

INTERACTIVE BROKERS IRELAND LIMITED
Dokument s hlavnými informáciami o aktívach klientov

Sprievodné upozornenie k Dokumentu s hlavnými informáciami o aktívach klientov spoločnosti Interactive Brokers Ireland Limited

S cieľom uľahčiť čítanie Dokumentu s hlavnými informáciami o aktívach klientov spoločnosti Interactive Brokers Ireland Limited sme niektoré dôležité skutočnosti zdôraznili.

Ďalšie informácie a dôležité oznámenia nájdete v Dokumente s hlavnými informáciami o aktívach klienta.

Spoločnosť Interactive Brokers Ireland Limited („**IBIE**“) je regulovaná Írskou centrálnou bankou (Central Bank of Ireland – „**CBI**“) ako investičná firma podľa nariadenia MiFID. Spoločnosť IBIE sa stáva zodpovednou za ochranu vašich aktív od okamihu ich prijatia na účet spoločnosti IBIE alebo u uschovateľa až do okamihu ich vyplatenia tretej strane na vašu žiadosť. Spoločnosť IBIE je povinná nakladať s vašimi aktívami so všetkou riadnou starostlivosťou a opatrnosťou a bude poskytovať pravidelné (denné, mesačné, ročné) výpisy potvrdzujúce vaše držby v spoločnosti IBIE.

Vaše aktíva v spoločnosti IBIE budú spadať do dvoch rozsiahlych kategórií, pričom každá má svoju vlastnú metodiku ochrany aktív:

AKTÍVA VO FORME HOTOVOSTI

Spoločnosť IBIE bude vašu hotovosť viesť v jednej z dvoch podôb:

- 1) na bankovom účte otvorenom spoločnosťou IBIE a určenom na použitie na vedenie peňažných prostriedkov klienta;
- 2) v kvalifikovaných fondoch peňažného trhu (Qualifying Money Market Fund – „**QMMF**“) schválených na použitie na vedenie peňažných prostriedkov klienta podľa výberu spoločnosťou IBIE na základe preskúmania povinnej starostlivosti.

V oboch prípadoch je vaša hotovosť vedená spoločne, súhrnne. Vaše jednotlivé držby nie sú špecificky priradené akémukoľvek jedinému ústavu, ani jednotlivito rozpoznávané bankou alebo fondom. V súlade s tým by ste mali byť vyzumení, že vaša expozícia riziku straty v dôsledku zlyhania v jednom z uvedených ústavov môže byť spoločná s ďalšími klientmi spoločnosti IBIE.

V prípade neplnenia banky, ktorá vedie peňažné prostriedky klienta spoločnosti IBIE, sa táto strata splnomocnenca vracia späť klientom spoločnosti IBIE ako celok a pridelenie straty bude pomerným dielom. Spoločnosť IBIE nenesie riziko zlyhania jednej z bánk, v ktorých sú peniaze klienta vedené.

V prípade zlyhania jedného z QMMF vybraných spoločnosťou IBIE potom spoločnosť IBIE nesie hlavné riziko a zostáva zodpovednou voči vám za peňažné prostriedky uvedené na vašich výpisoch, investované do QMMF. Dôležité je, aby ste boli vyzumení, že aj keď spoločnosť IBIE môže vaše peňažné prostriedky vložiť do QMMF, priradenie vašich peňažných prostriedkov do súhrnu QMMF nebude vo vašom výpise uvedené a bude uvedená iba skutočná hotovosť, na ktorú máte nárok.

AKTÍVA VO FORME FINANČNÝCH NÁSTROJOV

Spoločnosť IBIE bude viesť vaše aktíva, ktoré sú vo forme finančných nástrojov (aktíva, opcie, futures, dlhopisy, iné cenné papiere a deriváty), u vyhradeného uschovateľa, v spoločnosti, ktorá je pridružená k spoločnosti IBIE, s názvom Interactive Brokers Ireland Nominee Ltd. („**IBIEN**“). Ide o štandardný spôsob schválený CBI pre oddelenie aktív klienta od aktív vlastnej spoločnosti IBIE.

