

Informácie o vedení zákaznických peňažných účtov vo finančných inštitúciách

Spoločnosť EFEKTA obchodník s cennými papíry a.s. (ďalej len „**Obchodník**“) je podľa platných právnych predpisov¹ povinná informovať osoby, ktoré majú záujem uzavrieť s Obchodníkom zmluvu o poskytovaní investičných služieb (ďalej len „**Zákazníci**“), o systéme ochrany investičných nástrojov a finančných prostriedkov zverených Zákazníkmi Obchodníkovi.

Obchodník týmto informuje Zákazníkov, že vedie evidenciu investičných nástrojov a finančných prostriedkov Zákazníkov zverených Obchodníkovi na účely poskytovania investičných služieb. Obchodník zabezpečuje systematickú a jednoznačnú identifikáciu investičných nástrojov a finančných prostriedkov každého Zákazníka vo svojom vnútornom evidenčnom systéme tak, aby mohol kedykoľvek odlíšiť majetok držaný pre jedného Zákazníka od majetku držaného pre iných Zákazníkov a od svojho vlastného majetku. Vnútorná evidencia obsahuje tiež záznamy o tom, na akom účte u tretej osoby sú jednotlivé investičné nástroje a peňažné prostriedky každého Zákazníka vedené.

V prípade, že bude vydané rozhodnutie o konkurze Obchodníka v zmysle zákona č. 182/2006 Sb. o úpadku a spôsoboch jeho řešení, podľa § 375a tohto zákona, majetok Zákazníka pozostávajúci z investičných nástrojov a finančných prostriedkov zverených Obchodníkovi nebude tvoriť súčasť konkurznej podstaty Obchodníka ako dlžníka. Podľa § 132 zákona č. 256/2004 Sb. o podnikaní na kapitálovom trhu (ďalej len „**ZPKT**“) je správca konkurznej podstaty v takomto prípade povinný bez zbytočného odkladu vrátiť Zákazníkovi jeho majetok vrátane výnosov z tohto majetku.

Ak nároky Zákazníkov nemožno v plnej miere uspokojiť spôsobom opísaným vyššie, Zákazníci majú právo požadovať za nevydaný majetok náhradu z Garančného fondu obchodníkov s cennými papiermi v súlade s § 130 a nasl. ZPKT. Náhrada sa poskytuje vo výške 90 % majetku Zákazníka, ktorý mu nemohol byť vrátený, pričom maximálna vyplácaná suma je rovná 20 000 EUR. Ďalšie informácie sú k dispozícii na webovej stránke <https://www.gfo.cz/>.

Finančné prostriedky a/alebo investičné nástroje Zákazníkov sú uložené na zberných účtoch zriadených Obchodníkom v mene Obchodníka v nasledujúcich finančných inštitúciách:

V ČESKEJ REPUBLIKE

- **Československá obchodní banka, a.s.**, IČO: 00001350, so sídlom Radlická 333/150, 150 57 Praha, zapísaná v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, spisová značka BXXXVI 46 (ďalej len „**ČSOB**“). V súlade s § 41f ods. 7 a 8 zákona č. 21/1992 Sb. o bankách (ďalej len „**ZoB**“) Obchodník oznámil ČSOB, že finančné prostriedky uložené na inkasných účtoch Obchodníka v ČSOB sú súčasťou majetku Zákazníkov v zmysle ZPKT. ČSOB tak vedie okrem iného inkasné účty pre Obchodníka v rámci osobitného režimu podľa § 41f ZoB, na ktorých sa zhromažďujú finančné prostriedky Zákazníkov.

ČSOB nie je oprávnená započítať svoje splatné a nesplatené pohľadávky, ktoré vznikli v súvislosti s vedením účtu alebo z iných bankových obchodov z inkasných účtov Obchodníka.

Finančné prostriedky Zákazníkov uložené na týchto účtoch sú v prípade bankrotu ČSOB poistené prostredníctvom Fondu na ochranu vkladov spravovaného Systémom záruk finančného trhu. V súlade s § 41e ods. 2 ZoB majú Zákazníci nárok na náhradu škody až do výšky 100 000 EUR. Ďalšie informácie sú k dispozícii na webovej stránke <https://www.garancnisystem.cz/>.

