

Принципы защиты и хранения активов клиента

Дата вступления в силу 25.02.2020

Содержание

1. Защита активов клиента	1
2. Ценные бумаги клиента	2
3. Деньги клиента	4

1. Защита активов клиента

- 1.1 Настоящие принципы защиты и хранения активов клиента описывают способы и меры, которые AS SEB Pank (SEB) применяет для хранения и защиты активов клиентов, а также обстоятельства, имеющие отношение к хранению активов клиентов.

Прежде всего, принципы описывают хранение и защиту активов, связанных с предоставлением SEB инвестиционных и связанных с инвестированием услуг. Например, выполнение распоряжения клиента о сделке на бирже ценных бумаг, передача такого распоряжения для выполнения другому банку, управление портфелем ценных бумаг или иное. В то же время, хранение и управление ценными бумагами, является для клиента отдельной связанной с инвестированием услугой, которую SEB оказывает своим клиентам. Тем же принципам следует SEB, действуя в качестве депозитария инвестиционных фондов, если из условий конкретного фонда не следует иного.

Банком SEB назначено ответственное лицо, в задачи которого входит обеспечение выполнения обязательств SEB по защите ценных бумаг и денег клиента, у которого имеются для этого достаточные навыки и компетенция.

- 1.2 SEB ведет учет ценных бумаг клиента, которые находятся на счетах ценных бумаг, открытых в банковской системе SEB на имя клиента. Счет ценных бумаг всегда связан с расчетным счетом клиента, поскольку сделки с ценными бумагами, как правило, непосредственно связаны с оплатой или поступлением денег. SEB хранит ценные бумаги клиента на представительском счете, открытом на имя SEB, или на счете ценных бумаг, открытом на имя SEB, в том случае, если:

- ценные бумаги зарегистрированы за границей (например, пай инвестиционного фонда, зарегистрированного в Люксембурге, акция, торговля которой ведется на рынке ценных бумаг США и т.п.),
- ценные бумаги зарегистрированы в регистре ценных бумаг Эстонии, находящийся в ведении NASDAQ CSD SE, но клиент желает хранить их под именем SEB (например, на представительском счете),
- ценные бумаги зарегистрированы в Эстонии не в регистре ценных бумаг Эстонии, а у другого держателя регистра (например, в кредитном учреждении, являющемся держателем паев инвестиционного фонда).

Для точности следует отметить, что ценные бумаги, зарегистрированные на счете ценных бумаг, открытом в регистре ценных бумаг Эстонии на имя клиента, в т. ч. паи пенсионного фонда, SEB для клиента не хранит. Регистрируемые в регистре ценных бумаг Эстонии ценные бумаги зарегистрированы напрямую на счете ценных бумаг, открытом на имя клиента в регистре ценных бумаг Эстонии, а SEB выступает в роли управляющего счетом, предоставляя данные и распоряжения клиента в регистре ценных бумаг Эстонии и

отображая клиенту данные регистра ценных бумаг Эстонии. Также SEB не хранит паи тех инвестиционных фондов, держателем регистра которых, согласно условиям конкретного фонда, он является.