Spoločnosť IBIEN samotná môže využiť pridružené spoločnosti v rámci skupiny Interactive Brokers Group na poskytovanie služieb čiastkovej úschovy, a taktiež tretiu stranu, neprepojených čiastkových uschovateľov. Spoločnosť IBIEN taktiež umiestni peniaze alebo aktíva u týchto čiastkových uschovateľov s cieľom splniť požiadavky čiastkových uschovateľov na maržu, záruku splnenia alebo iné požiadavky na záruku týkajúce sa pozície, ktorú ste na svojom účte zaujali. Najbežnejšou formou splnenia týchto záruk splnenia sú v prípade opcií a futures marže, a peniaze vedené u tretích strán sú taktiež považované za súčasť súhrnu aktív klienta spoločnosti IBIE a spoločnosti IBIEN.

INTERACTIVE BROKERS IRELAND LIMITED
Dokument s hlavnými informáciami o aktívach klientov

OCHRANA INVESTORA

Spoločnosť IBIE je členom írskeho Programu náhrad pre investorov (Investor Compensation Scheme). Ďalšie informácie o ochrane poskytované na základe tohto programu uvádza článok 7 „Ochrana vašich aktív klienta“ v Dokumente s hlavnými informáciami o aktívach klienta.

INTERACTIVE BROKERS IRELAND LIMITED
Dokument s hlavnými informáciami o aktívach klientov

V tomto dokumente s hlavnými informáciami o aktívach klienta sú vám poskytované súhrnné informácie o požiadavkách na aktíva klienta platných pre spoločnosť Interactive Brokers Ireland Limited ako investičnú firmu podľa nariadenia MiFID, regulovanú Írskou centrálnou bankou. Tento dokument vám pomôže oboznámiť sa s tým, ako a kde bude spoločnosť Interactive Brokers Ireland Limited viesť vaše aktíva, a zdôrazňuje súvisiace riziká. Je dôležité, aby ste nahliadli taktiež do článku 3 vašej Zmluvy s klientom (Všeobecné obchodné podmienky). Taktiež je dôležité, aby ste si tento dokument prečítali pozorne a celý.

1. Úvod

Účelom tohto Dokumentu s hlavnými informáciami o aktívach klienta je poskytnúť vám:

- vysvetlenie hlavných charakteristík regulačného režimu, ktorý platí pre ochranu aktív klienta;
- vysvetlenie, čo predstavujú aktíva klienta podľa tohto režimu;
- okolnosti, za ktorých sa tento režim uplatní a neuplatní;
- vysvetlenie okolností, za ktorých bude spoločnosť Interactive Brokers Ireland Limited („**IBIE**“) viesť aktíva klienta, ukladať aktíva klienta u tretej strany a ukladať aktíva klienta u tretej strany mimo Írska a
- zmluvy platné pre vedenie aktív klienta a súvisiace riziká spojené s týmito zmluvami.

2. Hlavné charakteristiky regulačného režimu uplatňovaného pre aktíva klienta

V prípadoch, keď vám spoločnosť IBIE poskytuje investičné služby v súlade s (okrem iného) našou Zmluvou s klientom (Všeobecné obchodné podmienky), máme regulačné povinnosti voči vám ako nášmu klientovi, pokiaľ ide o vaše aktíva klienta. Spôsob, akým chránime aktíva klienta, sa riadi (okrem iného) týmto:

- zákon o Centrálnej banke (Dozor a vymáhanie) 2013 (par. 48(1)) (Investičné firmy) nariadenie 2017 (SI 604 z roku 2017) („**nariadenie o investičných firmách**“);
- nariadenie Európskej únie (Trhy finančných nástrojov) 2017 („**nariadenie MiFID**“), najmä príloha 3 nariadenia MiFID, týkajúce sa „*Ochrany finančných nástrojov a peňažných prostriedkov klienta*“, a
- smernica Komisie v prenesenej právomoci (EÚ) 2017/593, pokiaľ ide o ochranu finančných nástrojov a peňažných prostriedkov patriacich zákazníkom, povinnosti pri riadení produktov a pravidiel vzťahujúce sa na poskytovanie alebo prijímanie poplatkov, provízií alebo iných peňažných či nepeňažných výhod („**Smernica Komisie v prenesenej právomoci**“),

spoločne v tomto Dokumente s hlavnými informáciami o aktívach klienta len „**režim pre aktíva klienta**“.

Základným cieľom režimu pre aktíva klienta je regulovať a chrániť vedenie aktív klienta regulovanými investičnými firmami (vrátane spoločnosť IBIE) a ďalšími firmami v danom rámci.

