



## **Правила автоматизированной инвестиционной консультации в рамках консультационного инструмента «Анкета инвестиционной стратегии»**

В настоящем документе изложены правила, которые обязательны для CBL и Клиента, если Клиент дал свое согласие на получение от CBL Инвестиционной консультации с использованием консультационного инструмента «Анкета инвестиционной стратегии» в отношении управляемых CBL Фондов.

### **1. 1. Определения**

1.1. Используемые в настоящих Правилах термины употребляются в следующем значении:

- (a) **Описание рисков, сопутствующих сделкам с финансовыми инструментами** – Документ «Описание рисков, сопутствующих сделкам с финансовыми инструментами», опубликованный на Сайте CBL;
- (b) **CBL** – «CBL Asset Management» **leguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība**, единый регистрационный №: 40003577500, юридический адрес: Републикас лаукумс 2А, Рига, LV-1010, ЛАТВИЯ;
- (c) **Фонды** – управляемые CBL инвестиционные фонды, список которых доступен на Сайте CBL, и/или удостоверения вложений этих Фондов, эмитированные CBL;
- (d) **Инвестиционная консультация** – персонализированная рекомендация Клиенту, предоставленная CBL по просьбе Клиента, по поводу одной или нескольких сделок с Фондами, которая основана на оценке пригодности соответствующей инвестиционной услуги, если Клиент предоставил достаточно информации для проведения такой оценки;
- (e) **Порядок рассмотрения предложений и претензий** – документ «Порядок рассмотрения предложений и претензий», опубликованный на Сайте CBL;
- (f) **Устойчивое развитие** – (англ. sustainability) такое учитывание экологических и социальных факторов, которое не компрометирует и демонстрирует ответственное отношение к уровню жизни и возможностям будущих поколений.
- (g) **Политика устойчивого развития и взаимодействия** – документ «Политика устойчивого развития и взаимодействия», опубликованный на Сайте CBL;
- (h) **Информация о поставщике инвестиционных услуг** – документ «Информация о поставщике инвестиционных услуг», опубликованный на Сайте CBL;
- (i) **Сайт** – [www.cblam.lv](http://www.cblam.lv);
- (j) **Политика предотвращения конфликтов интересов в области инвестиционных услуг** – документ «Политика предотвращения конфликтов интересов в области инвестиционных услуг», опубликованный на Сайте CBL;

- (k) **Описание присваиваемых клиенту статусов** – документ «Описание присваиваемых клиенту статусов», опубликованный на Сайте CBL;
- (l) **Клиент** – лицо, которое на основании настоящих Правил получает Инвестиционную консультацию;
- (m) **Консультационный инструмент «Анкета инвестиционной стратегии»** – инструмент информационных технологий CBL «Анкета инвестиционной стратегии», при помощи которого CBL предоставляет Клиенту автоматизированную Инвестиционную консультацию;
- (n) **Договор** – заключенное между Клиентом и CBL соглашение о предоставлении Инвестиционной консультации с использованием Консультационного инструмента «Анкета инвестиционной стратегии» и вытекающих из этого прав и обязанностях Сторон. Неотъемлемой частью Договора являются настоящие Правила, а также документы, на которые есть ссылки в настоящих Правилах;
- (o) **Правила** – настоящие «Правила автоматизированной инвестиционной консультации в рамках консультационного инструмента «Анкета инвестиционной стратегии»», которые являются неотъемлемой частью заключенного между Сторонами Договора и которые Клиент принимает и считает обязательными для себя и применимыми к нему в отношении предоставляемой CBL Инвестиционной консультации;
- (p) **Правила защиты конфиденциальности персональных данных** – документ «Правила защиты конфиденциальности персональных данных», опубликованный на Сайте CBL в разделе «Политика конфиденциальности».

## 2. Основные условия

**2.1. Предоставляемая CBL Инвестиционная консультация о вложениях в финансовые инструменты не является независимой (*non-independent advice*), так как выбор рекомендуемых финансовых инструментов основан на выборе и анализе ограниченного количества финансовых инструментов, т.е. содержит информацию исключительно об управляемых CBL Фондах, которые являются финансовыми инструментами, эмитированными CBL.**

**2.2. CBL предоставляет Клиенту предусмотренную в Договоре Инвестиционную консультацию бесплатно.**

2.3. Стороны заключают между собой Договор, когда Клиент принимает Правила во время использования Консультационного инструмента «Анкета инвестиционной стратегии». Действующая редакция Правил опубликована на Сайте CBL в разделе «Анкета инвестиционной стратегии». CBL имеет право отправить Правила на адрес электронной почты, указанный Клиентом, в т.ч. вместе с рекомендациями CBL по инвестированию в Фонды.

2.4. CBL предоставляет Инвестиционную консультацию, основываясь на том, что полученная от Клиента информация является достоверной, полной, точной и актуальной.

2.5. CBL, предоставляя Инвестиционную консультацию, присваивает Клиенту статус *частного клиента*. С мерами по защите интересов Клиента, применяемыми согласно статусу Клиента, с правом Клиента требовать присвоения ему другого статуса, а также с ограничениями уровня защиты Клиента, связанными с присвоением ему другого статуса, Клиент может ознакомиться в документе «Описание присваиваемых клиенту статусов» на Сайте CBL. CBL дает рекомендации только в отношении тех своих Фондов, целевым рынком которых являются частные клиенты.



