

# Informácie k ochrane majetku zákazníkov

## 1. OCHRANA MAJETKU A VEDENIE ÚČTOV

- 1.1 **Vedenie na účte.** Zákazníkov Investičné nástroje alebo záznamy o nich sú evidované na jeho účte v Patrii, a to oddelene od Investičných nástrojov Patrie a ostatných zákazníkov, ak nebude dohodnuté inak. Tieto Investičné nástroje môžu byť tiež evidované u oprávnenej tretej osoby (depozitára alebo custodiána) na zákazníckom účte. Právna úprava majetku zákazníka, dohľad príslušného orgánu, podmienky vyplatenia náhrady zo záručného systému a ostatné práva zákazníka súvisiace s režimom zákazníckeho majetku sa môžu v rôznych krajinách líšiť významným spôsobom. Aj keď Patria postupuje pri výbere a následnom monitoringu tretích osôb s odbornou starostlivosťou, vznik ujmy nie je možné vopred vylúčiť a Patria za takúto ujmu nezodpovedá.
- 1.2 **Zaistenie.** Niektorí depozitári/custodiáni môžu mať k nimi držaným Investičným nástrojom zriadené záložné alebo obdobné právo k zaisteniu svojich pohľadávok voči svojim zákazníkom.
- 1.3 **Oddelenie majetku v prípade úpadku.** Zahraničné právne poriadky obvykle poskytujú investorom ochranu v prípade úpadku depozitára/custodiána v tom zmysle, že ich Investičné nástroje držané depozitárom/custodiánom sa nestanú súčasťou majetkovej podstaty úpadcu. Avšak ak zahraničný právny poriadok neposkytuje investorom dostatočnú právnu ochranu, alebo ak depozitár/custodián neplní riadne svoje povinnosti, alebo ak Investičné nástroje zákazníka nie sú od majetku depozitára/custodiána identifikovateľné a rozlíšiteľné z akéhokoľvek dôvodu a depozitár sa ocitne v úpadku, existuje riziko, že Investičné nástroje zákazníka sa stanú súčasťou majetkovej podstaty úpadcu a zákazník bude musieť svoje pohľadávky uplatniť v konkurznom konaní ako nezaistený veriteľ. Toto riziko je však zásadne obmedzené faktom, že Patria vedie nadväzujúcu evidenciu vo forme majetkových účtov na meno jednotlivých zákazníkov.

## 2. INFORMÁCIE O GARANČNOM FONDE OBCHODNÍKOV S CENNÝMI PAPIERMI

- 2.1 **Činnosť fondu.** Garančný fond obchodníkov s cennými papiermi (ďalej iba „Garančný fond“) je právnická osoba, ktorá zabezpečuje záručný systém, z ktorého sa vyplácajú náhrady zákazníkom obchodníka s cennými papiermi, ktorý nie je schopný plniť svoje záväzky voči svojim zákazníkom (prípadne Zákazníkom podľa Zmluvy).
- 2.2 **Zdroj majetku.** Garančný fond nie je štátnym fondom. Každý obchodník s cennými papiermi je povinný platiť príspevok do Garančného fondu, a to vrátane Patrie. Tieto peňažné prostriedky sú jedným zo zdrojov majetku Garančného fondu.
- 2.3 **Výška náhrady.** Garančný fond poskytuje náhradu za 90% nevydaného majetku zákazníkov, najviac ale čiastku zodpovedajúcu protihodnote 20 000 EUR pre jedného zákazníka jedného obchodníka s cennými papiermi. Pre výpočet náhrady je určujúca hodnota majetku ku dňu, kedy Garančný fond obdržal oznámenie Českej národnej banky.

- 2.4 **Uplatnenie a výplata náhrady.** Garančný fond zverejňuje oznámenie o neschopnosti obchodníka plniť svoje záväzky voči zákazníkom. Zákazníci musia svoj nárok prihlásiť v zákonom stanovenej lehote. Náhrada z Garančného fondu musí byť vyplatená do 3 mesiacov odo dňa overenia prihláseného nároku a vypočítania výšky náhrady. Česká národná banka môže vo výnimočných prípadoch túto lehotu predĺžiť. Právo zákazníka na vyplatenie náhrady z Garančného fondu sa premlčíava uplynutím 5 rokov od splatnosti pohľadávky zákazníka na vyplatenie náhrady z Garančného fondu.
- 2.5 **Upozornenia a ďalšie informácie.** Patria upozorňuje, že vyššie uvedené informácie sú iba všeobecného charakteru. Podrobnejšie informácie je možné nájsť v zákone č. 256/2004 Zb., o podnikaní na kapitálovom trhu, v znení neskorších predpisov, a na internetových stránkach [www.gfo.cz](http://www.gfo.cz).

### 3. SYSTÉM POISTENIA VKLADOV, OCHRANA PEŇAŽNÝCH PROSTRIEDKOV

- 3.1 **Vedenie na účtoch a ich povaha.** Patria nemôže viesť peňažné prostriedky zákazníkov u seba, a tak vedie peňažné prostriedky zákazníkov na zberných účtoch bánk v Českej republike, v Slovenskej republike a na účtoch bánk v ďalších členských krajinách EÚ.
- 3.2 **Úpadok inštitúcie vedúcej účet a poistenie vkladov.** Bankové účty vedené bankami, na ktorých sú vedené peňažné prostriedky zákazníkov, môžu byť zahrnuté v systéme poistení vkladov bánk. V prípade platobnej neschopnosti banky vyplácať vklady je riziku zlyhania tejto inštitúcie vystavený zákazník. Zákazník v takomto prípade nemá právo požadovať vydanie peňažných prostriedkov od Patrie. V prípade úpadku bankovej inštitúcie, v ktorej sú uložené peňažné prostriedky zákazníkov, vykoná Patria rozpočítanie týchto peňažných prostriedkov na jednotlivých zákazníkov v okamihu vyhlásenia úpadku (ku koncu dňa, kedy bol úpadok vyhlásený). Patria potom informuje zákazníkov o výške peňažných prostriedkov, ktoré boli uložené v danej inštitúcii. Zákazníci budú v tomto prípade odškodnení zo systému poistení vkladov bánk podľa legislatívy príslušného štátu. V prípade platobnej neschopnosti banky so sídlom v Slovenskej republike bude mať obchodník s cennými papiermi pohľadávku voči všeobecnej podstate banky. Patria upozorňuje, že na účely náhrady zo systému poistenia vkladov sa všetky vklady Zákazníka v banke, ktorá je v úpadku, bez ohľadu na to, či sú uložené prostredníctvom Patrie alebo inej inštitúcie (napr. zostatok Zákazníka na platobnom účte v danej banke), sčítavajú. Náhrada Zákazníkovi sa poskytuje vo výške vypočítanej podľa § 9 zákona č. 118/1996 Z.z. o ochrane vkladov, maximálne však do výšky 100 000 EUR na jedného príjemcu v jednej banke.