

Informace k ochraně majetku zákazníků

I. OCHRANA MAJETKU A VEDENÍ ÚČTŮ

- 1.1 **Vedení na účtu.** Zákazníkovy Investiční nástroje nebo záznamy o nich jsou evidovány na jeho účtu u Patrie, a to odděleně od Investičních nástrojů Patrie a ostatních zákazníků, nebude-li dohodnuto jinak. Tyto Investiční nástroje mohou být také evidovány u oprávněné třetí osoby (depozitáře nebo custodiana) na zákaznickém účtu. Právní úprava majetku zákazníka, dohled příslušného orgánu, podmínky vyplacení náhrady ze záručního systému a ostatní práva zákazníka související s režimem zákaznického majetku se mohou v různých zemích lišit významným způsobem. Ačkoliv Patria postupuje při výběru a následném monitoringu třetích osob s odbornou péčí, vznik újmy nelze předem vyloučit a Patria za takovouto újmu neodpovídá.
- 1.2 **Zajištění.** Někteří depozitáři/custodiani mohou mít k jimi držným Investičním nástrojům zřízené zástavní nebo obdobné právo k zajištění svých pohledávek vůči svým zákazníkům.
- 1.3 **Oddělení majetku v případě úpadku.** Zahraniční právní řády obvykle poskytují investorům ochranu v případě úpadku depozitáře/custodiana v tom smyslu, že jejich Investiční nástroje držené depozitářem/custodianem se nestanou součástí majetkové podstaty úpadce. Avšak pokud zahraniční právní řád neposkytuje investorům dostatečnou právní ochranu nebo pokud depozitář/custodian neplní řádně své povinnosti nebo pokud Investiční nástroje zákazníka nejsou od majetku depozitáře/custodiana identifikovatelné a rozlišitelné z jakéhokoliv důvodu a depozitář se ocitne v úpadku, existuje riziko, že Investiční nástroje zákazníka se stanou součástí majetkové podstaty úpadce a zákazník bude muset své pohledávky uplatnit v úpadkovém řízení jako nezajištěný věřitel. Toto riziko je však zásadně omezeno faktem, že Patria vede navazující evidenci ve formě majetkových účtů na jméno jednotlivých zákazníků.

II. INFORMACE O GARANČNÍM FONDU OBCHODNÍKŮ S CENNÝMI PAPIŘY

- 2.1 **Činnost fondu.** Garanční fond obchodníků s cennými papíry (dále jen „Garanční fond“) je právnická osoba, která zabezpečuje záruční systém, ze kterého se vyplácejí náhrady zákazníkům obchodníka s cennými papíry, který není schopen plnit své závazky vůči svým zákazníkům (též tedy případně Zákazníkům podle Smlouvy).
- 2.2 **Zdroj majetku.** Garanční fond není státním fondem. Každý obchodník s cennými papíry je povinen platit příspěvek do Garančního fondu, a to včetně Patrie. Tyto peněžní prostředky jsou jedním ze zdrojů majetku Garančního fondu.
- 2.3 **Výše náhrady.** Garanční fond poskytuje náhradu za 90% nevydaného majetku zákazníků, nejvýše ale částku odpovídající protihodnotě 20 000 EUR pro jednoho zákazníka jednoho obchodníka s cennými papíry. Pro výpočet náhrady je určující hodnota majetku ke dni, kdy Garanční fond obdržel oznámení České národní banky.
- 2.4 **Uplatnění a výplata náhrady.** Garanční fond zveřejňuje oznámení o neschopnosti obchodníka plnit své závazky vůči zákazníkům. Zákazníci musí svůj nárok přihlásit

v zákonem stanovené lhůtě. Náhrada z Garančního fondu musí být vyplacena do 3 měsíců ode dne ověření přihlášeného nároku a vypočtení výše náhrady. Česká národní banka může ve výjimečných případech tuto lhůtu prodloužit. Právo zákazníka na vyplacení náhrady z Garančního fondu se promlčuje uplynutím 5 let od splatnosti pohledávky zákazníka na vyplacení náhrady z Garančního fondu.

- 2.5 **Upozornění a další informace.** Patria upozorňuje, že výše uvedené informace jsou pouze obecného charakteru. Podrobnější informace je možno nalézt v zákoně č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů a na internetových stránkách www.gfo.cz.

III. SYSTÉM POJIŠTĚNÍ VKLADŮ, OCHRANA PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ

- 3.1 **Vedení na účtech a jejich povaha.** Patria nemůže vést peněžní prostředky zákazníků u sebe, a tak vede peněžní prostředky zákazníků na sběrných účtech bank v České republice a na účtech bank v členských zemích EU. Jedná se o tzv. účty se zvláštním režimem podle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZOB“).
- 3.2 **Úpadek instituce vedoucí účet a pojištění vkladů.** Bankovní účty vedené bankami, na kterých jsou vedeny peněžní prostředky zákazníků, mohou být zahrnuty v systému pojištění vkladů bank. V případě platební neschopnosti banky vyplácet vklady je riziku selhání této instituce vystaven zákazník. Zákazník v takovém případě nemá právo požadovat vydání peněžních prostředků od Patrie. V případě úpadku bankovní instituce, ve které jsou uloženy peněžní prostředky zákazníků, provede Patria rozpočítání těchto peněžních prostředků na jednotlivé zákazníky v okamžiku vyhlášení úpadku (ke konci dne, kdy byl úpadek vyhlášen). Patria poté informuje zákazníky o výši peněžních prostředků, které byly uloženy v dané instituci. Zákazníci budou v tomto případě odškodněni ze systému pojištění vkladů bank do limitu vyplývajícího z legislativy příslušného státu. V případě platební neschopnosti banky se sídlem v České republice budou zákazníci, jako oprávněné osoby, odškodněni v souladu s § 41a a násl. ZOB.