

Абонентский ящик 2760 ■ Омаха, Небраска 68103-2760 (PO Box 2760 ■ Omaha, NE 68103-2760)
Факс: 866-468-6268

1. ВВЕДЕНИЕ

Настоящее Соглашение регулирует все брокерские счета, которые я открываю у вас, все транзакции по моему Счету, использование ваших веб-сайтов, Брокерские услуги, Контент TD Ameritrade и Сторонний контент; оно является обязывающим для моих наследников, душеприказчиков, администраторов имущества, правопреемников и цессионариев и будет действительным для ваших правопреемников. Открывая у вас Счет, я подтверждаю, что получил, прочитал и понял настоящее Соглашение и согласен соблюдать его условия. Счета, открытые в Институциональном отделе TD Ameritrade, регулируются отдельным соглашением.

Термины «я», «мне», «мой» или «владелец счета» означают каждого владельца счета, который подписывает Заявление на открытие счета. Термины «вы», «ваш» или «TD Ameritrade» означают TD Ameritrade, Inc., дочернюю компанию, находящуюся в полной собственности компании TD Ameritrade Holding Corporation, и, когда применимо, TD Ameritrade Clearing, Inc. («Клиринг»), клирингового брокера-дилера TD Ameritrade.

2. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Термин **«Счет»** означает каждый брокерский счет, который я открываю у вас или в котором я имею долевое участие.

Термин **«Соглашение»** означает настоящие положения и условия, а также любые дополнительные соглашения и раскрытия, которые применяются к моему Счету и могут быть изменены в тот или иной момент времени.

Термин **«Применимые правила»** означает все применимые федеральные законы и законы штата, правила и положения, правила какой-либо саморегулируемой организации, а также уставные и применимые правила, положения, обычаи и способы использования биржи или рынка и его расчетной палаты.

Термин **«Брокерские услуги»** означает ваш веб-сайт и предоставляемые вами связанные с ним услуги, отличные от Контента TD Ameritrade, которые мне нужны для размещения сделок на моем Счете.

Термин **«Рабочий день»** означает период времени с понедельника по пятницу, исключая праздничные дни.

Термин **«Услуги»** в совокупности означает веб-сайты, Брокерские услуги, Контент TD Ameritrade и Сторонний контент. Настоящее Соглашение применяется к Услугам, предоставляемым вами, независимо от того, каким образом я получаю к ним доступ (например, лично, по телефону, через Интернет или с мобильного устройства).

Термин **«Контент TD Ameritrade»** означает всю информацию, все инструменты и услуги, доступные на вашем веб-сайте, за исключением Брокерских услуг, предоставляемых вами, а не третьей стороной.

Термин **«Сторонний контент»** означает всю информацию, инструменты и услуги, доступные на вашем веб-сайте, которые предоставляются третьей стороной («Сторонний провайдер»), включая финансовые и инвестиционные инструменты, рыночные данные, отчеты, оповещения, калькуляторы, доступ к онлайн-конференциям, телепередачи, доски объявлений, подготовку налоговых отчетов и инструменты управления счетом.

Термин **«веб-сайты»** означает интернет-сайты TD Ameritrade, чье доменное имя зарегистрировано как <http://www.tdameritrade.com>, и другие интернет-сайты, через которые вы предлагаете Услуги.

3. МОЙ СЧЕТ И ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С ВАМИ

a. Самоуправляемый счет. Я понимаю, что счета, открытые у вас, являются самоуправляемыми. Я несу ответственность за все ордера на покупку и продажу, за решения о продолжении применения инвестиционной стратегии или о размещении инвестиции, а также за поручения, размещенные на моем Счете. За исключением случаев, когда вы даете мне совет, который будет четко определен вами как индивидуальная рекомендация для меня, любое инвестиционное решение, которое я принимаю, или инвестиционная стратегия, которую я использую, включая решение о владении всевозможными ценными бумагами или деривативами на Счете, основаны на моих собственных инвестиционных решениях или на решениях моего агента и реализуются мной на свой страх и риск. Все инвестиции связаны с риском, и, за исключением случаев, когда вы предоставляете мне индивидуальные рекомендации, я или мой агент отвечаем за определение пригодности любой сделки, инвестиции, инвестиционной стратегии и риска, связанного с моими инвестициями. Контент TD Ameritrade или Сторонний контент, к которому я получаю доступ через вас, не является рекомендацией вкладывать средства в какие-либо ценные бумаги или производные инструменты либо использовать какую-либо инвестиционную стратегию.

b. Тарифы и комиссии. Я обязуюсь уплачивать комиссионные, сборы, налоги и производить другие платежи, применимые к моему Счету. Текущие суммы комиссии и других сборов указаны на веб-сайтах. Вы можете изменить свои сборы и комиссии в любое время, опубликовав изменения на веб-сайтах или используя другие способы.

Вы оставляете за собой право варьировать комиссии для клиентов в связи со специальными предложениями, сочетаниями услуг или другими обстоятельствами. Вы или Клиринг можете выплатить часть доходов или платежей, полученных от обслуживания моего Счета, третьим лицам, которые предоставляют услуги вам или Клирингу. Если мой Счет является личным счетом пенсионных отчислений (IRA) или счетом другого плана пенсионного обеспечения, с моего Счета могут взиматься платежи, которые этот конкретный план пенсионного обеспечения разрешил выплачивать поставщикам услуг, отличным от вас или Клиринга.

c. Выписки и подтверждения. В мои обязанности входит незамедлительное рассмотрение подтверждений сделок и выписок со Счета. Эти документы будут считаться обязывающими для меня, если я не сообщу вам о каких-либо возражениях в течение пяти дней с даты отправки подтверждений и в течение 10 дней после отправки выписок со Счета.

d. Поручения

1. Общие положения. Вы имеете право принимать поручения и действовать по поручениям от меня, моего агента или любого лица, авторизованного на моем Счете. Вы имеете право отказаться от исполнения любого ордера или отложить размещение

любого ордера, если вы решите, что данный ордер требует разъяснений от меня. Я не буду считать вас ответственным ни за какие убытки, вызванные таким отказом или задержкой. Вы не имеете права принимать никакого ордера или поручения, переданного моим агентом или мной, до тех пор, пока вы не будете осведомлены о таком ордере или поручении. Вы не имеете права определять действительность статуса или правоспособности моего агента, его пригодность, а также полномочия или действия такого лица.

2. Банковские переводы. Иницируя банковский перевод с моего Счета с письмом-поручением или без такового, я соглашаюсь с тем, что вы можете использовать процедуры безопасности для принятия и выполнения поручений по банковскому переводу. Я соглашаюсь с тем, что такие процедуры безопасности могут включать один пункт, несколько пунктов или все пункты из перечисленного ниже в зависимости от типа, суммы и частоты запросов на электронные переводы: идентификация и верификация запрашивающей стороны и/или владельца счета; сравнение или проверка подписи запрашивающей стороны и/или владельца счета; подтверждение банка-получателя и/или назначения счета; уведомление, отправленное по электронной почте, через центр сообщений или по телефону владельцу аккаунта и/или уполномоченному агенту; контроль и/или анализ тенденций операций по счету. В некоторых случаях вы имеете право установить ограничения на переносимость средств; также вы имеете право потребовать дополнительную документацию.

Я соглашаюсь с тем, что вышеуказанные процедуры безопасности являются коммерчески обоснованными в данных обстоятельствах. Я согласен быть связанным поручениями по иницированию банковского перевода, с письмом-поручением или без такового, будь то фактически санкционированными или несанкционированными, которые вы выполняете в соответствии с этими процедурами, за исключением случаев, когда я предварительно уведомил вас о возможной несанкционированной деятельности на моем Счете и у вас есть обоснованная возможность действовать в соответствии с таким уведомлением.

3. Транзакции Автоматизированной расчетной палаты (ACH). Время от времени отправители, которых я утверждаю, могут кредитовать или дебетовать мой счет через Автоматизированную расчетную палату (ACH). По каждой транзакции Автоматизированной расчетной палаты (ACH) я соглашаюсь с тем, что она регулируется Операционными правилами и руководящими принципами Национальной ассоциации автоматизированных клиринговых палат (NACHA) или правилами другой применимой системы перевода средств и что должны применяться следующие дополнительные условия: (1) Осуществление TD Ameritrade денежного перевода на мой счет будет считаться предварительным до тех пор, пока TD Ameritrade не получит окончательный расчет или платеж, и я соглашаюсь с тем, что TD Ameritrade может отменить предварительное зачисление и/или получить от меня возмещение, если вы не получите окончательный расчет или платеж; (2) выплата банком получателя денежных средств, переведенных с моего счета, получателю будет считаться предварительной до тех пор, пока не будет произведен окончательный расчет или пока платеж не будет считаться полученным в соответствии с применимым законодательством, и я соглашаюсь с тем, что банк получателя может отменить свое предварительное зачисление и получить возмещение от бенефициара, и я как отправитель платежа не буду считаться осуществившим платеж бенефициару; (3) настоящим я уполномочиваю любое Иницирующее депозитное финансовое учреждение (ODFI) иницировать, в соответствии с правилами работы Автоматизированной расчетной палаты (ACH), дебетовые записи Автоматизированной расчетной палаты (ACH) на мой счет для электронного представления или повторного представления позиций, списанных или авторизованных мной; и (4) если я обнаружу несанкционированное списание, мне нужно будет подать письменное заявление о таком несанкционированном списании в TD Ameritrade, связавшись с TD Ameritrade по номеру 1-800-669-3900.

e. Отсутствие одобрения стратегии внутридневной торговли. Вы не имеете права рекомендовать, одобрять и рекламировать стратегию «внутридневной торговли», которая может представлять для меня значительный финансовый риск.

f. Клиринговое соглашение. Вы и Клиринг заключили клиринговое соглашение, в котором Клиринг является клиринговым агентом для операций с ценными бумагами для ваших клиентов. Вы передаете клиентские поручения Клирингу, который распоряжается о выполнении таких поручений. Клиринг ведет мой Счет на основе полного раскрытия. Все ценные бумаги, дивиденды и поступления хранятся на Клиринге, если не указано иное.

g. Защита Счета. Вы являетесь членом Корпорации защиты инвесторов в ценные бумаги («SIPC»), которая защищает инвестирующих в ценные бумаги клиентов своих членов на сумму до 500 000 долл. США (включая 250 000 долл. США по претензиям в отношении денежных средств). Пояснительная брошюра доступна по запросу на сайте sipc.org. Кроме того, вы предоставляете каждому клиенту защиту ценных бумаг на сумму 149,5 млн. долларов США и защиту на сумму 2 млн. долларов США в виде дополнительного покрытия, предоставляемого лондонскими страховщиками. В случае банкротства брокера клиент имеет право получить суммы, причитающиеся от управляющего конкурсной массой, а затем от Корпорации защиты инвесторов в ценные бумаги (SIPC). Дополнительное покрытие выплачивается после осуществления выплат со стороны управляющего конкурсной массой и Корпорации защиты инвесторов в ценные бумаги (SIPC), и согласно такому покрытию каждый клиент ограничен совокупной выплатой в размере 152 миллионов долларов США от управляющего, SIPC и лондонских страховщиков. Дополнительное покрытие TD Ameritrade имеет общий лимит 500 миллионов долларов США для всех клиентов. Эта политика обеспечивает покрытие после наступления неплатежеспособности брокера и не защищает от потери рыночной стоимости ценных бумаг.

