

Kuidas on kliendi varad LHV Pangas kaitstud

Ennetav tegevus algab eelkõige kliendi enda teadlikkusest. Üldiselt kehtib reegel: mida teadlikum on klient, seda turvalisemad on tema investeeringud. Klientide teadlikkust aitab LHV Pank tõsta oma veebilehe ning seminaride kaudu. Investoritele jagavad investeerimisega seotud riskide kohta teavet ka Finantsinspeksioon (FI) veebilehel www.minuraha.ee ning Tallinna Börs oma veebilehel www.nasdaqomxbaltic.com.

1. LHV Pank on krediidasutus FI tegevusloa alusel

LHV Pank on krediidasutus vastavalt 2009. aastal FI poolt väljastatud tegevusloale. FI teostab ka järelevalvet LHV Panga ja tema klientide varade hoidmise üle. LHV Pangaga samasse kontserni kuuluv LHV Varahaldus on fondivalitseja vastavalt 2002. aastal FI poolt väljastatud tegevusloale. Tegevuslubade info on leitav FI veebilehelt www.fi.ee.

FI järelevalve all olles esitavad LHV Pank ja LHV Varahaldus FI-le regulaarselt aruandeid oma tegevuse ning kapitali ja omavahendite suuruse kohta. Nende alusel hindab FI meie majandustulemusi, usaldusväärset, kapitali adekvaatsust ja ühtlasi jätkusuutlikkust. Aruandluskohustus tuleneb krediidasutuste seadusest ning investeerimisfondide seadusest ja selle sisu on täpsustatud rahandusministri ning Eesti Panga Presidendi erinevates määrustes.

2. Väärtpaberid ja raha

Investeermisteenuste osutamisel ei kuulu kliendi väärtpaberid LHV Panga varade hulka. Samas kuuluvad LHV Panga varade hulka klientidelt kaasatud hoiused (raha).

3. Kuidas kliendi varasid hoitakse?

LHV Pank hoiab klientide vara enda varast eraldi kontodel ning peab iga kliendi raha ja väärtpaberite kohta eraldi arvestust.

Tallinna, Viiniuse ja Riia börsil kaubeldavaid aktsiaid ning teisi Eesti Väärtpaberikeskuses (EVK) registreeritud väärtpabereid, samuti pensionifondide osakuid hoitakse iga kliendi isiklikul EVK väärtpaberikontol. Kõiki muid väärtpabereid ja raha hoitakse LHV Panga esindajakontodel teiste pankade ja välismaaklerite juures. Esindajakontodel on LHV Panga ja tema klientide vara reeglina eraldatud. Samas leidub riike (nt Poola, Venemaa), kus kohaldatava õiguse tulemusena on kliendi raha või väärtpaberitega seonduvad õigused Euroopa Liidu õigusaktides sätestatud erinevad. Kui investeerimisteenuse osutamiseks on vajalik kliendi väärtpaberite hoidmine taolistes riikides, võib LHV Pank hoida vastavaid kliendi väärtpabereid LHV Panga nimel avatud väärtpaberikontol

koos LHV Pangale ja/või teistele LHV Panga klientidele kuuluvate väärtpaberitega; või LHV Panga nimel avatud väärtpaberikontol, eraldi LHV Pangale ja teistele klientidele kuuluvatest väärtpaberitest; või eraldi kliendi nimel avatud väärtpaberikontol. LHV Pank säilitab andmeid, peab vastavaid registreid ja raamatupidamisarvestust, et igal ajal eristada kliendi jaoks hoitavaid väärtpabereid teiste klientide ja LHV Panga väärtpaberitest.

LHV Varahalduse hallatavate investeerimis- ja pensionifondide depoopangaks on Swedbank, s.t seal hoitakse kõigi fondide varasid.

