

Как в LHV Pank защищено имущество клиента

Деятельность по предупреждению начинается прежде всего с сознательности самого клиента. В общем действует правило: чем сознательнее клиент, тем в большей безопасности его инвестиции. LHV Pank помогает повысить уровень сознательности клиентов посредством своей веб-страницы и семинаров. Информацию о связанных с инвестированием рисках предоставляет инвесторам также Финансовая инспекция (ФИ) на веб-странице www.minuraha.ee, а также Таллиннская биржа на своей веб-странице www.nasdaqomxbaltic.com.

1. LHV Pank является кредитным учреждением на основании разрешения на деятельность ФИ

LHV Pank является кредитным учреждением в соответствии с выданным ФИ в 2009 г. разрешением на деятельность. ФИ осуществляет надзор над деятельностью LHV Pank и хранением имущества его клиентов. LHV Varahaldus, входящий в концерн LHV Pank, является управляющим фондом в соответствии с выданным ФИ в 2002 г. разрешением на деятельность. Информацию о разрешениях на деятельность можно найти на веб-странице ФИ www.fi.ee.

Находясь под надзором ФИ, LHV Pank и LHV Varahaldus регулярно предоставляют ФИ отчеты о своей деятельности, а также о величине капитала и собственных средств. На их основании ФИ оценивает наши экономические результаты, надежность, адекватность капитала, а также устойчивость. Обязательство предоставления отчетности вытекает из Закона о кредитных учреждениях, и его содержание уточнено в различных постановлениях министра финансов и Президента Банка Эстонии.

2. Инвестиции и деньги

При оказании инвестиционных услуг инвестиции клиента (в т.ч. ценные бумаги) не входят в число имущества LHV Pank. В то же время к числу имущества LHV Pank принадлежат привлеченные от клиентов вклады (деньги)

3. Как хранится имущество клиента?

LHV Pank хранит имущество клиентов на счетах, отличных от тех, где он хранит свое имущество, и ведет отдельный учет денежных средств и ценных бумаг по каждому клиенту.

Обращающиеся на Таллиннской, Вильнюсской и Рижской биржах акции, а также иные зарегистрированные в Эстонском центре ценных бумаг (ЭЦЦБ) ценные бумаги, а также паи пенсионных фондов, хранятся на личном счете ценных бумаг ЭЦЦБ каждого клиента. Все прочие ценные бумаги и денежные средства хранятся на представительских счетах LHV Pank в других банках и у иностранных маклеров. На представительском счете имущество LHV Pank и его клиентов хранится, как правило, разделено. В то же время существуют государства (например, Польша, Россия), где в результате применения права связанные с деньгами или ценными бумагами клиента права отличаются от установленного в правовых актах Европейского союза. Если для оказания инвестиционной услуги необходимо хранить ценные бумаги клиента в подобных государствах, LHV Pank может хранить соответствующие ценные бумаги клиента на открытом на имя LHV Pank счете ценных бумаг вместе с ценными бумагами, принадлежащими самому LHV Pank и/или другим клиентам LHV Pank; или на открытом на имя LHV Pank счете ценных бумаг отдельно от ценных бумаг, принадлежащих самому LHV Pank или другим клиентам LHV Pank; или на отдельном открытом на имя клиента счете ценных бумаг. LHV Pank сохраняет данные, ведет соответствующие регистры и ведет бухгалтерский учет с целью в любое время отличить хранимые для клиента ценные бумаги от ценных бумаг других клиентов и LHV Pank.

Банком-депозитарием управляемых LHV Varahaldus инвестиционных и пенсионных фондов является Swedbank, т.е. там хранится имущество всех фондов.

Имущество и ценные бумаги в LHV Pank заносятся в регистр, чтобы в любое время можно было отличить находящиеся на хранении ценные бумаги клиента как от имущества других клиентов, так и от имущества, принадлежащего LHV Pank. Во избежание потери информации, с баз данных регулярно делают резервные копии.

4. Что может представлять угрозу для хранения имущества клиента?

С инвестициями связаны обычные рыночные риски, т.е. стоимость инвестиции могут изменить риски, вытекающие из изменения стоимости ценных бумаг, процентной ставки и курса валют. К ним добавляются риски, связанные с экономической и политической стабильностью эмитента и государства, в котором он находится. Для снижения рисков необходимо ознакомиться с экономической, политической стабильностью эмитента и государства, в котором он находится, а также рассредоточить свои вклады между различными эмитентами и

регионами. Ознакомьтесь подробнее с описанием связанных с инвестициями рисков на веб-странице.

5. Каким образом LHV Pank защищает имущество клиента?

Имущество клиента банка всесторонне защищено при помощи трех мер: система внутреннего контроля LHV Pank, собственный капитал LHV Pank и система защиты государственных инвесторов и вкладчиков.

LHV Pank имеет длительный опыт в области управления имуществом клиентов и снижения связанных с этим рисков. В LHV Pank создана эффективная система внутреннего контроля, работу которой регулярно проверяют специалисты по внутреннему контролю (Compliance Officer) и внутренний аудитор.

Во избежание уничтожения ИТ-системы и пропажи информации, LHV Pank ежедневно сохраняет копии имеющихся данных, при помощи которых в случае необходимости можно восстановить предшествовавшее приостановке деятельности состояние. Для того, чтобы защитить интересы клиентов и исключить обман, мы утвердили систему внутреннего контроля и процедуры работы, а также исходим из добросовестной практики и правил этики. Мы всегда ставим интересы клиентов выше своих личных, а также придерживаемся принципов честности и прозрачности в своей работе.