Для получения информации о Корпорации защиты инвесторов в ценные бумаги (SIPC), включая брошюру SIPC, я имею право связаться с SIPC по адресу:

Корпорация защиты инвесторов в ценные бумаги (SIPC)
805, 15-я улица, Северо-Восток, офис 800
Вашингтон, округ Колумбия, 20005-2215
(805 15th St. N.W. Suite 800
Washington, D.C. 20005-2215)

Тел: 202-371-8300
Факс: 202-371-6728
Электронная почта: asksipc@sipc.org
Сайт: sipc.org

h. Назначение бенефициара. Изменения в отношениях между владельцем счета и назначенным бенефициаром (например, брак, развод или усыновление/удочерение) не будут автоматически добавлять или отменять назначение бенефициара. Например, если владелец счета назначил супруга в качестве бенефициара, и они впоследствии развелись, то бывший супруг останется бенефициаром в отношении Счета, если только владелец счета не предоставит вам новое назначение бенефициара.

i. Соблюдение требований законодательства. Я соглашаюсь соблюдать все законы, правила и положения, применимые к моему Счету.

4. МОИ ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ

- a. Правоспособность.** Я являюсь совершеннолетним в той юрисдикции, в которой проживаю, и я обладаю правоспособностью и полномочиями для заключения настоящего Соглашения.
- b. Точность информации.** Вся информация, которую я предоставляю вам, является верной и точной. Я незамедлительно уведомя вас в письменном виде о любом изменении такой информации в течение 10 Рабочих дней после его внесения. Вы можете полагаться на всю информацию, которую я вам предоставляю.
- c. Долевое участие в Счете.** Я заявляю, что никто, кроме меня (нас) не имеет долевого участия ни в одном из моих (наших) Счетов (за исключением тех случаев, когда я открываю Счет как доверенное лицо).
- d. Несколько владельцев.** При наличии более одного владельца Счета положения Соглашения применяются к каждому владельцу. Счета мужей и жен в штатах, признающих общую совместную собственность супругов, будут зарегистрированы на имя мужа и жены в качестве общей собственности, если мы не дадим вам иного поручения; любой другой Совместный счет будет находиться в совместном владении с правами совладельца на собственность после смерти партнера, если я не уведомя вас о другой форме собственности и не предоставлю такую документацию, которую вы потребуете. Вы не несете никакой ответственности ни за какие убытки, которые могут возникнуть вследствие получения поручений от одного владельца или затребования поручений от всех владельцев. Если я нахожусь в браке, я имею право открыть счет со своим супругом / своей супругой в качестве нераздельных совладельцев. Я обязуюсь сообщить вам, если официально разведусь.
- e. Права, условия и обязанности в отношении ценных бумаг на Счете.** За исключением случаев, предусмотренных Применимыми правилами, вы не обязаны уведомлять меня ни о каких событиях, связанных с моими позициями по ценным бумагам, и вы не обязаны предпринимать никаких действий от моего имени в отношении таких событий без конкретных поручений от меня. Я несу ответственность за знание прав, условий и обязательств по ценным бумагам на моем Счете, а также за отслеживание наступления любых событий, связанных с моими позициями по ценным бумагам или с ценными бумагами, в отношении которых я намерен разместить ордер.

5. ПРИВАТНОСТЬ И КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

- a. Приватность.** Вы обязуетесь принять обоснованные меры для защиты приватности и конфиденциальности информации, имеющейся у вас о моем Счете и обо мне. Ваше Положение о конфиденциальности объясняет, как вы собираете и защищаете мою информацию. Данное Положение о конфиденциальности включено в настоящее Соглашение посредством отсылки к нему.
- b. Номер Счета, ПИН-код или пароль.** Я получу пароль и/или номер доступа (совместно именуемые «ПИН-коды»), которые обеспечивают электронный доступ к моему Счету. Номера счетов, идентификаторы пользователей и ПИН-коды являются конфиденциальными, и я несу ответственность за их конфиденциальность, защиту и использование. В соответствии с Гарантией защиты активов TD Ameritrade, я соглашаюсь нести ответственность за все действия по моему Счету. Вы можете быть уверены в том, что я авторизовал любые ордера или поручения, полученные под номером моего Счета и ПИН-кода или путем инициализации электронного перевода средств, с использованием или без использования письма-поручения.
- c. Гарантия защиты активов TD Ameritrade.** Если я потеряю денежные средства или ценные бумаги со своего Счета из-за несанкционированной деятельности, вы обязуетесь возместить мне потерянные денежные средства или ценные бумаги. Вы гарантируете мне эту защиту, если несанкционированная деятельность приведет к убыткам, и вы обязуетесь доказать, что это произошло не по моей вине. Вы гарантируете эту защиту, если я буду выполнять следующие четыре условия: (1) хранить свою личную идентификационную информацию и информацию о Счете в безопасности и конфиденциальности, потому что передача моего идентификатора пользователей, пароля, ПИН-кода, номера Счета или других стандартных средств аутентификации другим лицам означает, что я разрешаю им производить действия по моему Счету; (2) держать свою контактную информацию в актуальном состоянии, чтобы вы могли связаться со мной в случае подозрения в мошенничестве; (3) часто просматривать свой Счет и свои выписки и немедленно сообщать вам о любых подозрительных или несанкционированных действиях в соответствии с настоящим Соглашением; и (4) выполнять действия, которые вы запрашиваете, и участвовать в любых расследованиях. Я соглашаюсь с тем, что несанкционированная деятельность не включает никаких действий или транзакций, предпринятых по моему запросу, по запросу моих инвестиционных консультантов или членов семьи или по запросу какого-либо другого лица, которому я разрешил доступ к моему Счету или к информации Счета для каких-либо целей, таких как торговля ценными бумагами, выписывание чеков, снятие средств или переводы.
- d. Телефонные разговоры и электронные сообщения.** Вы имеете право записывать и контролировать любые телефонные, электронные сообщения или видеосообщения при обмене информацией со мной.
- e. Кредитные отчеты.** Я разрешаю вам запрашивать мои кредитные отчеты для проверки моей кредитоспособности и предоставлять информацию кредитным агентствам. По запросу вы обязуетесь сообщить мне, был ли запрошен какой-либо такой отчет, и сообщить мне название и адрес бюро кредитных историй, представившего такой отчет. Негативная кредитная информация может быть передана в бюро кредитных историй, если я не выполню условия своих кредитных обязательств.
- f. Раскрытие информации о Счете третьим лицам.** В соответствии с вашим Положением о конфиденциальности вы и ваши представители не имеете права раскрывать третьим лицам информацию о моих Счетах и обо мне без специального на то разрешения.
- g. Авторизация Доверенного контактного лица.** Если я решу предоставить вам информацию о Доверенном контактном лице, вы будете уполномочены общаться, в устной и письменной форме, с Доверенным контактным лицом (Доверенными контактными лицами), указанным(ыми) в соответствующей форме авторизации Доверенного контактного лица, или такими иными способами, которые я могу предоставить вам в информации о Доверенном контактном лице. Я понимаю, что любой обмен сообщениями с Доверенным контактным лицом (Доверенными контактными лицами) может включать информацию о любом из Владельцев Счета, о счете, для которого была предоставлена информация о Доверенном контактном лице, о любых других счетах в TD Ameritrade, в которых имеет долевую собственность какой-либо из Владельцев Счета, или любую другую информацию, которую Владельцы Счета могли предоставить TD Ameritrade.

Я понимаю, что вы можете связаться с Доверенным контактным лицом (лицами) по следующим причинам: (1) если у вас есть вопросы или сомнения по поводу моего местонахождения или состояния здоровья; (2) если вы подозреваете, что я могу стать жертвой мошенничества или финансовой эксплуатации; (3) если вы подозреваете, что я больше не смогу заниматься своими финансовыми делами; (4) с целью подтвердить личность какого-либо законного опекуна, душеприказчика, доверенного лица, уполномоченного трейдера или держателя доверенности; или (5) если у вас есть какие-либо другие вопросы, или если вы не можете связаться со мной по поводу моего(моих) Счета(ов), который(ые) ведется(утся) вами. Если мой Счет является Счетом Юридического или иного Нефинансового лица, вы также можете связаться по вышеуказанным причинам с любым Уполномоченным агентом, указанным в Счете.

Я также соглашаюсь с тем, что: (1) Авторизация Доверенного контактного лица не накладывает никаких обязательств по общению с моими Доверенными контактными лицами; (2) Авторизация Доверенного контактного лица не уполномочивает Доверенное контактное лицо (лица) принимать какие-либо инвестиционные решения или проводить с вами какие-либо сделки от моего имени; (3) Авторизация Доверенного контактного лица является необязательной процедурой, и я могу изменить или отозвать ее в любое время, уведомив вас об этом в письменной форме; (4) все указанные Доверенные контактные лица достигли возраста 18 лет или старше; (5) вы освобождаетесь от ответственности по всем претензиям, причинам исков, убыткам, потерям, затратам, расходам и финансовым обязательствам любого рода, которые могут возникнуть в результате с предоставлением или невозможностью предоставления личной информации и/или информации о счете Доверенному контактному лицу или Доверенным контактными лицам либо относятся к ним или связаны с ними.

6. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ С КЛИЕНТОМ

- а. Адреса.** Вы имеете право отправлять сообщения по почтовому адресу, электронной почте, номеру телефона или номеру факса, которые я предоставляю. Вы также имеете право передавать информацию в устной форме или через Центр безопасных сообщений на своем веб-сайте. Сообщения считаются доставленными мне независимо от того, получил ли я их фактически или нет.
- б. Электронные подписи.** Использование мною электронных подписей для подписания ваших документов налагает на меня юридические обязательства таким же образом, как если бы я подписывал их вручную. Использование электронной версии этих документов полностью удовлетворяет любому требованию о предоставлении их мне в письменном виде. Если я подписываю документы при помощи электронной подписи, я заявляю, что у меня есть возможность получить доступ к таким документам и сохранить их. Я несу ответственность за понимание этих документов и соглашаюсь вести бизнес с вами с помощью электронных средств. Я обязан периодически просматривать данные веб-сайты на предмет изменений или модификаций.
- с. Согласие.** Соглашаясь на электронную доставку всей информации, относящейся к моему Счету, я разрешаю вам доставлять мне все сообщения следующими способами: (1) по электронной почте на адрес электронной почты, указанный мной; (2) путем размещения сообщений на веб-сайтах или других сайтах в Интернете, где сообщение можно прочитать и распечатать; (3) отправив мне электронное письмо, которое содержит гиперссылку на веб-сайты или на адрес в Интернете, где размещена информация, которую можно прочитать и распечатать; и (4) отправив мне уведомление, которое направит меня по адресу в Интернете или на веб-сайты, где размещено сообщение, с которых оно может быть прочитано и распечатано. Такая доставка будет считаться фактической доставкой мне для целей любых Применимых правил независимо от того, получил ли я доступ к сообщению и просмотрел ли я его. Несмотря на то, что я даю согласие на электронную доставку, вы имеете право выбрать доставку сообщений другими способами, которые не требуют моего согласия. Я сообщу вам о любых изменениях своего адреса. Я могу отозвать свое согласие на электронную доставку сообщений и получать документы на бумаге. Предусматривается приемлемый срок для внесения вами таких изменений, и вы можете взимать обоснованную плату за отправку бумажных копий.
- д. Оборудование.** Если я соглашаюсь на электронную доставку, в моем распоряжении должен быть компьютер с доступом в Интернет, адресом электронной почты и возможностью загружать и сохранять или распечатывать сообщения для хранения своих записей. Я несу ответственность за приобретение и обслуживание всего оборудования и услуг, необходимых для обеспечения онлайн-доступа к моему Счету.

7. ЭЛЕКТРОННЫЕ УСЛУГИ

- а. Доступность.** Вы не гарантируете, что любые медиаресурсы будут доступны для меня в определенный момент времени. Доступ к веб-сайтам может быть ограничен или недоступен в периоды пикового спроса, нестабильности рынка, обновления системы или по другим причинам.
- Вы оставляете за собой право приостановить и запретить доступ к Услугам без предварительного уведомления или по любой причине. Я признаю, что деятельность по Счету может осуществляться несколькими различными способами (например, через телефонную систему с интерактивным голосовым ответом [IVR] и телефон); и если определенный способ недоступен, я обязуюсь использовать другой способ для ведения деятельности по Счету. Вы не будете нести ответственность за недоступность, задержку или сбой какого-либо такого способа в какое-либо конкретное время или за доступность, качество передачи, перебои в работе или неисправность каких-либо телефонных линий, компьютерной системы или программного обеспечения.
- б. Использование Услуг.** Я обязуюсь использовать Услуги в законных целях, для своего личного и некоммерческого использования, а также в соответствии с настоящим Соглашением. Я не имею права передавать через веб-сайты никакие материалы, которые каким-либо образом нарушают или ущемляют права других лиц или способствуют поведению, которое может повлечь за собой гражданскую или уголовную ответственность. Я не имею права изменять, копировать, публиковать, передавать, лицензировать, участвовать в передаче или продаже, воспроизводить, создавать производные работы, распространять, распространять повторно, демонстрировать или каким-либо образом извлекать выгоду из Услуг. Я не имею права загружать, публиковать, декомпилировать, анализировать, разбирать, модифицировать, копировать, распространять, передавать, воспроизводить, переиздавать, лицензировать, отображать, продавать, передавать или создавать производные продукты на основе Услуг. Программное обеспечение, доступ к которому осуществляется на данных веб-сайтах, подлежит экспортному контролю США и не может быть загружено никаким лицом, которому запрещено делать это в соответствии с Применимыми правилами.
- Я имею право загрузить программное обеспечение на один компьютер для личного некоммерческого использования при условии, что я сохраняю все уведомления об авторских правах и других правах собственности. Вы и Сторонние провайдеры оставляете за собой право пересматривать, модифицировать, изменять, обновлять, приостанавливать, налагать пределы или ограничения, отказывать в доступе, удалять или прекращать Услуги в любое время без предварительного уведомления. Сторонние провайдеры имеют право принудить меня к выполнению настоящего Соглашения и принять меры против меня за нарушение настоящего Соглашения.
- с. Ограничение ответственности.** Услуги предоставляются на условиях «как есть» и «по наличию». Вы, ваши аффилированные лица, Сторонние провайдеры и их соответствующие лицензиары, сотрудники, дистрибьюторы или агенты не дают никаких ручательств в отношении системы и недвусмысленно отказываются от всех гарантий. В соответствии с Применимыми правилами, ни при каких обстоятельствах вы, ваши аффилированные лица, Сторонние провайдеры или их соответствующие лицензиары, сотрудники, дистрибьюторы или агенты не несут ответственности передо мной или какой-либо третьей стороной ни за какие прямые, косвенные, случайные, специальные, карательные или последующие убытки либо потери какого бы то ни было рода в отношении Услуг.

Я несу единоличную ответственность за свои инвестиционные исследования, и ни вы, ни какой-либо Сторонний провайдер не даете никаких ручательств, заверений или иных гарантий в отношении точности или своевременности каких-либо рыночных данных; ни вы, ни какой-либо Сторонний провайдер также не даете никаких ручательств, заверений или иных гарантий в отношении текущей или будущей стоимости или пригодности какой-либо сделки купли-продажи, торговли или других операций, связанных с какой-либо конкретной ценной бумагой или с какой-либо иной инвестицией.

d. Интеллектуальная собственность. Мое использование Услуг не дает мне никаких прав собственности, долей в праве собственности или прав на интеллектуальную собственность. Услуги защищены патентами США, законами об авторских правах, международными договорами или конвенциями и другими законами и остаются вашей исключительной собственностью или исключительной собственностью Сторонних провайдеров. Названия компаний, логотипы и все связанные названия продуктов и услуг, знаки дизайна и слоганы, которые принадлежат вам, вашим аффилированным лицам или каким-либо Сторонним провайдерам являются собственностью соответствующих компаний. Я не уполномочен использовать никакое подобное название или знак в какой-либо рекламе, для публицити или любым другим коммерческим способом.

e. Cookie-файлы. Вы используете Cookie-файлы на веб-сайтах, и мой браузер должен будет принять все Cookie, чтобы полноценно работать. Некоторые функции веб-сайтов также могут требовать принятия Cookie-файлов.

f. Гиперссылки. Веб-сайты могут содержать гиперссылки на веб-сайты, принадлежащие аффилированным лицам или независимым третьим сторонам либо управляемые ими. Ни вы, ни Сторонние провайдеры не несут ответственности за содержание или доступность таких других веб-сайтов и не несут ответственности ни за какие убытки, связанные с использованием таких сайтов.

8. БРОКЕРСКИЕ УСЛУГИ

a. Направление и исполнение ордеров. Если я не укажу конкретный рынок для исполнения, вы имеете право самостоятельно решить, куда направить мои ордера к исполнению. При определении направления моих ордеров вы учитываете множество факторов, таких как цена исполнения, возможности улучшения цены (то есть когда ордер исполняется по цене, более выгодной, чем отображаемая лучшая в стране заявка или предложение), глубина рынка, размер ордера и торговые характеристики ценной бумаги, эффективные и надежные системы обработки ордеров и уровни обслуживания рыночного центра, скорость, эффективность, точность исполнения и стоимость выполнения ордеров на рынке. Если я дам вам поручение направить мой ордер на конкретный рынок для исполнения («Прямое направление») и вы примете мой ордер и поручение, вам не нужно будет принимать никакого решения о наилучшем исполнении, кроме как выполнить такой ордер быстро и в соответствии с его условиями. Поручения по направлению моего ордера в некоторые рыночные центры могут повлечь за собой дополнительные платежи.

b. Отказ от депозита и ордера; ограничения по Счету. Вы оставляете за собой право не принимать денежные средства или определенные ценные бумаги на мой Счет и можете отклонить любой из моих ордеров. Вы также оставляете за собой право налагать торговые, платежные и другие ограничения на мой Счет. Вы можете ограничить мой Счет в отношении снятия средств или совершения торговых операций, если есть обоснованные подозрения в мошенничестве, неполной правоспособности, неадекватной деятельности или если вы получили обоснованное уведомление о том, что право собственности на некоторые или на все активы на моем Счете оспаривается. Я не буду привлекать вас к ответственности за какие-либо убытки, которые я могу понести из-за вашего отказа разрешить какой-либо депозит, вывод средств или транзакцию.

c. Исполнение и цена сделки. Вы направляете ордера на рынки для быстрого исполнения с учетом преобладающих рыночных условий, но при обработке ордеров могут возникнуть задержки. Я понимаю и соглашаюсь со следующим:

