

Informace o ochraně majetku Klienta

1. Informace o Garančním fondu obchodníků s cennými papíry („Garanční fond“)

Investiční nástroje (např. dluhopisy, podílové listy, akcie) a peněžní prostředky svěřené Bance jako obchodníkovi s cennými papíry za účelem poskytnutí investiční služby a peněžní prostředky a investiční nástroje získané za tyto hodnoty jsou majetkem Klienta, který je zahrnutý do záručního systému Garančního fondu, ze kterého jsou vypláceny náhrady Klientů obchodníka s cennými papíry z důvodu přímo související s finanční situací obchodníka s cennými papíry. Peněžní prostředky svěřené obchodníkovi s cennými papíry, který je bankou jsou pojištěny podle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách.

POSTAVENÍ GARANČNÍHO FONDU

Garanční fond je právnická osoba, která zabezpečuje záruční systém, ze kterého se vyplácejí náhrady Klientům obchodníka s cennými papíry, který není schopen plnit své závazky vůči svým Klientům. Postavení Fondu je upraveno v § 128 a násl. zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu (dále jen „ZPKT“). Zdrojem majetku Fondu jsou příspěvky obchodníků s cennými papíry, pokuty uložené obchodníkům s cennými papíry a pokuty uložené investičním společnostem podle zákona, výnosy z investování peněžních prostředků, případně úvěry.

ZPŮSOB VÝPOČTU VÝŠE A ROZSAHU NÁHRADY

Náhrada se Klientovi poskytuje ve výši **90%** částky, která se ZPKT vypočte jako rozdíl součtu hodnot všech složek majetku Klienta, včetně případného spoluvlastnického podílu na majetku ve spoluvlastnictví s jinými Klienty (s výjimkou peněžních prostředků svěřených obchodníkovi s cennými papíry, který je bankou) a hodnoty závazků Klienta vůči obchodníkovi s cennými papíry splatných ke dni určenému v ZPKT. Nejvýše se vyplatí částka v korunách českých odpovídající **20 000 EUR** pro jednoho Klienta u jednoho obchodníka s cennými papíry. Pro výpočet hodnot investičních nástrojů jsou určující reálné hodnoty investičních nástrojů ke dni podle ZPKT. Při výpočtu se přihlédne k dalším skutečnostem uvedeným v ZPKT.

PODMÍNKY POSKYTOVÁNÍ NÁHRAD a ZAHÁJENÍ VÝPLAT

Garanční fond uveřejňuje vhodným způsobem oznámení (dále jen „**Oznámení**“), které obsahuje: i) skutečnost, že obchodník s cennými papíry není schopen plnit své závazky, ii) místo, způsob a lhůtu pro přihlášení náhrad z Garančního fondu a iii) případné další skutečnosti související s přihlášením nároků. Lhůta pro přihlášení nároků nesmí být kratší než 5 měsíců ode dne uveřejnění Oznámení.

Podle ZPKT nemají na náhradu z Garančního fondu nárok tyto subjekty:

- a) Česká konsolidační agentura,
- b) územní samosprávný celek,
- c) osoba, která v průběhu 3 let předcházejících Oznámení:

1. prováděla audit nebo se podílela na provádění auditu obchodníka s cennými papíry, jehož Klientům se vyplácí náhrada z Garančního fondu,

