, и в случае, если Необходимое обеспечение на Маржинальном счете недостаточно, Клиент получает соответствующее сообщение о недостаточности Необходимого обеспечения и о невозможности заключения Сделки.
- 5.3. Проверка пригодности Сделок и Распоряжений.
  - 5.3.1. Проверка пригодности инвестиционных Услуг осуществляется только для Частного Клиента в случаях, когда Частный Клиент желает заключить Сделку или подать Распоряжение или Ордер.
  - 5.3.2. Если Клиент, которому, по мнению Банка, Сделки не подходят, все же подает Распоряжение на проведение Сделки, Банк:
    - 5.3.2.1. перед тем, как принять Распоряжение, предупреждает Клиента о том, что, по мнению Банка, знания и опыт Клиента могут быть недостаточными для понимания связанных с финансовыми инструментами рисков и возможных убытков. Если Клиент отказался предоставить информацию в Анкете Клиента, его также уведомляют, что Банк не может оценить пригодность такого Распоряжения для Клиента и, следовательно, Клиент может не получить соответствующую защиту инвесторов;
    - 5.3.2.2. только после получения от Клиента недвусмысленного ответа о том, что Клиент получил предупреждение, осознает и согласен со связанными со сделкой рисками и возможными убытками, но все же желает подать Распоряжение, принимает данное распоряжение на осуществление Сделки.
  - 5.3.3. Если Клиент обратился в Банк с просьбой не высказывать предупреждение относительно пригодности Распоряжений и Сделок для Клиента, подав ее в письменном виде или через *PNB Internetbanka* или *PNB Chat*, Банк в дальнейшем не будет высказывать такое предупреждение.
  - 5.3.4. Если Клиенту предоставлен доступ к *PNB Trade*, Банк предупреждает Клиента через *PNB Internetbanka* или *PNB Chat* о том, какие Сделки с финансовыми инструментами, по мнению Банка, Клиенту не подходят.
- 5.4. Принятие Распоряжения и заключение Сделки по телефону или через *PNB Chat*.
  - 5.4.1. Принимая Распоряжение по телефону или через *PNB Chat*, Банк идентифицирует и аутентифицирует Клиента (только если Сделка принимается по телефону):
    - 1) физическое лицо – по Коду Клиента (CIF), имени, фамилии, и Голосовому паролю;
    - 2) юридическое лицо – по Коду Клиента (CIF), названию Клиента и имени, фамилии законного представителя Клиента, и Голосовому паролю.
  - 5.4.2. Во время заключения Сделки Банк убеждается, имеется ли на Маржинальном счете Клиента достаточное Необходимое обеспечение, которое необходимо для заключения соответствующей Сделки, и Банк не заключает Сделки для открытия или увеличения позиции, если на Маржинальном счете Клиента не обеспечено Минимальное необходимое обеспечение.
  - 5.4.3. Заключая Сделку типа *TOD*, *TOM*, *SPOT* или *FORWARD*, Банк согласовывает с Клиентом название, сумму, курс, Дату валютирования продаваемой или покупаемой Клиентом Валюты.
  - 5.4.4. Заключая Сделку *SWAP*, Банк согласовывает с Клиентом название, сумму, продаваемой или покупаемой Клиентом Валюты, курс и Дату валютирования первой части ("*1st leg*"), курс (или сдвиг относительно курса первой части) и Дату валютирования второй части ("*2nd leg*").
  - 5.4.5. Заключая Сделку или принимая Распоряжение, Банк:
    - 5.4.5.1. по телефону, в завершении разговора четко и недвусмысленно подтверждает условия заключенной Сделки;
    - 5.4.5.2. в тексте переписки *PNB Chat* четко и недвусмысленно подтверждает условия заключенной Сделки, используя ключевое слово «*Confirm*».
  - 5.5. Подача Распоряжения по телефону или через *PNB Chat*.
    - 5.5.1. Принимая Ордер или заявку на его изменение/отзыв по телефону или через *PNB Chat*, Банк действует согласно положениям пункта 5.4.1. настоящих Условий.
    - 5.5.2. Принимая Ордер, Банк согласовывает с Клиентом название, сумму, курс, Дату валютирования (не обязательно, если предусмотрена стандартная дата проведения расчетов, напр., *SPOT*) продаваемой или покупаемой Клиентом валюты и срок действия и условия Ордера.
    - 5.5.3. Если, по требованию Клиента, ранее оформленный Ордер, который еще не выполнен, отменяется, Банк подтверждает этот факт в *PNB Chat*, используя ключевое слово «*Cancel*» (или «*Cancelled*») и указывает необходимую информацию для идентификации Ордера (напр., валютную пару, сумму, курс или дату/время подачи Ордера).
  - 5.6. Мониторинг Сделки и перенос Открытой позиции.
    - 5.6.1. Банк осуществляет переоценку (мониторинг) Открытой позиции Клиента по Рыночному курсу.
    - 5.6.2. Для переноса Открытых позиций Клиента Банк осуществляет Сделки *SWAP*. Сделки *SWAP* для переноса Открытой позиции осуществляются по отношению к доллару США, если с Клиентом не существует иного соглашения.
    - 5.6.3. Сделки *SWAP* Банк может осуществлять без предварительного Распоряжения Клиента, самостоятельно определяя условия Сделки *SWAP*, или Клиент, подав в Банк соответствующее Распоряжение на заключение Сделки *SWAP*.

