

Investiční služby poskytované společností RSJ Custody s.r.o.

RSJ Custody s.r.o. je obchodník s cennými papíry, který se zaměřuje na poskytování investiční služby spočívající v přijímání a předávání pokynů.

Údaje o RSJ Custody s.r.o. základní informace o poskytovaných investičních službách

Údaje o poskytovateli investičních služeb:

obchodní firma: RSJ Custody s.r.o.

sídlo: Na Florenci 2116/15, Nové Město, 110 00 Praha 1

IČ: 02603900

zápis do obchodního rejstříku: spisová značka C 220809 obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze

(v tomto dokumentu též jen "Společnost" či "RSJ Custody").

Informace o povolení k poskytování investičních služeb

Základní rozsah povolení Společnosti v členění na jednotlivé investiční služby a investiční nástroje, a současně tedy zjednodušený popis služeb a nástrojů, dle zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu ve znění pozdějších předpisů, (dále též jen "Zákon"), lze graficky a zjednodušeně vyjádřit takto:

		Investiční nástroje (IN), kterých se služba týká			
		Investiční cenné papíry (akcie dluhopisy apod.)	Cenné papíry kolektivního investování (podílové listy apod.)	Nástroje peněžního trhu	Deriváty a obdobné nástroje
Investiční služby	Přijímání a předávání pokynů				
	Provádění pokynů				
	Obchodování na vlastní účet				
	Obhospodařování majetku zákazníka				
	Investiční poradenství týkající se IN				
	Provozování mnohostranného obchodního systému				
	Upisování nebo umístování IN se závazkem jejich upsání				
	Umístování IN bez závazku jejich upsání				
Doplňkové služby	Úschova a správa IN				
	Poskytování úvěru nebo půjčky zákazníkovi za účelem umožnění obchodu s investičním nástrojem				
	Poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie apod.				
	Poskytování investičních doporučení a analýz investičních příležitostí				
	Provádění devizových operací				

	Služby související s upisováním nebo umístováním IN				
	Služba obdobná investiční službě, která se týká majetkové hodnoty (podkladového aktiva), k níž se vztahuje derivát				

ČNB dále udělila Společnosti povolení k tzv. další registrované činnosti, a to

- (i) činnost účetních poradců, vedení účetnictví, vedení daňové evidence,
 - (ii) činnost útvaru back office,
 - (iii) poradenská a konzultační činnost, zpracování odborných studií a posudků,
 - (iv) poskytování software, poradenství v oblasti informačních technologií, zpracování dat, hostingové a související činnosti a webové portály,
 - (v) reklamní činnost, marketing a mediální zastoupení
 - (vi) služby v oblasti administrativní správy a služby organizačně hospodářské povahy
 - (vii) zprostředkování obchodu a služeb
- pokud jsou poskytovány na finančním trhu.

Státní dohled na kapitálovém trhu v České republice vykonává Česká národní banka. Příslušné povolení České národní banky k poskytování investičních služeb RSJ Custody s.r.o. bylo vydáno dne 31.1.2017, právní moc 16.2.2017.

Společnost dále získala povolení k výkonu činnosti administrace podle § 38 odst. 1 ZISIF pro fondy kvalifikovaných investorů, pro zahraniční investiční fondy srovnatelné s fondem kvalifikovaných investorů; Administrace podle § 38 odst. 2 písm. a) ZISIF, tj. úschova cenných papírů a vedení evidence zaknihovaných cenných papírů vydávaných tímto fondem pro fondy kvalifikovaných investorů, pro zahraniční investiční fondy srovnatelné s fondem kvalifikovaných investorů; Administrace podle § 38 odst. 2 písm. b) ZISIF, tj. nabízení investic do tohoto fondu pro fondy kvalifikovaných investorů, pro zahraniční investiční fondy srovnatelné s fondem kvalifikovaných investorů; datum oprávnění k činnosti 20.12.2017.