Dôležité je mať na pamäti, že režim pre aktíva klienta nemôže v plnom rozsahu eliminovať všetky riziká týkajúce sa aktív klientov. K tejto veci pozri tiež článok 6 nižšie.

Ďalšie informácie o režime pre aktíva klienta je možné nájsť na webe Írskej centrálnej banky, dostupnom [tu](#).

Nariadenia o investičných firmách uvedené v nasledujúcich (nie vyčerpávajúcich) požiadavkách, ktoré sú investičné firmy (vrátane spoločnosti IBIE) povinné dodržiavať:

- **Oddelenie:** Spoločnosť IBIE je povinná viesť aktíva klienta oddelene od vlastných aktív spoločnosti IBIE a udržiavať oddelenie účtovníctva vlastných aktív spoločnosti IBIE od aktív klientov.
- **Označenie a registrácia:** Spoločnosť IBIE je povinná zaistiť, aby aktíva klienta boli zreteľne identifikované v jej interných záznamoch a boli samostatne identifikovateľné od vlastných aktív spoločnosti IBIE.

INTERACTIVE BROKERS IRELAND LIMITED
Dokument s hlavnými informáciami o aktívach klientov

- **Odsúhlasenie:** Spoločnosť IBIE je povinná viesť presné knihy a záznamy tak, ako sú nutné na to, aby mohla kedykoľvek a bezodkladne poskytnúť presný a nezávislý záznam o aktívach klienta vedených pre každého klienta a súhrne vedenom na účte aktív klienta.
- **Denný výpočet:** Každý obchodný deň je spoločnosť IBIE povinná zaistiť, aby súhrnný zostatok na jej bankových účtoch s aktívami klienta k uzavretiu obchodovania v predchádzajúci pracovný deň bol rovný sume, ktorá by mala byť vedená menom jej klientov.
- **Oznámenie klienta a súhlas klienta:** Spoločnosť IBIE je povinná poskytovať informácie svojim klientom týkajúce sa toho, ako a kde sú vedené aktíva jej klienta, a ich výsledného rizika. Spoločnosť IBIE je zároveň povinná informovať svojich klientov, ak sú ich aktíva klientov vedené v rámci režimu pre aktíva klienta. Spoločnosť IBIE je povinná poskytnúť tento Dokument s hlavnými informáciami o aktívach klienta retailovým klientom. Okrem toho existuje taktiež viacero prípadov, v ktorých je nutné si obstarat' súhlas klienta, pokiaľ ide o to, ako sú vedené aktíva ich klienta spoločnosťou IBIE alebo menom spoločnosti IBIE, alebo kde je nutné prijať určité opatrenia v súvislosti s týmito aktívami klienta (pozri článok 3 Zmluvy s klientom (Všeobecné obchodné podmienky)).
- **Riadenie rizík:** Spoločnosť IBIE je povinná zaistiť, aby mala a používala systémy a kontroly, ktoré sú vhodné na identifikáciu (okrem iného povinnosti) rizík v súvislosti s aktívami klienta, a mala by zaviesť zmierňovanie pôsobiace proti týmto rizikám. Navyše je spoločnosť IBIE povinná menovať osobu do roly vedúceho dohľadu nad aktívami klientov. Spoločnosť IBIE je taktiež povinná prijať plán riadenia aktív klientov.
- **Preverenie aktív klientov:** Spoločnosť IBIE je povinná zapojiť služby svojho externého audítora na účely hlásenia, aspoň ročne, o ochrane aktív klienta zo strany spoločnosti IBIE.

3. Vysvetlenie, čo predstavujú „aktíva klienta“ podľa režimu pre aktíva klienta

Termín „aktíva klienta“ znamená peňažné prostriedky klienta a/alebo finančné nástroje klienta, ako sú naznačené nižšie.

- Peňažné prostriedky klienta, elektronické peňažné prostriedky, zostatky na bežnom a vkladovom účte, ktoré sú vedené firmou alebo dlžené klientovi (firmou) menom klientov, ktorým firma poskytuje regulované finančné služby, nezahŕňajú však peňažné prostriedky, ktoré sa týkajú výlučne neregulovaných finančných služieb (napríklad priamych majetkových investícií).
- Finančné nástroje klienta znamenajú akýkoľvek „finančný nástroj“, ako je definovaný v nariadení MiFID a v zákone o sprostredkovateľoch investícií z roku 1995. Finančné nástroje klienta môžu zahŕňať napríklad akcie, dlhopisy a jednotky v programoch kolektívneho investovania (vrátane jednotiek alebo akcií v kvalifikovaných fondoch peňažného trhu) a budú vedené spoločnosťou Interactive Brokers Ireland (Nominee) Limited („**IBIE Nominee**“) alebo spoločnosťou IBIE v závislosti od miestnej dohody.

