

*Kinnitatud juhatuse otsusega 25.04.2011*

## **Kliendi varade hoidmise ja kaitse põhimõtted**

Mõisted

"Pank" - MARFIN PANK EESTI AS;

„EVK” - AS Eesti Väärtpaberikeskus;

"Väärtpaberikonto" - EVK süsteemis avatud konto;

"Depookonto" - kliendi nimele Panga poolt avatud pangasisene väärtpaberikonto kliendi väärtpaberite hoidmiseks ja nendega tehingute tegemiseks.

Kliendi varade hoidmisel ja kaitsmisel lähtub Pank enda tegevuses Väärtpaberituru- ja Krediitiasutuste seadustest ning järgmistest põhimõtetest vastavate varaklasside lõikes:

### **Raha**

1. Pank kasutab Kliendi raha enda arvel ja nimel Krediitiasutuste seaduse § 4 lõigetes 1 ja 2 sätestatu kohaselt.

### **EVK-s registreeritud väärtpaberid**

1. Pank hoiab Kliendile kuuluvaid ning EVK-s registreeritud väärtpabereid Kliendi nimel EVK-s avatud Väärtpaberikontol.

### **EVK-s registreerimata väärtpaberid**

1. Kliendile kuuluvaid EVK-s registreerimata väärtpabereid hoiab Pank Kliendi nimel Pangas avatud Depookontol.
2. Depookontol asuvaid väärtpabereid hoitakse Panga poolt Panga nimel avatud väärtpaberikontol või esindajakontol kolmandate isikute („Alldepositaar”) juures sõltuvalt vastavate väärtpaberite registreerimise, omamise ja hoidmise kohta kehtestatud tingimustest, arvestades võimaluse korral Kliendi sellekohast tahet ning lähtudes selle Alldepositaari asukohamaa õigusaktidest, turu praktikast ning selle Alldepositaari nõuetest ning temaga sõlmitud lepingust.
3. Alldepositaarideks võivad olla Euroopa Liidu liikmesriigi seaduste alusel tegutsevad isikud või isikud, kelle üle teostatakse järelevalvet vähemalt Euroopa Liidus rakendatavale järelevalvesüsteemile sarnase süsteemi poolt, kelle põhitegevuse hulka kuulub vastavate depooteenuste osutamine ning kes Panga hinnangu kohaselt omavad Lepingu järgsete kohustuste täitmiseks piisavat kogemust ja (turu)positsiooni. Alldepositaari valikul võetakse arvesse tema kogemust, reputatsiooni, varasemalt tema kohta avaldatud informatsiooni, sh. informatsiooni käitumise kohta, mis võiks kahjustada klientide huvisid. Peamisteks valikukriteeriumiteks on:

- a. Pakutud teenuste kvaliteet
  - b. Alldepositaari kohta avaldatud informatsioon
  - c. Tasumäärad osutatvate teenuste eest.
4. Pank rakendab Alldepositaaride valikul, nimetamisel ja regulaarsel kontrollimisel piisavat hoolikust. Alldepositaari nimetamiseks ei vaja Pank Kliendi täiendavat aktsepteeringut ning valik toimub Panga juhatuse otsusega. Alldepositaaride nimekiri on fikseeritud Lisas 1.
5. Pank hindab väärtpaberite hoidmiseks kasutatavate Alldepositaaride sobivust ja majanduslikku tervist vähemalt korra aastas. Kui mõne Alldepositaari suhtes tekib põhjendatud kahtlus, et tema kaudu hoitavad väärtpaberid ei ole enam piisvalt kaitstud otsustab Pank selle Alldepositaari asendamise teisega.
6. Pangal on õigus omal äranägemisel vajadusel volitada Alldepositaare väärtpabereid edasi hoidma kolmandate isikute juures, kui seda on vaja teenuse osutamiseks ning kelle valikul lähtutakse Alldepositaari valikuga sarnastest põhimõtetest.
7. Olenemata sellest, kelle nimele on Kliendi väärtpaberid registreeritud, on kõik sellistest väärtpaberitest tulenevad õigused Kliendi õigusteks, samuti on kõik sellistest väärtpaberitest tulenevad kohustused Kliendi kohustused. Klientidele kuuluvad väärtpaberid ei kuulu Panga pankrotivara hulka ning selle arvel ei saa rahuldada Panga võlausaldajate nõudeid.
8. Pank peab igale Kliendile kuuluvate väärtpaberite liigi ja koguse kohta eraldi arvestust ning hoiab nimetatud väärtpaberid lahus oma ja teiste klientide varast. See saavutatakse Panga raamatupidamissüsteemis ja sisemistes registrites erinevatele Depookontodele kirjendamise teel.
9. Pank fikseerib eraldi igale Kliendi väärtpaberitega tehtavad tehingud, väärtpaberitele makstavad intressid, dividendid, Kliendi arvelt kinnipeetavad summad ja muud maksed.
10. Pank kontrollib regulaarselt Panga sisese raamatupidamissüsteemi ja registrite andmete vastavust Alldepositaari arvestusele ja andmetele. Kontrolli teostatakse vähemalt kord aastas, kuid mitte vähem kui igakordsel tehingute teostamisel antud Alldepositaaris, mille tulemusena toimub muutus jääkides.
11. Ühe emitendi samaliigilisi, kuid Panga erinevatele klientidele kuuluvaid väärtpabereid käsitleb Pank asendatavatena ning Pank ei ole kohustatud ühe emitendi ühte kindlat väärtpaberit ühikut siduma kindla kliendiga. Samaliigilistena käsitletakse väärtpabereid, mis iga üksiku ühikuna annavad nende igakordsetele omanikele täpselt ühesugused õigused ja kohustused.
12. Pank edastab Kliendile väärtpaberitega ning vastavate väärtpaberite emitendiga seotud informatsiooni, teateid ja dokumente, mis on Pangale edastatud emitendi poolt.