- Котировочная цена может не отражать торговую активность на всех рынках.
- Высокие объемы торгов на открытом или внутрисуточном рынке могут привести к задержкам исполнения и привести к значительному отклонению цен от цены, указанной на момент подачи ордера.
- Рынки могут обрабатывать ордера вручную и могут уменьшить гарантии размеров сделок в периоды волатильности, что может привести к задержкам в исполнении ордеров и к убыткам.
- На цену исполнения, которую я получаю, могут влиять многочисленные факторы, не зависящие от вас и не входящие в сферу вашей ответственности, включая тип ценной бумаги, ликвидность и размер моего ордера. Например, крупные или «блочные» ордера или ордера, связанные с неликвидными ценными бумагами, могут требовать дополнительное время для исполнения и могут исполняться по ценам, значительно отличающимся от котировочной цены.
- Исполнение ордеров по рыночной цене и стоп-маркет ордеров может осуществляться по ценам, значительно отличающимся от котировочной цены этой ценной бумаги. Лимитные ордера исполняются только по указанной цене или по лучшей цене, но есть вероятность, что такой ордер не будет исполнен.
- Ценные бумаги, торговля которыми осуществляется на сервере внебиржевой торговли ценными бумагами, внебиржевые ценные бумаги и другие вяло обращающиеся ценные бумаги несут определенные торговые риски, поскольку они часто более волатильны и, как правило, менее ликвидны, чем ценные бумаги, обращающиеся на биржах. Вы оставляете за собой право без предварительного уведомления накладывать ограничения на торговлю такими ценными бумагами.
- Я могу понести рыночные убытки в периоды волатильности цены и объема конкретной акции, если системные проблемы приводят к невозможности выставить ордера на покупку или продажу.

d. Выплаты за поток ордеров. Вы можете получать вознаграждение от рынков за направление на них ордеров. Источник и величина этих выплат доступны по письменному запросу. Рынки могут действовать в качестве лиц, действующих от собственного имени, чтобы покупать, продавать или держать ценные бумаги для своих собственных счетов, и они могут зарабатывать деньги при выполнении ваших сделок.

e. Выплаты за транзакции. Все ордера, которые я санкционирую, будут обрабатываться с пониманием того, что я заплачу за любую покупку и предоставлю сертификаты для покрытия всех продаж на дату или до даты расчета. Все размещаемые мною ордера на продажу будут относиться к принадлежащим мне ценным бумагам («длинные продажи»), которые могут быть поставлены на момент размещения ордера, если я не сообщу вам об ином.

Вы оставляете за собой право до принятия любого ордера потребовать полной оплаты или приемлемого депозита собственного капитала. В моем распоряжении будут необходимые денежные средства, свободные фонды или капитал на моем Счете до исполнения и/или до расчета по сделке покупки или продажи без покрытия, а также на моем Счете будут необходимые ценные бумаги до исполнения и/или до расчета по сделке продажи длинной позиции. При отсутствии достаточных средств или ценных

бумаг на моем Счете вы имеете право ликвидировать или выкупить ценные бумаги за мой счет, и я буду нести ответственность за любые расходы или убытки.

f. Оплата задолженности по требованию. Если у меня возникнет задолженность по счету, принадлежащему одному из ваших аффилированных лиц, такому как TD Ameritrade Futures & Forex LLC, я понимаю и признаю, что вы и ваши аффилированные лица можете принять решение о переводе моей задолженности на мой Счет. В соответствии с применимым законодательством я несу ответственность за оплату по вашему требованию любых финансовых обязательств, связанных с моим Счетом, включая обоснованные расходы, понесенные при взимании таких сумм.

g. Обеспечение в отношении задолженности. Я даю согласие на то, чтобы вы имели постоянно действующее залоговое право, право зачета и залога по всем ценным бумагам, денежным средствам, инвестиционной собственности и другой собственности на моем Счете («Обеспечение»). В соответствии с Применимыми правилами и без предварительного уведомления вы можете продать или передать Обеспечение в счет погашения моих обязательств. Вы также можете по своему усмотрению определить, какие ценные бумаги и другие объекты должны быть проданы и какие контракты должны быть закрыты. У вас есть все права защищенной стороны в соответствии с Единым коммерческим кодексом.

h. Продажи без покрытия. Я обозначаю любой ордер на продажу как продажу без покрытия, если на момент размещения такого ордера у меня нет той ценной бумаги, которую я намерен продать, или если я не могу поставить такую ценную бумагу до расчета. Все продажи без покрытия будут исполняться на Маржинальном счете.

i. Паевые инвестиционные фонды (ПИФы) и биржевые индексные фонды (ETF). Я разрешаю вам распоряжаться паями ПИФов, которые я покупаю непосредственно через вас. Приобретая пай ПИФа, я подтверждаю, что получил проспект этого фонда и ознакомился с ним. Покупки паев ПИФов могут подлежать проверке на минимальные инвестиции, приемлемость и другие ограничения, а также сборы и расходы. Некоторые фонды денежного рынка могут при определенных обстоятельствах налагать сборы за ликвидность и погашение.

Паи некоторых ПИФов, продаваемые через вас, облагаются комиссией за покупку паев, которая называется «комиссионный сбор». Я имею право купить через вас паи ПИФов, не оплачивая при этом предварительный комиссионный сбор, но когда я буду продавать или выкупать свои паи, с меня имеют право взыскать комиссию, которая называется «условное отложенное начисление с продаж». Вы имеете право получить часть комиссионного сбора или весь комиссионный сбор.

Как указывалось в проспекте, некоторые ПИФы соглашаются отказаться от предварительного комиссионного сбора или уменьшить его для покупок, превышающих определенные суммы. Я несу ответственность за определение и получение любых отказов от прав, скидок, предоставляемых за объем вклада в ПИФ, или за предоставление вам достаточной информации для того, чтобы помочь мне в их получении.

Вы можете получать вознаграждение от фондов, включая те, что участвуют в вашей программе без комиссионных сборов, без комиссий за транзакции, за ведение учета, за услуги пайщикам и за другие административные и распределительные услуги. Размер вашего вознаграждения за эти услуги частично зависит от суммы инвестиций ваших клиентов в такие фонды. Некоторые ПИФы налагают комиссию за распределение или обслуживание, известную как «комиссия 12b-1». Вы можете получить комиссию 12b-1 в связи с моей инвестицией в паи такого фонда. Если я напрямую через вас инвестирую в режиме онлайн в ПИФы без комиссий за транзакции («фонды без комиссий за транзакции»), я не плачу комиссию за транзакции. Я также имею право покупать паи ПИФов напрямую у дистрибьюторов или андеррайтеров фондов без комиссий за транзакции. Вы получаете вознаграждение от фондов, участвующих в программе фондов без комиссий за транзакции. Фонды без комиссий за транзакции имеют другие описанные в проспекте сборы и расходы, которые применяются к постоянным инвестициям в фонд. TD Ameritrade получает вознаграждение от некоторых биржевых индексных фондов (ETF), которые участвуют в программе не взимающих комиссии биржевых индексных фондов (ETF) для акционеров, административных и других служб.

j. Программа перечисления. Имеющиеся в моем распоряжении денежные средства могут быть переведены в средство перечисления в ожидании вложения денежных средств. Альтернативы, доступные в рамках Программы перечисления, называются «Варианты перечисления», а выбранная мною альтернатива называется «Назначенное средство перечисления». Вы обязуетесь уведомлять меня о Вариантах перечисления и о Назначенном средстве перечисления. Я согласен с тем, что при открытии счета моим Назначенным средством перечисления будет являться Счет депозита TD Ameritrade, застрахованного Федеральной корпорацией по страхованию депозитов (FDIC) (описан ниже), если только я не выберу другой Вариант перечисления.

Денежные средства автоматически инвестируются или депонируются в Назначенном средстве перечисления в соответствии с выбранным вами графиком перечисления. Поступления от продажи ценных бумаг зачисляются в Назначенное средство перечисления после расчета, если проданные ценные бумаги были получены в надлежащей форме поставки к дате расчета. Поступления по всем чекам, которые я зачисляю на свой Счет, перечисляются на Назначенное средство перечисления в первый Рабочий день после получения вами и в этот же день начинают приносить дивиденды или проценты. Доступ к таким средствам может быть приостановлен на срок до четырех Рабочих дней, чтобы гарантировать, что такие чеки не будут возвращены неоплаченными. Я имею право поручить вам в любое время заменить мое Назначенное средство перечисления другим средством из Вариантов перечисления и подтверждаю, что такое поручение должно представлять собой мое разрешение на ликвидацию остатков в моем Назначенном средстве перечисления и на перевод таких остатков на новое Назначенное средство перечисления. Для выполнения моих обязательств я разрешаю вам автоматически снимать денежные средства или выкупать ценные бумаги, хранящиеся в Назначенном средстве перечисления. Я уполномочиваю вас выступать в качестве моего агента для покупок и погашения остатков в Назначенных средствах перечисления и уполномочиваю вас выбирать и привлекать агентов по своему усмотрению.

Варианты перечисления могут включать в себя фонды денежного рынка или Счет депозита, застрахованный Федеральной корпорацией по страхованию депозитов (FDIC) («iDA»), за которые вы или ваши аффилированные лица получаете, в пределах, разрешенных Применимыми правилами, транзакционные и другие комиссионные за предоставление услуг. Эти комиссионные варьируются в зависимости от фонда денежного рынка (или от класса акций) или от используемого Застрахованного депозитного счета (iDA). Никакая часть этих комиссионных не приводит к уменьшению или взаимозачету комиссионных, причитающихся вам в иных случаях, если этого не требуют Применимые правила.

К первоначальным и последующим инвестициям в Назначенные средства перечисления могут предъявляться определенные минимальные требования. Вы имеете право изменить критерии приемлемости или заменить доступные мне Варианты перечисления. Вы заранее уведомите меня о любых таких изменениях в Вариантах перечисления. За исключением случаев, когда я уведомляю вас о возражении против такого изменения, я уполномочиваю вас снимать денежные средства или выкупать ценные

бумаги, находящиеся в ранее Назначенном средстве перечисления, и инвестировать или депонировать вырученные средства в заменяющее Назначенное средство перечисления.