- 1.3 SEB организует хранение ценных бумаг клиента следующим образом:
 - 1.3.1 SEB хранит данные клиента и ведет такие регистры и бухгалтерский учет, которые позволяют ему в любое время незамедлительно точно различать активы, хранящиеся для клиента, от активов, хранящихся для других клиентов, и активы клиентов от собственных активов SEB таким образом, чтобы эти данные, регистры и бухгалтерский учет могли использоваться в качестве контрольного следа. Для этого SEB использует открытую на имя клиента систему счетов ценных бумаг, на которых отображаются принадлежащие клиенту ценные бумаги и совершенные сделки. Это позволяет изолировать принадлежащие клиенту ценные бумаги, хранящиеся у третьего лица, от принадлежащих SEB ценных бумаг и ценных бумаг, принадлежащий третьим лицам;
 - 1.3.2 SEB хранит данные клиентов и ведет такие регистры и бухгалтерский учет в вышеупомянутой системе счетов ценных бумаг таким образом, чтобы была обеспечена точность и соответствие действительности данных о хранящихся ценных бумагах и деньгах клиентов так, чтобы они могли использоваться в качестве контрольного следа;
 - 1.3.3 SEB регулярно проверяет соответствие внутреннего бухгалтерского отчета SEB, данных и регистров, включая соответствие данных, отображаемых в системе счетов ценных бумаг, расчетам, данным и регистрам, которые ведутся управляющими, хранящими такие активы;
 - 1.3.4 SEB применяет организационные меры для снижения риска потери или уменьшения активов клиента или связанных с ними прав по причине ненадлежащего использования, мошенничества, присутствующих в управлении недочетов, некорректного ведения регистра или небрежности. Прежде всего, снижение рисков состоит в установлении целесообразных, четких и своевременных внутренних предписаний, проведении необходимых обучающих курсов, функционировании эффективной системы внутреннего контроля, тщательном подборе управляющих и других оказывающих услуги лиц, а также в происходящих на регулярной основе проверках.
- 1.4 Изоляция ценных бумаг клиента, находящихся на хранении в SEB, от активов SEB также обеспечивается правовыми актами. Собственником находящихся на хранении в SEB ценных бумаг клиента является сам клиент, а в случае неплатежеспособности SEB они не относятся к банкротному имуществу SEB и за их счет нельзя удовлетворить требования кредиторов SEB.
- 1.5 Для соблюдения перечисленных в настоящем предписании принципов защиты и хранения активов клиентов, SEB вправе пользоваться услугами лиц, входящих в один концерн с SEB.
- 1.6 С условиями услуг SEB по хранению и управлению ценными бумагами можно более подробно ознакомиться в условиях договора на счет ценных бумаг и сделок с ценными бумагами SEB по адресу www.seb.ee/ru/usloviya-dogovorov или в банковской конторе.
 - 1.6.1 В случае хранения ценных бумаг у находящегося за границей управляющего необходимо считаться с действующей на соответствующем рынке правовой регуляцией, различными техническими решениями, а также с установленными местными участниками рынка правилами. Узнайте больше об обстоятельствах, связанных с хранением ценных бумаг при посредничестве управляющего: https://www.seb.ee/sites/default/files/web/files/dokumendid/Valiskontohaldurid_RUS.pdf.
 - 1.6.2 Также необходимо учитывать риски, связанные с хранением ценных бумаг на счете, открытом для совместного хранения активов клиентов (на представительском счете и т.п.), или если, согласно применимому к хранению ценных бумаг праву, невозможно различать хранящиеся у управляющего ценные бумаги клиента от ценных бумаг, принадлежащих управляющему или SEB. Краткое описание таких рисков www.seb.ee/files/mifid/SEB_mifid_riskid_yldinfo_rus.pdf.

2. Ценные бумаги клиента

- 2.1 Для хранения зарегистрированных за границей ценных бумаг SEB использует управляющих, у которых SEB открывает на свое имя представительский счет или в некоторых случаях обычный счет ценных бумаг. Управляющим может быть кредитное (иностранное) учреждение, инвестиционное объединение или другой участник финансового рынка, который, согласно правовым актам иностранного государства, вправе оказывать услугу хранения ценных бумаг.

Представительский счет — это особый тип счета ценных бумаг, открытый на имя лица, оказывающего услуги, но на котором хранятся ценные бумаги клиентов. Отличительным признаком представительского счета, как правило, является обстоятельство, что хранящиеся на нем активы не входят в состав имущества банкрота и за счет хранящихся на нем ценных бумаг нельзя удовлетворить требований по отношению к владельцу счета. Как правило, лицо, оказывающее услуги, хранит на этом счете все активы своих клиентов вместе.

Согласие на хранение ценных бумаг на представительском счете, а также согласие на хранение ценных бумаг разных клиентов на одном счете ценных бумаг клиент дает SEB при подписании договора на счет ценных бумаг. Как правило, без согласия клиента SEB не может оказывать клиенту услугу.

