



Общая информация об инвестиционной деятельности (включая процессы ее проведения)

VIII. Жалобы..... 14

В связи с „Директивой о рынках и финансовых инструментах“ (Market in Financial Instruments Directive), далее „MiFID II“ были внесены изменения в Закон о надзоре за рынком ценных бумаг (далее „WAG“). С введением MiFID II и ее включением в национальное законодательство (WAG) европейские и австрийские законодатели ставят перед собой следующие цели:

- а) создание одинаковых условий для конкуренции для поставщиков финансовых услуг,
- б) улучшение защиты вкладчиков путем большей прозрачности и путем предоставления еще более подробной информации.

Предоставленная здесь информация имеет целью проинформировать клиентов о существенных обстоятельствах в связи с инвестиционной деятельностью с помощью EURAM Bank. Однако эта информация не может заменить необходимые для этого договорные соглашения.

Содержание

<i>I. European American Investment Bank AG.....</i>	<i>1</i>
<i>II. Услуги EURAM Bank в сфере инвестиционной деятельности.....</i>	<i>2</i>
<i>III. Исполнение заказов клиентов.....</i>	<i>5</i>
<i>IV. Конфликт интересов.....</i>	<i>8</i>
<i>V. Финансовые стимулы.....</i>	<i>9</i>
<i>VI. Хранение ценных бумаг для клиентов.....</i>	<i>10</i>
<i>VII. Условия договора и расходы.....</i>	<i>13</i>

I. European American Investment Bank AG

1.) Лицензия

EURAM Bank обладает лицензией австрийской Службы надзора за финансовыми рынками (FMA), Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Вена на предоставление банковских услуг, EURAM Bank имеет право работать с клиентами в области инвестиций и в сфере ценных бумаг.

2.) Коммуникация с EURAM Bank

В общении с клиентами EURAM Bank использует немецкий язык. Кроме личной встречи, клиенты могут обращаться в EURAM Bank по телефону, по почте, по факсу или по электронной почте.

Юридически значимая корреспонденция между EURAM Bank и его клиентами ведется письменно и на немецком языке, если не оговорено иное.

Вся электронная коммуникация (телефонные звонки, переписка по электронной почте и т. д.) подлежат обязательной записи. Это касается как входящих, так и исходящих сообщений. Соответственно, для ведения бизнеса электронным путем необходимо соглашение по обслуживанию между EURAM Bank и клиентом. EURAM Bank в



праве определять, какие формы электронной коммуникации предложить клиенту.

Клиент имеет право потребовать предоставления записи за период времени минимум в 5 лет.

3.) Информация о классификации клиентов

Кредитные учреждения должны классифицировать своих клиентов как частных клиентов, профессиональных инвесторов или полноправных контрагентов. В принципе, клиенты EURAM Bank входят в категорию частных клиентов (мелких инвесторов) согласно WAG.

Частные клиенты пользуются максимальной возможной защитой WAG.

Профессиональные инвесторы и полноправные контрагенты могут также в любое время потребовать, чтобы к ним относились как к частным клиентам (или профессиональным инвесторам), чтобы таким образом иметь более высокую степень защиты. Компании, выполняющие все условия для классификации в качестве профессиональных клиентов, могут подать заявление на классификацию в категорию полноправных контрагентов. Полноправные контрагенты пользуются самой низкой степенью защиты WAG.

Проверка пригодности финансовых продуктов для частных клиентов проводится при консультационной деятельности, как в начале инвестиционной консультации (например, в рамках первой встречи), так и в рамках проведения транзакции без консультации.

II. Услуги EURAM Bank в сфере инвестиционной деятельности

1.) Предлагаемые услуги

В сфере инвестиций и сделок с ценными бумагами EURAM Bank предлагает следующие услуги:

а) Консультация клиентов

Анализ потребностей клиентов (как, например, знание и опыт, финансовая ситуация и инвестиционные цели) и рекомендация подходящих продуктов EURAM Bank.

EURAM Bank имеет обширную информацию об этих продуктах, как, например, об актуальной стратегии управления фондами, и поэтому может предоставить клиентам подробную информацию о них.

Кроме подробной консультации о различных собственных продуктах, EURAM Bank может предоставить общую информацию о чужих продуктах.