2.6. CBL не обязан предоставлять Клиенту Инвестиционную консультацию и рекомендации касательно вложений в Фонды, если Клиент не предоставил CBL всю требуемую CBL информацию об имеющихся у Клиента знаниях и опыте в сфере инвестиций в отношении определенных видов продуктов и услуг, а также о финансовом состоянии Клиента, в том числе о его способности покрыть убытки, и об инвестиционных целях Клиента, в том числе о его толерантности к риску. В этом случае CBL не может рекомендовать Клиенту подходящие ему инвестиционные услуги и финансовые инструменты, которые соответствовали бы толерантности к риску Клиента и его способности принимать убытки. CBL оставляет за собой право не предоставлять Инвестиционные консультации и в других случаях, когда согласно профессиональной оценке CBL предоставление Инвестиционной консультации Клиенту недопустимо, в т.ч. CBL рекомендаций по инвестициям не соответствуют пожеланиям Клиента в сфере устойчивого развития.

2.7. CBL не обязан обновлять предоставленные Клиенту личные рекомендации или информировать Клиента об изменениях каких-либо обстоятельств, которые произошли в период с момента предоставления Клиенту личных рекомендаций до момента принятия Клиентом решения и которые не зависят напрямую от CBL (в том числе об изменениях рыночной ситуации, цен на финансовые инструменты и др.).

2.8. Если в применимом законе не определено иное, Договор и настоящие Правила без письменного согласия CBL не применимы к любым предоставленным советам, рекомендациям и/или консультациям, которые не имеют прямого отношения к Инвестиционной консультации и Фондам.

2.9. Согласно Договору Инвестиционные консультации предоставляются только тем Клиентам, которые являются физическими лицами. Если CBL не дал на то письменное согласие, Договор Клиента, заключенный при посредничестве представителя Клиента, физического лица, не считается действительным.

2.10. Клиент использует Консультационный инструмент «Анкета инвестиционной стратегии» только в том случае, если он/она согласен (-а) с Политикой устойчивого развития и взаимодействия CBL и положения, опубликованные на <https://www.cblam.lv/ru/sustainability/>.

### 3. Оценка соответствия Клиента

3.1. Во время использования Консультационного инструмента «Анкета инвестиционной стратегии» полученная от Клиента информация используется в интересах самого Клиента, чтобы CBL мог подготовить Инвестиционную консультацию, которая была бы наиболее подходящей для Клиента, т.е. ответы Клиента самым непосредственным образом повлияют на ассортимент рекомендованных Клиенту продуктов. CBL обращает внимание на то, что при подготовке Инвестиционной консультации любая информация, ранее предоставленная Клиентом CBL, АО «Citadele banka» или другой стороне, не принимается во внимание.

3.2. Чтобы определить, подходит ли конкретная инвестиционная услуга Клиенту, перед предоставлением Инвестиционной консультации CBL необходимо получить от Клиента следующие сведения:

- (a) о знаниях и опыте Клиента в сфере инвестиций в отношении предоставления определенной услуги;
- (b) о финансовом положении Клиента;
- (c) об инвестиционных целях Клиента;
- (d) пожеланиях в сфере устойчивого развития Клиента.

3.3. Информация, полученная от Клиента и упомянутая в предыдущем пункте Правил, будет использоваться CBL для определения, с учетом типа и объема предлагаемой услуги, что конкретная рекомендованная сделка/сделки с Фондами:

- (a) соответствует/соответствуют инвестиционным целям Клиента;
- (b) является такой/такими, в рамках которой/которых Клиент может финансово принять на себя любые инвестиционные риски, связанные с инвестиционными целями Клиента;
- (c) является такой/такими, в рамках которой/которых Клиент обладает необходимым опытом и знаниями, чтобы понимать риски, связанные со сделкой/сделками.

3.4. Если Клиент не предоставляет информацию, указанную в п. 3.2 настоящих Правил, Инвестиционная консультация Клиенту не предоставляется. Полученная от Клиента информация, указанная в п. 3.2 настоящих Правил, является единственным источником информации о Клиенте для подготовки Инвестиционной консультации, и в этом отношении CBL не обязуется получать и/или оценивать любую другую дополнительную информацию о Клиенте.

3.5. CBL предоставляет Инвестиционную консультацию, основываясь на том что полученная от Клиента информация является достоверной, правильной, точной и актуальной.

**3.6. CBL не берет на себя обязательство в дальнейшем периодически проводить оценку соответствия рекомендованных Клиенту Фондов. CBL не осуществляет надзор за вложениями Клиента, если только Стороны не заключили письменное соглашение об обратном.**

3.7. При предоставлении Инвестиционной консультации CBL указывает, что предоставленная консультация соответствует целям Клиента, его потребностям и другим выбранным Клиентом критериям. Такое сообщение включается в соответствующую рекомендацию CBL, которая отправляется Клиенту на указанный им адрес электронной почты.

3.8. Любую запрошенную CBL информацию или сведения Клиент предоставляет лично, без участия своих представителей.