- 2.2 В случае, если ценные бумаги хранятся на открытых у управляющего счетах без применения эстонского права, в результате применения права к такому счету связанные с ценными бумагами клиентов права могут отличаться от установленного в эстонских правовых актах.
- 2.3 Храня ценные бумаги на счете ценных бумаг, открытом у управляющего, SEB следует следующим принципам:
 - 2.3.1 SEB действует с должным умением, предусмотрительностью и прилежанием при выборе, назначении регулярном контроле третьих лиц, и хранении таких ценных бумаг. Для обеспечения надежности третьего лица SEB проводит регулярные проверки надежности этих лиц. При выборе и проверке управляющего SEB может пользоваться услугами лиц, входящих в один концерн с SEB.
 - 2.3.2 При выборе управляющего SEB принимает во внимание его компетентность и репутацию, а также любые применимые к хранению таких ценных бумаг правовые требования, которые могут нанести вред правам клиентов.
- 2.4 SEB хранит ценные бумаги у третьего лица исключительно в той юрисдикции, где применяется требования и надзор, свойственные хранению ценных бумаг на счете другого лица, и у такого третьего лица, в отношении которого применяются такие требования и надзор.
- 2.5 С целью защиты ценных бумаг клиента SEB не хранит ценные бумаги у управляющего в такой третьей стране, где хранение ценных бумаг на счете другого лица не регулируется (т.е. использование представительского счета невозможно), за исключением, если:
 - 2.5.1 вне зависимости от классификации клиента, характер ценных бумаг или связанных с ними инвестиционных услуг требует их хранения у третьего лица, расположенного в такой третьей стране; или если:
 - 2.5.2 в случае, не установленном в подпункте 2.5.1 ценные бумаги сведущего клиента хранятся на его имени, и сведущий клиент дает SEB письменное согласие для хранения таких ценных бумаг у третьего управляющего, расположенного в такой третьей стране.
- 2.6 SEB обеспечивает в любой момент времени, что принадлежащие клиенту ценные бумаги, хранящиеся на представительском счете у управляющего, можно отличить от ценных бумаг, принадлежащих SEB и управляющему. Это достигается с помощью следующих мер:
 - 2.6.1 SEB хранит свои ценные бумаги у управляющего отдельно от ценных бумаг клиентов (т.е. на другом счете);
 - 2.6.2 в системе счетов ценных бумаг SEB ценные бумаги каждого клиента записаны отдельно на открытом на его имя счете ценных бумаг.
- 2.7 В стране, где хранение ценных бумаг на счете иного лица не регулируется или в определенных случаях регулируется недостаточно, по причине чего принадлежащие клиенту ценные бумаги невозможно хранить на открытом для совместного хранения ценных бумаг клиентов счете (представительский счет и т.п.), но характер ценных бумаг или связанных с ними инвестиционных услуг требует их хранения в регистре ценных бумаг или у управляющего в этой стране, SEB по своему усмотрению может хранить ценные бумаги клиента либо:
 - 2.7.1 на счете ценных бумаг, открытом на имя SEB, вместе с ценными бумагами, принадлежащими SEB и/или другим клиентам SEB, или
 - 2.7.2 на счете ценных бумаг, открытом на имя SEB, отдельно от ценных бумаг, принадлежащих SEB и другим клиентам SEB, или
 - 2.7.3 на счете ценных бумаг, открытом на имя клиента, причем право управления и распоряжения этим счетом ценных бумаг принадлежит SEB.

В вышеупомянутых случаях согласно применяемому в отношении хранения ценных бумаг праву может оказаться невозможным отличить хранящиеся на открытых у управляющего счетах ценные бумаги клиентов от ценных бумаг, принадлежащих управляющему или SEB. Система счетов ценных бумаг SEB гарантирует различимость ценных бумаг клиентов и ведение учета.

В случае неплатежеспособности управляющего в таких юрисдикциях может быть сложно или даже невозможно исключить ценные бумаги из банкротного имущества управляющего и выполнение права востребования ценных бумаг клиента или SEB зависит от хода производства по делу о банкротстве.

- 2.8 Ценные бумаги клиента, не зарегистрированные в регистре ценных бумаг Эстонии, но регистр которых ведется, к примеру, находящимся в Эстонии кредитным учреждением (например, регистр паев какого-либо инвестиционного фонда), SEB хранит под своим именем на открытом в соответствующем кредитном учреждении счете ценных бумаг. SEB применил меры, необходимые для хранения таких ценных бумаг

отдельно от собственных активов SEB, в т. ч. ссылаясь на отдельное хранение в названии счета ценных бумаг договоре, заключенном с управляющим соответствующего регистра. На таком счете SEB хранит ценные бумаги клиентов вместе и не открывает для хранения ценных бумаг всех клиентов отдельного счета у управляющего регистром.