Инвестиционная стратегия, предлагаемая EURAM Bank в рамках консультации клиента, ориентируется целиком на индивидуальную ситуацию клиента и принимает во внимание его инвестиционные цели, финансовую ситуацию и отношение к риску. Инвестиционная стратегия приводится в соответствие со знаниями и с опытом клиента. Консультация проводится, как правило, в рамках первоначального разговора.

б) Покупка/продажа ценных бумаг

EURAM Bank предлагает клиентам



возможность покупать и продавать инвестиционные продукты. В зависимости от продукта EURAM Bank выступает продавцом или покупателем или заключает сделку с третьими лицами за счет клиента. При этом часто участвуют и другие партнеры, которым передается поручение клиента.

в) Сохранение и администрирование ценных бумаг, включая ведение расчетного счета.

EURAM Bank хранит ценные бумаги своих клиентов, используя при этом профессиональные услуги сторонних депозитариев.

г) Управление активами

EURAM Bank берет на себя управление активами клиента в соответствии с инструкциями клиента или по своему усмотрению, в соответствии с инвестиционной стратегией, финансовым состоянием, знаниями, опытом, а также инвестиционными целями клиента. EURAM Bank предлагает клиентам, пользующимся услугой доверительного управления активами, индивидуальные инвестиционные решения. Их можно реализовать с помощью фонда фондов, инвестиционных фондов, отдельных ценных бумаг и специальных фондов.

При этом клиент поручает и дает право EURAM Bank инвестировать сумму, отданную в управление, согласно утвержденной инвестиционной стратегии, без необходимости дополнительных указаний клиента, то есть по усмотрению EURAM Bank.

EURAM Bank использует для оценки финансовых инструментов, находящихся в инвестиционном портфеле клиентов,

пользующихся услугой доверительного управления, следующие критерии:

- Инвестиционные фонды оцениваются, как правило, по цене паев фонда, которую объявляет соответствующая управляющая компания.
- Стоимость ценных бумаг, котирующихся на бирже, определяется согласно курсам на основной торговой площадке, на которой котируются эти ценные бумаги.
- Если для финансовых инструментов не объявлен курс, EURAM Bank предпринимает попытку установить рыночную цену с помощью общих оценочных критериев.
- Оценка финансовых инструментов в инвестиционном портфеле клиента проводится, как правило, в рабочие дни банка, если существует актуальный курс, либо не позже, на момент отчета.

2.) Информация об инвестициях (информация о рисках)

Общее описание ценных бумаг, которые, в принципе, могут быть предметом услуг, предлагаемых EURAM Bank, можно найти в основной информации о ценных бумагах и других капиталовложениях, включая информацию о рисках, которую клиент получает вместе с договором о хранении ценных бумаг (документы на открытие) и с настоящей „Общей информацией об инвестиционной деятельности“. При запросе клиент лично получает от EURAM Bank дополнительную информацию о рисках, связанных с отдельными инвестиционными продуктами в том случае, если они не полностью включены в информацию о рисках, полученной клиентом.

Если клиент EURAM Bank хочет получить информацию о финансовом инструменте, для

которого был создан проспект, то клиент может запросить этот проспект от своего менеджера по работе с клиентами.

3.) Информация для клиентов

Клиенты EURAM Bank постоянно получают информацию об услугах, в том числе, в области инвестиций, предоставляемую EURAM Bank в соответствии с предписаниями закона.

а) Отчеты

Отчеты о сделках с ценными бумагами предоставляются клиенту немедленно, заранее согласованным способом, не позже одного рабочего дня после окончательной обработки заказа.

б) Выписка по счету ценных бумаг

Информация о ценных бумагах, которые банк хранит для клиента, предоставляется ежеквартально, если с клиентом не оговорено другое.

в) Частный случай: продукты с кредитным плечом и условные обязательства

При наличии продуктов с кредитным плечом и при наличии условных обязательств на счете ценных бумаг клиент дополнительно получает информацию в случае падения стоимости финансового инструмента на 10% или более в течение одного рабочего дня способом, согласованным с клиентом.