Kontaktní údaje České národní banky jsou následující:

Česká národní banka

Na Příkopě 28

115 03 Praha 1

tel.: 224 411 111

fax: 224 412 404

<https://www.cnb.cz/cs/index.html>

Zelená linka (zejm. pro případné stížnosti): tel.: 800 160 170

(Adresa podatelny: Česká národní banka, Senovážná 3, 115 03 Praha 1, elektronická podatelna: podatelna@cnb.cz)

Členství v profesních a obdobných organizacích

Členství v profesních organizacích kapitálového trhu:

- Asociace pro kapitálový trh ČR

Bližší údaje o RSJ Custody s.r.o. jsou dostupné na webových stránkách společnosti <https://www.rsj.com/custody/o-nas>

Komunikace se zákazníky a kontaktní údaje

RSJ Custody staví na úzce osobním a přímém kontaktu se svými zákazníky. Její obchodní model tedy nepoužívá ani pobočkovou síť a ani nevyužívá investiční zprostředkovatele či vázané zástupce.

Každý zákazník se může s jakýmkoli dotazem týkajícím se poskytování příslušné investiční služby anebo investičního nástroje obrátit na příslušné pracovníky. Kontaktní místa Společnosti pro osobní setkání jsou:

RSJ Custody s.r.o., Florentinum
Na Florenci 2116/15
110 000 Praha 1
tel: +420 257 531 234
fax: +420 257 530 645
e-mail: info@rsj.com

Komunikace mezi poskytovatelem investičních služeb a klientem včetně všech písemných dokumentů a jiných sdělení probíhá v českém, případně anglickém jazyce.

Komunikace mezi RSJ Custody a zákazníkem při výkonu příslušné investiční služby probíhá vždy za předem smluvně sjednaných podmínek. RSJ Custody poskytuje svým zákazníkům pravidelné zprávy o poskytovaných investičních službách a pravidelné výpisy a reporty.

Rozsah, četnost a termíny resp. jejich možné varianty stanoví právní předpisy a Společnost v souladu s nimi dojednává konkrétní podmínky se zákazníkem ve smlouvě dle jeho preferencí.

Rozsah nejvýznamnějších poskytovaných investičních služeb a související smluvní podmínky

RSJ Custody se profiluje zejména v oblasti poskytování investiční služby přijímání a předávání pokynů, zejména pokynů týkajících se cenných papírů kolektivního investování.

Přijímání a předávání pokynů

Smluvní vztah zákazníka a RSJ Custody stanoví, že na základě detailního zjištění zákaznických znalostí, zkušeností Společnost vyhodnotí, zda je pro zákazníka investice do investičních fondů přiměřená.

Pokyny k nákupům a prodejům vytváří a je za ně odpovědný zákazník. Obchody s investičními nástroji probíhají výhradně na neregulovaných trzích.

Zákazník se za poskytnutí této služby zavazuje platit Společnosti sjednaný poplatek. Bližší informace ohledně nákladů (poplatcích) RSJ Custody uvádí zvláštní dokument, kterým je Ceník.

Doplňkové služby

Předmětem doplňkových služeb je zejména služba spočívající v úschově a správě investičních nástrojů.

Celková cena poskytované investiční služby

Celková cena poskytované investiční služby včetně všech poplatků, daní placených prostřednictvím poskytovatele investičních služeb a případných jiných souvisejících nákladů, jakož i dalších finančních závazcích vyplývajících z poskytnutí investiční služby je stanovena v Ceníku služeb poskytovatele investičních služeb resp. je klient o nich ohledně konkrétního pokynu (obchodu) předem informován.

Investiční dotazník

Dle právních předpisů upravujících poskytování investičních služeb nejen v České republice ale v rámci EU je třeba před poskytnutím investiční služby vyžadovat od zákazníka určité informace, aby mohly být investiční nástroje a služby poskytnuty s potřebnou odbornou péčí.

V případě investičních služeb poskytovaných Společností je RSJ Custody povinna prověřit u zákazníka jeho odborné znalosti a zkušenosti v oblasti investic a dle toho rozhodnout o přiměřenosti dané investiční služby resp. nástrojů.

Investiční nástroje a jejich rizika

Investiční nástroje je možné členit z různých hledisek. Z pohledu zákazníka jakožto investora je zcela nejvhodnějším přístupem členění z hlediska rizika, které zákazník investováním do investičních nástrojů podstupuje. V tomto smyslu lze investiční nástroje rozdělit do následujících skupin:

- (i) investiční nástroje s jistotou návratnosti investované částky;
- (ii) investiční nástroje nesoucí riziko až 100% ztráty investované částky;
- (iii) investiční nástroje nesoucí riziko 100% ztráty investované částky a vzniku dalších dodatečných finančních závazků.

