

## PRAVIDLA NAKLÁDÁNÍ S MAJETKEM ZÁKAZNÍKA

Tento dokument rozvádí zákonné povinnosti Obchodníka při nakládání s majetkem Zákazníka.

### 1. Ukládání peněžních prostředků zákazníka

- 1.1. V případě, že Zákazník nevyužije k Obstarání Obchodu Bankovní účet k obchodování, Obchodník eviduje peněžní prostředky Zákazníka, které byly Zákazníkem poskytnuty za účelem provedení příslušné investiční služby, v souladu s příslušnými ustanoveními Zákona o podnikání na kapitálovém trhu, na PZZ, který se Obchodník zavazuje pro tyto účely na základě příslušné Zákaznické smlouvy zřídit.
- 1.2. Peněžní prostředky Zákazníků v CZK, EUR a USD vedené na PZZ účtech Obchodník úročí. Peněžní prostředky Zákazníků na PZZ v ostatních měnách nejsou úročeny. Obchodník připisuje Zákazníkům úroky z peněžních prostředků Zákazníků vedených na PZZ čtvrtletně, a to vždy nejpozději do 10. dne následujícího měsíce po ukončení kalendářního čtvrtletí. Od úroků v souladu se Zákonem o daních z příjmu č. 586/1992 Sb. se odečítá srážková daň ve výši 15% pokud se jedná o příjem fyzické osoby – rezidenta nebo nerezidenta, který nepředložil potvrzení o daňovém domicilu. V případě, že zákazník nerezident doloží potvrzení o daňovém domicilu, řídí se srážková daň smlouvou o zamezení dvojího zdanění mezi Českou republikou a státem v němž má Zákazník daňový domicil.
- 1.3. Obchodník vede evidenci peněžních prostředků přijatých od Zákazníka a přijímá opatření s cílem zajistit účinné a dostatečné oddělení peněžních prostředků Zákazníka od peněžních prostředků jiných zákazníků a od peněžních prostředků Obchodníka.
- 1.4. Obchodník je oprávněn provést zápočet nároku na Úplatu, která zahrnuje Odměnu a Náklady a Poplatky, vzniklého v souvislosti s poskytnutím investiční služby proti peněžním prostředkům Zákazníka vedených na Bankovním účtu k obchodování nebo PZZ poté, co Zákazníka informuje o výši Úplaty.
- 1.5. Výnosy (úroky) z prostředků Zákazníka, které jsou v souvislosti s plněním povinností Obchodníka, uloženy na Bankovním účtu k Obchodování nebo na PZZ, je Obchodník oprávněn započíst proti pohledávce z titulu odměny za poskytnutí investiční služby.

### 2. Ukládání investičních nástrojů zákazníka

- 2.1. V souladu s požadavky Zákona o podnikání na kapitálovém trhu vede Obchodník evidenci Investičních nástrojů Zákazníka, které mu byly svěřeny. O svěřeni se však nejedná například v situaci, kdy jsou cenné papíry Zákazníka vedeny na majetkovém účtu Zákazníka přímo v CDCP.

- 2.2. Obchodník je oprávněn uložit Investiční nástroje Zákazníka na účtu u třetí osoby, a to zejména v případě listinných Investičních nástrojů a dále zahraničních Investičních nástrojů. Při využití služeb třetí osoby zajistí Obchodník uvážený výběr této třetí osoby a to v souladu s příslušnými ustanoveními Zákona o podnikání na kapitálovém trhu.

- 2.3. V případě, že Investiční nástroje Zákazníka jsou vedeny na sběrném účtu spolu s Investičními nástroji dalších zákazníků, přijímá Obchodník opatření, aby zamezil přenosu rizik z obchodování jednoho Zákazníka anebo z obchodování Obchodníka na další zákazníky. Přesto může ve výjimečných situacích dojít k takovému přenosu rizik a Investiční nástroje Zákazníka vedené na sběrném účtu mohou být Obchodníkem nebo třetí osobou použity jako zajištění závazků jiného zákazníka nebo Obchodníka, včetně možnosti jejich prodeje nebo jiného zcizení.<sup>1</sup>

### 3. Ukládání majetku zákazníka v zahraničí

- 3.1. Pokud je to nezbytné k poskytnutí Zákazníkem požadované služby, je Obchodník oprávněn vést Investiční nástroje a peněžní prostředky Zákazníka u třetí osoby v zahraniční včetně zemí mimo Evropskou unii.
- 3.2. V případě vedení Investičních nástrojů a peněžních prostředků Zákazníka u zahraniční osoby přijímá Obchodník opatření, aby bylo zajištěno jejich odlišení od majetku této osoby. Přesto může ve výjimečných situacích dojít k tomu, že takovéto odlišení nemusí být možné nebo dostatečné. V takovémto případě může dojít k využití Investičních nástrojů a peněžních prostředků Zákazníka vedených u této osoby, jako zajištění závazků této osoby, včetně možnosti jejich prodeje nebo jiného zcizení.

