

## 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 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 kutrovému 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.

Vklad peněžních prostředků na samostatný účet je soustavně a jednoznačně evidován prostřednictvím jedinečného identifikačního kódu. Stejný identifikační kód zákazníka 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 – FT má zavedena účinná pravidla a organizační opatření, která vedou k minimalizaci rizika ztráty nebo znehodnocení majetku zákazníka nebo práv spojených s tímto majetkem v důsledku zneužití majetku zákazníka, podvodu, špatné správy, nedostatečné evidence či nedbalosti.

Společnost Citfin – FT provádí s cílem zajištění maximální ochrany majetku zákazníků tato opatření:

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

Strategií společnosti Citfin – FT je ukládání peněžních prostředků zákazníků 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 – FT rozhoduje vrcholné vedení a vždy postupuje obezřetně a s odbornou péčí tak, aby nebyla ohrožena příslušná vlastnická práva zákazníků.

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

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

### **Zálohy z termínových obchodů**

Zálohy tak, jak jsou definovány ve Všeobecných obchodních podmínkách, jsou uloženy na účtu (účtech), které jsou vyhrazeny pro složení a evidenci záloh složených zákazníky, kteří využívají termínové obchody. Seznam účtů určených pro složení a evidenci záloh je součástí samostatné Přílohy č. 5 Rámcové smlouvy. Zákazník prostředky složí na samostatný bankovní účet společnosti Citfin – FT (v souladu s Konfirmací směnného obchodu), následně společnost Citfin - FT zajistí bez zbytečného odkladu převedení prostředků složených zákazníkem 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 zákazníků společnosti Citfin - FT a představují pohledávku z vkladu se zvláštním režimem dle § 41f zákona o bankách. Identifikace záloh jednotlivých zákazníků je zajištěna pomocí jedinečného identifikátoru zákazníka. Zálohy klientů jsou zahrnuty do výpisu z platebního účtu vedeného společností Citfin - FT pro klienta (tzv. PÚK).