Varade ja väärtpaberite kohta peetakse LHV Pangas registrit, et igal ajal oleks võimalik eristada kliendi jaoks hoitavaid väärtpabereid nii teiste klientide kui ka LHV Panga enda varast. Infokao vältimiseks tehakse andmebaasidest regulaarselt varukoopiaid.

4. Mis võib kliendi varade säilimist ohustada?

Investeeringuga on seotud tavapärased tururiskid, s.t investeeringu väärtust võivad muuta väärtpaberi hinna, intressimäära ja valuutakursi muutusest tulenevad riskid. Neile lisanduvad emitendi ja tema asukohariigi majanduse ja poliitilise stabiilsusega seotud riskid. Riskide maandamiseks tuleb tutvuda emitendi ja tema asukohamaa majanduse, poliitilise stabiilsusega ning hajutada oma paigutused eri emitentide ja piirkondade vahel. Tutvu investeeringutega seotud riskide kirjeldusega lähemalt veebilehel.

5. Kuidas kaitseb kliendi vara LHV Pank?

Panga kliendi vara on igakülgsest kaitstud kolme meetme kaudu: LHV Panga sisekontrollisüsteem, LHV Panga omakapital ja riiklik investorite ning hoiustajate kaitse süsteem.

LHV Pangal on aastatepikkune kogemus kliendi varade haldamises ja sellega seotud riskide maandamises. LHV Pangas on loodud tõhus sisekontrollisüsteem, mille toimivust kontrollivad regulaarselt vastavuskontrolli spetsialist (Compliance Officer) ja siseaudiitor.

IT-süsteemide hävimise ja info kadumise vältimiseks salvestab LHV Pank iga päev olemasolevate andmete koopiaid, mille abil on vajadusel võimalik taastada tegevuse katkemise eelne seisund. Selleks, et kaitsta klientide huve ja välistada pettused, oleme kinnistanud sisekontrollisüsteemi ja tööprotseduurid ning lähtume heast tavast ja eetikareeglitest. Eelistame alati klientide huve isiklikele ning oleme oma töös ausad ja läbipaistvad.

Seaduse järgi peab krediidiasutuse aktsiakapital olema vähemalt 5 miljonit EUR ning fondivalitseja aktsiakapital vähemalt 3 miljonit EUR. Võimalike kahjude katteks hoitakse LHV Panga omakapitali igaks juhuks kõrgemal tasemel, kui on seaduses nõutud. See tagab, et LHV Pank suudab vajadusel tagada oma klientide ja koostööpartnerite nõudeid. LHV Panga auditeeritud majandusaruanded leiad veebilehelt.

6. Kuidas kaitseb kliendi vara riik?

Kliendi investeeringutele lisab kindlust riigi kehtestatud investorite ja hoiustajate kaitse süsteem. Selleks on moodustatud Tagatisfond, mis kogub krediidid- ja investeerimisasutustelt, kindlustusandjatelt ning kohustuslike pensionifondide valitsejatelt osamakseid ja hüvitab seaduses sätestatud korras, ulatuses ja tingimustel hoiustajate, investorite ja osakuomanike poolt paigutatud vahendid.

Tagatisfondi juurde on moodustatud muuhulgas investorkaitse osafond ja hoiuste tagamise osafond.

Investorkaitse osafond

Riikliku garantiina on loodud Tagatisfondi investorkaitse osafond, mille arvel hüvitatakse LHV Panga kaudu tehtud investeeringute hüvitispäeva väärtus 100% ulatuses, kuid mitte rohkem kui 20 000 EUR (s.o 312 000 EEK) (vt täpsemalt: Tagatisfondi seadus). Väärtpaberi turuväärtuse langust Tagatisfond ei kata.

