

1. BENDROSIOS NUOSTATOS

1.1. UAB FMĮ "INVL Financial Advisors" (toliau – Įmonė) klientų finansinių priemonių ir piniginių lėšų saugumo užtikrinimo politikos tikslas – nustatyti organizacines procedūras, užtikrinančias klientų nuosavybės teisės apsaugą ir užkertančias kelią neteisėtam naudojimuisi klientams priklausančiomis piniginėmis lėšomis.

1.2. Ši Politika parengta vadovaujantis Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymu ir Lietuvos banko valdybos 2012 m. liepos 12 d. nutarimu Nr. 03-158 patvirtintomis Finansų maklerių įmonių veiklos organizavimo taisyklėmis.

2. SĄVOKOS

2.1. Politika – šis dokumentas.

2.2. Kitos šioje Politikoje vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip jos apibrėžtos Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatyme ir Lietuvos banko valdybos 2012 m. liepos 12 d. nutarimu Nr. 03-158 patvirtintose Finansų maklerių įmonių veiklos organizavimo taisyklėse.

3. BENDRIEJI REIKALAVIMAI KLIENTŲ FINANSINIŲ PRIEMONIŲ IR PINIGINIŲ LĖŠŲ SAUGUMUI UŽTIKRINTI

3.1. Įmonė, saugodama klientų teises į jiems priklausančias finansines priemones ir pinigines lėšas:

3.1.1. saugo duomenis apie klientams priklausančias finansines priemones bei pinigines lėšas ir tvarko sąskaitas tokiu būdu, kad bet kuriuo metu ir nedelsiant kliento turtą būtų galima atskirti nuo kitų klientų turto ir nuo Įmonės turto;

3.1.2. saugo duomenis ir sąskaitas tvarko taip, kad būtų užtikrintas duomenų ir sąskaitų tikslumas, kad jie atitiktų saugomas klientų finansines priemones ir pinigines lėšas;

3.1.3. reguliariai tikrina Įmonės vidaus sąskaitas ir duomenis su trečiųjų asmenų, pas kuriuos yra laikomas klientų turtas, sąskaitomis ir duomenimis;

3.1.4. imasi veiksmų, reikalingų užtikrinti, kad kliento finansinės priemonės, saugomos trečiojo asmens laikantis Politikos 4.1 – 4.4 punktų reikalavimų, būtų atskirtos nuo finansinių priemonių, priklausančių Įmonei, ir nuo finansinių priemonių, priklausančių tam trečiajam asmeniui; tuo tikslu pasitelkia ir naudoja tokias priemones kaip atskiros sąskaitos trečiosios šalies apskaitoje arba kitas lygiavertes priemones, padedančias pasiekti tokį pat kliento turto saugumo lygį;

3.1.5. imasi veiksmų, reikalingų užtikrinti, kad kliento lėšos, kurios, laikantis Politikos 5.1 – 5.2 punktų reikalavimų, saugomos centriniame banke, kredito įstaigoje ar trečiojoje šalyje licencijuotame banke būtų apskaitomos sąskaitoje ar sąskaitose, atskirtose nuo sąskaitų, kuriose apskaitomos Įmonei priklausančios pinigines lėšas;

3.1.6. imasi reikiamų organizacinių priemonių, skirtų sumažinti klientų turto ar su klientų turtu siejamų teisių praradimo ar sumažėjimo riziką, kuri gali kilti dėl neteisėto klientų turto naudojimo, sukčiavimo, netinkamo administravimo, nepakankamo duomenų saugojimo ar kitokio aplaidumo.

4. KLIENTŲ FINANSINIŲ PRIEMONIŲ SAUGOJIMAS

4.1. Įmonė saugo klientams priklausančias finansines priemones Įmonės atidarytose klientų asmeninėse finansinių priemonių sąskaitose.

4.2. Įmonė turi teisę saugoti klientams priklausančias finansines priemones trečiojo asmens atidarytoje sąskaitoje ar sąskaitose tik profesionaliai, rūpestingai ir kruopščiai išsirinkusi tą trečiąjį asmenį bei reguliariai peržiūrėdama paskirto trečiojo asmens ir susitarimų dėl finansinių priemonių saugojimo tinkamumą. Įmonė, užtikrindama klientų teises, atsižvelgia į tokio trečiojo asmens patirtį ir reputaciją rinkoje, taip pat į su finansinių priemonių saugojimu susijusius teisės aktų reikalavimus ir rinkos praktiką.

4.3. Jei jurisdikcijoje, kurioje Įmonė siūlo saugoti klientų finansines priemones pas trečiąjį asmenį, finansinių priemonių saugojimui kito asmens sąskaita taikomas specialus reglamentavimas ir priežiūra, Įmonė neturi teisės klientų finansinių priemonių saugoti toje jurisdikcijoje pas tokį trečiąjį asmenį, kuriam specialus reglamentavimas ir priežiūra nėra taikomi.

4.4. Įmonė neturi teisės klientams priklausančių finansinių priemonių saugoti pas trečiąjį asmenį trečiojoje šalyje, kurioje finansinių priemonių laikymas ir saugojimas kito asmens sąskaita neregamentuojamas, išskyrus atvejus, kai yra tenkinama viena iš šių sąlygų:

4.4.1. finansinių priemonių arba dėl jų teikiamų investicinių paslaugų pobūdis nulemia, kad finansinės priemonės turi būti saugomos pas trečiąjį asmenį toje trečiojoje šalyje;

4.4.2. finansinės priemonės yra saugomos profesionaliojo kliento sąskaita ir profesionalusis klientas raštu kreipiasi į Įmonę, prašydamas jam priklausančias finansines priemones saugoti pas trečiąjį asmenį toje trečiojoje šalyje.

