

Vážený kliente,

na základě příslušné národní a evropské právní úpravy (včetně Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2004/39/ES ze dne 21. dubna 2004 o trzích finančních nástrojů, o změně směrnice Rady 85/611/EHS a 93/6/EHS a směrnice Evropského parlamentu a Rady 2000/12/ES a o zrušení směrnice Rady 93/22/EHS - MiFID) si Vás tímto Citibank Europe plc, organizační složka („**Citibank**“) dovoluje níže stručně informovat o postavení a účastenství Citibank v zahraničním záručním systému osob poskytujících investiční služby ve státě, ve kterém má Citibank Europe plc (jakožto zřizovatel pobočky Citibank v České republice) své sídlo a skutečné sídlo (dále jen „**Záruční systém**“ nebo jen „**ICCL**“) ve smyslu §133 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění (dále jen „**ZPKT**“), o způsobu výpočtu výše a stanovení rozsahu náhrady poskytované zákazníkovi z ICCL, o podmínkách poskytování náhrady z ICCL. Citibank si Vás zároveň dovoluje informovat o vypořádacích systémech, jejichž je Citibank členem.

Postavení Záručního systému (ICCL). Ve smyslu příslušných ustanovení ZPKT je Citibank tzv. zahraniční osobou poskytující investiční služby na území České republiky, přičemž v souladu s danou právní úpravou může Citibank být účastníkem jiného záručního systému než toho, ve kterém má založenou a existující pobočku (organizační složku). Jelikož zřizovatel Citibank, Citibank Europe plc, banka se sídlem v Irsku, byla a je účastníkem Záručního systému v Irsku, stala se i Citibank účastníkem tohoto systému. Záruční systém (ICCL) – *the Investor Compensation Company Ltd* - je právnickou osobou zřízenou a existující podle irského práva, a to na základě příslušného zákona (*the Investor Compensation Act 1998*). ICCL je záručním systémem, ze kterého se vyplácejí náhrady zákazníkům příslušné investiční firmy (*authorized investment firm*), která není schopna plnit své závazky vůči svým zákazníkům (tj. příslušný člen ICCL přestane být zejména s ohledem na svou finanční situaci schopen plnit své závazky spočívající ve vydání majetku – peněžních prostředků či investičních nástrojů – zákazníkům). Podrobnosti o činnosti a působnosti ICCL upravuje především výše uvedený irský zákon. Další informace jsou dostupné na internetové adrese ICCL: <http://www.investorcompensation.ie>.

Rozhodná událost pro výplatu náhrad. ICCL začne vyplácet v rámci náhrad investorům výhradně v následujících případech, kdy byla informována příslušným irským regulátorem, *the Irish Financial Services Regulatory Authority* (dále jen „**Irský regulátor**“), že:

- na základě soudního rozhodnutí bylo příslušné investiční firmě znemožněno vydání zákaznického majetku; *nebo*
- podle určení (stanoviska) Irského regulátora přestala být příslušná investiční firma schopna plnit závazky vůči svým zákazníkům.

Komunikace zákazníkům příslušné investiční firmy. Jakmile bude ICCL informována ze strany Irského regulátora o daných skutečnostech (viz. výše), napíše ICCL všem známým zákazníkům dotčené investiční firmy o jejich právu žádat výplatu náhrady ze záručního systému. Obdobné oznámení rovněž uvede v národním tisku či tzv. Iris Oifigiúil. V souladu s příslušným irským zákonem mají oprávnění investoři alespoň pětiměsíční lhůtu ode dne vydání příslušného soudního rozhodnutí či stanoviska Irského regulátora, v rámci níž mohou uplatnit své nároky na výplatu náhrad.

Potvrzení nároků. Potvrzení oprávněnosti nároků na výplatu náhrad ze záručního systému je prováděno příslušným administrátorem, který bude buď soudem jmenovaný likvidátor dané investiční firmy či jiná osoba jmenovaná Irským regulátorem (dále jen „**Administrátor**“).

Lhůta pro výplatu. Výplata náhrad ze záručního systému se uskuteční během tří měsíců po potvrzení nároků ze strany Administrátora, přičemž záměrem ICCL je provádět takové platby co nejdříve po jejich vlastním potvrzení.

Účastníci ICCL. Následující typy firem (dle definic platných v rámci irské regulace) jsou oprávněny účastnit se Záručního systému (včetně, avšak ne výlučně):

- investiční firma (např. obchodník s cennými papíry);

Citibank Europe plc, společnost založená a existující podle irského práva, se sídlem Dublin, North Wall Quay 1, Irsko, registrovaná v rejstříku společností v Irské republice, pod číslem 132781, provozující svou obchodní činnost v České republice prostřednictvím Citibank Europe plc, organizační složka, se sídlem na adrese Praha 6, Vokovice, Evropská 423/178, PSČ 166 40, IČ 28198131, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka 59288.