#### **4. Риски, связанные с инвестированием в Фонды**

4.1. Перед осуществлением вложений в Фонд CBL рекомендует Клиенту внимательно ознакомиться со всеми рисками, связанными с вложениями, которые указаны в проспекте соответствующего Фонда. Клиент должен тщательно взвесить, готов ли он принять на себя все риски, связанные с соответствующими вложениями. CBL предупреждает и считает необходимым обратить внимание Клиента на риск полной или частичной утраты капитала, связанный со следующими существенными рисками (в т. ч. с финансовыми инструментами, которые входят в соответствующий Фонд):

- (a) **Экономический риск** – риск возникновения дополнительных расходов и/или убытков в результате наступления неблагоприятных событий экономического характера. Экономический риск связан с: **ценовым риском** – риск возникновения дополнительных расходов и/или убытков в связи с колебаниями цен на финансовые инструменты; **валютным риском** – риск возникновения дополнительных расходов и/или убытков в связи с неблагоприятными колебаниями валютных курсов; **риском процентных ставок** – риск возникновения дополнительных расходов и/или убытков в связи с неблагоприятными колебаниями рынка, в результате которых меняются процентные ставки финансового рынка. Экономический риск влияет на изменения стоимости Фонда;

- (b) **Риск инфляции** – риск возникновения дополнительных расходов и/или убытков в результате уменьшения стоимости денежных средств или их покупательной способности;
- (c) **Риск ликвидности** – риск возникновения дополнительных расходов и/или убытков в связи с недостаточной ликвидностью рынка, т.е. в связи с тем, что продажа валюты или финансовых инструментов в желательное время и по желаемой цене затруднена или невозможна; снижение ликвидности отдельных финансовых инструментов может произойти вследствие несвоевременного или неполного выполнения обязательств контрагентами; Риск ликвидности может быть связан с определенными финансовыми инструментами и/или их рынком, а также с недостаточной ликвидностью всего рынка (кризис ликвидности);
- (d) **Риск финансовых инструментов** – определяется в зависимости от класса используемых финансовых инструментов: акции, облигации, инструменты денежного рынка, производные финансовые инструменты и т.п.; для некоторых финансовых инструментов характерна более высокая волатильность, которая может повысить ожидаемую доходность или причинить убытки;
- (e) **Риск эмитента финансовых инструментов** – риск возникновения дополнительных расходов и/или убытков, сопряженный со снижением стоимости финансовых инструментов, или их утратой в связи с неспособностью соответствующего эмитента выполнять свои обязательства, плохими финансовыми показателями, неплатежеспособностью и т.п.;
- (f) **Отраслевой риск** – риск возникновения дополнительных расходов и/или убытков, связанный с особенностями колебаний отдачи от инвестиций финансовых инструментов в определенных отраслях экономики;
- (g) **Риск посредника/банка** – риск возникновения дополнительных расходов и/или убытков в результате действий или бездействия посредника/банка (в т.ч. изменения в условиях предоставления услуг, мошенничество, халатность, ненадлежащий учет финансовых инструментов и/или денежных средств, держателем которых является посредник/банк, и т.п.) или недостатков в системе надежного хранения финансовых инструментов отдельных стран в пользу третьих лиц;
- (h) **Риск неплатежеспособности посредника/банка** – риск полной или частичной утраты финансовых инструментов, их длительная недоступность, затрудненность или невозможность выполнения распоряжений, невозможность реализации связанных с финансовыми инструментами прав (напр., право голоса) или недоступность информации в связи с неплатежеспособностью (банкротством) или в связи с другим процессом, из-за которого ограничивается или приостанавливается деятельность посредника/банка, который является держателем финансовых инструментов клиента или участвует в выполнении распоряжений; к хранению финансовых инструментов клиента могут быть применены иностранные законы или рыночная практика, которые могут существенно отличаться от законов и практик, действующих в Латвийской Республике, и права клиента на финансовые инструменты могут затронуть непрогнозируемые решения законодательной, исполнительной власти и/или судов соответствующего государства; клиент может не вернуть финансовые инструменты, но в рамках процесса неплатежеспособности посредника/банка их стоимость может быть полностью или частично компенсирована в денежном выражении, причем стоимость финансовых инструментов будет определяться согласно правовым актам соответствующего государства; в случае

неплатежеспособности посредника или других подобных событий существует риск того, что клиент не сможет вернуть финансовые инструменты и не сможет получить их стоимость в денежном выражении;

