

## Pojištění vkladů klientů

### Vklady klientů u MF Global UK Ltd. (dále „MF Global“) a u IKON Capital Limited (dále „IKON Capital“)

Pro klienty společnosti Colosseum, a.s., kteří svěřují svoje peněžní prostředky či investiční instrumenty (dále „vklady“) za účelem poskytnutí dané investiční služby na oddělený účet znějící přímo na jejich jméno u britské firmy MF Global nebo u britské firmy IKON Capital:

V následující tabulce uvádíme základní vlastnosti ochrany vkladů ve Velké Británii, který se vztahuje na účty klientů Colosseum, a.s., a pro porovnání i systém pojištění vkladů, který je poskytován v souladu s příslušnými právními předpisy České republiky ve formě náhrady z Garančního fondu obchodníků s cennými papíry.

**Tabulka:** Srovnání ochrany vkladů u brokerských firem ve Velké Británii a ochrany vkladů u obchodníků s cennými papíry v České republice

	MF Global IKON Capital	Obchodník s cennými papíry v České republice
Úpadek brokera	ANO	ANO
Velikost náhrady	100%*	90%
Maximální náhrada	48.000 GBP	20.000 EUR
Fond má dostatečné zdroje na krytí svých závazků	ANO	NE

**Pozn:** \*100% náhrada z prvních 30.000 GBP, 90% z dalších 20.000 GBP, celkem je náhrada omezena na 48.000 GBP  
Fond pro náhrady je solventní

**Pročtěte si detailní informace o systému ochrany vkladů klientů společnosti Colosseum, a.s. dále v tomto dokumentu:**

#### Definice pojmů

- FSA („Financial Services Authority“) - „Úřad pro finanční služby“, britský regulátor pro finanční sektor (obdobu České národní banky v ČR)
- FSMA („Financial Services and Markets Act 2000“) - „Zákon o finančních službách a trzích 2000“, zákon ustanovující regulaci a předpisy týkající se nabídky finančních produktů, poskytovatelů těchto produktů a finančních poradců (obdobu zákona o podnikání na kapitálovém trhu v ČR, kde je pojištění vkladů zakotveno)
- FSCS („Financial Services Compensation Scheme“) - „Kompenzační program finančních služeb“ nebo „Program“ (obdobu pojištění vkladů v ČR)
- Oprávněná společnost - společnost, podnikající na základě povolení vydaného od FSA
- Společnost v úpadku - FSCS považuje společnost v úpadku, je-li neschopná nebo pravděpodobně neschopná dostát svým závazkům
- Malá společnost - společnost s ročním obratem nižším než 1 milion britských liber
- Oprávněný klient - klient, který naplňuje kritéria pro finanční kompenzaci v rámci pravidel FSCS

## Co je to FSCS?

Kompenzační program finančních služeb (FSCS) vznikl na základě zákona o finančních službách a trzích (FSMA) z roku 2000. Program začal být naplňován od 1. prosince 2001, kdy nabyl účinnosti FSMA.

FSCS umožňuje uplatnit nároky klientů vůči společnostem regulovaným FSMA, které se dostanou do úpadku, nebo by se mohly dostat do platební neschopnosti a nebyly by tak schopny dostát svým závazkům. Jinými slovy řečeno, jedná se o ochranu klientů před nesolventními společnostmi.

Program zajišťuje finanční kompenzaci klientům pojištěným, finančních ústavů přijímající vklady svých klientů, investičních a makléřských společností, které zkrachují. Nárok na kompenzaci vzniká v případě, že krachující společnost je nebo byla oprávněna podnikat v souladu s FSMA.

## Pravidla FSCS

Finanční kompenzace se vyplácí pouze v případě, že společnost regulovaná FSMA není schopná nebo pravděpodobně nebude schopná dostát svým závazkům.

Aby byl Váš nárok na kompenzaci oprávněný, musí být učiněn v souladu s předpisy FSCS.

Předpisy FSCS obsahující zejména tato ustanovení:

- Program je určen především pro jednotlivce, i když malé společnosti mohou též uplatnit nárok.
- Velké společnosti jsou všeobecně z programu vyloučeny, i když existují výjimky v případě, že jsou klienty krachující pojišťovny nebo finančního ústavu, u kterého mají deponovány své finanční prostředky.
- Program má stanoven maximální limity možné kompenzace, nemusí tedy pokrýt celou Vaši případnou ztrátu.