4. Okolnosti, za ktorých sa uplatní režim pre aktíva klienta, a za ktorých sa neuplatní

Režim pre aktíva klienta sa uplatní iba na peňažné prostriedky klienta a/alebo finančné nástroje klienta, ktoré boli prijaté spoločnosťou IBIE vo veci regulovanej finančnej služby. Elektronické peňažné prostriedky a iné splatné príkazy budú „peňažnými prostriedkami klienta“ od okamihu prijatia spoločnosťou IBIE. Požiadavky na aktíva klienta sa nevzťahujú na finančné nástroje použité ako kolaterál na podporu pôžičky marže podľa ustanovenia o „práve použitia“ v Zmluve s klientom (Všeobecné obchodné podmienky). Právo spoločnosti IBIE použiť tieto finančné nástroje končí uspokojením vašich záväzkov dlžných voči spoločnosti IBIE.

Podľa režimu pre aktíva klienta sa za aktíva klienta nepovažuje toto:

- peňažné prostriedky alebo finančné nástroje prijaté spoločnosťou IBIE od vás alebo vaším menom, ktoré sa nevzťahujú na regulované finančné služby;
- splatný príkaz, uskutočnený splatným voči tretej strane, ktorý je priamo prenesený na tretiu stranu; alebo
- splatný príkaz prijatý od vás, ktorý nie je rešpektovaný platiacim spôsobilým úverovým ústavom.

Aktíva klienta prestanú byť aktívami klienta podľa režimu pre aktíva klienta, keď:

- peňažné prostriedky klienta sú vám vyplatené alebo prevedené, buď priamo na účet vo spôsobilom úverovom ústave, alebo príslušnej tretej strane vaším menom; alebo
- peňažné prostriedky klienta sú vyplatené alebo prevedené tretej strane na váš písomný príkaz a už nie sú pod kontrolou spoločnosti IBIE.

Spoločnosť Interactive Brokers Ireland Limited je regulovaná Írskou centrálnou bankou

INTERACTIVE BROKERS IRELAND LIMITED
Dokument s hlavnými informáciami o aktívach klientov

5. Vysvetlenie okolností, za ktorých bude spoločnosť IBIE viesť aktíva klienta, ukladať aktíva klienta u tretej strany a ukladať aktíva klienta u tretej strany mimo štátu

Predpokladá sa, že spoločnosť IBIE vedie aktíva klienta v prípadoch, keď boli uložené alebo zverené spoločnosti IBIE klientom alebo menom klienta a keď spoločnosť IBIE vedie tieto aktíva klienta menom tohto klienta.

Spoločnosť IBIE poskytne klientom bezpečnú úschovu, sprostredkovanie a súvisiace služby a ako taká môže viesť vaše aktíva klienta, alebo za vás vykonať transakciu, čo vyžaduje, aby spoločnosť IBIE vaše aktíva klienta premiestila do banky, uschovateľovi, do kvalifikovaného fondu peňažného trhu alebo pridruženej investičnej firme (každé ako „**tretia strana**“) umiestnením mimo Írska alebo európskeho hospodárskeho priestoru („**EHP**“). Za týchto okolností je možné právny a regulačný režim použiť pre túto tretiu stranu, a vaše práva vo vzťahu k aktívam klienta, odlišné od tých, ktoré by sa uplatnili, ak by tieto aktíva klienta viedla banka, správca alebo pridružená investičná firma v Írsku alebo v EHP. V prípade neplnenia alebo zlyhania tejto tretej strany je možné s aktívami klienta nakladať inak, než keby aktíva klienta viedla banka, uschovateľ alebo pridružená investičná firma v Írsku alebo v EHP.