5. KLIENTŲ PINIGINIŲ LĖŠŲ SAUGOJIMAS

5.1. Įmonė, gavusi kliento lėšas, nedelsdama perveda jas į vieną ar kelias sąskaitas, atidarytas vienoje ar keliose iš šių įstaigų:

5.1.1. centriniame banke;

5.1.2. Lietuvos Respublikoje ar kitoje valstybėje narėje licencijuotoje kredito įstaigoje;

5.1.3. trečiojoje šalyje licencijuotame banke;

5.2. Tais atvejais, kai Įmonė kliento lėšas saugo ne centriniame banke, ji profesionaliai, rūpestingai ir kruopščiai pasirenka kredito įstaigą ar banką, kuriuose ketina saugoti klientų lėšas, ir periodiškai peržiūri jų tinkamumą bei susitarimus dėl šių lėšų saugojimo. Įmonės, siekdama užtikrinti klientų turtinių teisių apsaugą, atsižvelgia į tokių įstaigų patirtį bei reputaciją rinkoje, taip pat į kitus teisinius ir priežiūros reikalavimus bei rinkos praktiką, susijusią su klientų lėšų saugojimu.

6. NAUDOJIMASIS KLIENTO FINANSINĖMIS PRIEMONĖMIS

6.1. Įmonė neturi teisės sudaryti susitarimų dėl vertybinių popierių finansavimo sandorio, kai susitarimo objektas yra Įmonės saugomos klientui priklausančios finansinės priemonės, taip pat kitaip naudotis klientui priklausančiomis finansinėmis priemonėmis savo sąskaita arba kito Įmonės kliento sąskaita, išskyrus atvejus, kai yra tenkinamos šios sąlygos:

6.1.1. klientas Įmonei yra davęs aiškų išankstinį sutikimą tam tikromis sąlygomis naudotis jam priklausančiomis finansinėmis priemonėmis. Sutikimas neprofesionalių klientų atveju turi būti patvirtintas kliento parašu ar kitu alternatyviu būdu;

6.1.2. naudojimuisi klientui priklausančiomis finansinėmis priemonėmis turi būti nustatytos konkrečios sąlygos, su kuriomis klientas sutinka.

6.2. Įmonė neturi teisės sudaryti susitarimų dėl vertybinių popierių finansavimo sandorio, kai susitarimo objektas yra Įmonės kliento finansinės priemonės, kurios yra saugomos trečiojo asmens atidarytoje ir jo aptarnaujamoje bendroje (angl. omnibus) sąskaitoje, taip pat kitaip naudotis tokioje sąskaitoje saugomomis finansinėmis priemonėmis savo sąskaita arba kito Įmonės kliento sąskaita, išskyrus atvejus, kai, be Politikos 6.1 punkte nustatytų sąlygų, yra laikomasi bent vieno iš šių reikalavimų:

6.2.1. kiekvienas klientas, kurio finansinės priemonės yra saugomos toje pačioje klientų vardu atidarytoje bendroje (angl. omnibus) sąskaitoje, yra davęs aiškų išankstinį sutikimą Politikos 6.1.1 papunktyje nustatyta tvarka;

6.2.2. Įmonė turi tinkamas sistemas ir kontrolės priemones, užtikrinančias, kad yra naudojamos tik tomis finansinėmis priemonėmis, kurios priklauso klientams, davusiems aiškų išankstinį sutikimą Politikos 6.1.1 papunktyje nustatyta tvarka.

6.3. Įmonė saugo duomenis ir informaciją apie klientą, kurio sutikimu buvo naudojamos jam priklausančiomis finansinėmis priemonėmis, taip pat duomenis apie kiekvieno sutikimą davusio kliento finansinių priemonių skaičių, kad prirėikus būtų galima teisingai paskirstyti nuostolius, kilusius dėl naudojimosi klientams priklausančiomis finansinėmis priemonėmis.

7. IŠORĖS AUDITORIŲ ATASKAITOS

7.1. Įmonė kartu su audituotomis finansinėmis ataskaitomis Lietuvos bankui pateikia ir Įmonės išorės auditoriaus ataskaitą, kurioje nurodoma informacija, kaip Įmonė laikosi Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymo ir Politikos 3 – 6 punktuose nustatytų reikalavimų.

8. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

8.1. Šią Politiką tvirtina Įmonės valdyba. Ši Politika įsigalioja nuo jos patvirtinimo dienos, jeigu nenurodoma kita įsigaliojimo diena. Ši Politika gali būti panaikinama, keičiama ir (ar) papildoma tik Įmonės valdybos sprendimu ir įsigalioja kitą dieną nuo tokių pakeitimų ir (ar) papildymų priėmimo dienos, jeigu nenurodoma kita įsigaliojimo diena.

8.2. Įmonės vadovas ar jo paskirtas asmuo privalo užtikrinti, kad Įmonės darbuotojai būtų laiku informuoti apie šios Politikos pakeitimus ir (ar) papildymus.