Ad (i)

Investiční nástroje s jistotou návratnosti investované částky jsou zejména nástroje, kde z právních předpisů anebo z emisních podmínek plyne povinnost emitenta v době splatnosti nástroje splatit minimálně investovanou částku. Dále se jedná o nástroje, kde návratnost jistiny je garantována poskytnutím záruky třetí osoby. Někdy je klíčovou podmínkou jistoty návratnosti investované částky požadavek držení těchto investičních nástrojů do jejich splatnosti.

Obvykle se jedná o investiční nástroje typu dluhopisy, pokladniční poukázky, podílové listy "zajištěných" nebo "garantovaných" podílových fondů apod.

Během doby držby takového investičního nástroje může tržní cena nástroje kolísat, přičemž toto kolísání tržní ceny neovlivňuje návratnost investované částky v době splatnosti.

Ad (ii)

Investiční nástroje nesoucí riziko ztráty (a to v některých případech dokonce až 100% ztráty) investované částky jsou takové nástroje, kde není využito možnosti splatnosti investičního instrumentu u emitenta nebo taková právní možnost ani neexistuje. Pro investora je rozhodující tržní cena takového investičního nástroje.

Obvykle se jedná o investiční nástroje typu ad (i) nedržené do splatnosti, podílové listy, certifikáty, akcie, nakoupená opce apod.

Během doby držby takového investičního nástroje může tržní cena nástroje výrazně kolísat, tudíž v okamžiku realizace takového investičního nástroje existuje riziko ztráty části nebo i celé investované částky.

Ad (iii)

Investiční nástroje nesoucí riziko až 100% ztráty investované částky a navíc vzniku dalších dodatečných finančních závazků jsou takové nástroje, kde existuje právní závazek klienta hradit navíc další finanční závazky v závislosti na vývoji tržní ceny investičního nástroje. Do této kategorie spadají i investiční nástroje, které žádnou počáteční investici nepožadují, ale z jejichž podstaty vyplývá případný vznik budoucích peněžních závazků klienta.

Obvykle se jedná o investiční nástroje typu deriváty a obecně jakékoliv investiční nástroje nakoupené na úvěr (půjčku).

Tyto investiční nástroje jsou zpravidla spojeny s tzv. pákovým efektem. Pákový efekt lze obecně vyjádřit jako mechanismus, kdy malá procentní změna ceny podkladového aktiva derivátu nebo investičního nástroje nakoupeného na úvěr znamená několikanásobně větší procentní změnu zisku nebo ztráty ve vztahu k vlastním investovaným prostředkům klienta.

Během doby držby takového investičního nástroje může tržní cena nástroje výrazně kolísat, tudíž v okamžiku realizace takového investičního nástroje existuje riziko ztráty části nebo i celé investované částky a dokonce může dojít ke vzniku dalších dodatečných finančních závazků.

Při investičním rozhodování je třeba zohlednit zejména očekávaný výnos, související riziko a likviditu. Typicky platí, že tyto veličiny jsou vzájemně v nepřímo úměrném vztahu, tzn. čím vyšší očekávaný výnos, tím vyšší riziko a naopak.

Obecné poučení o podstatě jednotlivých typů rizik souvisejících s investičními nástroji:

tržní riziko - znamená pravděpodobnost změny (poklesu) tržní ceny investičního nástroje vlivem některého z tržních faktorů (úroková sazba, měnový kurs, cena podkladových aktiv apod.). Do tržního rizika zahrnujeme zejména měnové a úrokové riziko.

měnové riziko - je jedna z forem tržního rizika a znamená pravděpodobnost, že se tržní cena investičního nástroje změní (poklesne) v důsledku změny měnového kurzu. Např. cenné papíry denominované v USD při následném oslabení USD zaznamenávají pokles tržní hodnoty vyjádřené v CZK, aniž by se cena těchto cenných papírů v USD jakkoliv změnila. Měnové riziko se týká zejména investičních nástrojů denominovaných v jiné než tuzemské měně a měnových derivátů.

