

Утверждено решением правления Versobank AS 20.05.2013

## **Принципы хранения и защиты активов клиента**

### **Понятия**

«Банк» – Versobank AS;

«Клиент» - Клиент Versobank AS-а;

«Договор» – договор между Банком и Клиентом, по которому Банк предоставляет Клиенту инвестиционные услуги;

«EVK» – АО Эстонский центр ценных бумаг;

«Счет ценных бумаг» – счет, открытый в системе EVK;

«Счет депо» – открытый Банком на имя клиента внутрибанковский счет ценных бумаг для хранения ценных бумаг клиента и совершения транзакций с ними.

«Счет Клиента» - счет ценных бумаг и/или счет депо клиента.

«ценная бумага» - в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг.

При хранении и защите активов клиента Банк в своей деятельности исходит из Закона о рынке ценных бумаг и Закона о кредитных учреждениях, а также из следующих принципов в разрезе соответствующих классов активов:

### **Денежные средства**

1. Банк использует денежные средства Клиента на своём счету и от своего имени, согласно положениям частей 1 и 2 § 4 Закона о кредитных учреждениях.

### **Ценные бумаги, зарегистрированные в EVK**

1. Банк хранит принадлежащие Клиенту и зарегистрированные в EVK ценные бумаги на Счете ценных бумаг, открытом в EVK на имя Клиента.

### **Ценные бумаги, не зарегистрированные в EVK**

1. Банк хранит принадлежащие Клиенту ценные бумаги, не зарегистрированные в EVK, на Счете депо, открытом в Банке на имя Клиента.
2. Находящиеся на Счете депо ценные бумаги хранятся на открытом Банком на имя Банка счете ценных бумаг или у третьих лиц на счете представителя («Субдепозитарий»), в зависимости от установленных условий регистрации, владения и хранения соответствующих ценных бумаг, учитывая, по возможности, соответствующее желание Клиента, а также исходя из законодательных актов государства, в котором находится Субдепозитарий, рыночной практики, требований данного Субдепозитария, а также заключенного с ним договора.
3. Субдепозитариями могут являться лица, действующие на основании законодательства государства-члена Европейского Союза, или лица, над которыми осуществляется надзор на основе системы надзора, схожей с системой, применяемой по крайней мере в Европейском Союзе, в основную деятельность которых входит оказание соответствующих депозитарных услуг, и которые, по оценке Банка, имеют достаточно опыта и (рыночную) позицию для выполнения обязательств по Договору. При выборе Субдепозитария учитывается его опыт, репутация, ранее опубликованная о нем информация, в т.ч. о поведении, которое могло бы навредить интересам Клиентов. Главными критериями отбора являются:

- a. Качество предлагаемых услуг
  - b. Опубликованная информация о Субдепозитарии
  - c. Тарифы на оказываемые услуги.
4. Банк тщательно выбирает, назначает и регулярно проверяет Субдепозитариев. Для назначения Субдепозитария Банк не нуждается в дополнительном согласии Клиента, и выбор происходит на основании решения правления Банка.
5. Банк оценивает пригодность и финансовое положение используемых для хранения ценных бумаг Субдепозитариев по меньшей мере раз в год. Если в отношении какого-либо Субдепозитария возникает обоснованное сомнение в том, что находящиеся на хранении при его посредничестве ценные бумаги недостаточно защищены, то Банк принимает решение о замене данного Субдепозитария на другого Субдепозитария.
6. Банк имеет право по своему усмотрению при необходимости уполномочить Субдепозитариев на продолжение хранения ценных бумаг у третьих лиц, если это необходимо для оказания услуги, и при выборе которых исходят из принципов, аналогичных принципам, применяемым при выборе Субдепозитария.
7. Вне зависимости от того, на чье имя зарегистрированы ценные бумаги Клиента, все исходящие из данных ценных бумаг права являются правами Клиента, также все исходящие из данных ценных бумаг обязательства являются обязательствами Клиента. Принадлежащие Клиентам ценные бумаги не входят в число банкротного имущества Банка, и за счет них нельзя удовлетворять требования кредиторов Банка.
8. Банк ведет отдельный учет вида и количества принадлежащих каждому Клиенту ценных бумаг, а также хранит названные ценные бумаги отдельно от активов своих прочих Клиентов. Это осуществляется посредством бухгалтерской системы Банка и путем записей на различные Счета депо во внутренних регистрах.
9. Банк отдельно фиксирует совершаемые с ценными бумагами Клиента транзакции, выплачиваемые по ценным бумагам проценты, дивиденды, удержанные со счета Клиента суммы и прочие платежи.
10. Банк регулярно проверяет соответствие данных во внутренней бухгалтерской системе и регистрах Банка расчетам и данным Субдепозитариев. Проверка производится по меньшей мере раз в год, но не реже, чем при каждом совершении транзакции в данном Субдепозитарии, в результате чего происходит изменение в остатке.
11. Равнозначные, но принадлежащие разным Клиентам Банка ценные бумаги одного эмитента Банк рассматривает как заменяемые, а также Банк не обязан связывать единицу одной определенной ценной бумаги одного эмитента с одним определенным Клиентом. В качестве равнозначных рассматриваются ценные бумаги, которые при помощи каждой отдельной единицы дают их очередному владельцу точно такие же права и обязательства.
12. Банк передает Клиенту информацию, связанную с ценными бумагами, а также с эмитентом соответствующих ценных бумаг, сообщения и документы, переданные Банку эмитентом.
13. Банк обязан осуществлять права, исходящие из принадлежащих Клиенту и хранящихся на счете (счетах) Клиента ценных бумаг, только при непосредственном требовании Клиента, на основании соответствующих поручений или иных необходимых документов.

