



INFORMACE O REŽIMU OCHRANY MAJETKU ZÁKAZNÍKA

Platnost a účinnost od 3. ledna 2018

Citibank Europe plc, organizační složka
PRAHA
ČESKÁ REPUBLIKA

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 5, Stodůlky, Bucharova 2641/14, PSČ: 158 02, IČ 28198131, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka 59288 (dále jen „**Banka**“) sděluje prostřednictvím tohoto dokumentu svým zákazníkům, kterým poskytuje investiční služby ve smyslu příslušných právních předpisů upravujících podnikání na kapitálovém trhu, zejména zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů, některé informace o režimu ochrany majetku zákazníka.

Banka, jako zahraniční osoba, která poskytuje investiční služby v České republice a je účastníkem záručního systému osob poskytujících investiční služby ve státě, ve kterém má své sídlo a skutečné sídlo (tzn. v Irsku), se neúčastní záručního systému zabezpečeného v České republice Garančním fondem obchodníků s cennými papíry.

Banka je účastníkem zahraničního záručního systému zřízeného a existujícího v Irsku - Investorského kompenzačního systému (Investor Compensation Scheme) (dále jen „**Záruční systém**“) provozovaného společností The Investor Compensation Company Ltd (dále jen „**ICCL**“). ICCL je právnickou osobou zřízenou a existující podle irského práva, a to na základě zákona „The Investor Compensation Act“ z roku 1998 (dál jen „**Zákon**“). Podrobnosti o činnosti a působnosti ICCL upravuje především Zákon.

I. INVESTIČNÍ SLUŽBY A PRODUKTY, NA KTERÉ SE VZTAHUJE ZÁRUČNÍ SYSTÉM

Záruční systém se vztahuje v zásadě na velké množství investičních služeb a investičních nástrojů nabízených investiční firmou. Mezi ně patří zejména následující:

- akcie;
- cenné papíry kolektivního investování;
- životní a neživotní pojistky, včetně kapitálových pojistek;
- určité typy dluhopisů (např. tzv. tracker bonds);
- určité deriváty (včetně futures či opcí).

Bližší informace o investičních nástrojích zahrnutých do Záručního systému jsou k dispozici na vyžádání, resp. seznam těchto nástrojů tvoří část 2 irského zákona o investičních zprostředkovatelích (Investment Intermediaries Act) z roku 1995 a oddíl C přílohy I Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2004/39/ES ze dne 21. dubna 2004 o trzích finančních nástrojů, ve znění pozdějších předpisů (zejména směrnic Evropského parlamentu a Rady 2006/31/ES a 2007/44/ES).

Banka zákazníky upozorňuje, že může nabízet investiční produkty nebo služby, na které se Záruční systém nevztahuje.

II. OSOBY, NA KTERÉ SE NEVZTAHUJE ZÁRUČNÍ SYSTÉM

Záruční systém se vztahuje pouze na některé zákazníky, zpravidla fyzické osoby. Záruční systém se nevztahuje na tzv. vyloučené investory ve smyslu Zákona¹.

III. ROZHODNÁ UDÁLOST PRO VÝPLATU NÁHRAD

Ze Záručního systému se vyplácí náhrady zákazníkům příslušné investiční firmy (authorized investment firm nebo registered investment firm) pokud:

- příslušná investiční firma 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); a zároveň
- příslušná investiční firma přestala poskytovat své služby; a zároveň
- je vydáno rozhodnutí Centrální banky Irska nebo příslušného soudu, v jehož důsledku dochází k vyplacení náhrady ze Záručního systému. Takovým rozhodnutím je zpravidla (i) v případě rozhodnutí Centrální banky Irska rozhodnutí o tom, že příslušná investiční firma není schopna plnit své závazky vůči svým zákazníkům a (ii) v případě rozhodnutí soudu rozhodnutí, které znemožňuje příslušné investiční firmě vrátit svým zákazníkům příslušné peněžní prostředky nebo investiční nástroje (typicky rozhodnutí o jmenování likvidátora nebo insolvenčního správce).

IV. KOMUNIKACE ZÁKAZNÍKŮM

Jakmile bude ICCL informována ze strany Centrální banky Irska o tom, že nastala rozhodná událost pro výplatu náhrad (viz. výše), informuje ICCL všechny jí známé zákazníky příslušné investiční firmy o tom, že jsou oprávněni žádat o náhradu ze Záručního systému. Obdobné oznámení ICCL rovněž uveřejní v celostátně distribuovaném tisku či v tzv. Iris Oifigiúil (oficiální státní tiskovina, ve které se uveřejňují úřední sdělení) a toto oznámení je k dispozici též na a webových stránkách ICCL v datové síti Internet na adrese: <http://www.investorcompensation.ie>.