4.) Зависимая консалтинговая модель и отношения с производителями продуктов

EURAM банк находится в непосредственных отношениях с Amundi Austria GmbH (которая является инвестиционной компанией для фондов, управляемых EURAM Bank). В силу этих непосредственных отношений EURAM

Bank предлагает в преобладающем случае управляемые банком инвестиционные фонды. Эти непосредственные отношения между EURAM Bank и Amundi Austria GmbH приводят к тому, что EURAM Bank проводит зависимые инвестиционные консультации. Эти продукты, распространяемые исключительно компанией, имеющей непосредственные отношения с EURAM Bank, подобраны и адаптированы наилучшим образом для целей и потребностей клиента и обеспечивают оптимальные консультационные услуги и инвестиционные решения.

5.) Раскрытие информации об устойчивых инвестициях и критериях устойчивости (согласно регламенту 2016/2341 („Регламент о раскрытии информации“))

Стратегия борьбы с рисками устойчивого развития (статья 3):

В настоящее время EURAM Bank не выявляет какого-либо потенциально существенного отрицательного влияния рисков устойчивого развития на его деятельность по инвестиционному консультированию, на его чистые активы, финансовое положение, уровень доходов, а также на репутацию. EURAM Bank отслеживает действительные или потенциально существенные отрицательные последствия рисков устойчивого развития на деятельность по инвестиционному консультированию (в случае оказания таких услуг), а также на состояние активов, финансов, доходов и репутацию компании в рамках своей обычной стратегии управления рисками (Управление рисками), и, при необходимости, может своевременно реагировать на потенциально возникающие риски.



Неблагоприятное воздействие на устойчивое развитие на уровне компании (статьи 4 – 5):

В рамках своей деятельности EURAM Bank привержен общим экологическим, социальным принципам и принципам охраны климата; однако не включает в них основные отрицательные последствия инвестиционных решений для факторов устойчивого развития (как участника финансового рынка в сфере управления портфелем или инвестиционного консультирования, в случае оказания таких услуг), ввиду характера и масштабов своей деятельности в узком смысле Регламента о раскрытии информации, поскольку необходимые для этой цели финансовые продукты и финансовые инструменты, полностью соответствующие положениям Регламента о раскрытии информации, в отношении информации, подлежащей раскрытию, доступны только в ограниченном объеме, и поэтому EURAM Bank не может предоставлять услуги по управлению портфелем или по инвестиционному консультированию, в случае оказания таких услуг, основанные на принципах устойчивого развития по смыслу Регламента о раскрытии информации.

Критерии устойчивости в политике вознаграждения (статья 5):

Включение рисков устойчивого развития не оказывает влияния на политику вознаграждения компании. При принятии инвестиционных решений в контексте управления портфелем или инвестиционного консультирования, в случае предоставления такой услуги, политика вознаграждения компании не предусматривает стимулов для принятия чрезмерных рисков устойчивого развития, а также не поощряет предпочтение или игнорирование финансовых продуктов, которые продвигают устойчивые инвестиции

(в соответствии со статьей 8 Регламента о раскрытии информации) или стремятся к ним (в соответствии со статьей 9 Регламента о раскрытии информации).

III. Исполнение заказов клиентов

В результате вышеизложенного EURAM Bank определил, по каким принципам он будет исполнять заказы клиентов, чтобы достичь наилучших результатов. Эти принципы называются „Правила наилучшего исполнения“ (или „Best-Execution-Policy“).

Заказы клиентов направляются торговым партнерам (промежуточным комиссионерам). При этом качество исполнения и обработки заказа является основным приоритетом при выборе промежуточных комиссионеров. Имеет значение также место хранения ценных бумаг, и поэтому комбинация место хранения/промежуточный комиссионер может также повлиять на исполнение заказа. Избранными промежуточными комиссионерами являются Wiener Privatbank SE и Baader Bank AG. Если клиентом не указано иное, заказы клиентов исполняются на основании политики исполнения заказов, принятых промежуточными комиссионерами, в соответствии с которой торговые партнеры обязуются исполнять заказы наилучшим образом. Избранные промежуточные комиссионеры в прошлом предлагали быстрое и надежное исполнение заказов. При этом не было обнаружено разницы в качестве выполнения отдельных заказов. Промежуточные комиссионеры находятся под постоянным наблюдением, на основе выборочной проверки качества выполнения заказов.