14. В случае дополнительного эмитирования хранящихся на основании Договора в Банке ценных бумаг, когда Клиент, исходя из владения соответствующей ценной бумагой, имеет преимущество для маркировки и/или приобретения определенного количества дополнительно эмитируемых ценных бумаг, и для маркировки и/или приобретения соответствующего количества дополнительно эмитируемых ценных бумаг необходимо совершить платежи, Банк участвует в маркировке и приобретении данных ценных бумаг только в том случае, если Клиент своевременно представил Банку Инструкцию соответствующего содержания, а также своевременно перечислил на предоставленный Банком счет или на Счет необходимую денежную сумму для маркировки/приобретения дополнительно эмитированных ценных бумаг.
15. Банк перечисляет совершенные по ценным бумагам платежи (например, оплата процентов и дивидендов, а также прочие исходящие из приобретения ценных бумаг платежи) на Счет Клиента не позднее, чем в течение 3 (трех) банковских дней, начиная с поступления соответствующего (соответствующих) платежа (платежей) Банку. В случае, если Банк или совершающий соответствующий платеж эмитент или являющийся посредником платежа депозитарий, платежный агент и пр. обязаны на основании действующего законодательства удержать или оплатить государственные и/или местные налоги, пошлины и пр. Оплаты, Банк кредитует расчетный счет Клиента в размере соответствующего нетто-платежа.
16. Банк может использовать ценные бумаги Клиента для совершения транзакций посредством финансирования ценных бумаг, если Клиент дал на это предварительное письменное согласие. Согласие Клиента может содержаться в заключенном с Клиентом договоре по оказанию услуг, а также ограничивается установленными в договоре условиями.
17. Перед началом осуществления услуги хранения не зарегистрированных в ЕВК ценных бумаг на Счете депо с Клиентом заключается «Рамочный договор о транзакциях с ценными бумагами», в котором Клиент письменно подтверждает, что он: а) осведомлен о том, что если принадлежащие ему ценные бумаги хранятся Банком в Субдепозитарии при посредничестве иностранного государства, Субдепозитарий иностранного государства имеет право обременить данные ценные бумаги и/или установить в их отношении ограничения по использованию или потребовать их установки, и Клиент подтверждает, что он согласен с этим; б) осведомлен о том, что исходя из характера ценных бумаг или связанных с ними Инвестиционных услуг, в определенных случаях Банк может при посредничестве Субдепозитария иностранного государства хранить находящиеся на хранении ценные бумаги на счете, открытом на имя Банка, вместе с принадлежащими Банку и/или иным Клиентам Банка ценными бумагами, а также Клиент подтверждает, что согласен с этим.

## Надзор

1. Надзор за соблюдением данных принципов осуществляет независимый присяжный аудитор Банка, оформляя раз в год письменный отчет о соблюдении названных принципов, согласно части 7 § 88 Закона о рынке ценных бумаг.