## Stanovené limity kompenzace

### Investice

V rámci FSCS máte nárok na finanční kompenzaci, pokud společnost, která je regulována FSMA a vztahují se na ní FSCS, zkrachuje a není schopna vrátit Vaše investice nebo finanční prostředky.

Maximální úroveň finanční kompenzace, na kterou máte nárok v rámci FSCS, je 48 000,- britských liber (100% z 30.000 GBP a 90% z dalších 20.000 GBP).

## **Vklady klientů u Peregrine Financial Group, Inc. (dále „PFG“)**

Pro klienty společnosti Colosseum, a.s., kteří svěřují svoje peněžní prostředky či investiční nástroje (dále „vklady“) za účelem poskytnutí dané investiční služby na oddělený účet znějící přímo na jejich jméno, který je veden společností PFG se sídlem v USA:

Historie společnosti spadá již do roku 1980, kdy Russell Wasendorf, Sr. založil analytickou společnost Wasendorf & Associates, Inc. - předchůdce společnosti PFG, jejíž hlavní činností bylo zkoumání dlouhodobých trendů na komoditních trzích s okamžitým termínem dodání a vytváření cenových indexů. V současné době je PFG třetím největším americkým non-clearing Futures Commission Merchant (měřeno objemem majetku zákazníka). Tato společnost je členem National Futures Association (NFA) a spadá pod kontrolu regulačního orgánu Commodity Futures Trading Commission (CFTC).

Na ochranu vkladů klientů na účtech vedených Futures Commission Merchant (dále „FCM“) v případě

insolventnosti FCM se vztahují právní předpisy platné na území Spojených států amerických. Tato právní úprava zahrnuje požadavek na oddělení vkladů klientů od prostředků náležejících FCM, na upřednostňování nároků klientů před ostatními nároky a dále obsahuje obsáhlou definici kategorie majetku, který může být považován za majetek zákazníka jako předmět klientova nároku. Pojem „majetek zákazníka“ zahrnuje hotovost, investiční nástroje nebo jiný majetek přijatý, získaný nebo držený FCM jako záloha, garance, jistina na nákup nebo prodej futures kontraktu pro klienta stejně jako pro otevření samotného futures kontraktu.

Konkrétně Commodity Exchange Act požaduje, aby prostředky složené klientem u FCM byly vedeny na odděleném účtu výhradně ve prospěch klienta, tedy oddělené od prostředků FCM. Takový postup poskytuje ochranu majetku klientů před insolventností FCM, neboť v případě insolventnosti FCM bude hotovost na účtech klientů okamžitě převedena spolu s otevřenými pozicemi klienta k solventnímu FCM ještě předtím, než bude jmenován správce konkursní podstaty. Po uskutečnění takového převodu je klient oprávněn převést své prostředky a otevřené pozice k FCM, kterého si sám vybere.

**UPOZORNĚNÍ: V PŘÍPADĚ, ŽE KLIENTI SPOLEČNOSTI COLOSSEUM, A.S. SVĚŘUJÍ SVÉ PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY ČI INVESTIČNÍ NÁSTROJE SPOLEČNOSTI MF GLOBAL, IKON CAPITAL NEBO PFG, NELZE PŘÍPADNĚ PROSTŘEDKY GARANČNÍHO FONDU OBCHODNÍKŮ S CENNÝMI PAPIŘY (VIZ NÍŽE) NA NÁHRADU KLIENTŮM SPOLEČNOSTI COLOSSEUM, A.S. POUŽÍT!**

### ***Vklady klientů u společnosti Colosseum, a.s.***

Pro klienty společnosti Colosseum, a.s., kteří svěřují svoje peněžní prostředky či investiční nástroje (dále „vklady“) za účelem poskytnutí dané investiční služby přímo společnosti Colosseum, a.s.:

Na základě ust. § 81a zákona č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, ve znění pozdějších předpisů, byl zřízen Garanční fond obchodníků s cennými papíry (dále „Garanční fond“). V souladu se zněním ust. § 128 odst. 9 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZPKT“), je společnost Colosseum, a.s. účastníkem systému pojištění zabezpečeného Garančním fondem. Společnost Colosseum, a.s. prohlašuje, že řádně a včas hradí příspěvky do Garančního fondu v souladu s ust. § 129 odst. 1 ZPKT.