Если мое Назначенное средство перечисления является фондом денежного рынка или Застрахованным депозитным счетом (IDA), а мой Счет помечен как «Трейдер по внутрисуточным операциям, работающий по паттернам», то на следующий Рабочий день вы имеете право заменить мое Назначенное средство перечисления на Денежные средства TD Ameritrade (описано ниже).

1. Счет депозита TD Ameritrade, застрахованного Федеральной корпорацией по страхованию депозитов (FDIC). Если Счет депозита, застрахованный Федеральной корпорацией по страхованию депозитов (FDIC) (IDA), является моим Назначенным средством перечисления, имеющиеся на моем Счете денежные средства автоматически депонируются на IDA в одном или нескольких банках («Банки программы»). Два из Банков программы — это TD Bank, N.A. («TD Bank») и TD Bank USA, N.A. («TD Bank USA»), оба являются вашими аффилированными лицами. Вы обязуетесь список текущих Банков программы на своем веб-сайте. IDA в Банках программы являются сберегательными или чековыми счетами, которые ведутся на имя Клиринга как агента своих клиентов. Вы организовали счета IDA и учетные записи таким образом, чтобы мне была доступна «сквозная» страховка Федеральной корпорации по страхованию депозитов (FDIC), как если бы я открыл счета IDA непосредственно в Банке программы на свое имя. В результате мои средства в каждом Банке программы будут иметь право на страхование Федеральной корпорации по страхованию депозитов (FDIC) в размере, равном 250 000 долларов США для основной суммы и начисленных процентов на вкладчика в каждой признанной правоспособности (например, индивидуальный счет, совместный счет, личный счет пенсионных отчислений (IRA)). Банковская программа перечисления была структурирована таким образом, чтобы предоставить мне доступ, по меньшей мере, к двум Банкам программы, в результате чего страховка Федеральной корпорации по страхованию депозитов (FDIC) составляет до 500 000 долларов США на вкладчика в каждой признанной правоспособности (например, до 500 000 долларов США для индивидуальных счетов и 1 000 000 долларов США для совместных счетов). С учетом лимитов на депозиты, установленных в соответствии с соглашениями с Банками программы, если мои денежные средства переводятся в более чем два Банка программы, я могу получить общую страховку Федеральной корпорации по страхованию депозитов (FDIC), превышающую 500 000 долларов США на вкладчика в каждой признанной правоспособности. Кроме того, вы определяете порядок Банков программы на счете IDA для целей принятия депозитов на основе нескольких факторов, включая, помимо прочего, минимальный и максимальный депозитные остатки, согласованные с конкретным Банком программы, и договорное соглашение между вами и конкретным Банком программы. Такая страховка Федеральной корпорации по страхованию депозитов (FDIC) покрывает мои средства на каждом счете IDA вместе с любыми другими депозитами, хранящимися в каждом Банке Программы в той же правоспособности (например, индивидуальный счет, совместный счет, личный счет пенсионных отчислений (IRA)). Вам могут быть адресованы вопросы о страховом покрытии Федеральной корпорации по страхованию депозитов (FDIC). Информацию также можно получить, связавшись с Федеральной корпорацией по страхованию депозитов (FDIC) по почте (550 17th Street NW, Washington, DC 20429), по телефону (877-275-3342, 800-925-4618 (TTY)), по электронной почте (dcaineternet@fdic.gov) или через сайт FDIC: fdic.gov. Узнайте больше о страховом покрытии Федеральной корпорации по страхованию депозитов (FDIC), используя сервис Оценщика электронного страхования вкладов Федеральной корпорации по страхованию депозитов (FDIC): 5.fdic.gov/edie/.

Имеющиеся в моем распоряжении денежные средства зачисляются на Счет депозита, застрахованный Федеральной корпорацией по страхованию депозитов (IDA) в одном или нескольких Банках программы. Вы вносите до 247 500 долларов США в Банки программы на каждую правоспособность каждого вкладчика, за исключением «Дополнительного банка», который будет принимать депозиты без ограничений, даже если сумма на счете IDA превышает сумму имеющейся у меня страховки FDIC. Список Банков программы, включая «Дополнительный банк», размещен на вашем веб-сайте: tdameritrade.com/idaprogrambanks. Любые депозиты (включая депозитные сертификаты), которые я поддерживаю в том же страховом качестве непосредственно в Банке Программы или через посредника (такого как вы или другой брокер), объединяются с депозитами на моем счете IDA в таком Банке программы для целей определения моей максимальной страховой суммы Федеральной корпорации по страхованию депозитов (FDIC). Я несу ответственность за отслеживание общей суммы депозитов, которые я имею в Банках программы, чтобы определить величину доступного мне страхового покрытия FDIC. Я признаю, что Счета депозитов, застрахованные Федеральной корпорацией по страхованию депозитов (IDA), являются финансовым обязательством Банков программы и не являются вашим финансовым обязательством. Я имею право получить общедоступную финансовую информацию о каждом Банке программы через сайт ffiec.gov/nic или связавшись с Центром общественной информации Федеральной корпорации по страхованию депозитов (FDIC) по почте: L. William Seidman Center, Virginia Square, 3501 North Fairfax Drive, Arlington, VA 22226, или по телефону: 703-562-2200. Вы никоим образом не гарантируете финансовое состояние Банков программы или точность какой-либо общедоступной финансовой информации о Банках программы. Вы не несете ответственности ни за какую застрахованную или незастрахованную часть счетов IDA. Денежные средства с моего Счета будут автоматически ежедневно поступать на счета IDA в Банках программы. В соответствии с федеральными правилами Банки программы имеют право потребовать предварительного уведомления за семь дней до разрешения на снятие средств со сберегательного счета. В настоящее время Банки программы не намерены осуществлять это право. Кроме того, сберегательные счета, держателем которых вы являетесь в качестве агента для меня в Банке программы, имеют лимиты перевода, которые не позволяют использовать такие счета в качестве транзакционных счетов. Следующие аспекты относятся к счетам IDA:

- Когда имеющиеся денежные средства будут доступны для депозита, вы внесете имеющиеся денежные средства с моего Счета на счет IDA в одном или нескольких Банках программы. Вы будете периодически перераспределять мои счета IDA, чтобы общая сумма моих средств на счете IDA в Банках программы оставалась ниже применимых лимитов страхования Федеральной корпорации по страхованию депозитов (FDIC) (за исключением «Дополнительного банка», который не имеет ограничений).
- Все выводы средств, необходимые для погашения задолженностей по моему Счету, будут осуществляться Клирингом в качестве моего агента. Задолженности создаются, когда я покупаю ценные бумаги или запрашиваю вывод средств со своего Счета.
- В выписке по моему Счету будет отображаться название каждого Банка программы, в котором у меня есть депозиты, баланс депозитов в каждом Банке программы, любые снятия средств, произведенные в течение месяца, а также применимая процентная ставка и сумма процентов, начисленных на мои депозиты.
- Лимит депозита в Банках программы устанавливается немного ниже порогов страхования Федеральной корпорации по страхованию депозитов (FDIC), чтобы учесть проценты, начисленные по депозитам. Лимит депозита в Банках

программы установлен в размере 247 500 долл. США (495 000 долл. США для совместных счетов), который может время от времени переустанавливаться на основе лимитов страхования Федеральной корпорации по страхованию депозитов (FDIC) и условий процентных ставок. Если выплата процентов на мои средства на счете IDA в одном из Банков Программы приведет к тому, что общая сумма моих средств на счете IDA превысит лимит депозита в другом Банке программы, то на следующий день счета IDA будут перераспределены, а суммы, превышающие лимит депозита, будут переведены в другой Банк программы.

