

## Shrnutí a závěry analýzy dle ZPKT, § 15n

### I. Úvod

Zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění (dále jen „ZPKT“) nám ukládá mj. v § 15n odst. 5 **plnění specifické informační povinnosti vůči zákazníkům** (v textu též označení jako „klienti“). Dle výše uvedeného ustanovení musíme jednou ročně uveřejnit tento dokument a zajistit tak soulad se ZPKT.

**Naší mateřskou společností je společnost LYNX B.V.**, se sídlem a provozovnou na adrese Herengracht 527, 1017 BV, Amsterdam, Nizozemské království zapsaná v obchodním rejstříku Obchodní komory pod číslem 34253246; držitel licence podle článku 2:96 zákona o finančním dohledu, na jejímž základě může působit jako investiční společnost a jako takový je zapsán v rejstříku vedeném nizozemským Úřadem pro finanční trhy (Autoriteit Financiële Markten, web: [www.afm.nl](http://www.afm.nl)).

**Součástí skupiny je i LYNX B.V., organizační složka**; IČO.: 02451778; Adresa: Václavské náměstí 776/10, Nové Město, 110 00 Praha 1, Česká republika; právní forma: odštěpný závod zahraniční právnické osoby, spisová zn. A 76398 vedená u Městského soudu v Praze; je vedena v Seznamu regulovaných a registrovaných subjektů finančního trhu Českou národní bankou (web: [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz)), dále v textu jen „**LYNX**“ a má uděleno příslušné povolení na poskytování investičních služeb Českou národní bankou, které je specifikováno níže:

- hlavní investiční služby uvedené v ust. § 4 odst. 2, písm. a), b), e) ZPKT; LYNX má oprávnění na přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů specifikovaných v § 3 odst. 1, písm. a), b), c), d), f), g), h) a i) ZPKT; provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet klienta (zákazníka) ke všem typům investičních nástrojů a investiční poradenství týkající se všech typů investičních nástrojů;
- LYNX se rozhodl neposkytovat investiční službu investiční poradenství, dle ust. § 4 odst. 2 písm. e) ZPKT týkající se všech typů investičních nástrojů;
- LYNX má dále oprávnění na doplňkové investiční služby uvedené v ust. § 4 odst. 3 písm. d) ZPKT.

### LYNX:

- je Českou národní bankou vedena jako „*pobočka (organizační složka) zahraničního OCP (nebanky)*“; má povinnost bezvýhradně plnit a dbát všech schválených nařízení a vnitřních předpisů, které byly vydány a schváleny představenstvem LYNX;
- je tzv. „*introducing broker*“, který je součástí mezinárodní skupiny LYNX a provádí pouze před-akceptaci klientů, přijímání a předávání pokynů klientů dle požadavku; LYNX neposkytuje žádné právní, daňové a ani investiční poradenství.

**LYNX klientům<sup>1</sup> přímo nevede, nespravuje, neobhospodařuje žádný majetek a ani přímo nevedeme žádné majetkové účty.**

<sup>1</sup> Klient LYNX = znamená např. zákazník, spotřebitel, potencionální klient, investor, retailový klient, privátní klient, zmocněnec atp.

## Shrnutí a závěry analýzy dle ZPKT, § 15n

**Majetkové účty klientů a majetek klientů je obhospodařován a veden přímo společností Interactive Brokers (dále jen „IB“) v EU entitách specifikovaných níže:**

- **Interactive Brokers Ireland Limited** (dále jen „**IBIE**“), společnost podle irského práva registrovaná v irském úřadu pro registraci společností číslo 657406, se svou pobočkou v Irsku na adrese 10 Earlsfort Terrace, Dublin 2 D02 T380 a v sídle v Irsku, New Wapping Street, North Wall Quay, Dublin 1, D01 F7X3, společnost IBIE registrovaná u Irské centrální banky pod číslem 4602839 a registrovaná AFM jako investiční společnost se sídlem v EHP s evropským pasem;
- **Interactive Brokers (UK) Ltd** (dále jen „**IBUK**“), společnost se sídlem Level 20 Heron Tower, 110 Bishopsgate, London, EC2N 4AY, Londýn, Spojené království Velké Británie a Severního Irsku, založena podle britského práva, registrační číslo společnosti 03958476; společnost IBUK je registrovaná a regulovaná Financial Conduct Authority (dále jen „**FCA**“). FCA registrační číslo: 208159 – entita je dotčena Brexit;
- **Interactive Brokers Luxembourg SARL** (société à responsabilité limitée, dále jen „**IBLUX**“); je společnost založená podle právních předpisů Lucemburského velkovévodství; registrační číslo společnosti je B229091. Sídlo (a hlavní místo podnikání) se nachází na adrese 4, Rue Robert Stumper, L-2557 Luxembourg, Lucemburské velkovévodství. Společnost je při provádění své obchodní činnosti licencována jako investiční společnost Lucemburského velkovévodství a je regulována *Komisí dohledu nad finančním sektorem* (dále jen „**CSSF**“), Lucemburským orgánem finančního dohledu; IBLUX je vedena a naleznete ji v seznamu autorizovaných investičních společností pod číslem P00000488, adresa CSSF je 283, route d'Arlon, L-2991 Lucembursko. IBLUX je registrována u AFM jako investiční společnost zřízená v EEA, licenčně je passportována v EU.