13. Pank on kohustatud teostama Kliendikonto(de)l hoitavatest Kliendile kuuluvatest väärtpaberitest tulenevaid õigusi ainult Kliendi otsesel nõudmisel, sellekohaste korralduste ja muude vajalike dokumentide alusel.
14. Panga poolt Lepingu alusel hoitavate väärtpaberite täiendava emiteerimise korral, kus Kliendil on tulenevalt vastava väärtpaberi omamisest eesõigus teatud hulga täiendavalt emiteeritavate väärtpaberite märkimiseks ja/või omandamiseks, ja vastava koguse täiendavalt emiteeritud väärtpaberite märkimiseks ja/või omandamiseks on vaja teha makseid, osaleb Pank selliste väärtpaberite märkimisel ja omandamisel ainult juhul kui Klient on õigeaegselt esitanud Pangale vastavasisulise Instruktsiooni ning kandnud Panga poolt osutatud kontole või Kontole õigeaegselt täiendavalt emiteeritud väärtpaberite märkimiseks/omandamiseks vajaliku rahasumma.
15. Pank kannab Kliendi väärtpaberitele tehtud maksed (nt. intresside ja dividendide maksmine ning muud väärtpaberite omamisest tulenevad maksed) Kliendi Kontole hiljemalt 3 (kolme) pangapäeva jooksul arvates vastava(te) makse(te) laekumisest Pangale. Juhul, kui Pank või vastavat makset teostav emitent või makset vahendav deponoorium, makseagent vms. on kehtivate õigusaktide alusel kohustatud väärtpaberitele tehtavalt väljamakselt või lunastamise makselt kinni pidama või tasuma riiklikud ja/või kohalikud maksud, lõivud jms. Tasud, krediteerib Pank kliendi arvelduskontot vastava netomakse ulatuses.
16. Pank võib kasutada Kliendi väärtpabereid väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute teostamiseks, kui Klient on andnud selleks eelneva kirjaliku nõusoleku. Kliendi nõusolek võib sisalduda Kliendiga sõlmitud teenuse osutamise lepingus ning piirdub lepingus kindlaksmääratud tingimustega.
17. Enne EVK-s registreerimata väärtpaberite Depookontol hoidmisteenu osutamise algust sõlmitakse Kliendiga „Väärtpaberite tehingute raamleping”, kus Klient kinnitab kirjalikult, et ta a) on teadlik, et kui talle kuuluvaid Väärtpabereid hoitakse Panga poolt välisriigi Alldepositaari vahendusel, võib välisriigi Alldepositaaril olla õigus seada nimetatud Väärtpaberitele koormatise ja/või käsutuspiiranguid või nõuda nende seadmist ning Klient kinnitab, et on sellega nõus; b) on teadlik, et tulenevalt Väärtpaberite või nendega seotud Investeermisteenu iseloomust võib Pank välisriigi Alldepositaari vahendusel hoitavaid väärtpabereid hoida teatud juhtudel Panga nimel avatud väärtpaberikontol koos Pangale ja/või teistele Panga Klientidele kuuluvate Väärtpaberitega ning Klient kinnitab, et on sellega nõus.

## **Järelevalve**

1. Järelevalvet käesolevate põhimõtete järgimise üle teostab Panga sõltumatu vandeaudiitor, vormistades vastavalt Väärtpaberituru seaduse §-le 88 lõige 7 kord aastas kirjaliku aruande nimetatud põhimõtete toimimise kohta.

## LISA 1

Väärtpaberite hoidmiseks kasutab MARFIN PANK EESTI AS järgmisi Alldepositaare:

1. AS Swedbank – kõik turud
2. AS SEB Pank – kõik turud
3. Saxo Bank A/S – kõik turud
4. Marfin Egnatia Bank SA – Kreeka turg
5. East Capital Asset Management AB – East Capital fondid