



Ochrana majetku zákazníků

Platné od 15. ledna 2025

I. Obecné principy ochrany Vašeho majetku

1. V tomto dokumentu najdete, jak chráníme Váš majetek. Tím máme na mysli Vaše investiční nástroje a Vaše peněžní prostředky, které máme ve správě.

Oddělená správa majetku

2. Základním pravidlem je, že Váš majetek spravujeme odděleně od toho našeho, jak nám ukládají právní předpisy. Nepoužíváme Váš majetek k provádění obchodů na náš účet ani k provádění obchodů na účet jiného zákazníka. Pokud bychom v budoucnu výjimečně chtěli použít Vaše investiční nástroje k obchodům na náš účet, vždy by to muselo být jen s Vaším výslovným písemným souhlasem, o který bychom Vás požádali, a způsobem, který je přísně regulovaný právními předpisy.

Další opatření k ochraně majetku

3. Mezi další opatření k ochraně Vašeho majetku patří pečlivý výběr protistran, se kterými při správě Vašeho majetku spolupracujeme, a zavedení důsledných kontrol a vyhodnocení toho, jak je s Vaším majetkem nakládáno. Tyto kontroly provádí mimo jiné pověřenec ochrany klientského majetku, kterého jsme jmenovali, dále náš vnitřní auditor nebo náš statutární auditor. Kontrolní systém mají zavedený také protistrany, se kterými při správě Vašeho majetku spolupracujeme.
4. Neposkytujeme finanční zajištění s převedením vlastnického práva.
5. K ochraně Vašeho majetku slouží i Garanční fond obchodníků s cennými papíry, který je popsán v následujícím odstavci, a v případě Vašich peněžních prostředků také systém pojištění vkladů, o kterém Vás informujeme v části III. tohoto dokumentu.

Garanční fond obchodníků s cennými papíry

6. Garanční fond je nestátní fond, založený zákonem č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu. Garanční fond zabezpečuje záruční systém, ze kterého se vyplácejí náhrady zákazníkům obchodníka s cennými papíry, který není schopen plnit své dluhy vůči svým zákazníkům. Do tohoto fondu povinně přispívají všichni obchodníci s cennými papíry, včetně nás. Pokud bychom Vám nemohli vydat Váš majetek z důvodů přímo souvisejících s naší finanční situací, máte nárok, aby Vám tento fond nahradil 90 % tohoto majetku, nejvýše ekvivalent 20 000 EUR. Pro výpočet náhrady je určující hodnota majetku ke dni, kdy Garanční fond obdržel oznámení České národní banky podle zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Oznámení o neschopnosti obchodníka plnit své závazky vůči zákazníkům zveřejňuje Garanční fond na internetových stránkách. Zákazníci musí svůj nárok přihlásit v zákonem stanovené lhůtě. Náhrada musí být vyplacena do 3 měsíců ode dne ověření přihlášeného nároku a vypočtení její výše. Právo na její vyplacení se promlčí uplynutím 5 let od okamžiku její splatnosti. Další podrobnosti upravuje zákon o podnikání na kapitálovém trhu. Informace naleznete i na webové stránky Garančního fondu www.gfo.cz.

II. Ochrana Vašich investičních nástrojů

1. Záznamy o Vašich investičních nástrojích vedeme na Vašem majetkovém účtu v naší evidenci odděleně od záznamů o investičních nástrojích jiných zákazníků nebo nás. Díky tomu jsme schopni kdykoli určit, které investiční nástroje jsou Vaše, a ochránit je – a to i v případě úpadku.
2. Samotné investiční nástroje jsou zpravidla evidované u:
 - a. tzv. custodiana, tedy osoby, se kterou jsme uzavřeli smlouvu o úschově investičních nástrojů a uložení peněžních prostředků,
 - b. samotného emitenta těchto investičních nástrojů v případě podílových listů nebo investičních akcií vydávaných investičním fondem, anebo
 - c. depozitáře.
3. Jako custodiana vybereme jen osobu, která zavedla organizační, personální, finanční, technické a bezpečnostní opatření k řádnému a obezřetnému výkonu činnosti, včetně kontrolních

mechanismů své činnosti, má dlouhodobě vysokou reputaci, dodržuje přísné kapitálové požadavky a podléhá dohledu ČNB nebo jiného srovnatelného orgánu, který dohlíží na plnění regulatorních požadavků. Momentálně je naším custodianem Česká spořitelna, a.s. Také emitenti investičních nástrojů, které pro Vás nakupujeme, a centrální depozitáři, u kterých jsou evidovány Vaše zaknihované investiční nástroje, podléhají přísné regulaci. Právní úprava, kterou se řídí emitenti, custodiani a depozitáři v zahraničí se může v jednotlivých zemích lišit, a to i v případě ochrany zákazníků při úpadku. Ačkoli postupujeme při výběru a monitoringu těchto osob s odbornou péčí, nemůžeme zcela vyloučit vznik újmy v důsledku jejich pochybení nebo v důsledku menší úrovně ochrany spotřebitele podle příslušného zahraničního právního řádu. Za takto vzniklou újmu nebudeme odpovědní.

III. Ochrana Vašich peněžních prostředků

1. Jelikož nejsme bankou, tak pro Vás nevedeme peněžní účty a Vaše peněžní prostředky, které nám dáte k dispozici, ukládáme na sběrném bankovním účtu, coby účtu se zvláštním režimem podle zákona o bankách. Seznam bank, u kterých můžeme vést účty s Vašimi prostředky, je uvedený v samostatném dokumentu Seznam bank zveřejněném na našich webových stránkách. My pak evidujeme, kolik Vašich peněžních prostředků je v této bance nebo bankách uloženo.
2. Účet s peněžními prostředky podle předchozího odstavce spadá do systému pojištění vkladů bank. Pokud by banka upadla do platební neschopnosti, budete odškodněn/a coby oprávněná osoba podle § 41a a následující zákona o bankách. V takovém případě Vás budeme ihned informovat o výši Vašeho hotovostního zůstatku a nárok musíte uplatnit přímo způsobem uvedeným v zákoně o bankách, nikoli vůči nám.