2. byla vedoucí osobou obchodníka s cennými papíry, jehož Klientům se vyplácí náhrada z Garančního fondu,
 3. byla osobou s kvalifikovanou účastí na obchodníkovi s cennými papíry, jehož Klientům se vyplácí náhrada z Garančního fondu,
 4. byla osobou blízkou (podle občanského zákoníku ve znění pozdějších předpisů) osobě podle bodů 1 až 3,
 5. byla osobou, která patří do stejného podnikatelského seskupení jako obchodník s cennými papíry, jehož Klientům se vyplácí náhrada z Garančního fondu,
 6. prováděla audit nebo se podílela na provádění auditu osoby, která patří do stejného podnikatelského seskupení jako obchodník s cennými papíry, jehož Klientům se vyplácí náhrada z Garančního fondu,
 7. byla členem vedoucího orgánu osoby, která patří do stejného podnikatelského seskupení jako obchodník s cennými papíry, jehož Klientům se vyplácí náhrada z Garančního fondu,
- d) osoba, ve které má nebo měl kdykoli během posledních 12 měsíců bezprostředně předcházejících dni, ve kterém bylo učiněno Oznámení, obchodník s cennými papíry, jehož Klientům se vyplácí náhrada z Garančního fondu, nebo osoba s kvalifikovanou účastí na tomto obchodníkovi s cennými papíry vyšší než 50% podíl na základním kapitálu nebo hlasovacích právech,
- e) osoba, která v souvislosti s legalizací výnosů z trestné činnosti svěřila obchodníkovi s cennými papíry, jehož Klientům se vyplácí náhrada z Garančního fondu, prostředky získané trestným činem,
- f) osoba, která trestným činem způsobila neschopnost obchodníka s cennými papíry, jehož Klientům se vyplácí náhrada z Garančního fondu, splnit své závazky vůči Klientům.
- g) účastník sdružení podle § 829 zákona č. 40/1964 Sb., ve znění zákona č. 509/1991 Sb., nebo společník společnosti podle § 2719 občanského zákoníku, o němž nebylo před vydáním rozhodnutí o úpadku obchodníka s cennými papíry nebo oznámením ve smyslu ZPKT obchodníkovi s cennými papíry prokazatelným způsobem sděleno, že je účastníkem sdružení nebo společníkem společnosti.

Podrobnější informace je možno nalézt v ZPKT nebo je na požádání poskytnou příslušní pracovníci Banky.

2. Informace o správě zahraničních investičních nástrojů

Banka upozorňuje Klienty, že investiční nástroje Klientů, zejména cenné papíry emitované zahraničními subjekty je Banka oprávněna vést na sběrných účtech u zahraničních depozitářů. Ke dni uzavření Smlouvy Banka vede cenné papíry emitované zahraničními subjekty u zahraničních depozitářů: (i) BNP Paribas, New York Branch, 525 Washington Blvd, 9th floor, Jersey City, NJ 07310 (ii) Raiffeisen Bank International AG, Austria (zahraniční depozitář pro trh Evropy, US a Asie), (iii) Raiffeisen Bank Hungary, Hungary (zahraniční depozitář pro trh dluhopisů a akcií v Maďarsku), (iv) HSBC International Capital Secured Growth Funds plc., Jersey, Channel Islands (zahraniční depozitář pro fondy kolektivního investování HSBC). Banka vystupuje vůči zahraničním depozitářům jako osoba oprávněná disponovat s uschovanými cennými papíry. Investiční nástroje Klienta jsou na těchto sběrných účtech odděleny od investičních nástrojů Banky, ale nejsou odděleny od investičních nástrojů ostatních Klientů Banky, se kterými jsou vedeny společně. Investiční nástroje Banky jsou vždy účetně evidovány odděleně v podrozvahové evidenci Banky v souladu s platnými právními předpisy. Banka Klienty upozorňuje, že práva, povinnosti či vztahy související s investičními nástroji a nakládání s nimi, se mohou řídit cizím právním řádem státu, kde je vedena evidence investičních nástrojů, přičemž tento stát nemusí být státem

Evropské unie. K investičním nástrojům tak mohou být zřízena zástavní práva nebo jiná práva (např. právo zápočtu nebo zadržetí), která může mít zahraniční depozitář nebo spolupracující zahraniční finanční instituce. Klient dále bere na vědomí, že jeho peněžní prostředky mohou být pro účely vypořádání nákupů a odkupů investičních nástrojů svěřeny zahraničnímu depozitáři nebo spolupracující zahraniční finanční instituci.

Právní vztahy mezi Klientem a zahraničním depozitářem nebo spolupracující zahraniční třetí osobou se mohou řídit jiným než českým právním řádem. V případě, že zahraniční depozitář nebo spolupracující zahraniční finanční instituce nebudou schopni hradit své závazky vůči Bance a Klientovi nebo nebudou schopni vydat investiční nástroj, podléhají náhrady pro majitele vkladů a investičních nástrojů záručním systémům, které mohou být odlišné od záručních systémů České republiky.

3. Informace o nenakládání s Investičními nástroji

Banka nenakládá s Investičními nástroji, které Klienti svěřili Bance do správy pro účely obchodů Banky na vlastní účet nebo na účet jiných Klientů.