



Baltic International Bank

ИНФОРМАЦИЯ О РАСХОДАХ И РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ИНДИВИДУАЛЬНЫМ СЧЕТОМ КЛИЕНТА И ОБЩИМ СЧЕТОМ КЛИЕНТОВ В ЦЕНТРАЛЬНОМ ДЕПОЗИТАРИИ ЦЕННЫХ БУМАГ - NASDAQ CSD SE

28 февраля 2020 года

Baltic International Bank SE (Банк) является прямым участником центрального депозитария ценных бумаг - Nasdaq CSD SE (Nasdaq CSD) с прямым участием в статусе оператора счетов в латвийской, литовской и эстонской системах расчетов (Securities Settlement Systems). Поэтому, чтобы Банку и его клиентам обеспечить хранение финансовых инструментов, зарегистрированных в Латвии, Литве и Эстонии, Банк открыл счета финансовых инструментов в Nasdaq CSD.

Хранение финансовых инструментов, зарегистрированных в Латвии, Литве и Эстонии для клиентов Банка на уровне Nasdaq CSD, возможно:

- осуществляя на одном счете финансовых инструментов хранение финансовых инструментов, которые принадлежат разным клиентам Банкам или находятся в их владении (счет клиентов Банка);
- осуществляя на одном счете финансовых инструментов хранение финансовых инструментов, которые принадлежат только одному клиенту Банка или находятся в его владении (индивидуальный счет).

Во всех случаях для клиентов Банка хранение и учет финансовых инструментов осуществляется в Nasdaq CSD отдельно от финансовых инструментов Банка. Финансовые инструменты, зачисленные на счет клиентов Банка или индивидуальный счет, не будут использоваться для удовлетворения требований кредиторов Nasdaq CSD или Банка, в том числе в случае неплатежеспособности.

Сделки с финансовыми инструментами клиентов, которые учтены в Nasdaq CSD, совершаются при посредничестве Банка на основании распоряжений клиентов.

Комиссионное вознаграждение Банка, связанное с хранением финансовых инструментов, перечислением и другими услугами банка-держателя в отношении финансовых инструментов, зачисленных на счет клиентов Банка, определяется по прейскуранту Банка. Плата за открытие индивидуального счета определяется по прейскуранту Nasdaq CSD. Хранение финансовых инструментов на индивидуальном счете на уровне Nasdaq CSD может быть связано с повышенными расходами, особенно в случаях, когда в отношении финансовых инструментов зарегистрированы обременения (например, финансовое обеспечение и т.п.).

Клиент вправе выбрать, на каком счете в Nasdaq CSD, т.е. на счете клиентов Банка или индивидуальном счете, Банк будет обеспечивать хранение финансовых инструментов клиента, которые зарегистрированы в Латвии, Литве и Эстонии. При выборе индивидуального счета Клиент должен информировать Банк, подав Банку соответствующее распоряжение и заключив с Банком соглашение. До тех пор, пока Банк не получил такое распоряжение клиента и не заключил с клиентом соглашение, все финансовые инструменты клиента, которые зарегистрированы в Латвии, Литве и Эстонии находятся на счете клиентов Банка в Nasdaq CSD.

Счета клиентов Банка в Nasdaq CSD указаны на изображении ниже и зависят от того, какой счет клиент Банка выбрал для хранения финансовых инструментов в Nasdaq CSD .



Baltic International Bank



Далее предоставлена подробная информация об обеспеченных Банком видах счетов на уровне Nasdaq CSD для хранения финансовых инструментов, зарегистрированных в Латвии, Литве и Эстонии.

Индивидуальный счет

Индивидуальный счет – это счет, на котором осуществляется хранение и учет финансовых инструментов, зарегистрированных в Латвии, Литве и Эстонии, и которые принадлежат клиенту Банка или находятся в его хранении. Счет открывается на уровне Nasdaq CSD на имя Банка в пользу только одного клиента, но не идентифицируя данного клиента.

Запись на индивидуальном счете, открытом на имя Банка на уровне Nasdaq CSD, свидетельствует только о том, что финансовые инструменты хранятся в пользу другого лица и индивидуально отделены.

Доказательством того, что финансовые инструменты, хранение которых осуществляется на индивидуальном счете на имя Банка на уровне Nasdaq CSD, принадлежат клиенту, является запись на счете клиента, открытом в Банке, о наличии на счете финансовых инструментов.

Хранение финансовых инструментов на индивидуальном счете на имя Банка возможно, если финансовые инструменты на всех уровнях хранения (в других кредитных учреждениях, инвестиционных брокерских обществах и т.п.) осуществляется на отдельных счетах финансовых инструментов клиента.

Хранение финансовых инструментов на индивидуальном счете на уровне Nasdaq CSD в определенных случаях может снизить риски, которые связаны с деятельностью Банка, как оператора счетов, открытых в Nasdaq CSD, а также может ускорить возврат финансовых инструментов клиенту в случае неплатежеспособности Банка.



Baltic International Bank

Счет клиентов Банка

Счет клиентов Банка открывается на имя Банка на уровне Nasdaq CSD. На счете клиентов Банка хранятся и учитываются вместе принадлежащие нескольким клиентам Банка или находящиеся в их владении финансовые инструменты, отдельно не идентифицируя этих клиентов.

Финансовые инструменты, которые хранятся на счете клиентов Банка на уровне Nasdaq CSD, хранятся отдельно от финансовых инструментов Банка.

Запись на счете клиентов Банка свидетельствует, что финансовые инструменты хранятся в пользу нескольких клиентов Банка, и не проводится идентификация каждого клиента и разделение.

Доказательством того, что финансовые инструменты, хранение которых осуществляется на счете клиентов Банка на уровне Nasdaq CSD, принадлежат клиенту, является запись в счете клиента, открытом в Банке, о наличии на счете финансовых инструментов.

Банк обеспечивает, что любые сделки клиента с финансовыми инструментами незамедлительно регистрируются и отражаются на счете финансовых инструментов клиента в Банке и соответственно на счете клиентов Банка на уровне Nasdaq CSD.

Данный документ несет только информационный характер, и не является юридической или иного рода консультацией.