Однако EURAM Bank не может дать гарантии, что каждый заказ выполняется наилучшим образом.

Ниже представлены основные моменты политики исполнения заказов наших торговых партнеров.

В рамках политики исполнения заказов заранее установлены подходящие места исполнения заказов (например, фондовая биржа) для конкретной категории заказов клиентов. Конкретное место исполнения определяется при получении заказа.

1.) Сфера применения

Политика исполнения применяется при заказах на покупку или продажу финансовых инструментов.

Политика исполнения заказов распространяется как на передачу заказа другим посредникам (простая комиссия), так и на исполнение заказа EURAM Bank (комиссия с собственным участием).

В сферу применения политики исполнения заказов не входят договора о покупке между EURAM Bank и клиентами (так называемые „сделки с фиксированной ценой“). Такой договор заключается, в частности, когда EURAM Bank и клиент договариваются о фиксированной цене для базовой транзакции, например сделки с ценными бумагами с фиксированным курсом (особенно с облигациями), процентные и валютные деривативы и другие внебиржевые срочные сделки.

Кроме того, политика исполнения заказов с ценными бумагами не применяется при покупке и погашении паев инвестиционных фондов через соответствующий депозитарный банк. Эти сделки проходят

через соответствующий депозитарный банк инвестиционного фонда или через посредников (которыми являются, например, банки или платформы для торговли с фондами).

2.) Взвешивание отдельных аспектов исполнения заказа

Наилучший результат для частных клиентов определяется общей суммой, которую клиент получит при продаже или заплатит при покупке. Эта сумма включает в себя цену финансового инструмента и затраты, связанные с исполнением заказа.

Цена (курс) зависит в значительной степени от качества цен в том месте, где исполняется заказ. Качество цен можно определить прежде всего на основе долгосрочной ликвидности.

В затраты входят все расходы клиента, которые связаны непосредственно с исполнением заказа. При сравнимых расходах в разных местах исполнения заказа решающим фактором для выбора является ликвидность.

Дополнительные факторы при исполнении заказа принимаются во внимание при значительном объеме заказа или когда заказ необходимо выполнить вне биржи. В этих случаях вероятность исполнения и обработки и, в некоторых случаях, скорость исполнения имеют значение.

EURAM Bank взвешивает одинаково аспекты при исполнении заказов частных (розничных) и профессиональных клиентов.

3.) Реализация

При необходимости EURAM Bank имеет и прямую связь с многосторонними торговыми



площадками (MTF). Однако, как правило, EURAM Bank направляет заказы торговым партнерам - Wiener Privatbank SE и Baader Bank AG, соблюдая политику исполнения заказов. Более подробную информацию о местах исполнения заказов можно найти в пункте 4.

По согласованию с клиентом заказы могут быть выполнены вне регулируемых рынков, если в противном случае исполнение и обработка сделки маловероятно (например, внебиржевое исполнение сделки с котируемыми на бирже сертификатами из-за низкой ликвидности на бирже).

При определенных обстоятельствах EURAM Bank объединяет несколько клиентских заказов на покупку или продажу прав на подписку, если это не является невыгодным для клиента в целом. Заказы клиентов и заказы, которые EURAM Bank производит за свой счет, не объединяются. При этом EURAM Bank заботится о том, чтобы избежать ущемления интересов этих клиентов на сколько это возможно. Но надо иметь в виду, что объединение может нанести ущерб отдельным заказам.

Заказы на покупку исполняются, как правило, на самом крупном месте исполнения в стране эмитента, так как здесь возможно, принимая во внимание ликвидность рынков, регулярно проводить заказы в исполнение в соответствии со взвешиванием отдельных аспектов исполнения заказов.

4.) Места исполнения заказов

а) Регулярные места исполнения:

(i) Акции, фонды, которые торгуются исключительно только на бирже, деривативы, другие долевые ценные бумаги, сертификаты и опционы.

