



Teave klientide väärtpaberite erinevate eristamistasemetel ja kaitse kohta väärtpaberite keskdepositooriumi määruse artikli 38 (6) alusel

Sissejuhatus

Vastavalt väärtpaberite keskdepositooriumide määrusele (CSDR, EL määrus 909/2014) on väärtpaberite keskdepositooriumid ja nende liikmed kohustatud avalikustama kuidas on eristatud ja kaitstud väärtpaberid, mida nad klientide nimel väärtpaberite keskdepositooriumis hoiavad.

Dokumendis kirjeldatakse klientide väärtpaberite eristamise peamisi õiguslikke mõjusid ja antakse teave maksejõuetust puudutava regulatsiooni kohta.

Dokument ei ole õiguslik või muu nõuanne. Kui käesolevas dokumendis toodud teemade osas on vaja täiendavaid juhiseid, palume pöörduda oma õigusnõustaja poole.

Sõltumata väärtpaberite eristamise tasemetest näeb Eesti õigus ette, et:

- AS SEB Pank (SEB) registreerib ja kajastab kliendile kuuluvaid väärtpabereid oma süsteemides alati eraldi SEB enda väärtpaberitest ja SEB teiste klientide väärtpaberitest;
- SEB kreditorid ei kasuta mis tahes SEB klientidele kuuluvaid väärtpabereid SEB või keskdepositooriumi vastu esitatud nõuete rahuldamiseks. Sama kehtib ka SEB või keskdepositoorium maksejõuetuse korral;
- klientidele kuuluvaid väärtpabereid ei kasutata tehingutes, sh väärtpaberite finantseerimistehingutes, mille SEB sõlmib enda või teiste SEB klientide arvel, v.a kui klient on sellisteks tehinguteks eelnevalt oma nõusoleku andnud.

Omanikukonto

See konto liik võimaldab kõige kõrgemat eristamise astet, kus kliendi väärtpabereid hoitakse keskdepositooriumi tasemel kontol, mis on registreeritud kliendi nimel ja mida kasutatakse ainult sellele kliendile kuuluvate väärtpaberite hoidmiseks.

Palun vaadake teavet omanikukontodele kehtestatud hindade kohta SEB <http://www.seb.ee/hinnakiri#vaartpaberitehingud> hinnakirjast.

See eristatuse tase tagab, et:

- väärtpaberid eristatakse teiste SEB klientide väärtpaberitest SEB ja keskdepositooriumi tasandil;
- kliendile kuuluvate väärtpaberite osas peab arvestust keskdepositoorium.

Omanikukontol hoitavate väärtpaberite omandiõigust ei mõjuta SEB ega keskdepositooriumi maksejõuetusmenetlus. Lisaks on sellise eristatuse korral võimalik kiiremini läbi viia kontohalduri maksejõuetusmenetlust, sest:

- väärtpaberite omandiõiguse dokumente säilitatakse keskdepositooriumi tasemel ja neid saab depositooriumist kiiresti kätte;
- omanikukonto haldamise saab maksejõuetult kontohaldurilt teisele kontohaldurile üle anda seaduses sätestatud korras.

Klientide väärtpaberite ühiseks hoidmiseks mõeldud konto

Sellise konto puhul hoitakse kliendile kuuluvaid väärtpabereid keskdepositooriumi tasemel SEB nimel avatud kontol, mida kasutatakse SEB mitmete klientide väärtpaberite ühiseks hoidmiseks.

Väärtpaberite hoidmisega sellisel kontol kaasnevad SEB poolt kehtestatud täiendavad tingimused ning täiendavad kulud.

See eristatuse tase tagab, et:

- klientide väärtpabereid hoitakse eraldi SEB, keskdepositooriumi ja teiste keskdepositooriumi liikmete või nende klientide väärtpaberitest;
- kliendile kuuluvate väärtpaberite osas peab sellise konto puhul arvestust SEB.

Sellisel kontol hoitavate väärtpaberite omandiõigust ei mõjuta SEB ega keskdepositooriumi maksejõuetusmenetlus. Kuid, et konkreetsele kliendile kuuluvate väärtpaberite üle peab arvestust SEB, siis ebatõenäolise SEB maksejõuetusmenetluse korral ei pruugi mõjutatud kontode maksejõuetuse juhtumi lahendamine toimuda nii kiirelt, kui (ülalkirjeldatud) omanikukonto puhul.