2.9 Как правило, SEB не ставит перед собой отдельной цели и не имеет намерения использовать или распоряжаться ценными бумагами, которые хранятся для клиента на представительском счете (например, для обременения или отчуждения в собственных или интересах других клиентов или других лиц и т.п.), но в определенных случаях это может оказаться необходимым. К примеру, это может быть необходимо в следующих случаях:

- для четкого и подходящего расчета, связанного с торгуемыми на рынке ценными бумагами (преимущественно с акциями) в интересах других клиентов может быть разумно давать ценные бумаги займа, например, для осуществления сделок того же дня. Подобная дача займа действует в общих интересах клиентов, чтобы позволить им активно и оперативно торговать на рынках;
- управляющие, хранящие ценные бумаги на имя SEB, расчетные системы, места торговли, центральные стороны сделок и другие связанные стороны могут требовать для обеспечения эффективного осуществления расчетов обременения связанных со сделкой активов или счетов в свою пользу. Подобная практика не препятствует совершению клиентами сделок и является обычным явлением на рынках ценных бумаг. Это также способствует эффективному функционированию рынков, что, в свою очередь, в интересах клиентов.

Для достижения вышеупомянутых целей SEB также спрашивает у клиентов предварительного согласия на использование и распоряжение ценными бумагами. Клиент дает согласие, заключая договор на счет ценных бумаг и/или представляя распоряжение о сделке с ценными бумагами. На использование и распоряжение ценными бумагами клиента распространяются установленные в согласии ограничения. SEB применяет целесообразные меры, с целью избежать использования ценных бумаг клиента на своем счете или на счете иного лица без согласия клиента.

Использование или распоряжение ценными бумагами вышеописанным способом не является источником материальной выгоды для SEB, а нацелено на оказание лучшей услуги клиенту.

3. Деньги клиента

- 3.1 SEB как кредитное учреждение ежедневно принимает от клиентов деньги (например, деньги на расчетном счете или вкладе) и оказывает платежные услуги. При этом клиентам предоставляется возможность осуществления международных платежных поручений, для чего SEB использует счета, открытые на его имя в корреспондентных банках. По этой причине в отношении SEB как поставщика услуг действуют иные требования в отношении денег клиентов, чем требования, действующие, к примеру, в отношении поставщика услуг инвестиционного объединения.
- 3.2 Для осуществления расчетов, связанных со сделками с ценными бумагами клиентов, SEB на основании распоряжения клиента использует денежные средства на расчетном счете клиента, а также SEB перечисляет деньги, поступившие от сделки с ценными бумагами, на расчетный счет клиента. Банк вправе удерживать только предусмотренные условиями платы и расходы. Поэтому для успешного осуществления расчетов, связанных со сделками, важно, чтобы на счетах клиента всегда было необходимое количество ценных бумаг или денежная сумма.
- 3.3 Учитывая, что хранение денег на расчетных счетах и организация оказания платежных услуг является основной деятельностью SEB как банка, в отношении SEB не применяются многие требования, касающиеся хранения денег. Например:
- банк не должен немедленно переводить деньги, связанные со сделками с ценными бумагами клиента, в центральный банк или другое кредитное учреждение или инвестировать их в паи фонда денежного рынка;
 - банк не обязан хранить эти деньги отдельно от своих денег (например, на счетах, открытых в корреспондентных банках), деньги находятся под именем SEB;
 - банк обращается со связанными с оказанием инвестиционных и смежных с инвестиционными услугами деньгами на расчетном(-ых) счете(-ах) клиента так же, как с деньгами всех остальных клиентов, и использует их на основании правовых актов от своего имени и за свой счет в ходе ежедневной основной деятельности.
- 3.4 С целью защиты интересов клиента SEB в своей деятельности строго соблюдает различные вытекающие из правовых актов требования благонадежности, которые должны обеспечивать надежность SEB и защиту интересов вкладчиков. Помимо этого, требования клиента по отношению к банку гарантируются частичным фондом гарантирования вкладов Гарантийного фонда в установленном правовыми актами размере.