

simplea.

securities

Ochrana majetku klientov

Platné od 12. marca 2026

I. Všeobecné zásady ochrany Vášho majetku

1. Tento dokument vysvetľuje, ako chránime Vaše aktíva. Tým máme na mysli Vaše investičné nástroje a Vaše finančné prostriedky, ktoré spravujeme.

Oddelené spravovanie majetku

2. Základným pravidlom je, že Vaše aktíva spravujeme oddelene od našich, ako to vyžaduje zákon. Vaše aktíva nepoužívame na vykonávanie transakcií na náš vlastný účet ani na účet iného klienta. Ak by sme za výnimočných okolností chceli v budúcnosti použiť Vaše investičné nástroje na obchodovanie na vlastný účet, vždy by sme od Vás vyžadovali výslovný písomný súhlas, o ktorý by sme Vás požiadali, a to spôsobom, ktorý je prísne regulovaný zákonom.

Dodatočné opatrenia na ochranu Vašich aktív

3. Medzi ďalšie opatrenia na ochranu Vášho majetku patrí starostlivý výber protistrán, s ktorými spolupracujeme pri správe Vášho majetku, a zavedenie prísnych kontrol a hodnotení toho, ako sa s Vaším majetkom nakladá. Tieto kontroly vykonáva okrem iného pracovník zodpovedný za ochranu majetku klientov, ktorého sme určili, náš interný audítor alebo náš štatutárny audítor. Kontrahenti, s ktorými spolupracujeme pri správe Vášho majetku, majú tiež zavedený kontrolný systém.
4. Neposkytujeme finančné zabezpečenie s prevodom vlastníctva.
5. Vaše aktíva sú chránené aj českým Garančným fondom obchodníkov s cennými papiermi, ktorý je opísaný v nasledujúcom odseku, a v prípade Vašich hotovostných prostriedkov aj systémom poistenia vkladov, ktorý je opísaný v časti III tohto dokumentu.

Garančný fond obchodníkov s cennými papiermi

6. Český Garančný fond je neštátny fond zriadený zákonom č. 256/2004 Sb. o kapitálových trhovách subjektoch. Garančný fond poskytuje garančný systém, z ktorého sa vypláca náhrada klientom obchodníka s cennými papiermi, ktorý nie je schopný splniť svoje záväzky voči svojim klientom. Všetci obchodníci s cennými papiermi, vrátane nás, sú povinní prispievať do tohto fondu. Ak Vám nebudeme môcť vrátiť Vaše aktíva z dôvodov priamo súvisiacich s našou finančnou situáciou, máte nárok na náhradu z tohto fondu vo výške 90 % týchto aktív, maximálne však do výšky 20 000 EUR. Pre výpočet náhrady je rozhodujúca hodnota majetku k dátumu, kedy garančný fond dostal oznámenie od Českej národnej banky v súlade s českým zákonom o kapitálových trhoch. Garančný fond zverejňuje oznámenia o neschopnosti obchodníka splniť svoje záväzky voči klientom na svojej webovej stránke. Klienti musia svoje nároky zaregistrovať v zákonnej lehote. Náhrada musí byť vyplatená do troch mesiacov odo dňa overenia registrovaného nároku a výpočtu jeho výšky. Právo na výplatu zaniká päť rokov po dni splatnosti. Ďalšie podrobnosti upravuje zákon o kapitálovom trhu. Informácie nájdete aj na webovej stránke Garančného fondu www.gfo.cz.

II. Ochrana Vašich investičných nástrojov

1. Vaše investičné nástroje evidujeme vo Vašom majetkovom účte v našich záznamoch oddelene od záznamov o investičných nástrojoch patriacich iným klientom alebo nám. To nám umožňuje kedykoľvek identifikovať, ktoré investičné nástroje patria Vám, a chrániť ich aj v prípade konkurzu.
2. Samotné investičné nástroje sú zvyčajne registrované u:
 - a. custodiana, t. j. osoby, s ktorou sme uzavreli zmluvu o úschove investičných nástrojov a vklade finančných prostriedkov,
 - b. emitenta týchto investičných nástrojov v prípade podielových listov alebo investičných akcií emitovaných investičným fondom, alebo
 - c. depozitára.

3. Vyberáme len custodianov, ktorí zaviedli organizačné, personálne, finančné, technické a bezpečnostné opatrenia na zabezpečenie riadneho a obozretného výkonu svojich činností, vrátane kontrolných mechanizmov, majú dlhoročnú reputáciu, spĺňajú prísne kapitálové požiadavky a podliehajú dohľadu Českej národnej banky alebo iného porovnateľného orgánu, ktorý dohliada na dodržiavanie regulačných požiadaviek. Naším súčasným custodianom je Česká spořitelna, a.s. Emitenti investičných nástrojov, ktoré pre Vás nakupujeme, a centrálné depozitáre, v ktorých sú registrované Vaše investičný nástroje v podobe zápisov v účtovnej evidencii, podliehajú tiež prísnej regulácii. Právne predpisy upravujúce emitentov, správcov a depozitárov v zahraničí sa môžu v jednotlivých krajinách líšiť, a to aj v prípade ochrany klientov v prípade konkurzu. Hoci pri výbere a monitorovaní týchto osôb postupujeme s profesionálnou starostlivosťou, nemôžeme úplne vylúčiť možnosť škody vyplývajúcej z ich nesprávneho konania alebo z nižšej úrovne ochrany spotrebiteľa v príslušnom zahraničnom právnom systéme. Za škody spôsobené týmto spôsobom nenesieme zodpovednosť.

III. Ochrana Vašich finančných prostriedkov

1. Keďže nie sme bankou, nevedieme pre Vás hotovostné účty a finančné prostriedky, ktoré nám poskytnete, ukladáme na kolektívny bankový účet, ktorý je účtom so špeciálnym režimom podľa zákona o bankovníctve. Zoznam bánk, v ktorých môžeme viesť účty s Vašimi finančnými prostriedkami, je uvedený v samostatnom dokumente Zoznam bánk, ktorý je uverejnený na našej webovej stránke. Následne vedieme záznamy o tom, aká časť Vašich finančných prostriedkov je uložená v tejto banke alebo bankách.
2. Účet s finančnými prostriedkami uvedený v predchádzajúcom odseku je krytý systémom poistenia vkladov. Ak sa banka stane platobne neschopnou, budete odškodnení ako oprávnená osoba podľa § 41a a ďalších českého zákona o bankovníctve. V takom prípade vás bezodkladne informujeme o výške Vášho hotovostného zostatku a Vy musíte uplatniť svoj nárok priamo spôsobom stanoveným v zákone o bankovníctve, nie voči nám.