- Я не имею права менять Банки программы, порядок размещения средств в Банках программы или максимальную сумму депозита в каком-либо Банке программы. Я имею право в любой момент выйти из банковской программы перечисления и использовать другой Вариант перечисления.
 - Я имею право получать проценты по своим депозитам на счетах IDA по ставкам или многоуровневым ставкам, установленным вами для меня. Я понимаю, что ставки могут варьироваться в зависимости от конкретного предложения или от уровня моих активов, находящихся у вас. Процентные ставки, полученные на счетах IDA, будут меняться с течением времени, но будут выплачиваться в соответствии со ставкой или многоуровневой ставкой, которую вы предоставляете мне, независимо от того, какой Банк программы хранит мои денежные средства. Процентные ставки, выплачиваемые в отношении счетов IDA, могут быть выше или ниже, чем процентные ставки, доступные для вкладчиков, делающих вклады непосредственно в Банках программы или в других депозитных учреждениях на сопоставимых счетах. Информация о текущей процентной ставке будет доступна на веб-сайтах, или я могу связаться с вами, чтобы узнать текущую процентную ставку. Проценты будут начисляться на остатки со дня их зачисления на счета IDA до Рабочего дня, предшествующего дате вывода со счета IDA. Проценты будут начисляться ежедневно и переводиться на счет в последний Рабочий день каждого месяца. Вы используете метод дневного баланса для начисления процентов на мой Счет.
 - Клиринг будет выступать в качестве моего агента при внесении и выводе средств со счетов IDA. Никаких свидетельств в отношении счетов IDA, таких как депозитная книжка или сертификат, мне не выдадут. Право собственности на счета IDA в Банках программы будет подтверждено записями Банков программы и записями, которые ведутся Клирингом. Я свяжусь с вами, если сочту, что имела место какая-либо несанкционированная деятельность между моим Счетом и счетами IDA, или если у меня возникнут какие-либо жалобы в отношении счетов IDA в Банках программы.
 - Вы имеете право прекратить мое использование функции перечисления счета IDA. Если вы прекратите мое использование функции перечисления Счета депозита, застрахованного FDIC (IDA), или не захотите продолжать действовать в качестве моего агента в отношении счета IDA, я имею право работать напрямую с Банками программы в соответствии с их правилами в отношении создания и ведения депозитных счетов. Если вы прекратите мое использование функции перечисления счета IDA, вы обязуетесь сообщить мне о замене Варианта перечисления. Аналогично, если я решу прекратить использование функции перечисления счета IDA или если я больше не захочу, чтобы в качестве агента по отношению к счетам IDA выступал Клиринг, я имею право установить прямые депозитарные отношения с Банками программы в соответствии с правилами Банков программы. Установление прямых депозитарных отношений с Банками программы приведет к отделению остатков средств на моих депозитах в Банках программы от моего Счета.
 - Банки программы используют остатки средств счета IDA для финансирования текущей и новой инвестиционной и кредитной деятельности. Банки программы стремятся получить прибыль, добившись положительного спреда между стоимостью своих средств (например, депозитов) и доходностью своих активов, за вычетом расходов. Вы получаете вознаграждение от Банков программы в размере от 1,3 до 1,7 %. Вы имеете право полностью или частично отказаться от этого вознаграждения. Ставка вознаграждения, которую вы получаете, может превышать процентную ставку или эффективную доходность, которую я получаю по моим остаткам на счетах IDA, и выплата вознаграждения уменьшает доход, который я получаю. Помимо применимых комиссий, взимаемых с брокерских счетов, для этого Варианта перечисления с моего Счета не будут взиматься платежи, сборы или комиссии. Текущая процентная ставка счета IDA будет раскрыта на вашем веб-сайте и может быть изменена без предварительного уведомления.
 - Возможно, потребуется ограничить мой депозит на счетах IDA в Банках программы, если один или несколько Банков программы прекратят принимать депозиты. Вы обязуетесь заблаговременно уведомлять через веб-сайт или иным обоснованным способом, если какой-либо Банк программы будет удален из банковской программы перечисления, а если осуществить предварительное уведомление будет невозможно, вы обязуетесь уведомить меня, как только это станет практически возможным. Если Банк программы прекратит предоставлять свой счет IDA через функцию перечисления счета IDA, мне будет предоставлена возможность установить прямые отношения с этим Банком программы вне рамок функции перечисления счета IDA или перевести средства в другой Банк программы, участвующий в функции перечисления счета IDA, при наличии такового.
 - Если потребуется выплата страховых платежей Федеральной корпорации по страхованию депозитов (FDIC), то FDIC обязана выплатить основную сумму, а также неоплаченные и начисленные проценты до даты закрытия соответствующего Банка программы, как это предусмотрено применимыми законами и правилами. Поскольку конкретный период времени, в течение которого Федеральная корпорация по страхованию депозитов (FDIC) обязуется предоставить такие страховые платежи, не оговорен, я должен быть готов к возможности неопределенной задержки в получении страховых платежей. Кроме того, от меня имеют право потребовать предоставить определенную документацию вам и Федеральной корпорации по страхованию депозитов (FDIC), например нотариально заверенные заявления (аффидевиты) и гарантии возмещения ущерба и ограждения от ответственности, до того, как мне будут произведены какие-либо страховые выплаты. Например, если я распоряжаюсь остатками счета IDA в качестве доверительного управляющего в интересах участников траста, от меня имеют право потребовать представить соответствующий аффидевит.
 - Вы имеете право изменить положения и условия банковской программы перечисления, предварительно уведомив меня об этом за 30 дней до вступления таких изменений в силу.
2. **Денежные средства TD Ameritrade.** Если я выбрал Денежные средства TD Ameritrade в качестве своего Назначенного средства перечисления, вы обязуетесь выплачивать проценты на денежные средства, имеющиеся на моем Счете, ставка которых может быть изменена без предварительного уведомления. Проценты будут начисляться ежедневно и переводиться на счет в последний Рабочий день каждого месяца. Вы имеете право варьировать процентные ставки для клиентов в связи со специальными предложениями, сочетаниями услуг или другими обстоятельствами. Денежные средства TD Ameritrade представляют собой остатки, хранимые в ожидании инвестиций, и не поддерживаются исключительно для получения процентов на кредитовый остаток. Вы разделяете денежные средства клиентов в соответствии с правилами и положениями Комиссии по ценным бумагам и биржам.

3. **Фонды денежного рынка.** Инвестиции в фонды денежного рынка подпадают под действие приемлемости и других ограничений, а также сборов и расходов, как описано в проспекте. Фонды денежного рынка — это ценные бумаги, которые могут увеличиваться или уменьшаться в стоимости. Они не застрахованы и не гарантированы ни Федеральной корпорацией по страхованию депозитов (FDIC), ни каким-либо другим государственным учреждением или вами, и нет никаких гарантий, что такие фонды смогут поддерживать стабильную чистую стоимость активов в размере 1 долл. США на акцию. Я понимаю, что вместо немедленных подтверждений я буду получать периодические выписки по операциям перечисления с участием фондов денежного рынка.
- к. **Ценные бумаги с правом досрочного погашения.** Я согласен с вашей системой потерей для распределения частичного погашения или досрочного погашения. Описание ваших процедур для ценных бумаг с правом досрочного погашения доступно на вашем веб-сайте, а бумажные копии доступны по запросу.

l.

9. МАРЖИНАЛЬНАЯ ТОРГОВЛЯ

а. **Маржинальный счет.** При покупке у вас ценных бумаг с уплатой части стоимости ценных бумаг за счет кредита я имею право занимать у вас деньги и закладывать все ценные бумаги и другую собственность на моем Счете в качестве обеспечения этих займов. Я соглашаюсь оценить свое собственное финансовое положение, ресурсы, инвестиционные цели и другие соответствующие обстоятельства, чтобы определить, подходят ли мне маржинальные операции. Вы не будете определять это за меня. Даже если я решу, что маржинальные операции мне подходят, вы самостоятельно примете решение, давать ли мне такие кредиты. Я также понимаю, что торговля ценными бумагами с уплатой части их стоимости за счет кредита сопряжена с различными рисками, включая следующие:

1. **Я могу потерять больше средств, чем внесу на Маржинальный счет.** Уменьшение стоимости ценных бумаг, которые я покупаю с уплатой части их стоимости за счет кредита, может потребовать от меня предоставления вам дополнительных средств, чтобы избежать принудительной продажи этих ценных бумаг или других ценных бумаг или активов на моем Счете. Я могу потерять больше, чем та сумма, которую я положил на свой Счет.
2. **Вы можете принудительно продать ценные бумаги или другие активы, которые есть на моем Счете.** Если капитал на моем Счете упадет ниже требований к поддержанию маржи или каких-либо более высоких требований брокерской фирмы к размеру остатка средств на счете клиента, вы можете продать ценные бумаги или другие активы на любом из моих Счетов, чтобы покрыть дефицит маржи. Я также буду нести ответственность за любую задолженность на Счете после такой продажи.
3. **Вы можете продать мои ценные бумаги или другие активы, не связываясь со мной.** Некоторые инвесторы ошибочно полагают, что фирма обязана связаться с ними для того, чтобы требование о внесении дополнительных средств на маржинальный счет было действительным, и что фирма не может ликвидировать ценные бумаги или другие активы на их счетах для удовлетворения такого требования, если только фирма предварительно не связалась с ними. На самом деле это не так. Хотя вы можете попытаться уведомить меня касательно требований о внесении дополнительных средств на маржинальный счет, вы не обязаны это делать, и даже если вы связались со мной и указали конкретную дату, до которой я могу выполнить требование о внесении дополнительных средств на маржинальный счет, вы все равно можете предпринять необходимые шаги для защиты своих финансовых интересов, в том числе посредством немедленной продажи ценных бумаг, не уведомляя меня об этом.
4. **Я не имею права выбирать, какие ценные бумаги или другие активы на моем Счете будут ликвидированы или проданы для удовлетворения требования о внесении дополнительных средств на маржинальный счет.** Поскольку ценные бумаги являются обеспечением по моему маржинальному займу, вы имеете право решать, какие ценные бумаги следует продать, чтобы защитить свои интересы.
5. **Вы можете в любое время увеличить свои требования к размеру остатка средств на счете клиента, и вы не обязаны предоставлять мне предварительное письменное уведомление о таком изменении.** Эти изменения в вашей политике часто вступают в силу немедленно и могут привести к выдаче требования о внесении дополнительных средств на маржинальный счет. Моя неспособность удовлетворить такое требование может привести к ликвидации или к продаже ценных бумаг на моем Счете.
6. **Я не имею права на продление срока выполнения требования о внесении дополнительных средств на маржинальный счет.** Несмотря на то, что при определенных условиях клиентам может быть предоставлено продление срока для соблюдения маржинальных требований, я не имею права на какое-либо продление. Вы определяете, следует ли продлить срок.

б. **Требования к величине первоначальной маржи и минимальной сумме, которая должна находиться на счете** Существуют правила и положения, касающиеся маржинальных займов, включая требования к величине первоначальной маржи и минимальной сумме, которая должна находиться на Маржинальном счете. Вы можете наложить более строгие маржинальные требования, которые могут быть изменены без предварительного уведомления.

Для того чтобы была возможность торговать с уплатой части стоимости ценных бумаг за счет кредита, на моем Счете должно быть минимум 2000 долларов США. Я обязуюсь выполнить маржинальные требования к своему Маржинальному счету перед подачей любого ордера и выполнить любые дополнительные требования, которые вы можете мне предъявить. Вы можете зачесть все премии, полученные от продажи опционов, против моих маржинальных требований. У меня есть обязательство контролировать остатки на моем Маржинальном счете, чтобы обеспечить постоянное наличие на нем сумм, достаточных для соблюдения маржинальных требований. Я соглашаюсь внимательно ознакомиться с Руководством по маржинальной торговле TD Ameritrade, прежде чем покупать ценные бумаги с уплатой части их стоимости за счет кредита.

Вы можете отказаться от предоставления мне кредита по любой причине в соответствии с Применимыми правилами. В некоторых случаях вы предоставляете кредит на определенные ценные бумаги, но из-за рыночных или других условий вам могут потребоваться дополнительные денежные средства или ценные бумаги.

с. **Маржинальный процент.** Я обязуюсь платить проценты по любому кредиту, предоставленному мне в целях покупки, хранения или продажи какой-либо ценной бумаги.

д. **Маржинальные процентные ставки.** Вы используете базовую ставку («Базовая ставка») для установления маржинальных процентных ставок. Моя маржинальная процентная ставка будет варьироваться в зависимости от Базовой ставки и баланса маржи («Баланс») на моем Маржинальном счете в течение периода начисления процентов. Базовая ставка может быть изменена без предварительного уведомления. Вы будете публиковать на своих сайтах все изменения Базовой ставки.