На основе вышеописанного взвешивания аспектов выполнение заказов происходит преимущественно на соответствующей торговой площадке, на другом регулируемом рынке или на многосторонней торговой площадке, так как здесь возможно исполнить заказ, в соответствии с политикой взвешивания отдельных аспектов, принимая во внимание существующие членства на биржах и ликвидность рынков. Основное место торговли — это та биржа, указанная эмитентом, или биржа с более высоким объемом торгов. Заказы осуществляются регулярно на ведущих биржах данной страны, (например, Вена, Франкфурт, Штутгарт, Лондон, Нью-Йорк).

(ii) Облигации

В случае с облигациями большее внимание уделяется не только общей стоимости сделки, но и вероятности ее исполнения. Исполнение происходит на MTF и проводится либо на бирже (на основной торговой площадке), либо вне биржи, либо заказ исполняется третьими лицами.

(iii) Покупка и продажа паев фондов

Покупка и продажа паев фондов осуществляется через соответствующий депозитарный банк инвестиционного фонда или через торговые платформы фонда.

б) Особые места исполнения транзакции

Заказы клиентов могут быть исполнены вне регулируемых рынков, если в противном случае проведение и обработка сделки были бы маловероятным.

5.) Инструкции клиента

Клиент может дать EURAM Bank инструкции по одной сделке, или дать в



целом четкое указание о месте исполнения сделки или о том, как взвешивать отдельные аспекты проведения сделки. Эти указания имеют преимущество перед правилами политики исполнения сделок.

EURAM Bank подчеркивает, что указание клиента может помешать EURAM Bank обеспечить наилучший результат для клиента в рамках существующей политики исполнения заказов. Это касается также определенных дополнений к заказу. Делая заказ, клиент может выбрать место выполнения заказа, которое позволит исполнить желаемое дополнение.

IV. Конфликт интересов

1.) Основные принципы урегулирования конфликтов интересов

EURAM Bank определил принципы урегулирования конфликтов интересов. Эти принципы должны предотвратить появление конфликта интересов между:

- клиентом и EURAM Bank,
- клиентом и одним из сотрудников EURAM Bank,
- клиентом и компанией, контролируемой EURAM Bank,
- клиентами EURAM Bank и наносят ущерб интересам клиента.

Основные особенности этих принципов выглядят следующим образом:

- главный принцип — это избегание конфликта интересов. Для этого в EURAM Bank назначен сотрудник по защите интересов клиентов, который при неизбежных конфликтах интересов

обеспечивает проведение инвестиционной деятельности согласно предписанию закона и регулярно информирует об этом руководство.

- При оказании консультационных услуг учитываются исключительно только интересы клиента.
- Возможные сделки за свой счет EURAM Bank совершает отдельно от сделок клиентов.
- При конфликте интересов, вызванных недостаточным количеством ценных бумаг (когда подано больше заявок, на покупку чем могут быть выполнены), используются ясно сформулированные принципы распределения (например принцип приоритетности или принцип пропорционального распределения), в целях избегания необоснованных предпочтений отдельным клиентам. О других конфликтах интересов клиенты будут проинформированы в зависимости от роли EURAM Bank в каждом конкретном случае.
- Определение цен собственных продуктов происходит всегда на основе актуальных условий на рынке.
- EURAM Bank определил области конфиденциальности в соответствии со своей величиной и организационной структурой, чтобы предотвратить обмен информацией между людьми, чья сфера деятельности может привести к конфликту интересов. Если в некоторых случаях обмен информацией между отдельными областями конфиденциальности, между которыми



может возникнуть конфликты, неизбежен, это сообщается сотруднику по защите интересов клиентов, который принимает соответствующие меры.

- В EURAM Bank создана организация, которая обеспечивает защиту от любого ненадлежащего влияния на способ предоставления инвестиционных услуг.
- Сотрудники EURAM Bank проходят постоянное обучение работе с конфликтами интересов.
- Информация о долевых капиталовложениях, которые могут быть поводом для возможных конфликтов интересов согласно Закону о фондовых биржах, публикуется на интернет-странице EURAM Bank.

Если, несмотря на вышеуказанные меры, конфликта интересов избежать невозможно, тогда EURAM Bank информирует клиентов либо в общем порядке, либо непосредственно до размещения заказа, чтобы клиент мог принять решение, зная о конфликте интересов.

2.) Дополнительная информация

По желанию клиент может получить лично от EURAM Bank еще более подробную информацию о политике, связанной с конфликтами интересов.

