

Pojištění vkladů klientů

Vklady klientů u brokerů se sídlem ve Velké Británii

Pro klienty společnosti Colosseum, a.s., jejichž peněžní prostředky či investiční nástroje – majetek klienta (dále „vklady“) za účelem poskytnutí dané investiční služby jsou vedeny na účtech u brokerů se sídlem ve Velké Británii¹, platí následující podmínky:

V rámci FSCS (viz níže) máte nárok na finanční kompenzaci, pokud společnost, která podléhá úpravě FSMA (Financial Services and Markets Act 2000 - zákon o finančních službách a trzích 2000), obsahující regulaci týkající se nabídky finančních produktů, poskytovatelů těchto produktů a finančních poradců (obdobu zákona o podnikání na kapitálovém trhu v ČR, kde je pojištění vkladů zakotveno) a vztahují se na ni pravidla FSCS, zkrachuje a není schopna vrátit Vaše investice nebo finanční prostředky. Tato ochrana se nemusí vztahovat na majetek klienta při obchodování mimo regulovaný trh.

Maximální úroveň finanční kompenzace, na kterou máte nárok v rámci FSCS, je **100% z 50.000 britských liber**.

Brokeři mají rovněž povinnost se vklady klientů zacházet v souladu s pravidly stanovenými FSA (Client Money Rules)². V souladu s těmito pravidly oddělují klientské peněžní prostředky od svých na účtech vedených v bance. Banka není oprávněna kombinovat s jinými účty brokerů nebo uplatňovat žádné právo na započtení pohledávek banky vůči brokerovi proti peněžním prostředkům klientů. Broker je povinen uplatňovat náležitou odbornou péči při výběru, jmenování a pravidelném posuzování takových bank, kde jsou uloženy peněžní prostředky klientů, ale nenese odpovědnost za konání, solventnost, nebo opomenutí banky.

Co je to FSCS?

Kompenzační program finančních služeb (FSCS) vznikl na základě zákona o finančních službách a trzích (FSMA) z roku 2000. Program začal být naplňován od 1. prosince 2001, kdy nabyl účinnosti FSMA.

FSCS umožňuje uplatnit nároky klientů vůči společnostem regulovaným FSMA, které se dostanou do úpadku, nebo by se mohly dostat do platební neschopnosti a nebyly by tak schopny dostát svým závazkům. Jinými slovy řečeno, jedná se o ochranu klientů před nesolventními společnostmi.

Program zajišťuje finanční kompenzaci klientům pojištěným, finančních ústavů přijímající vklady svých klientů, investičních a makléřských společností, které zkrachují. Nárok na kompenzaci vzniká v případě, že krachující společnost je nebo byla oprávněna podnikat v souladu s FSMA.

Pravidla FSCS

Finanční kompenzace se vyplácí pouze v případě, že společnost regulovaná FSMA není schopná nebo pravděpodobně nebude schopná dostát svým závazkům.

Aby byl Váš nárok na kompenzaci oprávněný, musí být učiněn v souladu s předpisy FSCS.

¹ Společnost **IKON Capital Limited**, 27 Gloucester Place, Londýn W1U 8HU, Velká Británie (www.ikoncapital.co.uk), která je oprávněna regulátorem FSA (www.fsa.gov.uk) se sídlem na 25 North Colonnade, Londýn E14 5HS, vykonávat činnost obchodníka s cennými papíry ve Velké Británii, registrace FSA č. 481068.

² Tato pravidla můžete nalézt v FSA's Handbook of rules, kapitola "business standards section", která obsahuje pravidla týkající se majetku klientů. FSA Handbook je dostupná na stránkách FSA (www.fsa.gov.uk).

