

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО TALVEAED

### ПРИНЦИПЫ ЗАЩИТЫ И ХРАНЕНИЯ ИМУЩЕСТВА КЛИЕНТА

#### Понятия

**Акционерное общество** – Акционерное общество Talveaed;

**Клиент** – лицо, находящееся в коммерческом взаимоотношении с Акционерным обществом;

**Клиентская среда** – используемая для обслуживания клиентов электронная среда „TLVD-Finance“;

**Клиентский счет** – открытый для Клиента в Клиентской среде именной доступ, обеспечивающий обмен информацией между Акционерным обществом и Клиентом;

**Банк** – кредитное учреждение в понятии Закона о кредитных учреждениях.

В своей деятельности при защите и хранении имущества Клиента Акционерное общество исходит из положений Закона о платежных учреждениях и учреждениях в сфере электронных денег, из установленных правилами внутреннего распорядка принципов защиты и хранения имущества клиента, а также из приведенных ниже принципов:

#### Инвестирование имущества Акционерного общества

С целью обеспечения сохранности, ликвидности и производительности своего имущества Акционерное общество исходит при его инвестировании из консервативных принципов инвестирования. Акционерное общество инвестирует свои свободные средства в ликвидные инструменты, например в депозит. Согласно установленному советом порядку Акционерному обществу разрешено инвестировать только во вклады кредитных учреждений. Инвестирование допускается только во вклады кредитных учреждений Эстонии.

#### Хранение имущества Клиента на банковском счете

1. Для оказания платежных услуг Акционерное общество имеет в различных банках банковские счета, открытые для оказания платежных услуг.
2. На банковские счета, используемые для оказания платежных услуг, деньги перечисляют только Клиенты.
3. Если Клиент передает Акционерному обществу наличные деньги, Ходатайствующий перечисляет наличные деньги на свой банковский счет. В случае необходимости пользуются услугами транспортировки денег (см. Транспортировка денег).
4. Если Клиент осуществит взнос на банковский счет Акционерного общества, но не предъявит связанное с этим распоряжение, то Акционерное общество имеет право:
  - (i) немедленно перечислить осуществленный взнос обратно плательщику;
  - (ii) перечислить осуществленный взнос обратно плательщику не позднее чем в течение 10 рабочих дней начиная со дня поступления взноса, если Клиент не предъявит за это время распоряжение;

- (iii) депонировать сумму вноса на специально предусмотренный для таких случаев банковский счет Акционерного общества в случаях, если лицо, осуществившее перевод денег либо передавшее деньги невозможно установить или найти или же в случае, если соответствующие данные недостаточны.
5. Акционерное общество хранит имущество Клиента, переданное Акционерному обществу в связи с оказанием им платежных услуг, отдельно от своего имущества и от имущества, связанного с видами деятельности Акционерного общества, не связанных с оказанием платежных услуг.
  6. Для хранения имущества Клиента в Банках открывается счет на имя Акционерного общества, который используется только для оказания платежных услуг. Указанный банковский счет не используется для других целей кроме как для депонирования имущества Клиента и для выполнения соответствующих распоряжений Клиента.
  7. Все сделки, связанные с иной хозяйственной деятельностью Акционерного общества, осуществляются с использованием другого банковского счета.

#### **Действия с имуществом Клиента**

1. Акционерное общество совершает действия с имуществом Клиента только согласно его распоряжениям.
2. Запрещается использование имущества Клиента для иных действий без соответствующего разрешения Клиента.
3. Клиент может отслеживать посредством Клиентского счета действия, связанные с имуществом Клиента, и движение имущества.
4. Акционерное общество ведет учет в отношении каждого Клиента по отдельности.
5. Акционерное общество документирует каждое выполненное по распоряжению Клиента действие в компьютерной системе и на бумажном носителе.

#### **Инвестирование имущества Клиента**

Запрещается инвестирование имущества Клиента Акционерным обществом.

#### **Договор страхования**

Имущество Клиента, доверенное Акционерному обществу в связи с оказанием платежных услуг, не покрывается договором страхования или иным равноценным договором залога.

#### **Фьючерсные сделки**

Исходя из специфики оказываемых Акционерным обществом услуг, у Акционерного общества отсутствует обязательство устанавливать требования для защиты прогнозируемой суммы, используемой для покрытия и исполнения фьючерских платежных сделок.

#### **Транспортировка денег**

1. В случае, если в ходе оказания услуг возникнет необходимость перевозки имущества Клиента (например транспорт из местонахождения Акционерного общества в банк и из банка в место назначения), то Акционерное общество использует для этого услуги

ООО EUREX CS (регистрационный код 11622590) или предприятия, оказывающего аналогичные услуги.

2. Между Акционерным обществом и предприятием, оказывающем услуги по охране и защите движимого имущества (наличных денег) заключается договор об оказании соответствующих услуг.
3. Предприятие, оказывающее услуги по охране и защите движимого имущества (наличных денег) обеспечивает транспортировку переданного ему Акционерным обществом денежного груза из местонахождения денежного груза в место назначения и/или перечисление содержащихся в денежном грузе наличных денег на банковский счет акционерного общества.

#### **Обязательство разделения от имущества банкрота**

1. Имущество Клиента, доверенное Акционерному обществу в связи с оказанием Клиенту платежных услуг, а также приобретенное за этот счет имущество принадлежит связанному с платежной услугой Клиенту. Данное имущество не относится к имуществу банкрота, и за его счет не удовлетворяются требования других кредиторов Акционерного общества.

#### **Ответственность**

1. Ответственность за защиту и хранение имущества Клиента несут администратор и правление Акционерного общества.
2. За перевозку наличных денег и произведенные при оказании данной услуги взносы наличных денег несет ответственность предприятие, оказывающее услуги по охране и защите недвижимого имущества.

#### **Надзор**

Надзор за соблюдением настоящих принципов осуществляет внутренний аудитор Акционерного общества, который оформляет как минимум один раз в год письменный отчет об эффективности указанных принципов.