úrokové riziko – je další z forem tržního rizika a vyjadřuje pravděpodobnost změny (poklesu) tržní ceny investičního nástroje v závislosti na změně úrokových sazeb. Úrokovému riziku jsou vystaveny především obchody s dluhovými cennými papíry, jejichž tržní cena se pohybuje nepřímo úměrně k pohybu úrokových sazeb, a úrokové deriváty.

úvěrové riziko - je riziko vyplývající z neschopnosti nebo neochoty protistrany splatit své závazky.

riziko likvidity - vyjadřuje pravděpodobnost, že v případě potřeby promptní přeměny investičního nástroje do peněžních prostředků je tato transakce zatížena dodatečnými transakčními náklady nebo ji dokonce nelze provést v požadovaném termínu. Riziko likvidity je relevantní především u málo obchodovaných, strukturovaných nebo individualizovaných investičních nástrojů a u investičních nástrojů, kde se kupující zavazuje držet tento nástroj alespoň po určitou minimální dobu.

riziko emitenta - vyjadřuje pravděpodobnost, že emitent cenných papírů nebude moci dostát svým závazkům z těchto cenných papírů vyplývajících (např. neschopnost splatit dluhopisy), nebo v důsledku chybných rozhodnutí managementu a špatných hospodářských výsledků dojde k výraznému poklesu tržní ceny cenného papíru (např. u akcií).

riziko odvětví – vyjadřuje pravděpodobnost změny tržní ceny investičních instrumentů (zejména akcií a některých derivátů) jejichž cenový vývoj je spjat s hospodářským cyklem celého odvětví.

riziko politické – vyjadřuje pravděpodobnost změny politické situace, která negativně ovlivní investiční nástroj, jeho cenu, převoditelnost, postavení emitenta apod. (např. zavedení devizových omezení, znárodnění apod.).

Zákazník může výše zmíněná rizika určitým způsobem řídit a zajistit se proti nim, přičemž však u některých rizik není možno jejich možný negativní dopad zcela vyloučit. Základními nástroji k řízení rizik jsou zejména výběr bonitních investičních nástrojů (případně měn), diverzifikace a hedging (zajištění). Diverzifikace rizik znamená rozložení investice do více investičních nástrojů, jejichž potenciální výnos a související rizika jsou na sobě navzájem pokud možno nezávislá (např. zmírnění měnového rizika investováním do nástrojů denominovaných v různých měnách). Zajištění neboli hedging představuje individuální sofistikovanou zpravidla derivátovou strukturu, kde ztrátě jednoho aktiva odpovídá zisk z držby jiného aktiva (investičního nástroje).

Ochrana majetku zákazníka

Společnost je oprávněna přijímat od zákazníka peněžní prostředky.

Společnost je povinna k plnění následujících pravidel pro držení investičních nástrojů zákazníka a činí v tomto smyslu zejména následující kroky:

- (i) vede takové záznamy, zejména ve smyslu účetních záznamů, které důsledně zajišťují odlišení aktiv držných pro jednoho zákazníka od aktiv držných pro ostatní zákazníky i od svých vlastních aktiv;
 - (ii) vede a provádí zápisy do zákonem předepsané evidence investičních nástrojů (samostatná případně navazující evidence);
 - (iii) provádí pravidelné rekongruence účetních a dalších povinných evidencí týkajících se finančních nástrojů zákazníka;
 - (iv) poskytuje zákazníkovi pravidelné výpisy z předmětných evidencí;
 - (v) investiční nástroje zákazníka držené třetí stranou jsou vždy svěřeny ve prospěch zvláštních účtů (např. účty ve zvláštním režimu dle zákona o bankách, účty zákazníků apod.) a tak, aby byly identifikovány jako vlastnictví samotných zákazníků oddělené od majetku Společnosti a tedy současně předmětem systémů náhrad;
 - (vi) Majetek zákazníků spadá pod následující systémy náhrad:
 - Garanční fond obchodníků s cennými papíry;
 - Fond pojištění vkladů;
 - v rámci EU se uplatní obdobná kompenzační schémata dle příslušných evropských právních předpisů;
 - případné další systémy
- (poučení o příslušném systému náhrad a pravidlech pro uplatňování nároků je k dispozici níže).