е. Расчет процентов. За каждый день, когда на моем Счете имеется дебетовое сальдо, проценты, начисленные за этот день, рассчитываются путем умножения применимой процентной ставки на мое дебетовое сальдо, а результат делится на 360. Сумма ежедневных начислений процентов суммируется в конце каждого периода выписки по Счету и проводится на мой Счет в последний Рабочий день периода выписки по Счету. Я не буду зарабатывать проценты по кредитовому сальдо на моем Счете для продаж без покрытия.

ф. Продажи без покрытия. Продажи, обозначенные как «Продажи без покрытия», осуществляются на моем Маржинальном счете, и на них распространяются другие требования к минимальной сумме, которая должна находиться на счете, чем для ценных бумаг, приобретаемых с уплатой только части стоимости ценных бумаг. Продажи без покрытия регулируются определенными нормативными правилами и при некоторых рыночных условиях не могут быть выполнены. У вас может не быть тех ценных бумаг, которые необходимы для того, чтобы дать мне возможность произвести продажу без покрытия. Вы можете без предварительного уведомления «выкупить» ценные бумаги, чтобы покрыть какую-либо короткую позицию по ценным бумагам на моем Счете. Я обязуюсь возместить вам любые убытки, которые вы можете понести. Вы можете потребовать, чтобы я внес Обеспечение, если Обеспечение на моем Счете становится недостаточным. Выручка от продажи без покрытия является частью того Обеспечения, которое обеспечивает тот кредит, который вы мне предоставляете. Я также несу ответственность за все выплаченные дивиденды и все другие распределения денежных средств или собственности по тем ценным бумагам, которые я продал без покрытия.

г. Передача в залог ценных бумаг и другой собственности. Вы можете передать в залог, передать в повторный залог, заложить или повторно заложить, без предварительного уведомления в мой адрес, все ценные бумаги и другую собственность, которые вы держите, храните или поддерживаете для любого из моих Маржинальных счетов или Счетов для продаж без покрытия. Вы можете сделать это, не оставляя в своем распоряжении или под своим контролем для поставки такое же количество аналогичных ценных бумаг или другой собственности. Стоимость ценных бумаг и другой собственности, которые вы можете передать в залог, передать в повторный залог, заложить или повторно заложить, может превышать сумму, которую я вам должен, и любые убытки, прибыли или компенсации, возникшие в результате этих действий, не будут начислены на мой Счет.

h. Выдача кредитов в виде ценных бумаг. Вы имеете право одалживать себе или другим лицам любые ценные бумаги, которые вы держите на моем Счете, и хранить все ценные бумаги, одолженные в качестве нецелевых кредитов. В связи с такими кредитами вы можете получить компенсацию и определенные выгоды, на которые я не буду иметь право, например, такие, как проценты по Обеспечению, предоставленному для таких кредитов. В определенных обстоятельствах такие кредиты могут ограничить мою способность осуществлять право голоса в отношении одолженных ценных бумаг. Я имею право потребовать, чтобы полностью оплаченные ценные бумаги не использовались в связи с продажами без покрытия. Я понимаю, что в определенных ситуациях, когда вы заняли мои ценные бумаги, я могу получить «компенсационную выплату» вместо выплаченных дивидендов (более подробную информацию см. в «Руководстве по маржинальной торговле»).

10. ТОРГОВЛЯ ОПЦИОНАМИ

Если я решу участвовать в сделках с опционами, я буду связан следующими дополнительными условиями:

а. Пригодность. Опционы подходят не всем инвесторам. Торговля опционами сопряжена с рисками, и я финансово готов принять такие риски и выдержать убытки, которые могут при этом возникнуть. Я подтверждаю, что получил буклет «Характеристики и риски стандартизированных опционов» Опционной клиринговой корпорации (ОСС) или что мне предоставили к нему доступ.

б. Общие условия

- Я несу ответственность за знание прав и условий по всем опционам на моем Счете. Я соглашаюсь соблюдать правила Агентства по регулированию деятельности финансовых институтов (FINRA), правила Опционной клиринговой корпорации (ОСС) и биржевые правила, применимые к торговле опционными контрактами.
- Если моя торговля опционами происходит на Маржинальном счете, на нее распространяются условия, применимые к маржинальной торговле.
- Расчет по опционам, проведенным через Опционную клиринговую корпорацию (ОСС), производится в первый Рабочий день после даты совершения сделки. Я соглашаюсь не выходить за пределы позиции и лимиты исполнения опциона, установленные правилами ОСС.
- Я несу ответственность за информирование вас о моем намерении исполнить опционные контракты до истечения их сроков действия. В отсутствие надлежащих и своевременных поручений от меня вы не обязаны осуществлять никакие права, привилегии или обязательства по какому-либо опциону для моего Счета. Я соглашаюсь с тем, что непредоставление мною вам надлежащих и своевременных поручений может привести к истечению опциона с нулевой стоимостью, даже если он может иметь денежную стоимость на дату истечения срока действия. Я соглашаюсь внимательно прочитать Руководство по маржинальной торговле для ознакомления с дополнительными условиями и важной информацией, касающейся исполнения опционов.
- Вы имеете право собирать информацию только для того, чтобы установить разрешение на торговлю опционами, а не для целей мониторинга активов Счета или опционных позиций.
- Вы и Клиринг уполномочены предпринимать шаги для защиты своей позиции и любых обязательств, которые вы приняли на себя по моему запросу, без уведомления меня об этом.
- Если я продам (без покрытия) контракт на опцион колл, требующий поставки ценных бумаг, которые будут проданы, от меня может потребоваться хранение ценных бумаг на моем Счете до истечения срока действия опциона, и мне может быть запрещено продавать или выводить с хранения такие ценные бумаги.
- Если я продам (без покрытия) контракт на опцион пут, требующий платежа за ценные бумаги, которые будут куплены, от меня может потребоваться оставить достаточное количество средств на моем Счете для осуществления такого платежа до истечения срока действия опциона, и мне может быть запрещено выводить эти средства или использовать их для каких-либо других целей. Если мне назначены опционы, Клиринг может использовать эти средства для покупки ценных бумаг без предварительного уведомления.
- Для назначения доступны все позиции опционов на акции без покрытия и некоторые позиции индексных опционов. Уведомления о назначении исполнения опционов на акции или индексных опционов распределяются случайным образом среди коротких позиций (позиций без покрытия) всех клиентов.

11. ПЕРВИЧНЫЕ ПУБЛИЧНЫЕ РАЗМЕЩЕНИЯ АКЦИЙ И ПОСЛЕДУЮЩИЕ РАЗМЕЩЕНИЯ АКЦИЙ

Вы можете участвовать в качестве андеррайтера или члена группы продаж и предоставлять доступ к Первичным публичным размещениям акций (IPO) и к последующим размещениям акций. Если я приму участие в таких действиях, то буду связан дополнительными условиями.

12. АРБИТРАЖНОЕ РАЗБИРАТЕЛЬСТВО

Настоящее Соглашение содержит арбитражную оговорку о разрешении будущих споров в арбитражном порядке. Подписывая арбитражную оговорку, стороны соглашаются о нижеследующем:

- Все стороны настоящего Соглашения отказываются от права предъявлять иски друг другу в обычном суде, включая право на суд присяжных, за исключением случаев, предусмотренных правилами того арбитражного форума, в который подается арбитражный иск.
- Арбитражные решения, как правило, являются окончательными и обязательными; возможности сторон в части отмены решения суда или изменения арбитражного решения очень ограничены.
- Возможности сторон в части получения документов, свидетельских показаний и других сведений, как правило, сильнее ограничены при арбитраже, чем в ходе обычного судебного разбирательства.
- Арбитрам не нужно объяснять причину(ы) своего решения, за исключением ситуации, когда в удовлетворяющем установленным требованиям случае всеми сторонами в коллегию арбитров был представлен совместный запрос на обоснованное решение, по крайней мере за 20 дней до первой запланированной даты слушания.
- В коллегии арбитров с отраслью ценных бумаг может быть ранее связано или связано в настоящее время меньшинство арбитров.
- Правила некоторых арбитражных форумов могут устанавливать ограничения по времени для подачи иска в арбитраж. В некоторых случаях иск, который не подлежит подаче в арбитраж, может быть подан в обычный суд.
- Правила арбитражного форума, в который подается арбитражный иск, и любые поправки к ним должны быть включены в настоящее Соглашение.
- Ни одно лицо не имеет права ни подать в арбитраж иск, претендующий на статус коллективного, или иск, официально признанный коллективным, ни добиваться принудительного исполнения какого-либо арбитражного соглашения, заключенного до возникновения спора, в отношении любого лица, которое инициировало в суде иск, претендующий на статус коллективного, или которое является таким членом предполагаемого коллектива, который не отказался от участия в коллективе в части каких-либо претензий, охватываемых иском, претендующим на статус коллективного, до тех пор, пока не произойдет одно из следующих событий: (1) будет отказано в признании такого иска коллективным; (2) исковый коллектив будет аннулирован; или (3) данный клиент будет исключен судом из искового коллектива. Такой отказ от принудительного исполнения соглашения через арбитраж не будет означать отказа от каких-либо прав по настоящему Соглашению, за исключением случаев, указанных в настоящем документе.

Я соглашаюсь с тем, что любые разногласия между вами и вашими аффилированными лицами, любыми из их соответствующих должностных лиц, директоров, служащих или агентов и мной (включая любых моих должностных лиц, директоров, служащих или агентов), возникающие из настоящего Соглашения либо в связи с ним, наших отношений, любых Услуг, предоставляемых вами, или использования таких Услуг, возникающие до или после даты настоящего Соглашения, будут рассматриваться и разбираться в соответствии с положениями Арбитражного кодекса Агентства по регулированию деятельности финансовых институтов (FINRA). Если какая-либо из сторон безуспешно противится подтверждению или принудительному исполнению арбитражного решения, вынесенного в соответствии с настоящим Соглашением, то эта сторона должна оплатить все расходы, гонорары адвокатов и затраты, понесенные другой стороной или сторонами при подтверждении или приведении в исполнение данного решения. Арбитраж должен инициироваться путем вручения другой стороне письменного требования об арбитраже или уведомления о намерении провести арбитраж. Постановление арбитражного суда после любого решения арбитра может быть внесено в любой суд, обладающий надлежащей юрисдикцией.

