

Информация о разных уровнях сегрегации и соответствующей защите активов клиентов

Введение

Согласно Регламенту Европейского Парламента и Совета № 909/2014 от 23 июля 2014 года *в части совершенствования системы расчетов по ценным бумагам на территории Европейского Союза и о центральных депозитариях ценных бумаг, вносящий изменения и дополнения в Директивы 98/26/ЕС и 2014/65/ЕС и Регламент (ЕС) № 236/2012*, центральные депозитарии ценных бумаг (ЦДЦБ) и участники соответствующего рынка финансов должны сообщать клиентам о тех уровнях правовой защиты, которые связаны с разными уровнями сегрегации в ЦПЦБ.

В этом документе описаны уровни сегрегации предлагаемых только Nasdaq CSD SE, рег. №. 40003242879 в Эстонии, Латвии и Литве услуг, а также включены основные правовые последствия конкретных уровней сегрегации и информация об основных положениях законодательства о неплатежеспособности.

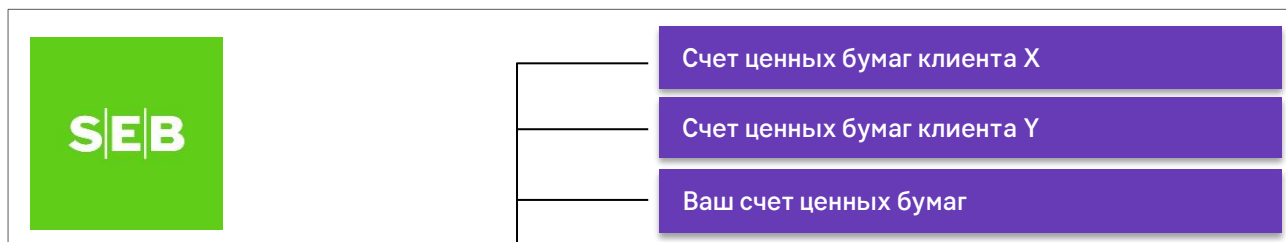
Настоящий документ не является юридической или иного рода консультацией и не предназначен для использования в качестве таковой. Банк SEB также не может гарантировать, что эквивалентные уровни сегрегации доступны на финансовых рынках других стран, где банк SEB не является участником. Клиенты должны сами обращаться за правовой консультацией, если им необходима помощь в вопросах, рассмотренных в настоящем документе.

Вне зависимости от уровня сегрегации ценных бумаг клиента, законодательством Латвийской Республики предусмотрено следующее:

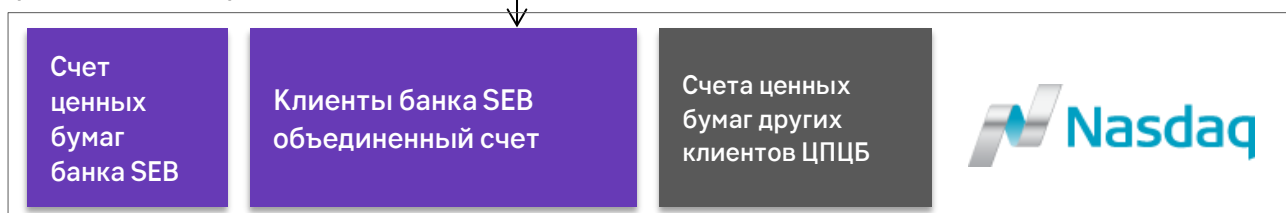
- ценные бумаги клиентов всегда отделены от ценных бумаг банка SEB (ценные бумаги, принадлежащие банку SEB на уровне ЦПЦБ, хранятся на отдельном собственном счете участника);
- ценные бумаги клиентов не могут быть использованы для удовлетворения претензий кредиторов банка SEB или ЦПЦБ. Тот же уровень защиты применяется в случае признания банка SEB или ЦПЦБ неплатежеспособным в установленном законом порядке;
- ценные бумаги клиентов не используются в сделках, включая сделки по финансированию ценных бумаг, проводимые банком SEB за свой счет или за счет других клиентов банка SEB, если Клиент не дал своего согласия на такие сделки.