Spoločnosť IBIE môže umiestniť niektoré alebo všetky vaše peňažné prostriedky klienta do kvalifikovaných fondov peňažného trhu. V prípadoch, keď sú peňažné prostriedky klienta umiestnené v kvalifikovanom fonde peňažného trhu, budú jednotky alebo akcie vo fonde chránené v súlade s požiadavkami pre vedenie finančných nástrojov klienta podľa režimu pre aktíva klienta.

Spoločnosť IBIE umiestni peňažné prostriedky klienta do uznávaných bánk a kvalifikovaných fondov peňažného trhu. Spoločnosť IBIE bude mať dopredu stanovené interné limity pre výšku peňažných prostriedkov umiestnených v každej banke. Účel využitia kvalifikovaného fondu peňažného trhu je dvojaký – i) diverzifikácia alebo zníženie rizika koncentrácie (nespoliehanie sa príliš na malý počet bánk) a ii) pre peňažné prostriedky klienta predstavuje alternatívne umiestnenie iné než banky.

Môže to byť nutné v prípadoch, keď je ťažké mať ako zdroj dostatočný počet vhodných bánk (k dispozícii je iba obmedzený počet uznávaných bánk), alebo v prípadoch, keď jedna alebo viac bánk nebude akceptovať žiadne ďalšie peňažné prostriedky. Všetky peňažné prostriedky klienta sú pohromade. Pre zostatok peňažných prostriedkov, ktoré nie sú uložené v bankách, využije spoločnosť IBIE kvalifikované fondy peňažného trhu. Na klientov nebude mať dopad, či už pozitívny, alebo negatívny, žiadna zmena hodnoty jednotiek v rámci kvalifikovaného fondu peňažného trhu. Obdobne nie je žiadny rozdiel, z peňažného hľadiska, či sú vaše peňažné prostriedky uložené v banke alebo investované v jednotkách v kvalifikovanom fonde peňažného trhu.

Finančné nástroje klienta vedené vašim menom neuložíme u tretej strany v krajine mimo Írska alebo EHP, ktorá nereguluje vedenie a ochranu finančných nástrojov klienta na účet inej osoby, ledaže: (a) povaha finančných nástrojov klienta alebo investičných služieb spojených s týmito nástrojmi vyžaduje ich uloženie u tretej strany v krajine mimo Írska alebo EHP alebo (b) v prípadoch, keď ste profesionálnym klientom, požadujete písomne, aby sme ich uložili u tretej strany v krajine mimo Írska alebo EHP.

Vaše peňažné prostriedky budú vedené spoločnosťou IBIE ako peňažné prostriedky klienta na súhrnných bankových účtoch peňažných prostriedkov klientov u jednej alebo viacerých tretích strán. Vaše peňažné prostriedky budú oddelené od vlastných peňažných prostriedkov spoločnosti IBIE a budú vedené na účte označenom ako účet aktív klienta a menom spoločnosti IBIE alebo jej poverenca.

Pri výbere, menovaní a periodickom preskúvaní každej tretej strany, ktorá vedie aktíva klienta, bude spoločnosť IBIE vykonávať riadnu starostlivosť. U tejto tretej strany bude spoločnosť IBIE vykonávať počiatočnú a priebežnú riadnu starostlivosť. Nehľadiac na predchádzajúce, spoločnosť IBIE nenesie zodpovednosť za žiadne konanie, opomenutie alebo neplnenie akejkoľvek takej tretej strany.

Ďalšie informácie uvádza článok 3 vašej Zmluvy s klientom (Všeobecné obchodné podmienky).

Informácie o ústavoch, v ktorých majú byť aktíva klienta vedené, je možné nájsť na adrese

https://gcdyn.interactivebrokers.com/Universal/servlet/Registration_v2.formSampleView?formdb=4350.

INTERACTIVE BROKERS IRELAND LIMITED
Dokument s hlavnými informáciami o aktívach klientov

6. Opatrenia uplatňované pre vedenie aktív klienta a príslušné riziká súvisiace s týmito opatreniami

Klienti by si mali byť vedomí, že aj keď režim pre aktíva klienta ukladá spoločnosti IBIE povinnosti oddeliť aktíva klienta od aktív spoločnosti IBIE, a taktiež ďalšie požiadavky, režim pre aktíva klienta nechráni ani nezaručuje hodnotu aktív klienta. Okrem toho, spoločnosť IBIE môže nahradiť vrátenie vašich aktív klienta peňažným ekvivalentom v prípade prijatia plánu riešenia krízy, pokiaľ ide o spoločnosť IBIE podľa nariadenia Európskej únie (ozdravenie a riešenie krízy bánk) 2015 a 2019, ktorými sa zavádza smernica EÚ o ozdravení a riešení krízy (smernica 2014/59/EÚ) v Írsku.

