

ÚSCHOVA ZAKNIHOVANÝCH CENNÝCH PAPIEROV

ZVEREJNENIE ÚROVNE OCHRANY A NÁKLADOV

**UNICREDIT BANK CZECH REPUBLIC AND SLOVAKIA, A.S.,
POBOČKA ZAHRANIČNEJ BANKY**

1. ÚVODNÉ USTANOVENIA

1.1 UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., so sídlom Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4-Michle, IČO: 649 48 242, zapísaná v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 3608, vykonávajúca bankové činnosti na území Slovenskej republiky prostredníctvom organizačnej zložky **UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky**, so sídlom Šancová 1/A, 813 33 Bratislava, IČO: 47 251 336, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Po, vložka číslo: 2310/B (ďalej len „UniCredit“), je účastníkom a členom Centrálného depozitára cenných papierov SR, a. s., so sídlom Ul. 29. augusta 1/A, 814 80 Bratislava, IČO: 31 338 976, zapísaného v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 493/B (ďalej len „CDCP“).

1.2 V súlade s čl. 38 ods. 6 nariadenia o centrálnych depozitároch¹ týmto UniCredit zverejňuje úroveň ochrany a náklady súvisiace s jednotlivými úrovňami segregácie účtov, ktoré poskytuje UniCredit svojim klientom vtedy, keď pre nich drží cenné papiere v CDCP.

2. HLAVNÉ PRÁVNE DÔSLEDKY JEDNOTLIVÝCH PONÚKANÝCH ÚROVNÍ SEGREGÁCIE

2.1 Typy účtov v CDCP

Zákon o cenných papieroch² upravuje nasledujúce typy účtov cenných papierov, na ktorých možno v CDCP držať zaknihované cenné papiere:

- (A) účet majiteľa;
- (B) klientsky účet člena;
- (C) držiteľský účet.

2.2 Účet majiteľa

2.2.1 Pri cenných papieroch evidovaných na účte majiteľa sa predpokladá, že majiteľom cenných papierov je osoba, v mene ktorej bol účet majiteľa otvorený. Podľa slovenského zákona o cenných papieroch je majiteľom cenného papiera osoba, ktorá nadobudla cenné papiere na základe zmluvy alebo na základe inej právnej skutočnosti ustanovenej zákonom a je zapísaná ako majiteľ cenného papiera v príslušnej evidencii³, pokiaľ zákon o cenných papieroch neustanovuje inak. Účet majiteľa môže byť zriadený v CDCP alebo pod klientskym účtom člena. Na obidva prípady sa vzťahuje vyššie uvedený predpoklad o majiteľovi cenného papiera.

2.3 Klientsky účet člena

2.3.1 Klientsky účet člena je účet člena, na ktorom eviduje CDCP údaje o cenných papieroch, ktorých majiteľov eviduje. Klientsky účet člena nie je účtom majiteľa, t. z. majiteľom cenných papierov evidovaných na klientskom účte člena nie je osoba, v mene ktorej bol účet otvorený. Cenné papiere evidované na tomto účte drží člen/účastník v mene tretích osôb, ktorým zriadi účet majiteľa vo svojej evidencii.

¹ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 909/2014 z 23. júla 2014 o zlepšení vyrovnanosti transakcií s cennými papiermi v Európskej únii, centrálnych depozitároch cenných papierov a o zmene smerníc 98/26/ES a 2014/65/EÚ a nariadenia (EÚ) č. 236/2012.

² Zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

³ Evidencia podľa § 10 ods. 4 zákona o cenných papieroch.

2.4 Držiteľský účet

- 2.4.1 Držiteľský účet je účet cenných papierov osoby (Držiteľa), na ktorom CDCP eviduje údaje o cenných papieroch, ktorých majiteľov Držiteľ eviduje. Držiteľ nie je majiteľom cenných papierov evidovaných na držiteľskom účte. Ide o tzv. držiteľskú správu. Informácie o majiteľovi eviduje Držiteľ vo svojej evidencii, ktorú je povinný viesť v súlade so zákonnými požiadavkami na ochranu finančných nástrojov a peňažných prostriedkov klienta. Údaje o majiteľovi cenného papiera sú vedené v evidencii podľa právneho poriadku, na základe ktorého bol Držiteľ zriadený. V prípade UniCredit Bank je to právny poriadok Českej republiky. <https://www.unicreditbank.cz/cs/ostatni/CSDR.html>
- 2.4.2 Pri úkonoch vyžadujúcich uvedenie údajov o majiteľovi cenného papiera v evidencii cenných papierov sa pri cenných papieroch evidovaných na držiteľskom účte nahrádzajú údaje o majiteľovi cenného papiera údajmi o Držiteľovi, pričom sa uvedie táto skutočnosť.
- 2.4.3 CDCP môže zriadiť držiteľský účet len pre Národnú banku Slovenska, centrálny depozitár alebo zahraničnú právnickú osobu s obdobným predmetom činnosti, prípadne pre obchodníka s cennými papiermi alebo banku s oprávnením na výkon držiteľskej správy, alebo zahraničného obchodníka s cennými papiermi, alebo zahraničnú banku s oprávnením na výkon obdobnej vedľajšej služby ako držiteľská správa.

