

Pravidla nakládání s majetkem zákazníka

Společnost Citfin – FT stanovuje na základě vnitřního předpisu způsob a postupy účtování o investičních nástrojích a peněžních prostředcích zákazníků. Cílem je v souladu se Zákonem č. 256/2004 Sb, o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů a Vyhláškou č. 237/2008 Sb., o podrobnostech některých pravidel při poskytování investičních služeb, zabezpečit maximální ochranu majetku zákazníků a schopnost společnosti Citfin – FT v jakémkoliv okamžiku odlišit držená aktiva pro jednoho zákazníka od aktiv držených pro ostatní zákazníky a od vlastních aktiv a vést evidenci o tom, na jakém účtu u třetí osoby jsou jednotlivé investiční nástroje a peněžní prostředky každého zákazníka vedeny.

Společnost svým zákazníkům poskytuje investiční služby, které se vztahují k těmto investičním nástrojům:

- **Spotové směnné obchody** – jsou devizové obchody realizované aktuálním kurzem, které mají dobu vypořádání do dvou pracovních dnů.
- **Termínové směnné obchody (forwardy)** – jsou devizové obchody s dobou vypořádání delší než 2 pracovní dny. Forwardové obchody slouží k zajištění proti kurzovému riziku plynoucímu z výkyvu kurzů na devizovém trhu. Principem je uzavření obchodu za aktuální kurz, ačkoliv k jeho vypořádání dojde v budoucnu.
- **Swapové obchody** – je časově omezená výměna prostředků v jedné měně za prostředky v druhé měně a následným převodem zpět při pevně stanovených kurzem obou měn.

Společnost Citfin odlišuje v každém okamžiku držená aktiva pro jednoho Klienta od aktiv držených pro ostatní Klienty a od vlastních aktiv a vede evidenci o tom, na jakém účtu u třetí osoby jsou jednotlivá aktiva Klientů vedena.

Vklad peněžních prostředků na Samostatný účet je soustavně a jednoznačně evidován prostřednictvím jedinečného identifikačního kódu. Stejný identifikační kód Klienta je z důvodu jednotného přístupu a optimalizace kontrolních postupů a mechanismů použit i pro systém účetní evidence. Pohledávky ze Směnných obchodů jsou evidovány v okamžiku sjednání obchodu na podrozvahových účtech a na rozvahových a výsledkových účtech jsou zachyceny v okamžiku vypořádání obchodu.

Společnost Citfin má zavedena účinná pravidla a organizační opatření, která vedou k minimalizaci rizika ztráty nebo znehodnocení majetku Klienta nebo práv spojených s tímto majetkem v důsledku zneužití majetku Klienta, podvodu, špatné správy nedostatečné evidence či nedbalosti.

Společnost Citfin provádí s cílem zajištění maximální ochrany majetku Klientů tato opatření:

- a) pravidelná kontrola zaúčtování Směnných obchodů,
- b) rekonciliace (potvrzení souladu) na základě dokladu poskytnutého třetí stranou,
- c) rekonciliace na základě posouzení pokynů Klienta s interní evidencí investičních nástrojů a peněžních prostředků každého Klienta.

Strategií společnosti Citfin je ukládání peněžních prostředků Klientů výlučně u bank a spořitelních a úvěrových družstev se sídlem v členském státě Evropské unie. O výběru bank a spořitelních a úvěrových družstev společnosti Citfin rozhoduje vrcholné vedení a vždy postupuje obezřetně a s odbornou péčí tak, aby nebyla ohrožena příslušná vlastnická práva Klientů.

Samostatné účty společnosti Citfin se účastní systému pojištění pohledávek z vkladů dle pravidel nastavených jednotlivými státy EU.

Společnost Citfin je oprávněna použít investiční nástroj Klienta k obchodům na vlastní účet nebo k obchodům na účet jiného Klienta pouze s předchozím výslovným souhlasem Klienta; souhlas neprofesionálního Klienta musí být udělen písemně. V případě použití investičních nástrojů Klienta k takovýmto obchodům bude společnost Citfin neprodleně informovat Klienta o svých povinnostech vyplývajících z příslušných právních předpisů.

Zálohy z Termínových obchodů

Zálohy tak, jak jsou definovány v kapitole Termínové obchody, jsou uloženy na účtu (účtech), které jsou vyhrazeny pro složení a evidenci záloh složených Klienty, kteří využívají Termínové obchody. Seznam účtů určených pro složení a evidenci záloh je součástí samostatné Přílohy č. 5 Rámcové smlouvy. Klient prostředky složí na Samostatný bankovní účet společnosti Citfin (v souladu s Konfirmací směnného obchodu), následně společnost Citfin zajistí bez zbytečného odkladu převedení prostředků složených Klientem na jeden z účtů sloužících ke složení záloh z Termínových obchodů. Na tomto účtu (účtech) sloužících ke složení a evidenci záloh z Termínových obchodů jsou uloženy všechny zálohy přijaté od Klientů společnosti Citfin a představují pohledávku z vkladu se zvláštním režimem dle § 41f zákona o bankách. Identifikace záloh jednotlivých Klientů je zajištěna pomocí jedinečného identifikátoru Klienta. Zálohy Klientů jsou zahrnuty do výpisu z PÚK Klienta