- **Fio banka, a.s.**, IČO: 61858374, so sídlom V Celnici 1028/10, 117 21 Praha, zapísaná v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, spisová značka B 2704 („**Fio**“). V súlade s § 41f ods. 7 a 8 zákona o platobnom styku Obchodník oznámil spoločnosti Fio, že finančné prostriedky uložené na zberných účtoch Obchodníka v spoločnosti Fio sú súčasťou majetku Zákazníkov v zmysle zákona o platobnom styku. Fio tak vedie okrem iného inkasné účty pre Obchodníka v rámci osobitného režimu podľa § 41f zákona ZoB, na ktorých sa zhromažďujú finančné prostriedky Zákazníkov.

¹ Ustanovenia § 15d zákona č. 256/2004 Sb. o podnikaní na kapitálovom trhu a článku 49 DELEGOVANÉHO NARIADENIE KOMISIE (EÚ) 2017/565 z 25. apríla 2016, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ, pokiaľ ide o organizačné požiadavky a podmienky výkonu činnosti investičných spoločností, ako aj o vymedzené pojmy na účely uvedenej smernice

Finančné prostriedky Zákazníkov držané na týchto účtoch sú v prípade bankrotu spoločnosti Fio poistené prostredníctvom Fondu poistenia vkladov spravovaného Systémom záruk finančného trhu. V súlade s § 41e ods. 2 zákona ZoB majú Zákazníci nárok na náhradu škody až do výšky 100 000 EUR. Ďalšie informácie sú k dispozícii na webovej stránke <https://www.garancnisystem.cz/>.

Obchodník týmto upozorňuje Zákazníkov, že spoločnosť Fio je oprávnená započítať svoje splatné a nesplatené pohľadávky voči Obchodníkovi, ktoré vznikli v súvislosti s vedením zberných účtov, voči prostriedkom na týchto účtoch. Zákazník môže preto znášať pomernú časť strát, ktoré takto vznikli.

- **J&T banka, a.s.**, IČO: 47115378, so sídlom Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, spisová značka B 1731 („J&T“). V súlade s § 41f ods. 7 a 8 ZoB Obchodník oznámil J&T, že finančné prostriedky uložené na zberných účtoch Obchodníka v J&T sú súčasťou majetku Zákazníkov v zmysle zákona o ochrane finančných prostriedkov Zákazníkov. J&T tak vedie okrem iného inkasné účty pre Obchodníka v rámci osobitného režimu podľa § 41f zákona ZoB, na ktorých sú zhromažďované finančné prostriedky Zákazníkov.

Finančné prostriedky Zákazníkov držané na týchto účtoch sú v prípade bankrotu spoločnosti J&T poistené prostredníctvom Fondu poistenia vkladov spravovaného Systémom záruk finančného trhu. V súlade s § 41e ods. 2 zákona ZoB majú Zákazníci nárok na náhradu škody až do výšky 100 000 EUR. Ďalšie informácie sú k dispozícii na webovej stránke <https://www.garancnisystem.cz/>.

Obchodník týmto upozorňuje Zákazníkov, že spoločnosť J&T je oprávnená započítať svoje splatné a nesplatené pohľadávky voči Obchodníkovi, ktoré vznikli v súvislosti s vedením zberných účtov, voči prostriedkom na týchto účtoch. Zákazník môže preto znášať pomernú časť strát, ktoré takto vznikli.