Vklady klientů u brokerů se sídlem v USA

Pro klienty společnosti Colosseum, a.s., jejichž peněžní prostředky či investiční nástroje – majetek klienta (dále „vklady“) za účelem poskytnutí dané investiční služby jsou vedeny na účtech u brokerů se sídlem ve Spojených státech amerických³, platí následující podmínky:

- Pokud je broker členem SIPC (Securities Investor Protection Corporation)⁴, jsou vklady klientů na účtech, na nichž se obchodují cenné papíry (účty cenných papírů – Securities Accounts), a to zejména akcie, dluhopisy, nástroje kolektivního investování a peníze - denominované ve všech měnách, chráněny, s tím, že tato ochrana je omezena na 500.000 amerických dolarů na jednoho klienta, přičemž na 250.000 amerických dolarů je ochrana omezena na peněžní prostředky.
- Tato ochrana se nevztahuje na ostatní investiční nástroje. Právní úprava platná na území USA pro účty, na nichž se obchodují zejména deriváty (účty futures – Futures Accounts) zahrnuje požadavek na oddělení vkladů klientů od prostředků náležejících brokerovi (Futures Commission Merchant - FCM), požadavek na upřednostňování nároků klientů před ostatními nároky a dále obsahuje obsáhlou definici kategorie majetku, který může být považován za majetek klienta jako předmět klientova nároku. Pojem „majetek klienta“ zahrnuje hotovost, investiční nástroje nebo jiný majetek přijatý, získaný nebo držený brokerem jako záloha, garance, jistina na nákup nebo prodej futures kontraktu pro klienta stejně jako pro otevření samotného futures kontraktu. Ochrana majetku klienta při obchodování mimo regulovaný trh se může lišit.

Konkrétně Commodity Exchange Act požaduje, aby prostředky složené klientem u brokera byly vedeny na odděleném účtu výhradně ve prospěch klienta, tedy oddělené od prostředků brokera. Takový postup poskytuje ochranu majetku klientů před insolventností brokera, neboť v případě insolventnosti brokera bude hotovost na účtech klientů okamžitě převedena spolu s otevřenými pozicemi klienta k solventnímu brokerovi ještě předtím, než bude jmenován správce konkursní podstaty. Po uskutečnění takového převodu je klient oprávněn převést své prostředky a otevřenou pozici k brokerovi, kterého si sám vybere.

³ I. Společnost **Interactive Brokers LLC**, One Pickwick Plaza, Suite 200, Greenwich, Connecticut 06830, U.S.A., je členem Financial Industry Regulatory Authority (www.finra.org) americké National Futures Association (www.nfa.futures.org) a spadá pod kontrolu regulačního orgánu U.S. Securities and Exchange Commission (www.sec.gov) a Commodity Futures Trading Commission (www.cftc.gov). Tato společnost je rovněž členem Financial Industry Regulatory Authority (www.finra.org) a Securities Investor Protection Corporation (www.sipc.org). Více o ochraně vkladů klientů u této společnosti naleznete zde: http://investors.interactivebrokers.com/en/p.php?f=ibqStrength&p=a&ib_entity=ir.

II. Společnost **Peregrine Financial Group, Inc.**, 190 South LaSalle Street, Chicago, Illinois 60603, U.S.A. (www.pfgbest.com), je členem americké National Futures Association (www.nfa.futures.org) a spadá pod kontrolu regulačního orgánu Commodity Futures Trading Commission (www.cftc.gov).

⁴ **SIPC** je nezisková nevládní členská organizace financovaná společnostmi (brokery) - členy SIPC. Jejím hlavním úkolem je vracet peníze a cenné papíry investorům, pokud je jejich broker insolventní. Více informací o SIPC a odpovědi na často kladené otázky naleznete na následujících webových stránkách: <http://www.SIPC.org> a <http://www.finra.org/InvestorInformation/InvestorProtection/SIPCProtection/index.htm>.