Zákazníkem svěřené investiční nástroje, včetně těch, které mohou být pro zákazníka získány v rámci poskytování investiční služby, se mohou a zpravidla dostanou do držení třetí strany (banky), kterou Společnost využívá při plnění svých služeb. Jedná se o osoby, které je nezbytné využít k řádnému splnění investiční služby, a to zejména ve smyslu zajištění následujících úkonů:

- (i) zajištění a vypořádání transakce s investičními nástroji (tj. typicky převodu investičních nástrojů a peněžních prostředků);
- (ii) vedení příslušných evidencí investičních nástrojů resp. cenných papírů;
- (iii) úschova či uložení investičních nástrojů (tj. zejména ve smyslu fyzického svěřením investičního nástroje);

(iv) správa (tj. zejména ve smyslu oprávnění výkonu práv z příslušného investičního nástroje, nikoli nutně fyzického svěření);

(dále společně jen „custodiani“ případně „institute“).

Vedle bank vedoucích zákaznické účty Společnosti jako poskytovatele investičních služeb představují typické příklady custodianů na kapitálových trzích střediska cenných papírů, deponitářské banky anebo vypořádací centra či členové (clearing members) trhů investičních nástrojů.

V případě využívání služeb custodianů jsou v jejich držení investiční nástroje zákazníků jménem Společnosti (případně i jménem zákazníka), a to odděleně od majetku Společnosti i custodiana. Společnost a custodian odpovídají za porušení příslušných právních a smluvních povinností souvisejících s evidencí majetku zákazníků. V tomto smyslu Společnost zejména vede odpovídající evidence, provádí pravidelné reconciliace a je povinna se účastnit odvodů do příslušných systémů zákaznických náhrad.

Společnost tímto výslovně upozorňuje zákazníka na zvláštní režim související se zákaznickým majetkem uloženým u custodianů. Povinnost vydat zákaznický majetek má custodian, u kterého je uložen. Společnost je primárně odpovědná za řádné vedení a zpřístupnění příslušných evidencí dokládajících jednotlivé nároky samotných zákazníků, případně odpovídá za škodu za podmínek stanovených právními předpisy, ale nikoli za to, že by měla zákazníkům jejich majetek svěřený custodianům vydat sama. Úvěrovému riziku jsou tedy vystaveni sami zákazníci. Nicméně Společnost vybírá custodiany, kteří jsou maximálně důvěryhodní a kredibilní.

Společnost tímto výslovně upozorňuje zákazníka, že právní předpisy, kterým podléhá činnost custodiana, mohou umožňovat a zpravidla umožňují, aby svěřené investiční nástroje byly drženy na hromadném (souhrnném) účtu. Tento případ s sebou nese zvýšená rizika a nároky zejména ohledně řádné a důsledné evidence a jednoznačného doložení majetku a vlastnictví každého konkrétního zákazníka k souhrnně držným investičním nástrojům. Samotná Společnost je v tomto smyslu dle právních předpisů povinna vést příslušnou evidenci vždy ve smyslu účtů vlastníků (tj. vždy na jméno příslušného zákazníka, nikoli hromadného účtu všech zákazníků).

Společnost je povinna minimálně jednou ročně předat zákazníkovi výpis z jím povinně vedené evidence zákaznických investičních nástrojů, které pro něj drží. Zákazník má nárok požadovat případná vysvětlení či opravy v evidenci.

Společnost nevyužívá takových služeb custodianů, kdy by bylo možné, aby byly jím držené investiční nástroje zákazníka neidentifikovatelné odděleně od investičních nástrojů tohoto custodiana anebo Společnosti.

Poskytovatel investičních služeb může využívat custodianů, kteří podléhají odlišné regulaci a právním předpisům, než které chrání držení investičních nástrojů klientů poskytovatelů investičních služeb v Evropské unii. To znamená, že se práva klienta ve vztahu ke svěřeným investičním nástrojům a peněžním prostředkům mohou odpovídajícím způsobem lišit zejména ve smyslu podmínek oddělené evidence, dovozování vlastnických titulů, případně fungování kompenzačních schémat apod. Konkrétně to znamená, že práva zákazníka ve vztahu ke svěřeným investičním nástrojům a peněžním prostředkům se mohou odpovídajícím způsobem lišit zejména ve smyslu podmínek oddělené evidence, dovozování vlastnických titulů, případně fungování kompenzačních schémat apod.

