

## Informácie ohľadne segregácie účtov podľa nariadenia CSDR

V zmysle NARIADENIA EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY (EÚ) č. 909/2014 z 23. júla 2014 o zlepšení vyrovnaní 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 podľa čl. 38 ods. 5 poskytuje 365.bank, a. s. (ďalej len „Banka“) svojim klientom prinajmenšom možnosť vybrať si medzi súhrnnou klientskou segregáciou a individuálnou klientskou segregáciou a informuje ich o nákladoch a rizikách spojených s týmito možnosťami a podľa čl. 38 ods. 6 uverejňuje úrovne ochrany a náklady spojené s rôznymi úrovňami segregácie, ktoré poskytujú a podrobnosti týkajúce sa rôznych úrovni segregácie s opisom hlavných právnych dôsledkov príslušných úrovni poskytovanej segregácie vrátane informácií o konkurznom práve uplatniteľnom v príslušnej jurisdikcii. V súčasnosti vedie Banka účty klientom prostredníctvom účtov zriadených v Centrálnom depozitári cenných papierov SR, a. s., Clearstream Banking S.A. a J&T Banka, a. s. (ďalej len CSD).

CSD pre každý systém vyrovnaní transakcií s cennými papiermi, ktorý prevádzkuje, vedie evidenciu a účty, ktoré:

- mu kedykoľvek a bezodkladne umožnia na účtoch v CSD oddeliť cenné papiere účastníka od cenných papierov akéhokoľvek iného účastníka a prípadne od vlastných aktív centrálného depozitára.
- každému účastníkovi umožňujú oddeliť cenné papiere účastníka od cenných papierov klientov účastníka.
- každému účastníkovi umožňujú držať na jednom účte cenných papierov cenné papiere, ktoré patria rôznym klientom tohto účastníka (ďalej len „súhrnná klientska segregácia“).

Banka má zriadené na meno Banky držiteľské účty v CSD, na ktorých drží cenné papiere a vedie evidenciu jednotlivých vlastníkov cenných papierov. Banka nie je vlastníkom cenných papierov evidovaných na týchto účtoch.

- účastníkovi umožňujú oddeliť cenné papiere každého klienta účastníka, ak o to účastník požiada, a tak, ako to vyžaduje („individuálna klientska segregácia“).

Banka má zriadený na meno Banky klientsky účet v CSD, pod ktorým zriaďuje individuálne účty na meno klienta.

Klienti Banky môžu požiadať o zriadenie účtu majiteľa cenných papierov na úrovni súhrnnej klientskej segregácie alebo individuálnej klientskej segregácie.

Účty zriadené klientovi na úrovni súhrnnej klientskej segregácie na základe žiadosti klienta a podpísanej zmluvy, sú vedené na držiteľskom účte cenných papierov na meno Banky zriadenom v CSD. Evidencia účtov jednotlivých klientov a cenných papierov je vedená v internom systéme Banky.

Účty zriadené klientovi na úrovni individuálnej klientskej segregácie sú zriadené a vedené na základe žiadosti klienta a podpísanej zmluvy na meno klienta.

Právny nárok klientov na cenné papiere, ktoré pre nich banka drží priamo u CSD, by platobná neschopnosť banky vo všeobecnosti neovplyvnila, bez ohľadu na to, či boli tieto cenné papiere vedené na samostatných účtoch alebo na súhrnných účtoch.

Banka nie je majiteľom/vlastníkom finančných nástrojov na držiteľskom účte otvorenom v CSD. Banka vedie evidenciu vlastníkov týchto finančných nástrojov. V prípade platobnej neschopnosti banky sa tieto finančné nástroje nestávajú súčasťou jej konkurznej podstaty. Klient je majiteľom finančných nástrojov na účte majiteľa v CSD otvorenom na meno klienta. V prípade platobnej neschopnosti banky sa tieto finančné nástroje nestávajú súčasťou jej konkurznej podstaty.

V prípade uplatnenia insolvenčného konania finančné nástroje držané v rámci individuálnej alebo súhrnnej klientskej segregácie

netvoria súčasť majetku banky a nie sú k dispozícii pre uspokojenie pohľadávok veriteľov. V takomto prípade má insolvenčný správca povinnosť vydať tieto investičné nástroje klientom bez zbytočného odkladu.

Náklady spojené s držaním cenných papierov sú stanovené v závislosti od rozsahu poskytovaných služieb a podľa úrovne segregácie. Výška poplatku za vedenie účtu a správu cenných papierov závisí od objemu cenných papierov evidovaných na účte klienta. V prípade súhrnnej segregácie sú poplatky za správu individuálne, v zmysle podpísanej zmluvy s klientom. Poplatky za služby sú uvedené v aktuálne platných sadzobníkoch Banky, zverejnených na webovej stránke:

<https://www.365.bank/poplatky/>