- 5.6.4. Сделки *SWAP* для переноса Открытой позиции могут также осуществляться автоматически каждый день, если Сделки *SWAP* не осуществили ни Банк, ни Клиент. В этом случае, Сделка *SWAP* заключается без предварительного Распоряжения Клиента. Отражение деталей Сделки в АБС «*Platon*» считается согласованием условий Сделки между Банком и Клиентом.
- 5.7. Банк перечисляет Денежные средства с Маржинального счета Клиента согласно поданному Клиентом Платежному поручению в размере положительного значения *Free margin* или отклоняет Платежное поручение, если указанная в нем сумма превышает положительное значение *Free margin*.
- 5.8. Банк рассматривает поданные Клиентом претензии (по телефону, в бумажной или электронной форме) в отношении заключенной или незаключенной Сделки, или других, связанных со Сделкой обстоятельств, и дает Клиенту ответ по существу согласно порядку, определенному в ОПС.
- 5.9. Клиент может ознакомиться с проведенными на Маржинальном счете Сделками в выписке по Счету, которая доступна в *PNB Internetbanka*. Клиент обязан просматривать эту выписку по Счету и незамедлительно информировать Банк о несоответствиях в выполнении Сделок.

## **6. Контроль Маржинальных счетов**

- 6.1. *Equity* Клиента не может быть негативной.
- 6.2. Банк постоянно следит и контролирует, имеется ли на Маржинальных счетах Клиента достаточное Необходимое обеспечение, соответствующее размерам Открытых позиций Клиента.
- 6.3. В случае недостаточности Необходимого обеспечения, в течение Рабочего дня или в конце Рабочего дня Банк:
  - 6.3.1. информирует Клиента, предлагая ему пополнить Маржинальный счет или подать Ордер типа *Stop* для закрытия Открытой позиции;
  - 6.3.2. принимает решение, принимать ли Ордера и заключать ли Сделки с Клиентом без ограничений или только для закрытия/уменьшения Открытых позиций Клиента;
  - 6.3.3. в случае, если с Клиентом нельзя связаться или Клиент отказывается пополнять Маржинальный счет, в одностороннем порядке оформляет для Клиента Ордер типа *Stop* для закрытия Открытой позиции, но если Необходимое обеспечение становится достаточным, Банк отменяет оформленные в одностороннем порядке Ордера типа *Stop*, если они еще не выполнены.

## **7. Закрытие Маржинальных счетов**

- 7.1. Стороны вправе расторгнуть Договор по договоренности, с условием, что на момент расторжения Договора ни у одной из Сторон не будет невыполненных обязательств по Договору.
- 7.2. Банк вправе в одностороннем порядке, не предупреждая Клиента, закрыть Маржинальные счета Клиента и не принимать Распоряжения и Ордера Клиента, не выполнять Сделки и/или расторгнуть Договор в одностороннем порядке в следующих случаях:
  - 7.2.1. при закрытии всех Расчетных счетов Клиента;
  - 7.2.2. если на Маржинальном счете в течение 6 (*шести*) месяцев не осуществляются операции и нет остатка денежных средств, т.е. остаток денежных средств равен 0 (*нулю*);
  - 7.2.3. в случаях, указанных в пункте 3.11. ОПС;
  - 7.2.4. в других случаях, предусмотренных Применимыми нормативными актами.
- 7.3. О случаях, указанных в пункте 7.2. настоящих Правил, Банк информирует Клиента с соблюдением случаев и сроков, установленных в Применимых актах.
- 7.4. В случае расторжения Договора Банк по всем Сделкам, Дата валютирования которых еще не наступила, руководствуясь Рыночным курсом, совершает встречные Сделки и осуществляет взаимозачет сумм Валюты, проданной и купленной в результате этих Сделок, и отражает на Счетах Клиента в Банке соответствующие результаты Сделки и не исполняет действующие Ордера Клиента.

\*\*\*