V. Финансовые стимулы

1.) Основная информация, связанная с вознаграждением за продажу продуктов

EURAM Bank получает вознаграждение за проведение зависимых инвестиционных консультаций и за постоянное обслуживание клиентов.

Получение вознаграждения (выплат) происходит исключительно при соблюдении строгих критериев. Полученные выплаты используются для обеспечения мер, повышения качества для клиентов. В целом, EURAM Bank следит за тем, чтобы вознаграждения не влияли на наилучшее выполнение обязанностей EURAM Bank по отношению к клиентам.

При оказании услуги доверительного управления портфелем (Пункт II. 1г) EURAM Bank передает эти вознаграждения (выплаты) клиенту, за исключением (в единичных случаях) незначительных неденежных льгот.

EURAM Bank придает очень большое значение консультации клиента в соответствии с его потребностям с соблюдением принципа диверсификации рисков. Предложение консультанта основано на потребности клиента, а не на разном вознаграждении за продукты. Размер текущих комиссий зависит от вида продукта, от эмитента или от посредника.

EURAM Bank регулярно получает следующие комиссии от своих партнеров:

- начальный сбор при посредничестве покупки инвестиционного фонда (до полного размера начисленного начального сбора),
- комиссия за управление (фондом) до полного размера годовой комиссии за управление, рассчитанная от стоимости паев на счете ценных бумаг клиента.



При эмиссии ценных бумаг EURAM Bank может получить комиссию за продажу от эмитента и его партнеров по продажам.

2.) Основная информация, о вознаграждении, связанных с привлечением клиентов

Если EURAM Bank поможет другому кредитному институту или третьей стороне привлечь клиента, то EURAM Bank получает за посредничество вознаграждение от кредитного института или третьей стороны. И наоборот, EURAM Bank платит кредитному институту или третьему лицу вознаграждение в форме комиссии за помощь в привлечении новых клиентов. В обоих случаях выплата является либо частью получаемых сборов, либо частью прибыли от привлеченного клиента.

3.) Дополнительная информация

По запросу клиент получит от EURAM Bank дополнительную информацию о выплатах, упомянутых в пунктах 1.) и 2.).

Клиент получает информацию полученных банком преимуществ перед тем, как сделать заказ.

VI. Хранение ценных бумаг для клиентов

1.) Сторонние депозитарии

Ценные бумаги, которые EURAM Bank обязан хранить для своих клиентов, передаются в целях наилучшей защиты этих ценных бумаг институтам, которые специализируются на хранении ценных бумаг, (так называемые сторонние депозитарии). EURAM Bank несет

ответственность перед клиентом за весь ущерб, причиненный незаконными действиями или из-за виновного неисполнения сторонних депозитариев. Если хранение ценных бумаг происходит для клиента-предпринимателя, то EURAM Bank несет ответственность только за добросовестный выбор стороннего депозитария. Если, несмотря на тщательный выбор стороннего депозитария, тот станет несостоятельным, то EURAM Bank может потребовать выдачу ценных бумаг, которые банк передал стороннему депозитарию.

2.) Совместное хранение

Ценные бумаги, которые EURAM Bank должен хранить для своих клиентов, хранятся совместно с аналогичными ценными бумагами других клиентов (так называемое „совместное хранение“). Так как каждый клиент (в случае несостоятельности EURAM Bank либо стороннего депозитария) имеет возможность потребовать выдачу своей части ценных бумаг, находящихся на совместном хранении, таковое не приводит к каким-либо существенным рискам.

3.) Хранение за границей

Может возникнуть необходимость хранения ценных бумаг сторонними депозитариями за границей, особенно вне Европейской экономической зоны. Таким образом, они подчиняются законодательству той страны, в которой они хранятся. Это законодательство может значительно отличаться от австрийского и может не предоставлять такой же уровень защиты.

4.) Защита ценных бумаг клиентов

EURAM Bank, как австрийский банк, подчиняется без ограничения австрийскому



Закону о защите вкладов и компенсациях инвесторам – ESAEG.

EURAM Bank является частью системы защиты вкладов организации Banken & Bankiers Gesellschaft m.b.H.