13. КОНСУЛЬТИРОВАНИЕ

- а. Если иное не указано вами в письменной форме, вы будете действовать только как брокер-дилер, а не как инвестиционный консультант, подчиняющийся Закону об инвестиционных консультантах 1940 года.
- б. Когда я действую как самостоятельный инвестор, я несу ответственность за определение пригодности любой конкретной инвестиционной стратегии, транзакции или ценной бумаги. Вы не несете никакой ответственности за любое такое решение, за исключением случаев, когда вы договорились об ином в письменной форме, или если вы или ваш представитель даете непосредственно мне совет, который четко определен как ваша рекомендация заключить конкретную сделку или купить или продать определенную ценную бумагу либо ценные бумаги.
- в. Время от времени в отношении моего Счета вы имеете право давать мне советы и рекомендации, связанные с инвестициями. Я соглашаюсь с тем, что когда вы даете мне рекомендацию, вы определяете ее пригодность для меня на момент выдачи такой рекомендации. Если рекомендованная транзакция не будет совершена одновременно с вашей рекомендацией, я соглашаюсь с тем, что вы не будете нести ответственность, если я решу осуществить такую транзакцию в будущем. Кроме того, если вы выступаете в качестве брокера-дилера для моего Счета, я соглашаюсь с тем, что у вас нет постоянной обязанности по обеспечению того, чтобы рекомендация по-прежнему оставалась пригодной для меня. Вместо этого у меня есть положительная обязанность отслеживать прибыли и убытки на своем Счете, а также свои инвестиционные цели и допустимый уровень риска, и соответствующим образом изменять свои решения о покупке или продаже.
- г. Если иное не согласовано в письменной форме, вы не имеете дискреционных полномочий в отношении моего Счета или обязательства по рассмотрению либо предоставлению рекомендаций для вложения ценных бумаг или денежных средств в мой Счет.
- е. Никакие исследования, аналитика, новости или другая информация, предоставленные вами, не представляют собой вашу индивидуально подобранную рекомендацию покупать или продавать конкретную ценную бумагу.
- ф. Вы не предоставляете юридические, налоговые или имущественные консультации.

14. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- a. Автономность положений Соглашения.** Если какое-либо из положений настоящего Соглашения будет признано незаконным, недействительным или не имеющим исполнительной силы в соответствии с требованиями действующего или будущего законодательства, такие положения будут полностью автономны. В таком случае: (1) настоящее Соглашение должно толковаться и применяться так, как если бы такое незаконное, недействительное или неисполнимое положение никогда не входило в состав настоящего Соглашения или было изменено таким образом, чтобы стать законным, действительным и подлежащим исполнению; и (2) остальные положения настоящего Соглашения остаются в полной силе и действии и не должны подвергаться влиянию незаконных, недействительных или неисполнимых положений или их отделения от настоящего Соглашения в той степени, в которой это допускается Применимыми правилами.
- b. Руководство по работе со Счетом.** Руководство по работе со Счетом, предоставленное мне при открытии Счета и доступное на ваших веб-сайтах, содержит важную информацию о моем Счете. Я буду обращаться к Руководству по работе со Счетом, чтобы получить дополнительную информацию об обработке торговых ордеров, получении и поставке денежных средств, о принципах ведения счета, и другую общую информацию о счете.
- c. Полнота Соглашения.** Настоящее Соглашение, любые приложения и дополнения к нему, другие соглашения, упомянутые в настоящем Соглашении, а также положения и условия, содержащиеся в выписках и подтверждениях Счета, содержат полный объем договоренностей между вами и мной; они заменяют все предыдущие или одновременные сообщения и предложения, будь то электронные, устные или письменные, между мной и вами, при условии, однако, что всевозможные другие соглашения (при наличии таковых) между мной и вами и вашими аффилированными лицами, не противоречащие настоящему Соглашению, будут оставаться в полной силе и действии, и если есть какие-либо противоречия между настоящим Соглашением и какими-либо приложениями или другими соглашениями, настоящее Соглашение имеет преимущественную силу.
- d. Переуступка и передача собственности государству.** Мне запрещается переуступать настоящее Соглашение или какие-либо права или обязательства по настоящему Соглашению без предварительного получения вашего письменного согласия. Вы можете переуступать, продавать или передавать мой Счет и настоящее Соглашение или любую его часть в любое время без моего предварительного согласия. Активы моего Счета могут быть переданы соответствующему штату, если по моему Счету не будет никакой активности в течение периода времени, установленного законодательством штата.
- e. Изменения.** Вы оставляете за собой право вносить изменения в настоящее Соглашение без предварительного уведомления меня об этом или в соответствии с требованиями Применимых правил. Текущая версия Соглашения будет размещена на веб-сайтах, и продолжение моей деятельности по Счету после внесения таких изменений означает, что я согласен соблюдать все поправки к Соглашению, независимо от того, изучил ли я их на самом деле. Вы не связаны никакими устными заявлениями по изменению Соглашения.
- f. Расторжение.** Вы можете расторгнуть настоящее Соглашение или закрыть, деактивировать либо заблокировать доступ к моему Счету. Если вы решите закрыть мой Счет и я не смогу передать его другому брокеру, вы можете ликвидировать мой Счет и перевести мне вырученные средства. Я все также буду нести ответственность за оплату всех обязательств, возникших по моему Счету, или иным образом. Я могу расторгнуть настоящее Соглашение после оплаты всех обязательств по письменному уведомлению. Соглашение остается в силе после прекращения действия Счета.
- g. Форс-мажор.** Вы не будете нести ответственность за убытки, вызванные, прямо или косвенно, условиями, находящимися вне вашего обоснованного контроля, включая, помимо прочего, Форс-мажорные обстоятельства. Термин «Форс-мажорные обстоятельства» означает события, которые не поддаются обоснованному контролю стороны, включая, помимо прочего, следующее: катастрофы, чрезвычайные погодные условия, землетрясения или другие стихийные бедствия, войны, восстания, беспорядки, забастовки, террористические акты, правительственные ограничения, биржевые или рыночные постановления, приостановку торговли, сбои компьютеров или линий связи, а также сбои в работе рыночных центров или средств передачи.
- h. Гарантия возмещения ущерба.** Я согласен освободить и оградить вас, ваших аффилированных лиц и Сторонних провайдеров, а также ваших и их соответствующих должностных лиц, директоров, сотрудников, агентов и представителей от всех без исключения финансовых обязательств, потерь, издержек, судебных решений, штрафов, претензий, действий, убытков, затрат или расходов на юридические услуги (совместно именуемых «Убытки»), ставших результатом или возникших непосредственно или косвенно вследствие использования Услуг или транзакций на моем Счете, за исключением случаев, когда такие Убытки являются прямым результатом вашей грубой небрежности или умышленного неправомерного поведения.
- i. Отказ от прав требования.** Если вы не будете настаивать на соблюдении настоящего Соглашения, это не будет представлять собой отказ от каких-либо ваших прав требования.
- j. Допустимость документов в разбирательствах.** Все документы в любом формате считаются верными, полными, действительными, аутентичными и подлежащими исполнению записями соответствующего документа, допустимыми в судебных или административных разбирательствах в той же степени, как если бы эти документы и записи были изначально созданы и хранились в печатном виде. Я не буду оспаривать допустимость или исковую силу вашего экземпляра документов в любых разбирательствах, вытекающих из настоящего Соглашения.
- k. Применимое законодательство, юрисдикция и место рассмотрения споров.** Настоящее Соглашение будет регулироваться законами штата Небраска, за исключением их положений коллизионного права. Настоящим я даю согласие на юрисдикцию и место рассмотрения в штате Небраска для всех споров, возникающих из настоящего Соглашения или в связи с ним.
- l. Законодательство штата Нью-Джерси.** Законодательство штата Нью-Джерси запрещает положения договора, нарушающие законные права потребителя из штата Нью-Джерси или ответственность продавца. Ни одно из положений настоящего Соглашения не должно применяться ни к какому потребителю из штата Нью-Джерси, если оно нарушает какое-либо такое право или ответственность, включая основания для возмещения на основе: (i) ваших деликтных действий; (ii) Закона о штрафных санкциях штата Нью-Джерси; (iii) Единого коммерческого кодекса штата Нью-Джерси; или (iv) вашей неспособности обеспечить обоснованную защиту от преступных действий третьих лиц.
- m. Ценные бумаги, потерявшие стоимость.** Вы можете удалить ценные бумаги, потерявшие стоимость, с моего Счета, помимо прочего, при следующих обстоятельствах: если ваша основная депозитарная организация, Депозитарная трастовая компания, посчитала, что эти ценные бумаги подлежат удалению, и вы рассмотрели и определили, насколько это было в ваших силах, что данные ценные бумаги не имеют рыночной стоимости. Я согласен отказаться от любых претензий в отношении любого будущего распределения доходов от данной ценной бумаги и соглашаюсь освободить и оградить вас от любых претензий, ответственности или убытков, возникающих в результате удаления такой ценной бумаги. Если в течение 60 дней с момента получения выписки по счету с уведомлением об удалении я предоставлю вам подтверждение стоимости данной ценной бумаги от независимой третьей стороны, вы пересмотрите свое решение и, если это будет возможно, восстановите мою позицию.

Инвестиционные продукты
Не застраховано Федеральной корпорацией по страхованию депозитов
(FDIC) * Банковская гарантия отсутствует * Может потерять стоимость

TD Ameritrade, Inc. и TD Ameritrade Clearing, Inc., члены Агентства по регулированию деятельности финансовых институтов (FINRA) / Корпорации защиты инвесторов в ценные бумаги (SIPC). TD Ameritrade, Inc., TD Bank, N.A., и TD Bank, USA являются аффилированными лицами через свои материнские компании. TD Ameritrade является товарным знаком, совместно принадлежащим компании TD Ameritrade IP Company, Inc. и банку Toronto-Dominion Bank. © TD Ameritrade, 2019