Spoločnosť IBIE obstará od príslušnej tretej strany, u ktorej sú aktíva klienta uložené, potvrdenie, že účet je účet aktív klienta obsahujúci aktíva klienta, a uvedie do súladu účty aktív klienta, ako je predpísané podľa nariadenia o investičných firmách. Spoločnosť IBIE zaistí, aby výška aktív klienta, ktoré spoločnosť IBIE vedie vašim menom, bola rovná výške, ktorú by pre vás mala spoločnosť IBIE viesť.

V nariadení S.I. č. 375 z roku 2017, prílohe 3, kapitole 3, odseku 3(1), je uvedené, že spoločnosť IBIE je povinná, po prijatí akýchkoľvek peňažných prostriedkov klienta, okamžite umiestniť tieto peňažné prostriedky na jeden alebo viac účtov otvorených v centrálnej banke, splnomocnenom úverovom ústave alebo do kvalifikovaného fondu peňažného trhu.

Kvalifikované fondy peňažného trhu („**QMMF**“) sú definované v nariadení S.I. č. 375 z roku 2017, časti 1, Výklade, kapitole 3. (1), ako subjekt kolektívneho investovania oprávnený podľa smernice 2009/65/ES.

Tieto QMMF musia splniť všetky nasledujúce podmienky:

- a) hlavným investičným cieľom musí byť zachovanie čistej hodnoty aktív subjektu buď konštantnej al pari (čistá hodnota príjmu), alebo v hodnote počiatočného kapitálu investorov plus príjem;
- b) musí, s ohľadom na splnenie tohto hlavného investičného cieľa, investovať výlučne do vysokokvalitných nástrojov peňažného trhu so splatnosťou alebo obdobím do zvyškovej splatnosti najviac 397 dní, alebo pravidelnými úpravami výnosu zhodnými s touto splatnosťou, a s váženou priemernou splatnosťou 60 dní (a tento cieľ môže dosiahnuť taktiež investovaním doplnkovo do vkladov v úverových ústavoch);
- c) musí zaistiť likviditu vyrovnaním v ten istý deň alebo nasledujúci deň:
 - i. nástroj peňažného trhu musí byť považovaný za vysokokvalitný, ak manažérska alebo investičná spoločnosť vykonáva svoje vlastné dokumentované hodnotenie úverovej kvality nástrojov peňažného trhu, ktoré jej umožní považovať nástroj peňažného trhu za vysokokvalitný, a
 - ii. v prípadoch, keď jedna alebo viac kreditných ratingových agentúr registrovaných a dozorovaných ESMA poskytlo rating nástroja, by tieto kreditné ratingy, medzi iným, mali byť zohľadnené v internom hodnotení manažérskej alebo investičnej spoločnosti;

spoločnosť IBIE bude za spôsobilé pre považovanie za kvalifikované fondy peňažného trhu, do ktorých investuje peniaze klienta, považovať iba fondy peňažného trhu s vysokým európskym ratingom čistého obchodného imania s nízkou volatilitou (European Low Volatility NAV – „LVNAV“) a s konštantným čistým obchodným imaním verejného dlhu (Public Debt Constant NAV – „PDCNAV“), obchodujúce každý deň, regulované európskym nariadením SKIPCP (EÚ 2009/65/ES), a dodržiujúce pravidlá uvedené v nariadení 2017/1131 Európskeho parlamentu a Rady zo 14. júna 2017 (REG2017/1131).

Tieto QMMF spravidla predstavujú relatívne nízke trhové riziko. Navyše sa úverové preskúmanie a investičná politika spoločnosti IBIE zameriavajú na patričný výber vhodných QMMF.

QMMF predstavujú prevod triedy aktív dlžených klientovi z hotovosti na cenný papier. Investovanie peňazí klienta do QMMF podľa súhrnného modelu umiestňuje každé trhové riziko na spoločnosť IBIE a nie na klienta.

Avšak aj napriek zmierneniu väčšiny inherentného riziká spojeného s QMMF prostredníctvom opatrení uvedených vyššie, zostávajú zvyškové riziká.