На интернет-странице о защите вкладов Banken & Bankiers Gesellschaft m.b.H. (www.einlagensicherung.at) можно найти информацию:

- для вкладчиков, в частности информацию о процедуре возмещения вкладов и об условиях защиты вкладов,
- о компенсации в пользу инвесторов.

Кроме того, мы ссылаемся на законодательные нормы, которые мы с радостью предоставим клиенту по запросу.

а) Страхование вкладов

Вклады (это вклады и активы на счетах или в сберегательных книжках, как, например, текущие, сберегательные или пенсионные счета, счета, для расчетов по ценным бумагам, другие текущие счета, срочные вклады или сберегательные счета физических и нефизических лиц) гарантированы максимальной суммой в 100.000,- евро на вкладчика, вне зависимости от того, личный ли это вклад или профессиональный. При расчете застрахованных вкладов возмещаемые вклады не должны приниматься во внимание, если у вкладчика есть обязательства, подлежащие оплате, в соответствии с правовыми или договорными положениями, и которые нужно погасить до или в момент, когда произошёл страховой случай. Максимальная сумма всегда относится к одному кредитному институту.

б) Компенсация для инвесторов

Согласно австрийскому законодательству, депозитарный банк должен вернуть ценные бумаги инвесторам. Ценные бумаги, состоящие только на хранении банка, не являются частью конкурсной массы. Они передаются инвестору или переводятся на счет ценных бумаг в другом банке.

Денежная компенсация для инвесторов составляет как для физических, так и нефизических лиц 20.000,- евро. В случае нефизических лиц (например фирм или организаций) размер удержания составляет 10%.

в) Требования, которые подлежат компенсации в пользу инвесторов.

В принципе, требования к кредитному институту, связанные с

- хранением и администрированием ценных бумаг (депозитарный бизнес)
- торговлей кредитного института инструментами денежного рынка, финансовыми фьючерсными контрактами, фьючерсными контрактами на процентные ставки, соглашениями о форвардных ставках, процентными и валютными свопами, а также свопами на акции, ценными бумагами и проистекающими от них инструментами,
- участием кредитного института в эмиссиях третьих лиц (сделки по счетам „Лоро“),
- привлечением и инвестированием взносов на выходные пособия, пенсионных взносов самозанятых (корпоративное пенсионное обеспечение).

г) Исключения



Предусмотренные в § 47 ESAEG исключения представлены в упрощенной форме ниже.

В частности, не защищены следующие требования по сделкам с ценными бумагами:

- кредитных и финансовых институтов, страховых компаний и компаний, торгующих ценными бумагами,
- пенсионных фондов и фондов облигаций, а также организаций для совместного инвестирования в ценные бумаги,
- государственных структур, в частности государств, региональных и местных органов власти и центральных ведомств,
- являющиеся частью собственных средств, облигаций, а также обязательств по собственным акцептам и по соло-векселям кредитной организации,
- лиц, тесно связанных с кредитным институтом, например менеджеров, членов правления, наблюдательного совета, членов товарищества с личной ответственностью (в товариществах соответствии с коммерческим правом), аудиторов банка и лиц, владеющих не менее 5 % капитала банка, даже том случае, когда эти лица работают в аффилированных компаниях (за исключением незначительной доли участия),
- родственников лиц, тесно связанных с кредитным институтом, третьих лиц, если близкий родственник или третье лицо действует от имени лиц, тесно связанных с кредитным институтом,

- других компаний, являющихся аффилированными компаниями (согласно § 244 UGB),
- связанных с транзакциями, на основании которых лицам был вынесен вступивший в силу приговор по отмыванию денег,
- тех сделок, по которым истец получил процентные ставки или другие финансовые выгоды на индивидуальной основе, которые привели к ухудшению финансовой ситуации кредитного института или инвестиционной компании,
- компаний, которые могут называться крупными компаниями по смыслу § 221 Абз. 3 UGB.

д) Разграничение между страхованием вкладов и компенсацией для инвесторов

Не существует права на двойную компенсацию в связи с тем, что по одному и тому же требованию выплачивается компенсация по закону о страховании вкладов и по закону о компенсации инвесторов. Требования, по вкладам, которые покрываются законом о страховании вкладов, подлежат возмещению за счет страхования вкладов.