UPOZORNĚNÍ: V PŘÍPADĚ, ŽE KLIENTI SPOLEČNOSTI COLOSSEUM, A.S. SVĚŘUJÍ SVÉ PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY ČI INVESTIČNÍ NÁSTROJE PŘÍMO BROKERŮM SE SÍDLEM MIMO ÚZEMÍ ČESKÉ REPUBLIKY, NELZE PŘÍPADNĚ PROSTŘEDKY GARANČNÍHO FONDU OBCHODNÍKŮ S CENNÝMI PAPIŘY (VIZ NÍŽE) NA NÁHRADU KLIENTŮM SPOLEČNOSTI COLOSSEUM, A.S. POUŽÍT! ÚVĚROVÉMU RIZIKU BROKERŮ, JIMŽ JSOU SVĚŘENY PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY KLIENTŮ SPOLEČNOSTI COLOSSEUM, A.S., JSOU VYSTAVENI POUZE KLIENTI A V PŘÍPADĚ SELHÁNÍ VÝŠE UVEDENÝCH BROKERŮ NEMAJÍ PRÁVO POŽADOVAT VYDÁNÍ PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ OD SPOLEČNOSTI COLOSSEUM, A.S.

Vklady klientů u obchodníků s cennými papíry se sídlem v České republice

Pro klienty společnosti Colosseum, a.s. (včetně její pobočky ve Slovenské republice), kteří svěřují svoje peněžní prostředky či investiční nástroje (dále „vklady“) za účelem poskytnutí dané investiční služby přímo společnosti Colosseum, a.s.:

Na základě ust. § 81a zákona č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, ve znění pozdějších předpisů, byl zřízen Garanční fond obchodníků s cennými papíry (dále „Garanční fond“). V souladu se zněním ust. § 128 odst. 9 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZPKT“), je společnost Colosseum, a.s. účastníkem systému pojištění zabezpečeného Garančním fondem. Společnost Colosseum, a.s. prohlašuje, že řádně a včas hradí příspěvky do Garančního fondu v souladu s ust. § 129 odst. 1 ZPKT.

Garanční fond je právnická osoba, která zabezpečuje záruční systém, ze které se vyplácí náhrady zákazníkům obchodníka s cennými papíry, který není schopen plnit své závazky vůči zákazníkům.

Garanční fond je řízen pětičlennou správní radou, která je jeho statutárním orgánem. Předsedu, místopředsedu a ostatní členy správní rady Garančního fondu jmenuje a odvolává ministr financí.

Náhrada z Garančního fondu se poskytuje za majetek zákazníka, který mu nemohl být vydán z důvodů přímo souvisejících s finanční situací obchodníka s cennými papíry. Pro výpočet náhrady se ke dni, ke kterému Garanční fond obdržel oznámení České národní banky o tom, že obchodník s cennými papíry z důvodu své finanční situace není schopen plnit své závazky spočívající ve vydání majetku zákazníkům a není pravděpodobné, že je splní do 1 roku, nebo že soud prohlásil konkurz na majetek obchodníka s cennými papíry nebo vydal jiné rozhodnutí, které má za následek, že zákazníci obchodníka s cennými papíry se nemohou účinně domáhat vydání svého majetku vůči obchodníkovi s cennými papíry, sečtou hodnoty všech složek majetku zákazníka, které nemohly být vydány z důvodů přímo souvisejících s finanční situací obchodníka s cennými papíry, a to včetně jeho spoluvlastnického podílu na majetku ve spoluvlastnictví s jinými zákazníky, s výjimkou hodnoty peněžních prostředků svěřených obchodníkovi s cennými papíry, který je bankou nebo pobočkou zahraniční banky, a vedených jím na účtech pojištěných podle zvláštního zákona upravujícího činnost bank. Od výsledné částky se odečte hodnota závazků zákazníka vůči obchodníkovi s cennými papíry splatných ke dni, ke kterému Garanční fond obdržel oznámení České národní banky. Pro výpočet náhrady jsou určující reálné hodnoty investičních nástrojů platné ke dni, ke kterému Garanční fond obdrží oznámení České národní banky. Při výpočtu náhrady může Garanční fond přihlídnout i ke smluvním ujednáním mezi obchodníkem s cennými papíry a zákazníkem, jsou-li obvyklá, zejména ke skutečně připsaným úrokům nebo jiným výnosům, na které vznikl zákazníkovi nárok ke dni, kdy Garanční fond obdržel oznámení České národní banky.