RSJ Custody však v takovém případě vždy využívá těchto custodianů výhradně při splnění následujících podmínek:

(i) custodian působí ve státě, kde existuje speciální regulace pro výkon jeho činnosti a zejména striktní dohled nad finančním trhem, obdobně standardům platným v Evropské unii (zejména například U.S.A.);

(ii) custodian funguje prostřednictvím lokální pobočky, dceřinné společnosti anebo obdobné třetí osoby, přičemž však samotný custodian má sídlo v Evropské unii a je zřejmé, že jsou uplatňovány standardy tohoto custodiana se sídlem v Evropské unii anebo existuje přehled custodiana ohledně lokální regulace a její akceptovatelnosti z hlediska standardů ochrany držení investičních nástrojů a peněžních prostředků zákazníků.

V souladu s právními předpisy je možné, aby Společnost ohledně zákazníkem svěřených či pro zákazníka držených investičních nástrojů uplatnila právo zástavní, zádržní, na zápočet, doplnění zajištění, závěrečné vyrovnání či jiné obdobné právo zejména ve smyslu právních předpisů upravujících institut finančního zajištění. Konkrétní podmínky a možnosti uplatnění těchto práv upravuje vždy příslušná smlouva ohledně dotčené investiční služby. Některá obdobná práva v souladu s právními předpisy a konkrétními smluvními ujednáními mohou uplatnit i custodiani, zejména ve smyslu zástavního práva či práva na zápočet, čímž ovšem není jakkoli dotčena povinnost Společnosti vydat zákazníkovi zákazníkem svěřené či pro zákazníka držené investiční nástroje bez ohledu na možné uplatnění takových práv custodiana vůči Společnosti na vrub majetku zákazníka při zohlednění případných právních nároků samotné Společnosti vůči zákazníkovi.

Společnost nepoužívá investiční nástroje, které jsou součástí majetku zákazníka, pro účely obchodu spočívajícího ve financování cenných papírů, k obchodu na vlastní účet nebo na účet jiného zákazníka.

Poučení o Garančním fondu obchodníků s cennými papíry („Poučení“)

1) V souladu se zněním §128 odst. 9 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZPKT“), je RSJ Custody s.r.o., účastníkem systému pojištění zabezpečeného Garančním fondem obchodníků s cennými papíry (dále jen „Fond“). Fond je právnickou osobou zapisovanou do obchodního rejstříku, není však státním fondem a nevztahují se na něj předpisy o pojišťovnictví. Je řízen pětičlennou správní radou, která je jeho statutárním orgánem a jejíž členové jsou jmenováni a odvoláváni ministrem financí, jejich funkční období je pětileté.

2) RSJ Custody s.r.o. prohlašuje, že řádně a včas přispívá do Fondu částkami dle §129 odst. 1 ZPKT.

3) V případě, že (i) RSJ Custody s.r.o. z důvodů své finanční situace nebude schopna plnit své závazky a nebude pravděpodobné, že je splní do jednoho roku nebo (ii) soud vydal rozhodnutí o úpadku RSJ Custody s.r.o., poskytnou se prostředky Fondu na náhrady plynoucí z této neschopnosti, a to poté, co Fond obdrží písemné oznámení České národní banky, že RSJ Custody s.r.o. není schopna z důvodů v tomto odstavci uvedených plnit své závazky vůči zákazníkům. Skutečnost, že RSJ Custody s.r.o. není schopna plnit své závazky, a dále místo, způsob, lhůtu pro přihlášení nároků a zahájení výplat náhrad z Fondu a případné další související skutečnosti vhodným způsobem neprodleně uveřejní Fond. Lhůta pro přihlášení nároků nebude dle platné právní úpravy kratší než pět měsíců ode dne zmíněného uveřejnění.

4) Náhrada z Garančního fondu se poskytuje za majetek zákazníka, který mu nemohl být vydán z důvodů přímo souvisejících s finanční situací RSJ Custody s.r.o. Pro výpočet náhrady se ke dni, ke kterému Garanční fond obdržel oznámení České národní banky podle předchozího odstavce, sečtou hodnoty všech složek majetku zákazníka, které nemohly být vydány z důvodů přímo souvisejících s

finanční situací RSJ Custody s.r.o., a to včetně jejího 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 upravujících činnost bank. Od výsledné částky se odečte závazků zákazníka vůči obchodníkovi s cennými papíry splatných ke dni, ke kterému Garanční fond obdržel oznámení České národní banky podle předchozího odstavce.