3. ÚROVNE SEGREGÁCIE

- 3.1 UniCredit poskytuje svojim klientom možnosť zriadenia a vedenia účtov cenných papierov predstavujúcich minimálne nasledujúce úrovne segregácie:

- (A) súhrnná klientska segregácia alebo
- (B) individuálna klientska segregácia.

- 3.1.1 Vo všetkých prípadoch drží UniCredit svoje vlastné aktíva zvlášť od aktív klientov, bez ohľadu na ponúkaný typ účtu.

3.2 Individuálna klientska segregácia

- 3.2.1 Termín „individuálna klientska segregácia“ je definovaný v čl. 38 ods. 4 nariadenia o centrálnych depozitároch. Ak klient požiadá o individuálnu klientsku segregáciu, zriadi UniCredit:

- (A) **účet majiteľa vedený v mene klienta** slúžiaci na držanie cenných papierov daného klienta, zriadený pod klientskym účtom UniCredit vedeným v CDCP,
- (B) **držiteľský účet** pre daného klienta **vedený v mene UniCredit Bank**.

- 3.2.2 Cenné papiere držané na vyššie spomínaných účtoch 3.2.1 (A) a (B) sú oddelené od vlastných cenných papierov UniCredit a sú tiež oddelené od cenných papierov ostatných klientov UniCredit.

3.3 Súhrnná klientska segregácia

- 3.3.1 Termín „súhrnná klientska segregácia“ je definovaný v čl. 38 ods. 3 nariadenia o centrálnych depozitároch. UniCredit použije súhrnnú klientsku segregáciu, ak klient súhlasí alebo výslovne požiadá o držiteľskú správu.

- 3.3.2 V prípade „súhrnnej klientskej segregácie“ drží UniCredit cenné papiere patriace viacerým klientom na jednom **držiteľskom účte** cenných papierov v CDCP. Znamená to, že držiteľský účet použije UniCredit pre držanie cenných papierov viacerých klientov v kolektívnom režime. UniCredit však na tom istom súhrnnom účte nebude a ani nesmie držať žiadne svoje vlastné cenné papiere.
- 3.3.3 Držiteľský účet sa zriaďuje na meno UniCredit. Ako je opísané vyššie v ods. 2.4.2, povedie UniCredit vlastnú nadväzujúcu evidenciu podľa práva Českej republiky, v rámci ktorej zriadi účty cenných papierov pre svojich klientov.

4. ÚROVNE OCHRANY – PLATNÉ PRÁVNE PREDPISY O INSOLVENCII

4.1 Všeobecne

- 4.1.1 V prípade insolvenčnej správy UniCredit sa insolvenčné konanie bude riadiť právnym poriadkom Českej republiky. V prípade uplatnenia insolvenčného konania vo vzťahu k UniCredit, cenné papiere držané v rámci individuálnej klientskej segregácie alebo súhrnnej klientskej segregácie netvoria súčasť majetku UniCredit a nie sú k dispozícii pre uspokojenie pohľadávok veriteľov UniCredit. Insolvenčný správca má v takom prípade povinnosť vydať tieto cenné papiere bez zbytočného odkladu klientom UniCredit. České právo však pre takéto vydanie aktív klientov nestanovuje žiadne konkrétne časové rozpätie. Príslušné načasovanie bude preto závisieť od okolností každého jednotlivého prípadu podľa vyhodnotenia insolvenčným správcom.
- 4.1.2 Ak by došlo k vyhláseniu insolvenčnej správy na UniCredit, ako účastníka CDCP, bude musieť klient uzavrieť zmluvný vzťah s iným účastníkom CDCP, aby si tak naďalej zachoval prístup do CDCP (ďalej len „nový účastník“). Dôvodom je skutočnosť, že účastník CDCP nesmie byť insolventný.

4.2 Účet majiteľa (ods. 2.2)

- 4.2.1 Ak sú cenné papiere držané v CDCP na účte majiteľa, prislúcha majiteľovi účtu najvyšší stupeň ochrany aktív. Vzhľadom na skutočnosť, že daný koncový investor bude zaevidovaný v CDCP ako majiteľ účtu, nebude sa od tohto koncového investora vyžadovať doloženie jeho nároku na cenné papiere držané na danom individuálnom účte.

