

EFEKTA obchodník s cennými papíry a.s. („**Obchodník**“) je na základě příslušných právních předpisů¹ povinen informovat osoby, které mají zájem o uzavření smlouvy o poskytování investičních služeb s Obchodníkem („**Zákazníci**“) o systému ochrany investičních nástrojů a peněžních prostředků Zákazníků svěřených Obchodníkovi.

Obchodník tímto Zákazníky informuje o tom, že vede evidenci investičních nástrojů a peněžních prostředků Zákazníků, které byly Obchodníkovi svěřeny za účelem poskytnutí investiční služby. Obchodník v systému své vnitřní evidence zajišťuje soustavnou a jednoznačnou identifikaci investičních nástrojů a peněžních prostředků každého Zákazníka tak, že může kdykoliv odlišit aktiva držená pro jednoho Zákazníka od aktiv držených pro ostatní Zákazníky a od svých vlastních aktiv. Vnitřní evidence obsahuje též záznamy o tom, na jakém účtu u třetí osoby jsou jednotlivé investiční nástroje a peněžní prostředky každého Zákazníka vedeny.

V případě, že by bylo vydáno rozhodnutí o úpadku Obchodníka ve smyslu zákona č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon), ve znění pozdějších předpisů, není dle § 375a tohoto zákona majetek Zákazníka spočívající v investičních nástrojích a peněžních prostředcích svěřených Obchodníkovi součástí majetkové podstaty Obchodníka jako dlužníka. Dle § 132 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů („**ZPKT**“), je insolvenční správce v takovém případě povinen majetek Zákazníka bez zbytečného odkladu vydat Zákazníkovi, a to včetně výnosů z tohoto majetku.

V případě, že by nároky Zákazníků nemohly být výše uvedeným způsobem plně uspokojeny, mají Zákazníci nárok požadovat za nevydaný majetek náhradu z Garančního fondu obchodníků s cennými papíry postupem podle § 130 a násl. ZPKT. Náhrada se poskytuje ve výši 90 % majetku Zákazníka, který mu nemohl být vydán, nejvýše se však vyplatí částka odpovídající ekvivalentu 20 000 EUR. Další informace jsou uvedeny na webových stránkách <https://www.gfo.cz/>.

Peněžní prostředky a/nebo investiční nástroje Zákazníků jsou drženy na sběrných účtech zřízených Obchodníkem na jméno Obchodníka u níže uvedených finančních institucí:

V ČESKÉ REPUBLICCE

- **Československá obchodní banka, a.s.**, IČ: 00001350, se sídlem Radlická 333/150, 150 57 Praha, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. BXXXVI 46 („**ČSOB**“). Obchodník v souladu s § 41f odst. 7) a 8) zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů („**ZoB**“), oznámil ČSOB, že prostředky vedené na sběrných účtech Obchodníka u ČSOB jsou součástí zákaznického majetku Zákazníků ve smyslu ZPKT. ČSOB tak vede mj. pro Obchodníka sběrné účty ve zvláštním režimu dle § 41f ZoB, na nichž jsou shromažďovány peněžní prostředky Zákazníků.

Peněžní prostředky Zákazníků vedené na těchto účtech jsou pro případ úpadku ČSOB pojištěny prostřednictvím Fondu pojištění vkladů spravovaného Garančním systémem finančního trhu. Zákazníci jsou v souladu s § 41e odst. 2) ZoB oprávněni žádat náhradu až do výše částky odpovídající ekvivalentu 100 000 EUR. Další informace jsou uvedeny na webových stránkách <https://www.garancnisystem.cz/>.

Obchodník upozorňuje Zákazníky, že ČSOB je oprávněna započíst svou splatnou i nesplatnou pohledávku za Obchodníkem vzniklou v souvislosti s vedením sběrných účtů vůči peněžním prostředkům na těchto účtech. Zákazník se tedy může na takto vzniklé ztrátě v poměrném rozsahu podílet.

¹ Ustanovení § 15d zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů, a čl. 49 Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/565 ze dne 25. dubna 2016, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/65/EU, pokud jde o organizační požadavky a provozní podmínky investičních podniků a o vymezení pojmů pro účely zmíněné směrnice.

- **Fio banka, a.s.**, IČ: 61858374, se sídlem V Celnici 1028/10, 117 21 Praha, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. B 2704 („Fio“). Obchodník v souladu s § 41f odst. 7) a 8) ZoB oznámil Fio, že prostředky vedené na sběrných účtech Obchodníka u Fio jsou součástí zákaznického majetku Zákazníků ve smyslu ZPKT. Fio tak vede mj. pro Obchodníka sběrné účty ve zvláštním režimu dle § 41f ZoB, na nichž jsou shromažďovány peněžní prostředky Zákazníků.