- (i) **Риск невыполнения обязательств** – риск возникновения дополнительных расходов и/или убытков, понесенных из-за того, что участник рынка не выполняет принятые обязательства из-за его неплатежеспособности или приостановки его деятельности;
- (j) **Юридический риск** – риск возникновения дополнительных расходов и/или убытков, связанный с изменениями законов, применением любых решений/актов исполнительной, законодательной или судебной власти, в результате чего на активы (в т. ч. держателем которых является посредник) налагается арест или другие ограничения, не позволяющие свободно распоряжаться активами;
- (k) **Риск применения правовых актов иностранных государств** – риск возникновения дополнительных расходов и/или убытков, связанный с тем, что по отношению к хранению и учету финансовых инструментов, в т. ч. любого привлеченного к хранению финансовых инструментов посредника, в результате их действий или бездействия применены законы и рыночная практика страны регистрации такого посредника. Такая практика и законы могут существенно отличаться от действующих в Латвийской Республике, и права на финансовые инструменты могут затронуть непрогнозируемые решения законодательной власти, исполнительной власти или судов этих государств;
- (l) **Государственный или политический риск** – риск возникновения дополнительных расходов и/или убытков в случае введения ограничений на торговлю или оборот активов в связи с событиями, влияющими на политическую и экономическую стабильность или дальнейшее развитие государства или региона, в т.ч. коррупция в административной и финансовой системе государства, введение экономических санкций против всего государства в целом или против любого физического или юридического лица, в т.ч. в связи с предотвращением терроризма и/или легализации средств, полученных преступным путем;
- (m) **Операционный риск** – риск возникновения дополнительных расходов и/или убытков, связанный с возможными нарушениями в работе электронных и других систем, недостатками инфраструктуры рынка финансов и капитала, нарушениями в работе сети, в т.ч. недостатками технологии совершения Сделок, процедур управления, учета и контроля, в связи с действиями/бездействием персонала и/или противозаконной деятельностью третьих лиц, в т.ч. мошенничество, фальсификация документов и т.п.
- (n) **Риск использования средств связи** – риск возникновения дополнительных расходов и/или убытков, связанный с нарушениями в работе компьютерных программ или электронного оборудования, ошибками при передаче данных, несанкционированным доступом, искажением передаваемой информации и т.п.;
- (o) **Системный риск** – риск возникновения дополнительных расходов и/или убытков, связанный с проблемами в работе технического оборудования посредников или других участвующих учреждений, и с нарушениями связи, в результате чего невозможно своевременно произвести расчеты или совершить сделки;
- (p) **Информационный риск** – риск возникновения дополнительных расходов и/или убытков, связанный с недоступностью достоверной и полной информации о стоимости финансовых инструментов, валютных курсах и тенденциях рынка финансов и капитала;



- (q) **Финансовый риск инвестиционных фондов** – риск возникновения дополнительных расходов и/или убытков, связанный, главным образом, с ситуацией, при которой под влиянием неподвластных CBL внешних факторов вкладчики одновременно требуют обратного выкупа своих удостоверений инвестиционного фонда, что приводит к снижению эффективности деятельности фонда.
- (r) **Риск устойчивого развития** - риск возникновения дополнительных расходов и/или убытков, возникающих при игнорировании экологических, социальных и управленческих событий или обстоятельств, в т.ч. при неблагоприятном влиянии на уровень жизни и возможности будущих поколений.

4.2. С подробным описанием рисков, связанных с финансовыми инструментами, Клиент может ознакомиться на Сайте CBL.

4.3. Клиенту предоставлена полная и всесторонняя информация об особенностях финансовых инструментов и связанных с ними рисках, а также Клиент осознает, что перечисление всех сопутствующих рисков невозможно и CBL может предупредить и предоставить информацию только о наиболее существенных рисках.

### 5. Использование Инвестиционной консультации

5.1. Личная рекомендация, которая была дана CBL Клиенту во время Инвестиционной консультации, предназначена для того, чтобы помочь Клиенту принять взвешенное и осознанное решение об инвестировании.

5.2. Клиент имеет право положиться на данную CBL рекомендацию в течение 15 календарных дней с того момента, как CBL отправил ее Клиенту, либо в течение другого срока, который CBL указал письменно в данной рекомендации. По истечении вышеуказанного срока Клиенту рекомендуется получить новую рекомендацию CBL при помощи Консультационного инструмента «Анкета инвестиционной стратегии».

5.3. Личные рекомендации CBL, разработанные на основании индивидуальных критериев Клиента, не подлежат обобщению и не могут быть отнесены к третьим лицам, похожим обстоятельствам в будущем или прошлом, а также не подлежат разглашению третьим лицам без письменного согласия CBL.

5.4. Изменения на финансовых рынках порой происходят настолько быстро, что их невозможно предвидеть. Клиенту как вкладчику рекомендуется самостоятельно следить за событиями на рынке и сравнивать их с совершенными вложениями. Текущая ситуация всегда должна быть отражена в инвестиционной стратегии Клиента и, если инвестиционная стратегия Клиента меняется, Клиенту рекомендуется оценить необходимость внесения изменений в свои вложения. Клиент может обновлять и поддерживать свою инвестиционную стратегию. В случае изменений Клиенту рекомендуется проконсультироваться об этом со специалистами в сфере инвестирования.

5.5. В случае использования Клиентом предоставленной ему личной рекомендации, если не было достигнуто иной письменной договоренности с CBL, CBL не берет на себя обязательство управлять вложениями Клиента, производить оценку каких-либо вложений (в том числе оценку соответствия рекомендованных Фондов конкретному Клиенту или оценку стоимости вложений), а также предоставлять Клиенту дальнейшие рекомендации или какие-либо консультации по налоговым или юридическим вопросам.