4.3 Držiteľský účet na meno UniCredit (ods. 2.3)

- 4.3.1 Ak sú cenné papiere držané v CDCP na držiteľskom účte na meno UniCredit, bude nutné tieto cenné papiere previesť z držiteľského účtu na nový účet cenných papierov zriadený pre klienta novým účastníkom.
- 4.3.2 V takomto prípade však môže držiteľský účet, pokiaľ sú na ňom evidované cenné papiere viacerých klientov, obsahovať aj cenné papiere ďalších klientov UniCredit. V súlade so zásadami opísanými v ods. 4.1 bude insolvenčný správca UniCredit zaobchádzať s každým klientom ako majiteľom cenných papierov, ktoré boli priradené na účet vlastníka vedený UniCredit pre každého klienta v nadväzujúcej evidencii UniCredit.

5. NÁKLADY: INDIVIDUÁLNA KLIENTSKA SEGREGÁCIA A SÚHRNNÁ KLIENTSKA SEGREGÁCIA

- 5.1 Tento ods. 5 v prehľade uvádza náklady, ktoré môžu byť spojené so súhrnnou klientskou segregáciou alebo s individuálnou klientskou segregáciou, a to, ako sa môžu pri každej úrovni segregácie líšiť.

5.2 Toto zverejnenie informácií podáva prehľad nákladov spojených s rôznymi úrovňami segregácie, nekladie si však za cieľ uviesť všetky informácie, ktoré bude klient potrebovať pre rozhodnutie, ktorý typ účtu v CDCP by si mal zvoliť.

5.3 Toto zverejnenie údajov o nákladoch slúži len pre informáciu a jeho účelom nie je poskytnutie žiadneho právneho, regulačného, daňového, investičného, účtovného, finančného ani iného poradenstva zo strany UniCredit. Toto zverejnenie údajov o nákladoch nesmie žiadna osoba používať alebo sa na ne spoliehať na účely akéhokoľvek právneho, regulačného, daňového, investičného, účtovného, finančného ani iného rozhodnutia, ani pre poskytovanie poradenstva ktorejkoľvek ďalšej osobe v tejto veci. Je potrebné, aby si príjemcovia tohto zverejnenia obstarali podľa svojej konkrétnej situácie inštruktážne a/alebo poradenské služby z vlastných právnych, daňových či iných relevantných poradenských zdrojov. UniCredit nenesie žiadnu zodpovednosť za akúkoľvek stratu utrpenu v dôsledku využitia informácií obsiahnutých v tomto zverejnení.

5.4 Poplatky UniCredit

5.4.1 Poplatky UniCredit sú stanovené v konkrétnej dohode medzi klientom a UniCredit, v závislosti od rozsahu poskytovaných investičných služieb, od rozsahu investičných nástrojov týmito službami poskytovaných a od rozsahu zodpovednosti na strane UniCredit. Poplatky UniCredit sa preto môžu líšiť podľa toho, či sa klient rozhodne držať svoje cenné papiere v režime súhrnnej klientskej segregácie alebo individuálnej klientskej segregácie, a ďalej podľa druhu účtu, ktorého vedenie si klient pre seba zvolí.

5.4.2 S vedením konkrétneho typu účtu cenných papierov sú spojené náklady a poplatky, ktorými sú:

- (A) poplatok za úschovu,
- (B) poplatok za správu aktív,
- (C) transakčné poplatky (vrátane poplatkov za zrušenie, úpravu a opravu),
- (D) vedľajšie výdavky (napr. preúčtovanie notárskych poplatkov alebo odmeny za preklad),
- (E) poplatky za daňové vratky a za rýchlú refundáciu dane.

5.5 Náklady CDCP a ďalších tretích strán

5.5.1 Toto zverejnenie nákladov je založené na skladbe súm účtovaných zo strany CDCP a na dátume tohto uverejnenia. CDCP môže zloženie svojich účtovaných súm podľa okolností meniť, ak je na to riadne oprávnený nariadením o centrálnych depozitároch. Informácie o aktuálnych poplatkoch CDCP nájdú klienti na webovej stránke CDCP uvedenej nižšie v tomto ods.

5.5.2 Poplatky spojené s účtami v CDCP sa môžu líšiť podľa druhu zvoleného účtu a podľa prevádzkovej náročnosti a monitoringu.

5.5.3 Môžu existovať ďalšie náklady/účtované sumy, ktoré bude CDCP (alebo tretia strana) podľa okolností odvádzať a ktoré budú klientovi preúčtované. Tieto náklady sa však nebudú líšiť v závislosti od toho, akú úroveň segregácie si klient zvolil.

5.5.4 Nasleduje odkaz na webovú stránku CDCP, ktorého je UniCredit účastníkom:

Centrálny depozitár	Odkaz na webovú stránku CDCP
Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s.	https://www.cdcp.sk/
Cenník CDCP	https://www.cdcp.sk/dokumenty/cennik/