V LICHTENŠTAJNSKOM KNEŽSTVE

- **Kaiser Partner Privatbank AG**, registračné číslo: FL-0001.018.213, so sídlom na adrese 23 Herrengasse, 9490 Vaduz, Lichtenštajnské kniežatstvo („KPB“). Obchodník KPB oznámil a KPB potvrdila, že finančné prostriedky a investičné nástroje držané na zberných účtoch Obchodníka v KPB tvoria súčasť majetku Zákazníkov. KPB tak vedie zberné účty pre Obchodníka, na ktorých sa zhromažďujú finančné prostriedky a investičné nástroje Zákazníkov. V prípade, že bude vydané rozhodnutie o bankrote KPB, investičné nástroje a finančné prostriedky Zákazníkov nie sú súčasťou majetku KPB a správca konkurznej podstaty je povinný ich bez zbytočného odkladu vrátiť Zákazníkom. Obchodník však upozorňuje Zákazníkov, že keďže tieto zberné účty podliehajú právnym predpisom jurisdikcie, ktorá nie je členským štátom Európskej únie, práva Zákazníkov na ich finančné prostriedky a investičné nástroje držané na týchto zberných účtoch sa môžu primerane líšiť.

Ak nároky Zákazníkov nemožno v plnej miere uspokojiť spôsobom opísaným vyššie, Zákazníci majú právo požadovať náhradu za nevrátené aktíva od Deposit Guarantee and Investor Compensation Foundation PCC („EAS“). Zákazník má právo požadovať náhradu škody až do výšky 30 000 CHF. Platnosť nároku Zákazníka na náhradu škody posudzuje EAS alebo príslušný regulačný orgán. Ďalšie informácie sú k dispozícii na webovej stránke <https://eas-liechtenstein.li/en/client-of-other-financial-service-providers/investor-compensation-scheme>.

Obchodník upozorňuje Zákazníkov, že KPB je oprávnená započítať svoje splatné a nesplatené pohľadávky voči Obchodníkovi, ktoré vznikli v súvislosti s vedením zberných účtov, proti prostriedkom na týchto účtoch. Zákazník môže preto znášať pomernú časť akejkoľvek straty, ktorá takto vznikne.

Investičné nástroje Zákazníkov sú ďalej držané na zberných účtoch zriadených Obchodníkom v mene Obchodníka u subjektov uvedených nižšie:

V ČESKEJ REPUBLIKE

- Investičné nástroje Zákazníkov pozostávajúce z cenných papierov emitovaných kvalifikovanými investičnými fondmi ponuky spoločnosti **AVANT investiční společnost, a.s.**, IČO.: 27590241, so sídlom na adrese Hvězdova 1716/2b, 140 00 Praha, zapísanej v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, spisová značka B 11040, sú vedené na kolektívnych účtoch tejto spoločnosti. Ďalšie informácie sú uvedené v štatútoch príslušných fondov na internetovej stránke <https://www.avantfunds.cz/cs/informacni-povinnost/>.
- Investičné nástroje Zákazníkov pozostávajúce z cenných papierov emitovaných kvalifikovanými investičnými fondmi z ponuky spoločnosti **Winstor investiční společnost a.s.**, IČO.: 08315868, so sídlom Jungmannova 745/24, 110 00 Praha,

zapísanej v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, spisová značka B 24543, sú vedené na kolektívnych účtoch tejto spoločnosti. Ďalšie informácie sú uvedené v štatútoch príslušných fondov na webovej stránke <https://www.winstor.cz/fondy>.

- Investičné nástroje Zákazníkov pozostávajúce z cenných papierov emitovaných kvalifikovanými investičnými fondmi z ponuky spoločnosti **EFEKTA investiční společnost, a.s.**, IČO: 11901110, so sídlom Vlnářská 460/3, 603 00 Brno, zapísanej v obchodnom registri vedenom Krajským súdom v Brne, spisová značka B 8612, sú vedené na kolektívnych účtoch tejto spoločnosti. Ďalšie informácie sú uvedené v štatútoch príslušných fondov na webovej stránke <https://www.efekta-is.cz/fondy/>
- Investičné nástroje Zákazníkov vo forme bezpapierových cenných papierov sú vedené oddelene od majetku Obchodníka na takzvanom Zákazníckom účte zriadenom v mene Obchodníka spoločnosťou **Centrální depozitář cenných papírů, a.s.**, IČO: 25081489, so sídlom Rybná 14, 110 05 Praha, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, spisová značka B 4308 („CDCP“). Obchodník vedie súvisiace záznamy rozčlenené na úroveň jednotlivých Zákazníkov, prepojené prostredníctvom rozhrania ISB s centrálnymi záznamami CDCP.