¹ Za vyloučeného investora (excluded investor) se považuje zejména:

- (a) profesionální nebo institucionální zákazník (včetně investiční firmy, úvěrové instituce, finanční instituce, pojišťovny, investičního fondu, penzijního fondu atd.);
- (b) územní samosprávný celek;
- (c) statutární orgán, vedoucí osoba nebo osobně odpovědný společník investiční firmy, majitel podílu na kapitálu investiční firmy ve výši alespoň 5%, osoba, která prováděla audit investiční společnosti nebo zákazník s podobným postavením v rámci podnikání ve skupině;
- (d) osoba jednající jménem osoby uvedené v odstavci (c) nebo osoby blízké osobě uvedené v odstavci (c);
- (e) jiná společnost ze skupiny příslušné investiční firmy;
- (f) zákazník, který je odpovědný za skutečnosti týkající se na investiční firmy, které zapříčinily její finanční potíže nebo přispěly ke zhoršení její finanční situace nebo zákazník, který takové skutečnosti využil;
- (g) společnost takové velikosti, že není oprávněna vypracovávat zkrácené rozvahy podle článku 11 směrnice č. 78/660/EHS na základě článku 54(3)(g) Mezinárodní smlouvy o ročních účetních závěrkách určitých typů společností (Treaty on the annual accounts of certain types of companies), nebo
- (h) zákazník, kterého orgán dozoru označí jako vyloučeného investora v souladu s odstavcem 35 (8) Zákona.

V. LHŮTA PRO UPLATNĚNÍ NÁROKŮ

Lhůta pro uplatnění nároků na výplatu ze Záručního systému je uvedena v oznámení ICCL zákazníkům o tom, že jsou oprávněni žádat o náhradu ze Záručního systému. Tato lhůta činí nejméně pět měsíců ode dne vydání příslušného rozhodnutí Centrální banky Irska nebo příslušného soudu, v jehož důsledku dochází k vyplacení náhrady ze Záručního systému.

VI. ZPŮSOB UPLATNĚNÍ NÁROKU

Nárok lze uplatnit výhradně úplným vyplněním příslušného formuláře, který za tím účelem oprávněnému investorovi poskytne ICCL. ICCL dále poskytne investorům, kteří mají nárok na výplatu ze Záručního systému, nezbytnou součinnost potřebnou k vyplnění příslušného formuláře včetně jejich vlastního podání.

VII. POTVRZENÍ NÁROKŮ

ICCL požádá o potvrzení nároku příslušného investora na výplatu ze Záručního systému. Takový nárok potvrzuje příslušný správce investiční firmy, kterým je buď soudem jmenovaný likvidátor nebo insolvenční správce takové investiční firmy či jiná osoba jmenovaná Centrální bankou Irska nebo irským Vrchním soudem (dále jen „**Administrátor**“).

VIII. VÝPLATY NÁHRAD ZE ZÁRUČNÍHO SYSTÉMU

Náhrada se poskytuje ve výši a za podmínek stanovených ICCL v souladu se Zákonem. Náhrada ze Záručního systému se poskytuje až do výše 90% částky odpovídající ztrátě² daného investora, maximálně však do částky 20.000,- euro pro jednoho zákazníka dané investiční firmy.

Příklad:

Investovaná částka	Investiční nástroj	Výsledek investice	Náhrada ze Záručního systému
10.000,- EUR	Podílový list	Nenakoupeno v důsledku úpadku, aktuální tržní hodnota příslušných podílových listů by činila 12.000,- EUR	10.800,- EUR (12.000 EUR x 90%)
10.000,- EUR	Podílový list	Nakoupeno, podílové listy po úpadku investiční firmy vráceny zákazníkovi, aktuální tržní hodnota podílových listů 2.000,- EUR	Podílový list vrácen zákazníkovi, nevyplacena žádná náhrada
10.000,- EUR	Podílový list	Nakoupeno, podílové listy po úpadku investiční firmy nevráceny zákazníkovi, aktuální tržní hodnota podílových listů 30.000,- EUR	20.000,- EUR (30.000 EUR x 90% = 27.000 EUR, avšak maximální výše náhrady činí 20.000 EUR)

² Za takovou ztrátu se však nepovažuje ztráta vzniklá poklesem tržní hodnoty příslušného investičního nástroje v důsledku nepříznivé změny tržních podmínek, hospodářské situace nebo v důsledku podmínek příslušného investičního nástroje, a dále v důsledku chybné investiční rady (bad investment advice), nekvalitního obhospodařování portfolia (poor investment management) nebo nepravdivého prohlášení (misrepresentation).

IX. LHŮTA PRO VÝPLATU

Výplata náhrad ze Záručního systému se uskuteční bez zbytečného odkladu, nejpozději do tří měsíců ode dne potvrzení nároků ze strany Administrátora (viz. čl. VII výše), přičemž záměrem ICCL je provádět takové platby zpravidla do tří týdnů od doručení potvrzení nároků ze strany Administrátora.

X. ZÁVĚREČNÉ USTANOVENÍ

Tento dokument je účinný pouze ve vztahu k obchodní činnosti Banky v České republice.

Informace v tomto dokumentu, (i) které nejsou určeny zákazníkovi osobně, (ii) jejichž poskytnutí způsobem umožňujícím dálkový přístup je přiměřené praxi, kterou mezi sebou Banka a zákazník zavedli nebo rozhodli zavést a (iii) pokud má zákazník kdykoli možnost využívat tyto informace po dobu přiměřenou jejich účelu, a informace o jejich změně, pokud má taková změna význam pro službu, kterou Banka zákazníkovi poskytuje, bude Banka poskytovat Klientovi způsobem umožňujícím dálkový přístup, a to na svých oficiálních internetových stránkách www.citibank.cz.

Více informací je na vyžádání k dispozici u Banky nebo na webových stránkách ICCL v datové síti Internet na adrese: <http://www.investorcompensation.ie>.

Kontaktní údaje ICCL:

The Investor Compensation Company Ltd

Spencer Dock

North Wall Quay

Dublin 1

tel: +353 (01) 224 4955

fax: +353 (01) 894 4614

email: info@investorcompensation.ie