Объединенный счет

Хранение ценных бумаг в AS SEB banka



Хранение ценных бумаг в ЦДЦБ (NASDAQ CSD SE)



Ценные бумаги на уровне ЦПЦБ хранятся на счете, зарегистрированном на имя банка SEB и используемом для хранения ценных бумаг нескольких клиентов банк SEB (сегрегация «объединенные клиенты»).

Если Вы согласны с тем, что принадлежащие Вам ценные бумаги будут храниться на счете такого типа в ЦПЦБ, то при открытии счета необходимо выбрать «Внутрибанковский счет ценных бумаг».

С затратами, связанными с открытием и обслуживанием внутрибанковского счета ценных бумаг можно ознакомиться в Едином прейскуранте на услуги банка:

<https://www.seb.lv/ru/yuridicheskie-lica/preyskurant-dlya-yuridicheskikh-lic/preyskurant-cennye-bumagi>

Данный уровень сегрегации обеспечивает следующее:

- ценные бумаги клиентов хранятся отдельно от ценных бумаг банка SEB, ЦПЦБ и других участников ЦПЦБ или их клиентов. Клиент не идентифицируется на уровне ЦПЦБ.
- Записи на уровне счетов нижней ступени, обслуживаемых AS SEB banka, отображают информацию о каждом клиенте и ценных бумагах, хранящихся на объединенном счете для каждого клиента;

Ценные бумаги, хранящиеся на объединенном счете, не затрагивает возможный процесс неплатежеспособности ЦПЦБ или банка SEB. Однако, поскольку точное число ценных бумаг, принадлежащих конкретному клиенту, устанавливается на уровне счетов нижней ступени, обслуживаемых банком SEB, в случае процесса неплатежеспособности банка SEB урегулирование неплатежеспособности может оказаться не таким эффективным и быстрым, как в случае со счетом владельца (описан ниже).

Счет владельца

Хранение ценных бумаг в AS SEB banka



Хранение ценных бумаг в ЦДЦБ (NASDAQ CSD SE)



Данный тип счета обеспечивает высший уровень сегрегации, при котором ценные бумаги клиента будут храниться на уровне ЦПЦБ на счете, зарегистрированном на имя клиента и используемом для хранения ценных бумаг, принадлежащих только этому клиенту (сегрегация по отдельным клиентам).

Если Вы согласны с тем, что принадлежащие Вам ценные бумаги будут храниться на счете такого типа в ЦПЦБ, то при открытии счета необходимо выбрать «Счет ценных бумаг в Центральном депозитарии ценных бумаг».

С затратами, связанными с открытием и обслуживанием счета ценных бумаг в Центральном депозитарии ценных бумаг можно ознакомиться в Едином прейскуранте на услуги банка:

<https://www.seb.lv/ru/yuridicheskie-lica/preyskurant-dlya-yuridicheskikh-lic/preyskurant-cennye-bumagi>

Данный уровень сегрегации обеспечивает следующее:

- ценные бумаги клиента, хранящиеся на счете владельца, отделены от ценных бумаг других клиентов банка SEB или любых других лиц;
- Записи о владельце ценных бумаг ведутся на уровне ЦПЦБ. Запись на счете владельца является доказательством того, что ценные бумаги принадлежат физическому или юридическому лицу, на чье имя открыт счет;
- Счет владельца может снизить риск, связанный с эксплуатационным или иного рода отказом в обслуживании банком SEB счетов нижней ступени;
- Ценные бумаги, хранящиеся на счете владельца, не затрагивают процесс неплатежеспособности ЦПЦБ или банка SEB. Кроме того, каждый уровень сегрегации обеспечивает более быстрое урегулирование неплатежеспособности затронутых счетов ценных бумаг, поскольку:
 - записи о владельце ценных бумаг ведутся на уровне ЦПЦБ и могут быть легко получены у ЦПЦБ;
 - право управлять счетом владельца может быть передано от неплатежеспособного администратора счета другому администратору счета (полная переносимость) в случае, если администратор процесса неплатежеспособности и держатель счета владельца примут такое решение.