- brokeři;
- pojišťovací zprostředkovatelé či vázaní zástupci pojišťoven;
- banky, stavební spořitelny či úvěrová družstva poskytující investiční služby;

Naopak, nezpůsobilou firmou k účastenství v ICCL a příslušné náhrady ze Záručního systému tedy nebude možné vyplácet zejména těmto typům firem (resp. v příslušném rozsahu):

- pojišťovny;
- banky, stavební spořitelny či úvěrová družstva ohledně podnikání spočívajícího v přijímání vkladů od veřejnosti;
- zahraniční firmy poskytující své investiční služby na území Irska ze zahraničí (kde však můžete být oprávněni nárokovat dané náhrady prostřednictvím záručního systému domovského státu dané zahraniční firmy);
- určité subjekty kolektivního investování jako např. svěřenské jednotky (*unit trusts*).

Investiční služby a produkty, na které se vztahuje Záruční systém. V zásadě velké množství investičních služeb a investičních produktů, nabízených investiční firmou, může být způsobilé k ochraně v rámci Záručního systému: Tyto zahrnují zejména následující:

- investiční cenné papíry (včetně veřejně obchodovatelných účastnických akcií společností, dluhopisů či obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky);
- cenné papíry kolektivního investování ve smyslu příslušné evropské legislativy (včetně podílových fondů či investičních fondů);
- životní a neživotní pojistky;
- určité deriváty (včetně futures či opcí).

Omezení a další skutečnosti týkající se výplaty náhrad ze Záručního systému. Náhrada se poskytuje ve výši a za podmínek stanovených ICCL v souladu s příslušným irským zákonem, což znamená, že způsobilí investoři s většími objemy zákaznického majetku nemusí mít v rámci Záručního systému poskytnutou ochranu v plném rozsahu. ICCL může vyplácet až do výše 90% částky odpovídající ztráty daného investora, avšak nejvýše do částky 20 000 euro pro jednoho zákazníka dané investiční firmy.

Kupříkladu, pokud bude činit ztráta daného investora 10 000 euro, způsobilý investor může nárokovat částku 9 000 euro, resp. 90 procent dané ztráty. Pokud by však daná ztráta činila 30 000 euro, způsobilý investor by obdržel maximálně 20 000 euro, přestože se jedná pouze o 67 procent způsobené ztráty.

Jak nárokovat náhrady ze Záručního systému. V případě, že je příslušná investiční firma Irským regulátorem donucena přestat vykonávat svou příslušnou podnikatelskou činnost, zahájí ICCL vlastní proces stanovení a výplat náhrad ze Záručního systému. ICCL poskytne investorům, kteří budou způsobilí k uplatnění těchto nároků ohledně dotčené investiční firmy, odpovídající formulář(e) a nezbytnou součinnost potřebnou k jejich vyplnění včetně jejich vlastního podání.

Vypořádání. Citibank je členem UNIVYC a.s. a veškeré transakce s domácími cennými papíry vypořádává prostřednictvím UNIVYC a.s. Citibank je dále přímým účastníkem SKD a veškeré transakce s domácími státními krátkodobými dluhopisy vypořádává v souladu s pravidly SKD. Citibank vypořádává uskutečněné obchody se zahraničními cennými papíry prostřednictvím zahraničního systému Clearstream. Detailní informace o způsobu vypořádání v jednotlivých vypořádacích systémech závisí zejména na druhu vypořádávaného investičního nástroje. Pokud máte zájem o informace, jakým způsobem dochází k vypořádání investičního nástroje, na Vaši žádost Vám Citibank ráda poskytne více informací (např. o okamžiku neodvolatelnosti zúčtování apod.).

* * *

Na Vaši žádost Vás Citibank bude podrobněji informovat také o režimu fungování ICCL či o dalších otázkách, které můžete mít v souvislosti s poskytnutými službami. Kontaktujte prosím CitiPhone telefonní číslo (+420) 233 062 222 (v případě fyzických osob) či telefonní číslo (+420) 233 061 472/233 061 703 (v

Citibank Europe plc, společnost založená a existující podle irského práva, se sídlem Dublin, North Wall Quay 1, Irsko, registrovaná v rejstříku společností v Irské republice, pod číslem 132781, provozující svou obchodní činnost v České republice prostřednictvím Citibank Europe plc, organizační složka, se sídlem na adrese Praha 6, Vokovice, Evropská 423/178, PSČ 166 40, IČ 28198131, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka 59288.

případě právnických osob).

Citibank Europe plc, společnost založená a existující podle irského práva, se sídlem Dublin, North Wall Quay 1, Irsko, registrovaná v rejstříku společností v Irské republice, pod číslem 132781, provozující svou obchodní činnost v České republice prostřednictvím Citibank Europe plc, organizační složka, se sídlem na adrese Praha 6, Vokovice, Evropská 423/178, PSČ 166 40, IČ 28198131, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka 59288.