Garanční fond je právnická osoba, která zabezpečuje záruční systém, ze které se vyplácí náhrady zákazníkům obchodníka s cennými papíry, který není schopen plnit své závazky vůči zákazníkům.

Garanční fond je řízen pětičlennou správní radou, která je jeho statutárním orgánem. Předsedu, místopředsedu a ostatní členy správní rady Garančního fondu jmenuje a odvolává ministr financí.

Náhrada z Garančního fondu se poskytuje za majetek zákazníka, který mu nemohl být vydán z důvodů přímo souvisejících s finanční situací obchodníka s cennými papíry. Pro výpočet náhrady se ke dni, ke kterému Garanční fond obdržel oznámení České národní banky o tom, že obchodník s cennými papíry z důvodu své finanční situace není schopen plnit své závazky spočívající ve vydání majetku zákazníkům a není pravděpodobné, že je splní do 1 roku, nebo že soud prohlásil konkurz na majetek obchodníka s cennými papíry nebo vydal jiné rozhodnutí, které má za následek, že zákazníci obchodníka s cennými papíry se nemohou účinně domáhat vydání svého majetku vůči obchodníkovi s cennými papíry, sečtou hodnoty všech složek majetku zákazníka, které nemohly být vydány z důvodů přímo souvisejících s finanční situací obchodníka s cennými papíry, a to včetně jeho 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 upravujícího činnost bank. Od výsledné částky se odečte hodnota závazků zákazníka vůči obchodníkovi s cennými papíry splatných ke dni, ke kterému Garanční fond obdržel oznámení České národní banky. Pro výpočet náhrady jsou určující reálné hodnoty investičních nástrojů platné ke dni, ke kterému Garanční fond obdrží oznámení České národní banky. Při výpočtu náhrady může Garanční fond přihlédnout i ke smluvním ujednáním mezi obchodníkem s cennými papíry a zákazníkem, jsou-li obvyklá, zejména ke skutečně připsaným úrokům nebo jiným výnosům, na které vznikl zákazníkovi nárok ke dni, kdy Garanční fond obdržel oznámení České národní banky.

Náhrada se zákazníkovi poskytuje ve výši 90 % částky, nejvýše se však vyplátí částka v korunách českých odpovídající 20 000 eurům pro jednoho zákazníka u jednoho obchodníka s cennými papíry. 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.

Na náhrady z Garančního 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 svěčila 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.

Náhrada z Garančního fondu musí být vyplacena do 3 měsíců ode dne ověření přihlášeného nároku a vypočtena výše náhrady. Česká národní banka může ve výjimečných případech na žádost Garančního fondu prodloužit tuto lhůtu nejvýše o 3 měsíce.

V okamžiku výplaty náhrady přecházejí na Garanční fond věřitelská práva zákazníka, kterému Garanční fond vyplatil náhradu, a to do výše vyplacené náhrady. Pokud byla pohledávka již přihlášena do konkursu na majetek společnosti Colosseum, a.s., stává se Garanční fond stejným okamžikem a ve stejném rozsahu konkursním věřitelem společnosti Colosseum, a.s. v úpadku namísto zákazníka. Na žádost Garančního fondu vyznačí insolvenční správce tuto změnu bez zbytečného odkladu v seznamu přihlášených pohledávek.

Právo zákazníka na plnění z Garančního fondu se promlčuje uplynutím 5 let ode dne splatnosti pohledávky zákazníka na vyplacení náhrady.

**UPOZORNĚNÍ: MAJETEK ZÁKAZNÍKA, KTERÝ KLIENTI SVĚŘUJÍ SPOLEČNOSTI COLOSSEUM, A.S., VŠAK PODLÉHÁ OCHRANĚ, JAK JE POPSÁNO SHORA V TOMTO DOKUMENTU!!!**