### 6. Рассмотрение претензий и споров

6.1. Любые разногласия Стороны сначала пытаются урегулировать вне суда в порядке, установленном в настоящих Правилах. Все требования и претензии Клиента



к CBL обязательно должны быть предварительно рассмотрены во внесудебном порядке. Клиент может подать претензию к CBL в письменном виде, отправив ее по электронной почте CBL на [asset@cbl.lv](mailto:asset@cbl.lv). CBL рассматривает претензию Клиента в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня получения претензии и всех необходимых документов и информации. CBL имеет право продлить вышеупомянутый срок подачи ответа не более чем на 2 (два) месяца со дня получения претензии Клиента, если CBL нужно больше времени для выяснения и/или уточнения обстоятельств, указанных в претензии Клиента, отправив об этом письменное уведомление Клиенту.

6.2. CBL имеет право требовать от Клиента предоставления дополнительных документов и информации для выяснения и оценки обстоятельств, указанных в претензии Клиента, в т.ч. подать надлежащим образом оформленный оригинал претензии.

6.3. CBL отправляет ответ на претензию Клиента на указанный Клиентом почтовый адрес и/или адрес электронной почты.

6.4. Клиент имеет право требовать рассмотрения своих претензий и споров в соответствии с условиями «Порядка рассмотрения предложений и претензий» CBL (опубликовано на Сайте CBL).

6.5. Любое разногласие, спор или требование, которое вытекает из настоящего Договора, касается его заключения, нарушения, прекращения или действия и не может быть разрешено в установленном настоящими Правилами порядке, подлежит рассмотрению и окончательному разрешению в суде общей юрисдикции Латвийской Республики.

## 7. Конфликт интересов

7.1. При предоставлении Инвестиционной консультации между CBL и Клиентом или между клиентами CBL может возникнуть конфликт интересов.

7.2. CBL стремится принять все необходимые и возможные меры, чтобы идентифицировать и предотвратить или управлять конфликтами интересов, которые могут возникнуть во время предоставления услуг по Договору между CBL (в том числе его работниками и должностными лицами) и Клиентом, а также между Клиентом и другими клиентами CBL или связанными с ним лицами.

7.3. Для идентификации и предотвращения ситуаций, в которых возможен конфликт интересов, CBL разработало Политику предотвращения конфликтов интересов в области инвестиционных услуг, которой Клиент может ознакомиться в помещениях офиса CBL или на Сайте CBL в разделе «Инвестиционные портфели».

**7.4. Получая Инвестиционные услуги и принимая настоящие Правила, Клиент информирован и осознает, что предоставляемая CBL Инвестиционная консультация о вложениях в финансовые инструменты не является независимой (*non-independent advice*), так как выбор и анализ рекомендуемых финансовых инструментов является ограниченным, т.е. содержит информацию исключительно об управляемых CBL Фондах, которые являются эмитированными CBL финансовыми инструментами, за эмиссию и управление которыми CBL получает комиссионные платы. CBL не скрывает и открыто говорит о возможном конфликте интересов, которые могут возникнуть в этой связи, и Клиент надлежащим образом оценил, что предложенные финансовые инструменты соответствуют его интересам.**

7.5. Оказывая услугу по предоставлению Инвестиционной консультации, CBL не принимает какие-либо поощрения (платы, комиссии или любые материальные или

нематериальные стимулы), уплаченные или предоставленные какой-либо третьей стороной.

### **8. Средства связи и обмен информацией**

8.1. Результаты Инвестиционной консультации подготавливаются для Клиента автоматически без непосредственного участия людей. Если в ходе предоставления Инвестиционной консультации или позднее у Клиента возникают вопросы или неясности, Клиент может позвонить по тел. 67010000, по которому Клиенту будет предоставлена общая информация о Консультационном инструменте «Анкета инвестиционной стратегии», в т.ч. о возможностях получения дополнительной информации и возможностях и порядке приобретения рекомендованных продуктов.

8.2. Для обмена информацией, отправки рекомендаций и других документов Стороны используют адрес электронной почты, указанный Клиентом в ходе использования Консультационного инструмента «Анкета инвестиционной стратегии». CBL имеет право для связи с Клиентом использовать также другие средства связи, если они известны CBL.

8.3. CBL имеет право разместить информацию, связанную с предоставлением услуг по Договору, но не адресованную лично Клиенту, на своем сайте.

8.4. Если Клиент сообщил CBL адрес своей электронной почты или использовал услуги АО «Citadele banka» или другого утвержденного Клиентом поставщика услуг дистанционного управления системами, считается, что у Клиента есть доступ к интернету.

8.5. CBL имеет право считать, что Клиент получил информацию (в т.ч. рекомендацию) в момент, когда она была отправлена на адрес электронной почты, указанный Клиентом в ходе использования Консультационного инструмента «Анкета инвестиционной стратегии». Если информация была отправлена по почте, считается, что Клиент получил ее не позднее, чем на 7 (седьмой) календарный день после передачи на почту, независимо от фактического получения.

8.6. Клиент обязан внимательно ознакомиться с переданной ему информацией, в т.ч. с информацией, размещенной на Сайте CBL, и следить за ее изменениями.

8.7. Если согласно Договору у CBL есть возможность предоставить предназначенную для Клиента информацию несколькими способами и/или в нескольких формах, то считается, что CBL предоставил соответствующую информацию, если это было сделано хотя бы одним из соответствующих способов и/или форм.