Согласно закону, акционерный капитал кредитного учреждения должен составлять по меньшей мере 5 млн. EUR, а акционерный капитал управляющего фондом - по меньшей мере 3 млн. EUR. Для покрытия возможных убытков собственный капитал LHV Pank на всякий случай содержится на более высоком уровне, чем требуется по закону. Это гарантирует, что в случае необходимости LHV Pank сможет обеспечить исполнение требований своих клиентов и партнеров. Аудитированные отчеты о хозяйственной деятельности LHV Pank можно найти на веб-странице.

6. Каким образом государство защищает имущество клиента?

Дополнительную надежность инвестициям клиентов добавляет установленная система защиты инвесторов и вкладчиков. С этой целью сформирован Гарантйный фонд, который собирает с кредитных и инвестиционных учреждений, а также управляющих обязательными пенсионными фондами паевые взносы и возмещает в установленном в законе порядке, объеме и условиях вложенные вкладчиками, инвесторами и пайщиками средства.

Помимо Гарантйного фонда, сформирован также субфонд защиты инвесторов и субфонд гарантирования вкладов.

Субфонд защиты инвесторов

В качестве государственной гарантии создан Субфонд защиты инвесторов Гарантйного фонда, за счет которого возмещается стоимость на день возникновения обязанности возмещения совершенных посредством LHV Pank инвестиций в размере 100%, но не более 20 000 EUR (см. подробнее: Закон о Гарантйном фонде). Принадлежащие третьим лицам ценные бумаги, хранящиеся на счете ценных бумаг, открытом для совершения служебных действий нотариуса или судебного исполнителя, рассматриваются при возмещении инвестиций субфондом по каждому лицу отдельно. Падение рыночной стоимости ценной бумаги Гарантйный фонд не покрывает.

Государство выплачивает возмещение с учетом следующих ограничений:

- (i) за счет субфонда защиты инвестора не гарантируется и не возмещается инвестиция, принадлежащая профессиональному инвестору, или Эстонской Республике, или иностранному государству или эстонскому или иностранному органу местного самоуправления или юридическому лицу, основной или постоянной деятельностью которого является приобретение долей участия или совершение операции или действия, перечисленного в пунктах 2-12 статьи 1 § 6 Закона о кредитных учреждениях;
- (ii) за счет субфонда защиты инвестора в полном объеме не возмещается инвестиция, у владельца которой появились подлежащие взысканию требования перед LHV Pank, однако возмещение происходит в остающейся после возмещения обязанностей части;
- (iii) за счет субфонда защиты инвестора не возмещается инвестиция, которая конфискована обвинительным решением суда по делу об отмывании денег или финансировании терроризма. Если распоряжение инвестицией ограничено по предписанию бюро данных об отмывании денег или на инвестицию наложен арест в связи с возбуждением уголовного производства по делу об отмывании денег или финансировании терроризма, то её возмещение приостанавливается до признания предписания недействительным или до вступления решения в силу.

Субфонд гарантирования вкладов

В качестве государственной гарантии создан Субфонд гарантирования вкладов, за счет которого возмещается стоимость на день возникновения обязанности возмещения совершенных посредством LHV Pank инвестиций в размере 100%, но не более 100 000 EUR (см. подробнее: Закон о Гарантйном фонде). Принадлежащие третьим лицам ценные бумаги, хранящиеся на счете ценных бумаг, открытом для совершения служебных действий нотариуса или судебного исполнителя, рассматриваются при возмещении инвестиций субфондом по каждому лицу отдельно.

Государство выплачивает возмещение с учетом следующих ограничений:

- (i) за счет субфонда гарантирования вкладов не гарантируется и не возмещается инвестиция, принадлежащая профессиональному инвестору, или Эстонской Республике, или иностранному государству, или эстонскому или иностранному органу местного самоуправления, страховщику, инвестиционному фонду, инвестиционному объединению, управляющему фондом, кредитному учреждению или юридическому лицу, основной или постоянной деятельностью которого является приобретение долей участия или совершение операции или действия, перечисленного в пунктах 2–12 статьи 1 § 6 Закона о кредитных учреждениях;
- (ii) за счет субфонда защиты инвестора в полном объеме не возмещается инвестиция, у владельца которой появились подлежащие взысканию требования перед LHV Pank, однако возмещается в остающейся после возмещения обязанностей части;

- (iii) за счет субфонда гарантирования вкладов не возмещается инвестиция, которая конфискована решением о признании вины в судебном деле об отмывании денег или финансировании терроризма. Если распоряжение инвестицией ограничено по предписанию бюро данных об отмывании денег или на инвестицию наложен арест в связи с возбуждением уголовного производства по делу об отмывании денег или о финансировании терроризма, то её возмещение приостанавливается до признания предписания недействительным или до вступления судебного решения в силу.

С целью финансирования Гарантйного фонда LHV Pank совершает регулярные платежи. Дополнительную информацию о Гарантйном фонде смотрите на веб-странице: www.tf.ee.

7. Каким образом имущество клиента защищает Таллиннская биржа?

Для гарантирования совершенных на Таллиннской бирже операций биржа создала гарантйный фонд, состоящий из денежных взносов своих членов. Биржа может использовать средства гарантйного фонда в случае, если какой-либо член биржи обанкротится или у него не окажется достаточного количества ценных бумаг или денег для реализации биржевой операции.

Во избежании возникновения подозрений относительно реализуемости операции, LHV Pank проверяет, чтобы у всех клиентов было достаточно средств для совершения операции, что в случае сделки продажи означает наличие ценных бумаг, а в случае сделки покупки - наличие свободных денежных средств на счету.

Дополнительную информацию о Таллиннской бирже можно найти на веб-странице www.nasdaqomxbaltic.com.