Riik hüvitab investeeringu, arvestades järgmisi tingimusi:

- investorkaitse osafondi arvel ei tagata ega hüvitata investeeringut, mis kuulub kutselisele investorile või Eesti või välisriigi kohalikule omavalitsusele, finantseerimisasutusele või sellega ühte konsolideerimisgruppi kuuluvale äriühingule või selle juhatuse või nõukogu liikme, audiitori või osaniku (rohkem kui 5%) või tema lähisugulase või selle isiku nimel tegutsevale kolmandale isikule;
- samuti ei hüvitata investorkaitse osafondi arvel täies mahus investeeringut, mille omanikul on LHV Panga ees täitmata kohustusi, kuid hüvitatakse kohustustest ülejäävas osas;
- investorkaitse osafondi arvel ei hüvitata investeeringut, millega seoses on tehtud süüdimõistev kohtuotsus rahapesus. Kui investeeringuga seoses on alustatud kriminaalmenetlust rahapesu asjas, siis peatub selle hüvitamine kuni kohtuotsuse jõustumiseni;
- investorkaitse osafondi arvel ei hüvitata investeeringut juriidilisele isikule, mille vähemalt kaks kolmest alljärgnevast majandusnäitajast on suuremad kui: 1) bilansi maht – 3 650 000 EUR; 2) aasta netokäive – 7 300 000 EUR; 3) aasta keskmine töötajate arv – 50 inimest.

Hoiuste tagamise osafond

Riikliku garantiina on loodud Tagatisfondi hoiuste kaitse osafond, mille arvel tagatakse ja hüvitatakse LHV Panga kaudu tehtud hoiused koos hoiuste peatamise päevaks kogunenud intressiga 100% ulatuses, kuid mitte rohkem kui 50 000 EUR (s.o 782 330 EEK) (vt täpsemalt: Tagatisfondi seadus).

Riik ei hüvita hoiust arvestades järgmisi tingimusi:

- hoiuste tagamise osafondi arvel ei tagata ega hüvitata hoiust, mis kuulub Eesti või välisriigi kohalikule omavalitsusele, finantseerimisasutusele või sellega ühte konsolideerimisgruppi kuuluvale äriühingule või selle juhatuse või nõukogu liikme, audiitori või osaniku (rohkem kui 5%) või tema lähisugulase või selle isiku nimel tegutsevale kolmandale isikule;
- samuti ei tagate ega hüvitata hoiuste tagamise osafondi arvel täies mahus hoiust, mille omanikul on LHV Panga ees täitmata kohustusi, kuid hüvitatakse kohustustest ülejäävas osas;
- hoiuste tagamise osafondi arvel ei tagata ega hüvitata hoiust, millega seoses on tehtud süüdimõistev kohtuotsus rahapesus. Kui hoiusega seoses on alustatud kriminaalmenetlust rahapesu asjas, siis peatub selle hüvitamine kuni kohtuotsuse jõustumiseni;
- hoiuste tagamise osafondi arvel ei hüvitata hoiuseid, mille intressimäär on oluliselt kõrgem muude sarnaste tingimuste ja suurusega hoiuste intressimäärast LHV Pangas.

LHV Pank teeb Tagatisfondi finantseerimiseks regulaarseid makseid. Lisainfot vaata Tagatisfondi veebilehelt:

www.tf.ee.

7. Kuidas kaitseb kliendi vara Tallinna Börs?

Tallinna Börsil tehtud tehingute tagamiseks on börs loonud oma liikmete rahalistest sisse maksetest koosneva garantiifondi. Garantiifondi vahendeid võib börs kasutada juhul, kui mõni börsi liige läheb pankrotti või kui tal ei ole piisavalt väärtpaberid või raha börsitehingu realiseerimiseks.

Et hoiduda olukorrast, kus tehingu realiseeritavus võib sattuda kahtluse alla, kontrollib LHV Pank, et kõigil klientidel oleks börsitehingu tegemiseks piisavalt vahendeid, mis müügitehingu puhul tähendab väärtpabereid ja ostutehingu puhul vaba raha kontol.

Lisainfot leiad Tallinna Börsi veebilehelt: www.nasdaqomxbaltic.com.