8.8. Для обмена информацией Стороны используют латышский язык.

8.9. Клиент обязуется обеспечить CBL возможность в любой момент связаться с Клиентом при помощи указанных им средств связи. CBL не несет ответственности за убытки Клиента в случаях, когда он пытался связаться с Клиентом при помощи средств связи, но Клиент был недоступен.

8.10. Поданные при помощи средств связи документы имеют ту же юридическую силу, как и собственноручно подписанные, если Клиент был аутентифицирован и идентифицирован как податель этого документа.

8.11. По требованию CBL, Клиент обязан подать оригинал любого документа, поданного при помощи средств связи, включая документ, подписанный собственноручной подписью Клиента.

8.12. Клиент обязан незамедлительно информировать CBL о любых изменениях идентификационных данных Клиента, а также в другой указанной в Договоре информации.

8.13. Информация, которую CBL должен получить от Клиента (предложения, рекомендации, возражения, жалобы и т.п.), считается полученной, если она получена

от Клиента на адрес электронной почты CBL [asset@cbl.lv](mailto:asset@cbl.lv) и подтверждена электронной подписью Клиента и/или отправлена при помощи интернет-банка АО «Citadele banka». Отправленная Клиенту информация считается полученной, если она отправлена при помощи интернет-банка АО «Citadele banka», и/или на указанный Клиентом в Договоре и/или сообщенный в письменном виде почтовый адрес и/или адрес электронной почты Клиента.

8.14. Клиент осознает и соглашается, что CBL вправе записывать телефонные разговоры, электронную коммуникацию и прочие разговоры Сторон и использовать записи в качестве доказательств при решении спорных вопросов, в том числе в суде. В случае осуществления подобной записи телефонных разговоров или электронной коммуникации, CBL обязан обеспечить ее хранение в течение установленного законом срока. На основании письменного запроса, Клиент вправе получить вышеупомянутую запись в течение 5 (пяти) лет с момента ее записи.

8.15. Клиент осознает и принимает все риски, связанные с использованием электронных средств связи, в т. ч. риски, связанные с перебоями, ошибками и помехами в работе интернета и систем электроснабжения, а также риски, связанные с несанкционированным доступом в результате злоумышленных действий третьих лиц.

8.16. При подаче CBL заново информации и/или документов, относящихся к действующей или будущим рекомендациям, Клиент подтверждает действительность, достоверность, полноту и актуальность новой информации и/или документов, и они считаются повторно поданными в соответствующий момент подачи.

## **9. Конфиденциальность и обработка данных Клиента**

9.1. Любая информация, которую одна Сторона передает второй Стороне, считается конфиденциальной и не подлежит разглашению третьим лицам, за исключением случаев, когда такая информация:

- (1) является публично доступной; и/или
- (2) разглашается уполномоченному лицу Клиента; и/или
- (3) разглашается согласно Закону, Договору (в т. ч. настоящими Правилами) и/или Правилами защиты конфиденциальности; и/или
- (4) Клиент действовал недобросовестно, в т. ч. если у CBL есть подозрения о недобросовестных и противоправных действиях Клиента, и разглашение информации необходимо для защиты интересов CBL, судопроизводства или выполнения требований закона;
- (5) если Клиент дал на это отдельное письменное согласие.

9.2. В случае сомнений информация и документы считаются конфиденциальными и разглашению не подлежат.

9.3. Срок действия условий по соблюдению конфиденциальности не ограничен. Условия по соблюдению конфиденциальности действуют во время действия Договора, а также после окончания срока действия Договора.

9.4. Клиент дает свое согласие на обмен информацией между CBL и АО «Citadele banka» или любым другим утвержденным Клиентом поставщиком услуг по удаленному управлению системами, о данных, которые необходимы CBL для предоставления Клиенту Инвестиционной консультации, заключения и выполнения Договора и др., в т.ч. для осуществления идентификации Клиента.

9.5. CBL информирует, что обработка данных физических лиц в ходе предоставления предусмотренных в Договоре услуг осуществляется в соответствии с утвержденными CBL Правилами защиты конфиденциальности.

9.6. CBL имеет право осуществлять обработку данных Клиента и представителя Клиента, в т.ч. хранить, передавать, запрашивать и получать личные данные от любых третьих лиц и баз данных, созданных в установленном законом порядке.

9.7. CBL информирует, что обработка данных физических лиц осуществляется в следующих целях: (a) для предоставления услуг по Договору, включая автоматизированное индивидуальное принятие решения об определении инвестиционной стратегии для лица, (b) для коммуникации, связанной с упомянутыми услугами, (c) для получения комиссионных и других платежей и (d) для выполнения своих обязанностей по Договору и нормативным актам при условии, что права физического лица осуществляются в соответствии с Правилами защиты конфиденциальности персональных данных CBL. В случае автоматизированного решения, принятого в индивидуальном порядке, Клиент имеет право потребовать от CBL его пересмотра, привлекая к принятию решения представителя CBL.

9.8. С Правилами защиты конфиденциальности персональных данных CBL Клиент может ознакомиться на Сайте CBL или в помещениях офиса CBL. CBL имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в Правила защиты конфиденциальности персональных данных.

