

Регламент оказания инвестиционных услуг AS KIT Finance Europe

Обзор установленной Законом Эстонской Республики «О гарантийном фонде схемы защиты инвесторов»

Цель настоящего обзора – довести до сведения Клиента информацию о действующей в соответствии с Законом о гарантийном фонде схеме защиты инвесторов.

Закон о Гарантийном Фонде вступил в силу 1 июля 2002 года. В соответствии с этим законом, за счет собираемых с инвестиционных объединений, коммерческих банков и других финансовых учреждений взносов создается Гарантийный Фонд, средства которого используются для возмещения в установленном законом порядке и на установленных законом условиях потерь вкладчиков, инвесторов и собственников паев пенсионных фондов.

Гарантийный Фонд подразделяется на четыре субфонда: субфонд гарантирования вкладов, субфонд защиты инвесторов, субфонд защиты пенсионных накоплений и паевой фонд пенсионных договоров.

К Клиенту Инвестиционного объединения применяются гарантии и право получения возмещения за счет средств субфонда защиты инвесторов.

За счет средств субфонда защиты инвесторов, в установленном в Законе о Гарантийном Фонде порядке и объеме, инвесторам, не являющимся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, гарантируются и возмещаются инвестиции, осуществленные через Инвестиционное объединение и другие получившие в Эстонии лицензию инвестиционные объединения, кредитные учреждения и филиалы инвестиционных объединений и кредитных учреждений других государств. Инвестиции Клиентов филиала Инвестиционного объединения на Кипре гарантируются в соответствии со ст. 47 Закона о Гарантийном Фонде.

Инвестиции гарантируются и возмещаются в объеме их стоимости на дату возникновения обязательства по возмещению, но в сумме не более 20 000 EUR на каждого инвестора в одном инвестиционном учреждении. Не гарантируются и не возмещаются инвестиции, которые принадлежат на дату возмещения:

1. Профессиональному участнику рынка ценных бумаг в значении Закона о рынке ценных бумаг.
2. Лицам, которые на дату возмещения имеют задолженность перед инвестиционным учреждением, в размере этой задолженности.
3. Органам государственной власти.
4. Местному самоуправлению.
5. Юридическим лицам, основная и постоянная сфера деятельности которого - приобретение участия и совершение сделок, перечисленных в ст. 6 ч. 1 п. 2-12 Закона Эстонской Республики «О Кредитных учреждениях».
6. Входящему с инвестиционным объединением в одну группу юридическому лицу.
7. Члену совета, правления, аудитору и владельцу более чем 5 (пяти) процентов акционерного или долевого капитала инвестиционного учреждения или входящего с инвестиционным учреждением в одну группу юридического лица, а также их близким родственникам и лицам, которые действуют в интересах перечисленных выше лиц.

Не возмещаются инвестиции, которые конфискованы обвинительным решением по делу о правонарушении, связанном с отмыванием денег или финансированием терроризма. Выплата компенсации приостанавливается в случае, если совершение действий с инвестицией временно ограничено предписанием бюро данных по отмыванию денег или инвестиция арестована в рамках уголовного дела по отмыванию денег или финансированию терроризма.

Более точный порядок возмещения ущерба, а также определение ущерба, не подлежащего возмещению, установлены Законом о Гарантийном Фонде и принятыми на основании данного закона правовыми актами.

Дополнительную информацию о схеме защиты инвесторов можно получить, обратившись в Гарантийный фонд (ул. Роозикрантси 2, 10119 Таллинн; тел.: 611 0730; e-mail: tf@tf.ee; <http://www.tf.ee>).