Náhrada se zákazníkovi poskytuje ve výši **90 % částky, nejvýše se však vyplátí částka v korunách českých odpovídající 20 000 eurům pro jednoho zákazníka u jednoho obchodníka s cennými papíry**. 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 na žádost Garančního fondu prodloužit tuto lhůtu nejvýše o 3 měsíce.

Na náhrady z Garančního fondu nemají nárok:

- a) Česká konsolidační agentura,
- b) územní samosprávný celek,
- c) osoba, která v průběhu 3 let předcházejících oznámení:
 1. prováděla audit nebo se podílela na provádění auditu obchodníka s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Garančního fondu,
 2. byla vedoucí osobou obchodníka s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Garančního fondu,
 3. byla osobou s kvalifikovanou účastí na obchodníkovi s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Garančního fondu,
 4. byla osobou blízkou podle občanského zákoníku osobě podle bodů 1 až 3,
 5. byla osobou, která patří do stejného podnikatelského seskupení jako obchodník s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Garančního fondu,
 6. 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,
 7. 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 nebo měl kdykoli během posledních 12 měsíců bezprostředně předcházejících dní, ve kterém bylo učiněno oznámení, 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.

Náhrada z Garančního fondu musí být vyplacena do 3 měsíců ode dne ověření přihlášeného nároku a vypočtena výše náhrady. Česká národní banka může ve výjimečných případech na žádost Garančního fondu prodloužit tuto lhůtu nejvýše o 3 měsíce.

V okamžiku výplaty náhrady přecházejí na Garanční fond věřitelská práva zákazníka, kterému Garanční fond vyplatil náhradu, a to do výše vyplacené náhrady. Pokud byla pohledávka již přihlášena do konkursu na majetek společnosti Colosseum, a.s., stává se Garanční fond stejným okamžikem a ve stejném rozsahu konkursním věřitelem společnosti Colosseum, a.s. v úpadku namísto zákazníka. Na žádost Garančního fondu vyznačí insolvenční správce tuto změnu bez zbytečného odkladu v seznamu přihlášených pohledávek.

Právo zákazníka na plnění z Garančního fondu se promlčuje uplynutím 5 let ode dne splatnosti pohledávky zákazníka na vyplacení náhrady.

Další informace lze nalézt v ZPKT, na stránkách Garančního fondu (www.gfo.cz) nebo je na požádání poskytnou příslušní pracovníci společnosti Colosseum, a.s.

UPOZORNĚNÍ

VZHLEDEM K TOMU, ŽE ÚVĚROVÉMU RIZIKU BANK, U NICHŽ JSOU ULOŽENY PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY KLIENTŮ SPOLEČNOSTI COLOSSEUM, A.S., JSOU VYSTAVENI POUZE KLIENTI A V PŘÍPADĚ SELHÁNÍ VÝŠE UVEDENÝCH BANK NEMAJÍ PRÁVO POŽADOVAT VYDÁNÍ PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ OD SPOLEČNOSTI COLOSSEUM, A.S. A/NEBO OD VÝŠE JMENOVANÝCH BROKERŮ, JSOU DÁLE V TOMTO DOKUMENTU UVEDENY STRUČNĚ PODMÍNKY POJIŠTĚNÍ VKLADŮ U TĚCHTO BANK.

Vklady klientů u bank se sídlem v České republice⁵

Peněžní prostředky klientů jsou uloženy u bank na účtech ve zvláštním režimu podle § 41f zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů (dále „zákon o bankách“) a jsou pojištěny u Fondu pojištění vkladů. Fond pojištění vkladů je zřízen na základě zákona o bankách. Do Fondu pojištění vkladů ze zákona povinně přispívají všechny banky, stavební spořitelny a družstevní záložny se sídlem v České republice.

