

## Úrovně ochrany a náklady spojené s různými úrovněmi segregácie účtů cenných papíerů

V zmysle článku 38 ods. 6 Nariadenia 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 papíerů a o zmene smerníc 98/26/ES a 2014/65/EÚ a nariadenia (EÚ) č. 236/2012 (ďalej len ako „Nariadenie“) týmto Tatra banka, a.s. (ďalej len ako „Banka“) zverejňuje opis rôznych úrovní segregácie účtů cenných papíerů, ktoré Banka ponúka v prípade, že drží cenné papíere v Centrálnom depozitári cenných papíerů, a.s. (ďalej len ako „CDCP“) pre svojich klientů, a to vrátane úrovně ochrany a nákladů spojených s jednotlivými úrovněmi segregácie.

**Banka umožňuje svojim klientům v prípade cenných papíerů evidovaných v CDCP zvoliť si možnosť držať tieto cenné papíere vo forme:**

- a) súhrnnej klientskej segregácie (vedenej v zmysle článku 38 ods. 3 Nariadenia) – v tomto prípade sú v CDCP všetky klientske cenné papíere evidované spolu s cennými papiermi iných klientů na jednom držiteľskom účte zriadenom a vedenom v CDCP na meno Banky v zmysle § 105 a ods. 3 Zákona č. 566/2001 Z. Z. o cenných papíeroch a investičných službách (ďalej len ako „Zákon“). Banka vo svojej evidencii vedie pre každého klienta individuálny účet (v Podmienkach evidencie cenných papíerů a obchodovania s cennými papiermi v Banke a súvisiacich dokumentoch (ďalej aj ako „Podmienky evidencie“) je takto vedená evidencia cenných papíerů označená ako „Investičný účet“). Prostredníctvom Investičných účtů Banka eviduje informácie o všetkých vlastníkoch cenných papíerů, ktorým cenné papíere vedie na svojom držiteľskom účte v CDCP.  
Banka nie je majiteľom cenných papíerů vedených na držiteľskom účte vedenom v CDCP.  
V zmysle §105 a ods. 9 Zákona sa pri úkonoch vyžadujúcich uvedenie údajů o majiteľovi cenného papíera evidovaných na držiteľskom účte nahrádzajú údaje o majiteľovi cenného papíera údajmi Banky, pričom sa uvedie táto skutočnosť. Banka nie je oprávnená založiť alebo zaťažiť iným právom vo vlastnom mene cenné papíere evidované na držiteľskom účte.
- b) individuálnej klientskej segregácie (vedenej v zmysle článku 38 ods. 4 Nariadenia) – cenné papíere sú evidované oddelene od cenných papíerů iných klientů. V praxi to znamená, že pod klientskym účtom Banky zriadenom a vedenom v CDCP podľa §106 Zákona sú klientske cenné papíere držané na účte majiteľa, ktorý je zriadený na meno klienta podľa § 105 ods. 3 Zákona (v Podmienkach evidencie je takto vedený účet majiteľa označený ako „Účet slovenských cenných papíerů“). Osoba, pre ktorú je vedený Účet slovenských cenných papíerů, je považovaná za majiteľa/vlastníka cenných papíerů evidovaných na tomto účte. Z uvedeného dôvodu môžu byť na Účte slovenských cenných papíerů evidované len cenné papíere jedného majiteľa.

## Úrovne ochrany

V prípade platobnej neschopnosti Banky sa insolvenčné konanie bude riadiť právnym poriadkom Slovenskej republiky. V zmysle Zákona vedie Banka vo svojej evidencii cenné papiere klienta oddelene od cenných papierov, ktoré sú v majetku Banky, resp. v majetku iných klientov. V prípade tak súhrnnej, ako aj individuálnej klientskej segregácie sa klientske cenné papiere nestávajú súčasťou konkurznej podstaty Banky. Klienti Banky nemusia uplatňovať svoj nárok k cenným papierom (ako je to v prípade veriteľov Banky), nakoľko ich nárok k cennými papierom (držba, alebo vlastníctvo) je zachovaný.

## Náklady spojené s držaním cenných papierov na rôznych typoch účtov

Poplatky sa líšia podľa toho, či sa klient rozhodne držať svoje cenné papiere v režime súhrnnej klientskej segregácie (t. j. na Investičnom účte) alebo individuálnej klientskej segregácie (t. j. na Účte slovenských cenných papierov).

Informácie o konkrétnych nákladoch sú uvedené v Sadzobníku poplatkov za služby poskytované v oblasti cenných papierov (ďalej len ako „Sadzobník“), ktorý je zverejnený na webovom sídle Banky.

V prípade, že sú k poplatkom účtovaných Bankou pripočítavané aj poplatky tretích strán (najmä poplatky CDCP), je v príslušnom bode Sadzobníka táto skutočnosť riadne vyznačená. Aktuálny sadzobník CDCP je možné nájsť na webovom sídle CDCP.