Tieto zostávajúce riziká týkajúce sa ochrany aktív klienta zahŕňajú niektoré z rizík, ako sú naznačené nižšie. Môžu platiť taktiež rôzne ďalšie riziká, ktoré nižšie naznačené nie sú.

INTERACTIVE BROKERS IRELAND LIMITED
Dokument s hlavnými informáciami o aktívach klientov

Riziko spoločného (pooled) účtu

Vaše aktíva klienta budú vedené spoločnosťou IBIE alebo treťou stranou s aktívami ďalších klientov ako súčasť spoločného účtu. V prípade každého takého spoločného účtu klientov spoločnosť IBIE zaistí, aby tento účet bol na meno spoločnosti IBIE alebo poverenca spoločnosti IBIE, aby bol označený ako účet aktív klientov, a aby spoločnosť IBIE bola oprávnená vydávať pokyny, pokiaľ ide o tieto účty.

V prípade spoločných investícií spoločnosť IBIE nepridelí vaše peňažné prostriedky do konkrétnej banky alebo kvalifikovaného fondu peňažného trhu. Teda, v prípade schodku peňažných prostriedkov vzniknutého z neplnenia tretej strany nemusíte dostať celý svoj nárok (všetky vaše peniaze späť) a môžete sa podieľať na schodku, a to pomerne. Ak napríklad konkrétna banka vedúca 5 % peňažných prostriedkov klienta spoločnosti IBIE neplní, nemusíte dostať 5 % vašich peňažných prostriedkov. Ak táto banka vráti 50 % peňažných prostriedkov, dostali by ste 5 % × 50 %, t. j. 2,50 % vašich peňažných prostriedkov vedených v danej konkrétnej banke. Na vaše peňažné prostriedky vedené v iných bankách by to nemalo vplyv. Politika používania mnohých rôznych bánk alebo kvalifikovaných fondov peňažného trhu na vedenie peňažných prostriedkov klienta toto potenciálne riziko znižuje.

Riziko protistrany

Hoci sa spoločnosť IBIE bude snažiť zaistiť uplatnenie vhodných opatrení na ochranu vašich vlastníckych práv, v prípade, že sa tretia strana stane insolventná, môžu byť vaše investície ohrozené.

Riziko podvodu

Riziko podvodu sa týka zámerného klamania pre osobný prospech alebo s cieľom poškodiť inú osobu, čo môže byť spáchané vo vzťahu k firme interne alebo externe.

7. Ochrana vašich aktív klienta

Spoločnosť IBIE je uvážlivá pri svojej voľbe každej tretej strany a priebežne sleduje ich výkon. Spoločnosť IBIE vykonáva pravidelné hodnotenia rizík každej zvolenej tretej strany. Každá tretia strana zvolená spoločnosťou IBIE je príslušným spôsobom splnomocnená v jurisdikcii, v ktorej sa nachádza, a podlieha primeranému starostlivému dohľadu a dohľadu nad aktívami klienta.

Spoločnosť IBIE je členom írskoho Programu náhrad pre investorov (Investor Compensation Scheme – „ICS“), ktorý poskytuje náhradu spôsobilým investorom, ak by sa spoločnosť IBIE stala insolventná. Súkromné osoby, ktoré sú klientmi spoločnosti IBIE, budú spôsobilé pre uplatnenie nároku podľa programu ICS až na 20 000 EUR podľa limitov a podmienok uvedených v zákone o náhradách pre investorov z roku 1998 (v platnom znení). Úplné podrobnosti o programe náhrad pre investorov sú k dispozícii na webe www.investorcompensation.ie. V prípade zmien v programe budú podrobnosti poskytnuté na webe programu ICS.

8. Kontaktujte nás

V prípade, že v tomto Dokumente s hlavnými informáciami o aktívach klienta urobíme zmeny, budeme vás o týchto zmenách informovať do jedného mesiaca od vydania aktualizovaného Dokumentu s hlavnými informáciami o aktívach klienta.

Ak požadujete akékoľvek ďalšie informácie k informáciám obsiahnutým v tomto Dokumente s hlavnými informáciami o aktívach klienta, neváhajte sa na nás obrátiť na adrese (*miesto rezervované pre hyperlink na stránku „contact us“ (kontaktujte nás) na webe spoločnosti IBIE*).