## 10. Ответственность

10.1. Инвестиционная консультация никоим образом не гарантирует, что у Клиента не могут возникнуть убытки, связанные с вложением, сделанным на основании полученной Инвестиционной консультации. В основе консультаций и рекомендаций CBL лежат предположения относительно будущего, в свою очередь в их основе лежат предположения, которые имеют свойство со временем меняться.

10.2. CBL не несет ответственность за убытки Клиента, понесенные в связи с обстоятельствами, не зависящими от CBL, и/или если CBL действовал в рамках Договора и законодательства Латвийской Республики.

10.3. CBL не берет на себя ответственность за обязательства и обязанности третьих лиц и убытки, причиненные Клиенту в результате их действий/бездействия.

10.4. Клиент отвечает перед CBL за достоверность и полноту предоставленных им сведений, выполнение других требований, установленных в настоящих Правилах, включая среди прочего требования, касающиеся знаний и опыта Клиента в сфере инвестиций. Клиент возмещает CBL убытки, понесенные CBL в случае несвоевременного предоставления информации, предоставления недостоверной или информации, которая не соответствует настоящим Правилам.

10.5. CBL не несет ответственность за убытки и/или расходы Клиента, если:

- (a) убытки и/или расходы были понесены в результате наступления упомянутых в Договоре рисков, в т.ч. в результате колебания цен на финансовые инструменты; и/или
- (b) убытки и/или расходы возникли в результате нарушения Клиентом условий Договора, в т.ч. настоящих Правил; и/или
- (c) убытки и/или расходы возникли из-за того, что CBL положился на предоставленную Клиентом информацию (в т.ч. на информацию, предоставленную до заключения Договора);
- (d) убытки и/или расходы возникли из-за недобросовестных или злоумышленных действий Клиента, в т.ч. намеренного введения в заблуждение при предоставлении Клиентом информации (в т.ч. информации, предоставленной до заключения Договора);



(е) наступило другое, предусмотренное в Договоре событие.

10.6. Стороны не несут ответственность за неисполнение обязательств по Договору, если наступили обстоятельства непреодолимой силы (*force majeure*): природные катастрофы, пожары, военные действия, террористические акты, беспорядки, забастовки, нарушения в работе средств связи и информационных систем, поправки к законам или принятие или вступление в силу таких новых нормативных актов, решений государства, государственного управления или их учреждений, и других похожих событий, которые Стороны не могли предусмотреть или предотвратить.

## 11. Заключительные условия

11.1. К Договору, его заключению, действию, интерпретации и любым другим его юридическим аспектам применяются правовые акты Латвийской Республики.

11.2. CBL имеет право не применять все или часть условий настоящих Правил, если Клиент нарушает условия настоящих Правил или предоставил о себе недостоверную/неполную/недостаточную информацию.

11.3. В рамках Договора CBL не дает Клиенту налоговые консультации, не производит расчеты, а также не может считаться представителем Клиента по налоговым вопросам. Клиент самостоятельно платит налоги, пошлины и производит другие платежи, которые он должен платить или производить в связи с полученной Инвестиционной консультацией, за исключением тех случаев, когда в применимых законах указано иное.

11.4. Основные данные о CBL – название: «CBL Asset Management» Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība; юридический адрес и адрес головного офиса: Републикас лаукумс, 2А, Рига, LV-1010, ЛАТВИЯ; телефон: (+371)-67010810; зарегистрировано в Регистре предприятий Латвийской Республики 11 января 2002 года под единым регистрационным номером 40003577500. 15 февраля 2002 года Комиссия рынка финансов и капитала (Finanšu un kapitāla tirgus komisija) Латвийской Республики выдала CBL Лицензию на оказание услуг по управлению инвестициями № 06.03.07.098/285, которая была перерегистрирована в регистре лицензий Комиссии рынка финансов и капитала 10 декабря 2004 года, 30 сентября 2005 года, 5 декабря 2005 года и 05 августа 2010 года. Надзор за деятельностью CBL осуществляет Банк Латвии (Latvijas Banka), адрес: Улица К. Валдемара 2А, Рига, LV-1050, Латвия, телефон: +371 6702 2300 ; электронная почта: info@bank.lv; сайт: www.bank.lv.

11.5. Используемые в Правилах заголовки и разделы предназначены исключительно для наглядности и никоим образом не влияют на интерпретацию условий, упомянутых в соответствующих пунктах настоящих Правил. Если одно или несколько положений Договора становятся недействительными, незаконными или невыполнимыми полностью или частично, это не влияет и не ограничивает действие, законность и применение остальных положений Договора.

11.6. Договор вступает в силу после того, как Клиент в установленном порядке акцептировал Правила, и заключается на неопределенный срок. Лицо, подписывающее Договор от имени Клиента, подписывая Договор, принимает от своего имени как физическое лицо все обязательства, определенные для Клиента в Договоре, и отвечает за выполнение этих обязательств всем своим имуществом, а также обязуется возместить CBL все убытки и расходы, понесенные им в связи с Договором, если это лицо на момент заключения Договора не уполномочено представлять Клиента и/или превышает свои полномочия и/или действует вопреки интересам представляемого Клиента.