5) Na náhrady z 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 dni, 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.

6) 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.

7) Okamžikem výplaty náhrady z Garančního fondu se Garanční fond stává věřitelem obchodníka s cennými papíry, a to v rozsahu vyplacené náhrady. Pokud byla pohledávka již přihlášena do konkursu na majetek obchodníka s cennými papíry, stává se Garanční fond stejným okamžikem a ve stejném rozsahu konkursním věřitelem obchodníka s cennými papíry v úpadku namísto zákazníka. Na žádost Garančního fondu vyznačí insolvenční správce tuto změnu bez zbytečného odkladu v seznamu přihlášených pohledávek.

8) Právo zákazníka na vyplacení náhrady z Garančního fondu se promlčí nejpozději za 5 let ode dne, kdy došlo k uveřejnění skutečností uvedených v § 130 odst. 2 Zákona.

Podrobnější informace je možno nalézt v ZPKT nebo je na požádání poskytnou příslušní pracovníci RSJ Custody s.r.o.

Poučení o Fondu pojištění vkladů

1) Peněžní prostředky zákazníků uložené u bank na účtech ve zvláštním režimu uvedených v Příloze č. 1 (dále „zákaznické účty“) 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.

2) Při zakládání zákaznického účtu oznámí Společnost bance, u níž je účet veden, že skutečnými vlastníky prostředků na účtu jsou zákazníci Společnosti (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 je povinna vést evidenci obsahující mimo jiné identifikační údaje zákazníků 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.

3) 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 100 000 €, 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.

4) Na poskytnutí náhrady z Fondu pojištění vkladů nemají nárok:

- osoby, které mají k dotčené bance zvláštní vztah
- osoby jinak oprávněné, jestliže byl pravomocným rozsudkem prokázán původ vkladu v trestné činnosti.

5) Podrobnější informace je možno nalézt v zákoně o bankách nebo je na požádání poskytnou příslušní pracovníci RSJ Custody s.r.o.

Ostatní důležité informace

Vedle zde uvedených informací RSJ Custody s.r.o. upozorňuje zákazníka na několik dalších důležitých informačních dokumentů, které se týkají poskytování investičních služeb.

RSJ Custody s.r.o. je povinna dle Zákona, každého zákazníka, kterému by měla být poskytována investiční služba zařadit do tzv. zákaznické kategorie. V rámci tohoto procesu obdrží zákazník příslušné **poučení týkající se kategorizace**, které uvádí rozdíly v zacházení a principy různé úrovně ochrany mezi neprofesionálními (drobné) zákazníky, profesionálními zákazníky a protistranami.

Maximální péči by měl zákazník věnovat studiu **smluvní dokumentace**. RSJ Custody s.r.o. vždy zákazníkům věnuje dostatek času k jejímu řádnému prostudování a zejména je připravena odpovědět jakékoli dotazy, aby zákazník veškerá ujednání plně pochopil.

RSJ Custody s.r.o. klade maximální důraz na ochranu zájmů svých zákazníků. Pro tyto účely jsou stanovena zvláštní pravidla, která RSJ Custody s.r.o. zveřejňuje v rámci dokumentu **Politika střetu zájmů**.

Pokud by nastaly výjimečné případy, kdy má zákazník dojem, že mu nejsou investiční služby poskytovány s řádnou a profesionální péčí, RSJ Custody s.r.o. zřídila a odkazuje zákazníka na svá **pravidla pro podávání stížností a reklamací**. Ta zajišťují, aby zákazníkovi bylo vždy maximálně vyhověno a RSJ a.s. měla zpětnou vazbu pro neustále zkvalitňování svých služeb.

Veškeré ceny investičních služeb včetně souvisejících nákladů a poplatku uvádí Ceník RSJ Custody s.r.o.

Upozornění: Tento dokument představuje základní dokument ve smyslu plnění informační povinnosti poskytovatele investičních služeb. Další specifické informace uvádějí zvláštní dokumenty, kterými jsou zejména Politika střetu zájmů, Reklamační řád, Ceník apod.