Při zakládání zákaznického účtu oznámí společnost Colosseum, a.s. bance, u níž je účet veden, že skutečnými vlastníky prostředků na účtu jsou její klienti (že jde tedy účet ve zvláštním režimu představující peněžní prostředky více osob evidované na jednom účtu a současně je skutečný vlastník peněžní částky odlišný od majitele účtu). Společnost Colosseum, a.s. je povinna vést evidenci obsahující mimo jiné identifikační údaje klientů a údaje o výši a důvodu (právním titulu) pohledávky z vkladu a tuto evidenci bez zbytečného odkladu ve stanovených případech předat bance na její požádání.

V případě, kdy Česká národní banka oznámí, že banka, u níž jsou uloženy peněžní prostředky klientů, není schopna dostát svým závazkům, vyplatí Fond pojištění vkladů všem fyzickým a právnickým osobám 100% jejich vkladů, a to včetně úroků, **až do výše maximálně 100 000 eur**, přičemž výplata náhrad musí být zahájena do 20 pracovních dní od vydání tohoto oznámení. Výplata se provádí v české koruně, náhrady za prostředky na devizových účtech se přepočítávají kurzem ČNB k rozhodnému datu.

Podrobnější informace je možno nalézt v zákoně o bankách, na stránkách Fondu pojištění vkladů (www.fpv.cz) nebo je na požádání poskytnou příslušní pracovníci společnosti Colosseum, a.s.

Náhradu za nedostupný chráněný vklad Fond ochrany vkladov vyplatí do 20 pracovních dnů od vzniku neschopnosti banky vyplácet vklady. Tuto lhůtu může Fond ochrany vkladov s předchozím souhlasem Národnej banky Slovenska prodloužit o dalších 10 pracovních dnů. Po uplynutí této lhůty (základního období) může Fond ochrany vkladov vyplatit náhradu, a to na základě odůvodněné písemné žádosti vkladatele o poskytnutí náhrady, kterou vkladatel doručil Fondu ochrany vkladov nejpozději do tří let ode dne, kdy se vklady v bance staly nedostupné (tuto žádost může Fondu ochrany vkladov zaslat i jiná osoba, která je oprávněna k převzetí náhrady).

Podrobnější informace je možno nalézt v zákoně o ochrane vkladov, na stránkách Fondu ochrany vkladov (www.fovsr.sk) nebo je na požádání poskytnou příslušní pracovníci společnosti Colosseum, a.s.

⁵ Československá obchodní banka, a.s., IČO 00001350, se sídlem Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, jejíž činnost podléhá dohledu ze strany Československé národní banky (www.cnb.cz).

Vklady klientů u bank se sídlem v USA⁶

Peněžní prostředky na bankovních účtech u bank se sídlem ve Spojených státech amerických jsou pojištěny v systému Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC). FDIC je nezávislá agentura americké vlády.

Tyto vklady jsou v současnosti pojištěny obecně **do částky 250.000 amerických dolarů** na jednu osobu u jedné banky.

Podrobnější informace je možno nalézt na stránkách FDIC (www.fdic.gov) nebo je na požádání poskytnou příslušní pracovníci společnosti Colosseum, a.s.

Informace o změnách informací obsažených v tomto dokumentu

Informace obsažené v tomto dokumentu se mohou měnit. O každé podstatné změně tohoto dokumentu, pokud má význam pro poskytovanou službu, Vás budeme informovat. Tento dokument je zveřejněn na internetových stránkách společnosti Colosseum, a.s. (<http://www.colosseum.cz/o-nas/colosseum/dokumenty-pro-klienty>).

⁶ Brokeři, s nimiž společnost Colosseum, a.s. spolupracuje, mají v současné době účty u bank se sídlem v USA. V současné době se jedná o banku J.P. Morgan Chase Bank, N.A. a Citibank, N.A.