5.) Залоговое право и право удержания

Активы, переданные на хранение в EURAM Bank, подлежат праву на залог и на удержание в пользу EURAM Bank для обеспечения погашения всех требований, которые EURAM Bank предъявляет клиенту. Сторонние депозитории могут воспользоваться правом удержания ценных бумаг, которые у них хранятся, чтобы обеспечить требования, которые возникают у сторонних депозитариев в связи с хранением

ценных бумаг (особенно расходы на хранение).

VII. Условия договора и расходы

1.) Договор на хранение ценных бумаг

Вместе с этой „Общей информацией об инвестиционной деятельности“ еще до открытия счета ценных бумаг клиент получает „Соглашение об открытии счета и счета ценных бумаг“ (Документы на открытие), которое клиент, желающий проводить операции с ценными бумагами, должен заключить с EURAM Bank.

2.) Цены и расходы

Стандартные сборы за предоставление со стороны EURAM Bank услуг, связанных с ценными бумагами, можно найти в „Перечне сборов“, который является частью документов на открытие счета и счета ценных бумаг и выдается новому клиенту при подписании договора на хранение ценных бумаг („Соглашение об открытии счета и счета ценных бумаг“). Помимо сборов, указанных в „Перечне сборов“, у EURAM Bank возникают расходы в рамках проведения транзакций с ценными бумагами, которые EURAM Bank должен заплатить третьим лицам (в частности, сборы третьих сторон, цена покупки или курс приобретенных ценных бумаг и оплата участвующих в сделке брокеров). Эти расходы также должен нести клиент. Клиент получит информацию о возникших расходах заблаговременно до заключения сделки, а также один раз в финансовый год после заключения сделки. Клиент получает суммарную информацию о расходах. При

этом доля вознаграждений в общих затратах указана отдельно.

Все расходы указаны как в процентах, так и в абсолютных числах. Таким образом, при процентных расходах, например, 1% инвестиции в 1.000 евро, будут указаны расходы в размере 10 евро.

3.) Транзакции в иностранной валюте

Если в рамках заказа, полученного EURAM Bank, необходимо сделать платежи в иностранной валюте или обменять входящие платежи в евро, проводится обмен („конвертация“) со стороны EURAM Bank с помощью (прозрачного) курса, соответствующего условиям рынка, который EURAM Bank своевременно рассчитывает клиенту.

Все дальнейшие издержки, связанные с конвертацией, можно найти в „Перечне сборов“.

Клиент получит информацию о доле связанных с конвертацией расходов в общих расходах заблаговременно до заключения сделки, и один раз в финансовый год после операции.

4.) Дополнительные налоги и расходы

Необходимо иметь в виду, что для клиента могут возникнуть дополнительные расходы и налоги, кроме уже перечисленных (например, австрийские или иностранные налоги на доход с капитала), которые не обязательно оплачиваются EURAM Bank и не выставляются им в счетах. Клиент самостоятельно несет ответственность за уплату своих налогов, особенно в своей родной стране.

5.) Платежи клиента



Если не согласовано иное, суммы, подлежащие уплате банку в рамках сделки с ценными бумагами, уплачиваются со счета клиента в EURAM Bank.

VIII. Жалобы

EURAM Bank прилагает постоянные усилия для того, чтобы удовлетворить наилучшим образом все желания и потребности клиента по всем вопросам в банковской сфере. Если клиент все-таки имеет причину подать жалобу, EURAM Bank рассмотрит ее немедленно. Для этого клиенты могут обратиться либо к своему менеджеру по работе с клиентами, либо, если это не приведет к удовлетворительному результату, к руководству EURAM Bank или в отдел рассмотрения жалоб. (mailto: beschwerde@eurambank.com)

Если жалоба относится к конкретной сделке с ценными бумагами, мы просим клиента прислать нам всю имеющуюся информацию, которая будет способствовать скорейшему выяснению и разрешению вопроса.

*European American Investment Bank AG
Palais Schottenring
Schottenring 18
1010 Вена*

*Tel.: +43-1-512 38 80-0
E-Mail: office@eurambank.com
Internet: www.eurambank.com,
FN 286544 p, Арбитражный суд г. Вена*