11.7. Любые поправки к Договору (в том числе его изменения и дополнения), если не установлено иное, вступают в силу только после подписания Сторонами письменного соглашения.

11.8. В случае невыполнения Клиентом какого-либо положения Договора или Правил, CBL имеет право незамедлительно расторгнуть Договор.

## 12. Гарантии и подтверждения Клиента

12.1. Акцептируя настоящие Правила, Клиент гарантирует и подтверждает, что:

- (a) внимательно ознакомился с настоящими Правилами до получения рекомендаций CBL по Фондам, понимает и соглашается с ними, в т.ч. согласен с размещением Правил на Сайте CBL, указанным в пункте 2.3. настоящих Правил и сроком действия Инвестиционной консультации, предусмотренным в пункте 5.2. настоящих Правил;
- (b) осознает, что в случае предоставления им недостоверной или неполной информации CBL не сможет должным образом оценить и проанализировать пригодность и соответствие, предусмотренных в Правилах, услуг интересам Клиента и предоставить ему Инвестиционную консультацию, в т.ч. Клиент осознает, что, чтобы CBL мог действовать в интересах Клиента, важно, чтобы предоставленная Клиентом информация о нем была актуальной, точной и исчерпывающей;
- (c) перед получением Инвестиционной консультации он ознакомился и осознает условия, указанные п. 2.1., 2.2., 3.1., 3.6. и 7.4. настоящих Правил;
- (d) он проинформирован о статусе частного клиента, присвоенном ему CBL, в том числе о значении данного статуса в понимании нормативных актов Латвийской Республики, а также о порядке изменения присвоенного Клиенту статуса в случае необходимости путем заключения отдельного соглашения между CBL и Клиентом;
- (e) он проинформирован, что CBL осуществляет обработку персональных данных Клиента в соответствии утвержденными CBL Правилами защиты конфиденциальности, а также согласен с установленным в Договоре порядком, в котором CBL осуществляет обработку данных Клиента;
- (f) понимает, что получение Инвестиционной консультации и покупка, рекомендованных в ее рамках, Фондов не уменьшает риски, связанные с вложениями в финансовые инструменты;
- (g) перед совершением вложений в Фонд он ознакомился, осознает и принимает на себя все риски, которые связаны с вложениями в финансовые инструменты, в том числе те, которые упомянуты в разделе 4 настоящих Правил, и обязуется не предъявлять претензии к CBL в связи с убытками, понесенными из-за наступления какого-либо из этих рисков; осознает, что вышеуказанные риски могут привести к частичной потере вложенных Клиентом активов;
- (h) все сведения, данные, информация и ответы, предоставленные Клиентом в рамках использования Консультационного инструмента «Анкета инвестиционной стратегии» (в том числе о своем опыте в сфере инвестиций), были предоставлены им лично и являются достоверными, точными, правильными и актуальными;
- (i) перед получением рекомендаций CBL о Фондах, Клиент своевременно получил и ознакомился с информацией о CBL и предоставляемых им услугах, в т.ч. Клиент своевременно получил информацию в письменном виде о

перечисленных ниже документах CBL, ознакомился и согласен с ними: «Политика предотвращения конфликтов интересов в области инвестиционных услуг», «Описание рисков, сопутствующих сделкам с финансовыми инструментами», «Порядок рассмотрения предложений и претензий», «Информация о поставщике инвестиционных услуг», «Описание присваиваемых клиенту статусов», «Политика устойчивого развития и взаимодействия» и «Правила защиты конфиденциальности персональных данных»;

- (j) понимает и согласен с тем, что действия, рекомендации, мнения CBL в отношении предоставленной Клиенту Инвестиционной консультации (или какой-либо ее части) могут существенно отличаться от мнений и рекомендаций, данных другим клиентам CBL, и обязуется не оспаривать действия CBL или их последствия, а также не требовать возмещения убытков из-за подобных различий;
- (k) согласен с тем, что CBL осуществляет идентификацию Клиента посредством AS «Citadele banka» или другого утвержденного Клиентом поставщика услуги дистанционной системы управления, а также дает свое согласие на обмен информацией между CBL и вышеупомянутым лицом касательно данных, которые необходимы CBL для выполнения Договора, в т. ч. для идентификации Клиента;
- (l) согласен предоставлять и получать информацию от CBL в электронном виде;
- (m) подтверждает, что перед заключением Договора получил от CBL достаточно информации для глубокой и всесторонней оценки оказываемой услуги, связанных с ней финансовых рисков, а также связанных с оказанием услуги расходов и прочих издержек;
- (n) имеет постоянный доступ к интернету и согласен с тем, что CBL может опубликовать предназначенную для Клиента общую информацию касательно оказания услуги на своем сайте;
- (o) подтверждает, что перед заключением Договора CBL проинформировал Клиента о случаях, когда вытекающие из Договора претензии Клиента и споры рассматриваются во внесудебном порядке, а также о порядке рассмотрения подобных претензий и споров;
- (p) подтверждает, что предоставил информацию и использует для вложений активы, происхождение, источники и передача которых являются законными и не нарушают нормативные акты и какие-либо соглашения с третьими лицами, а также не связаны с легализацией средств, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.