

VERTYBINIŲ POPIERIŲ SAUGOJIMO PASLAUGOS APRAŠYMAS

Bankas, saugodamas Kliento vertybinius popierius ir siekdamas užtikrinti Klientui priklausančių vertybinių popierių saugumą, imasi veiksmų, kurių reikalauja Lietuvos Respublikos teisės aktai, įskaitant Lietuvos centrinio vertybinių popierių depozitoriumo instrukcijos ir reikalavimai, taip pat veiksmų, aprašytų Vertybinių popierių sąskaitos tvarkymo ir tarpininkavimo sutarties sąlygose.

Šalia sutarties sąlygose nurodytų veiksmų, Bankas, atidarydamas sąskaitas pas užsienio valstybėse esančius sąskaitų tvarkytojus, kuriose saugomi klientam nuosavybės teise priklausantys užsienio emitentų vertybiniai popieriai, siekia išsiaiškinti tokioje valstybėje taikomus teisės aktų reikalavimus vertybinių popierių apskaitai, siekdamas vertybinius popierius saugoti tokioje jurisdikcijoje, kurioje sąskaitų tvarkytojui nuosavybės teise priklausantys vertybiniai popieriai yra aiškiai atskirti nuo sąskaitų tvarkytojo vertybinių popierių, siekiant išvengti galimo vertybinių popierių praradimo sąskaitų tvarkytojo bankroto, turto arešto ar pan. atvejais. Tokiais atvejais Bankas nedaro nepriklausomo atitinkamos užsienio valstybės teisinių reikalavimų tyrimo, tačiau pasitiki atitinkamo sąskaitų tvarkytojo pateikta informacija, kuri pateikiama atsakant į banko užsienio sąskaitų tvarkytojui pateikiamą klausimą.

Šalia aukščiau išvardintų priemonių Bankas draudžia savo įsipareigojimus grąžinti klientams Banke saugomus vertybinius popierius Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymo tvarka ir sąlygomis.

Pinigai, skirti atsiskaitymam už vertybinių popierių sandorius saugomi Klientui banke atidarytoje banko sąskaitoje, kuriai taikomi Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimai bei Kliento ir banko sudarytos sutarties dėl banko sąskaitos tvarkymo, sąlygos.

Galimos rizikos klientui, susijusios su vertybinių popierių saugojimu:

- Operacinė rizika

Klientas gali patirti nuostolių dėl techninių sistemų gedimų ir/arba vertybinių popierių saugotojo, Vertybinių popierių biržos, Centrinio depozitoriumo sistemų gedimų.

- Vertybinių popierių saugotojo rizika

Dėl nepakankamo teisinio reguliavimo kai kuriose šalyse nėra užtikrintas VP saugotojo nuosavų ir jo klientams priklausančių VP atskyrimas, dėl ko Klientas gali patirti nuostolių VP saugotojo bankroto atveju.

Tuo atveju, kai Klientui priklausantys užsienio emitentų vertybiniai popieriai saugomi Banko vardu atidarytoje sąskaitoje, nors ir nurodant, kad tokioje sąskaitoje apskaitomi vertybiniai popieriai nuosavybės teise priklauso Banko klientams, Klientas galės įgyvendinti tokių vertybinių popierių suteikiamas teises tik per Banką;

- Teisinė rizika

Klientas dažnai nėra susipažinęs su užsienio valstybės, kurioje išleisti jam priklausantys vertybiniai popieriai, teisiniais aktais, todėl gali patirti nuostolių jei jo atžvilgiu būtų taikomos tos šalies įstatymuose numatytos sankcijos. Klientui investavus į užsienio emitentų išleistus vertybinius popierius, užsienio valstybės teisiniuose aktuose gali būti daromi pakeitimai, nepalankūs klientui. Jeigu klientui priklausantys vertybiniai popieriai yra saugomi vienoje sąskaitoje kaip ir Banko nuosavi VP, klientas negali pilnai pasinaudoti savo kaip tikrojo VP savininko teisėmis.

- Informacinė rizika

Gali būti, kad klientui nėra pilnai prieinama reikiama informacija apie vertybinius popierius.