### 4. Informace o stavu provádění pokynu

- 4.1. Obchodník informuje Zákazníka o provedení Pokynu případně o neprovedení Pokynu bez zbytečného odkladu způsobem dle Obchodních podmínek pro investiční služby.
- 4.2. Na žádost Zákazníka poskytne Obchodník informace o stavu dosud neprovedeného Pokynu způsobem dle Obchodních podmínek pro investiční služby a to bez zbytečného odkladu po obdržení žádosti Zákazníka.

<sup>1</sup> Sb. Jedná se o upozornění na rizika sběrných účtů dle § 20 odst. 3 písm. c) vyhlášky č. 303/2010

**5. Informace o stavu majetku zákazníka**

5.1. Obchodník je povinen informovat Zákazníka o stavu peněžních prostředků a Investičních nástrojů Zákazníka a to jednou ročně, nepožaduje-li Zákazník informování častější.

**6. Informace o Garančním fondu obchodníků s cennými papíry a Fondu pojištění vkladů**

6.1. V souladu s ustanoveními Zákona o podnikání na kapitálovém trhu zabezpečuje Garanční fond obchodníků s cennými papíry („Garanční fond“) kompenzační systém, ze kterého se vyplácejí náhrady zákazníkům obchodníka s cennými papíry, který není schopen plnit své závazky vůči svým zákazníkům.

6.2. Za podmínek stanovených Zákonem o podnikání na kapitálovém trhu na náhradu z Garančního fondu nemají nárok:

- a) Česká konsolidační agentura,
- b) územní samosprávný celek,
- c) osoba, která v průběhu 3 let předcházejících oznámení uveřejněného Garančním fondem v dohodě s Českou národní bankou o neschopnosti obchodníka s cennými papíry dostat svým závazkům vůči zákazníkům (oznámení obsahuje místo, způsob a lhůtu pro přihlášení nároků na náhradu a zahájení výplaty náhrad z Garančního fondu, případně další skutečnosti související s přihlášením nároků):
  - (i) prováděla audit nebo se podílela na provádění auditu obchodníka s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Garančního fondu,
  - (ii) byla vedoucí osobou obchodníka s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Garančního fondu,
  - (iii) byla osobou s kvalifikovanou účastí na obchodníkovi s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Garančního fondu,
  - (iv) byla osobou blízkou podle občanského zákoníku osobě podle bodů (i) až (iii),
  - (v) byla osobou, která patří do stejného podnikatelského seskupení jako obchodník s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Garančního fondu,

- (vi) prováděla audit nebo se podílela na provádění auditu osoby, která patří do stejného podnikatelského seskupení jako obchodník s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Garančního fondu,
- (vii) byla vedoucí osobou osoby, která patří do stejného podnikatelského seskupení jako obchodník s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Garančního fondu,

- d) osoba, ve které má obchodník s cennými papíry, jehož zákazníkům 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 zákazníkům se vyplácí náhrada z Garančního fondu, prostředky získané trestným činem,
- f) osoba, která trestným činem způsobila neschopnost obchodníka s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Garančního fondu, splnit své závazky vůči zákazníkům.

6.3. Za podmínek stanovených Zákonem o podnikání na kapitálovém trhu se náhrada z Garančního fondu zákazníkovi poskytuje ve výši 90 % částky stanovené z objemu peněžních prostředků a z reálné hodnoty Investičních nástrojů, které nemohly být vydány Zákazníkovi, nejvýše se však vyplatí částka v korunách českých odpovídající 20 000 EUR pro jednoho Zákazníka u jednoho obchodníka s cennými papíry.

6.4. V souladu s ustanoveními zákona o bankách zabezpečuje Fond pojištění vkladů poskytování náhrad za pohledávky z vkladů oprávněným osobám.

6.5. Podrobné informace o pojištění vkladů jsou k dispozici na Obchodních místech Obchodníka a na Internetových stránkách.