Peněžní prostředky Zákazníků vedené na těchto účtech jsou pro případ úpadku Fio pojištěny prostřednictvím Fondu pojištění vkladů spravovaného Garančním systémem finančního trhu. Zákazníci jsou v souladu s § 41e odst. 2) ZoB oprávněni žádat náhradu až do výše částky odpovídající ekvivalentu 100 000 EUR. Další informace jsou uvedeny na webových stránkách <https://www.garancnisystem.cz/>.

Obchodník upozorňuje Zákazníky, že Fio je oprávněna započíst svou splatnou i nesplatnou pohledávku za Obchodníkem vzniklou v souvislosti s vedením sběrných účtů vůči peněžním prostředkům na těchto účtech. Zákazník se tedy může na takto vzniklé ztrátě v poměrném rozsahu podílet.

V LICHTENŠTEJNSKÉM KNÍŽECTVÍ

- **Kaiser Partner Privatbank AG**, registrační číslo: FL-0001.018.213, se sídlem 23 Herrengasse, 9490 Vaduz, Lichtenštejnské knížectví („KPB“). Obchodník KPB oznámil a KPB vzalo na vědomí, že peněžní prostředky a investiční nástroje vedené na sběrných účtech Obchodníka u KPB jsou součástí zákaznického majetku Zákazníků. KPB tak vede pro Obchodníka sběrné účty, na nichž jsou shromažďovány peněžní prostředky a investiční nástroje Zákazníků. V případě, že by bylo vydáno rozhodnutí o úpadku KPB, nejsou investiční nástroje a peněžní prostředky Zákazníků součástí majetkové podstaty KPB a insolvenční správce je povinen je Zákazníkům bez zbytečného odkladu vydat. Obchodník ale upozorňuje Zákazníky, že vzhledem k tomu, že tyto sběrné účty podléhají právním předpisům jurisdikce, která není jurisdikcí členského státu Evropské unie, se práva Zákazníků k jejich peněžním prostředkům a investičním nástrojům vedeným na těchto sběrných účtech mohou odpovídajícím způsobem lišit.

V případě, že by nároky Zákazníků nemohly být výše uvedeným způsobem plně uspokojeny, mají Zákazníci nárok požadovat za nevydaný majetek náhradu z Deposit Guarantee and Investor Compensation Foundation PCC („EAS“). Zákazník je oprávněn žádat náhradu až do výše ekvivalentu 30 000 CHF. Oprávněnost nároku Zákazníka na náhradu posuzuje EAS, respektive příslušný regulátor. Další informace jsou uvedeny na webových stránkách <https://eas-liechtenstein.li/en/client-of-other-financial-service-providers/investor-compensation-scheme>.

Obchodník upozorňuje Zákazníky, že KPB je oprávněna započíst svou splatnou i nesplatnou pohledávku za Obchodníkem vzniklou v souvislosti s vedením sběrných účtů vůči peněžním prostředkům na těchto účtech. Zákazník se tedy může na takto vzniklé ztrátě v poměrném rozsahu podílet.

Investiční nástroje Zákazníků jsou dále drženy na sběrných účtech zřízených Obchodníkem na jméno Obchodníka u níže uvedených subjektů:

V ČESKÉ REPUBLICCE

Investiční nástroje Zákazníků spočívající v cenných papírech vydávaných fondy kvalifikovaných investorů z nabídky společnosti AVANT investiční společnost, a.s., IČ: 27590241, se sídlem Hvězdova 1716/2b, 140 00 Praha, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. B 11040, jsou vedeny na sběrných účtech této

společnosti. Další informace jsou uvedeny ve statutu příslušných fondů na webových stránkách <https://www.avantfunds.cz/cs/informacni-povinnost/>.

Investiční nástroje Zákazníků spočívající v cenných papírech vydávaných fondy kvalifikovaných investorů z nabídky společnosti Winstor investiční společnost a.s., IČ: 08315868, se sídlem Jungmannova 745/24, 110 00 Praha, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. B 24543, jsou vedeny na sběrných účtech této společnosti. Další informace jsou uvedeny ve statutu příslušných fondů na webových stránkách <https://www.winstor.cz/fondy>.

Investiční nástroje Zákazníků spočívající v cenných papírech vydávaných fondy kvalifikovaných investorů z nabídky společnosti DELTA Investiční společnost, a.s., IČ: 03232051, se sídlem Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. B 19885, jsou vedeny na sběrných účtech této společnosti. Další informace jsou uvedeny ve statutu příslušných fondů na webových stránkách <https://deltais.cz/individuani-fondy>.

Investiční nástroje Zákazníků v podobě zaknihovaných dluhopisů jsou drženy odděleně od majetku Obchodníka na takzvaném účtu Zákazníků zřízeném na jméno Obchodníka společností Centrální depozitář cenných papírů, a.s., IČ: 25081489, se sídlem Rybná 14, 110 05 Praha, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. B 4308 („CDCP“). Obchodník vede navazující evidenci s rozpadem na úroveň jednotlivých Zákazníků propojenou skrze rozhraní ISB s centrální evidencí CDCP.