IB je členem **kompensačního schématu**: informace pro klienty (spotřebitele) uvádíme níže;

- pro bližší informace k programu ICS, který se vztahuje na IB, využijte přiložený odkaz lokální dozorové autority, zde: [www.investorcompensation.ie](http://www.investorcompensation.ie).
- pro bližší informace k programu ICS, který se vztahuje na IB, využijte přiložený odkaz lokální dozorové autority, zde: <https://www.cssf.lu/en/>.

### II. Cílový trh


Cílovým trhem je investor retailový, privátní (neprofesionální zákazník), právnická osoba a korporátní investor (profesionální zákazník, nebo profesionální zákazník na žádost).

LYNX v souladu se ZPKT, klienty kategorizuje<sup>2</sup> na: (i) neprofesionální zákazníky; (ii) profesionální zákazníky; (iii) profesionální zákazníky na žádost. Při posuzování kvality provádění pokynů kladl LYNX důraz zejména na cenu a náklady spojené s prováděním pokynů klientů (tj. spotřebitelů, zákazníků); za LYNX tuto povinnost

<sup>2</sup> **Neprofesionálními zákazníky** jsou především fyzické osoby (tj. retailový a privátní klienti) a právnické osoby, jejichž výše aktiv, základního kapitálu nebo čistého ročního obrátu nedosahuje takové výše, aby mohly být zařazeny dle § 2a ZPKT **Profesionální zákazník** (např. banka, obchodník s cennými papíry, pojišťovna, zajišťovna atp.) a dle § 2b ZPKT **Profesionální zákazník na žádost** (např. zákazník, který je právnickou osobou a splňuje alespoň 2 z těchto 3 kritérií: 1. provedla za každé z posledních 4 po sobě jdoucích čtvrtletí v příslušné oblasti finančního trhu obchody s investičním nástrojem, jehož se žádost týká, ve významném objemu a v průměrném počtu alespoň 10 obchodů za čtvrtletí, 2. objem jejího majetku tvořeného peněžními prostředky a investičními nástroji odpovídá částce alespoň 500000 EUR, 3. vykonávala po dobu nejméně jednoho roku nebo vykonává v souvislosti s výkonem svého zaměstnání, povolání nebo funkce činnost v oblasti finančního trhu, která vyžaduje znalost obchodů nebo služeb, jichž se žádost týká). Žádost o zařazení do kategorie dle § 2b ZPKT Profesionální zákazník na žádost musí být podána písemně; žádost musí být v souladu s požadavky ZPKT a musí obsahovat písemné prohlášení zákazníka, které je v souladu s požadavky § 2b odst. 2 ZPKT. LYNX informace a dodané dokumenty posoudí a prověří a zákazníka vyrozumí, zdali změnu kategorie zákazníkovi odsouhlasil či nikoli. LYNX nemusí žádosti zákazníka vyhovět.


## Shrnutí a závěry analýzy dle ZPKT, § 15n

plní především systémy a nastavené algoritmy partnerské společnosti IB, která provádí vypořádání pokynů zákazníků a vede majetkové účty zákazníků; LYNX má možnost kontroly specifických pokynů, které byly zadány klienty LYNX.

 Upozorňujeme klienty, že před rozhodnutím investovat do investičních produktů by měli věnovat zvýšenou pozornost **rizikům**, která jsou s nimi spojena. Smluvní dokumentace je klientům k dispozici a je transparentně vystavena na webu LYNX [www.lynxbroker.cz/dokumenty](http://www.lynxbroker.cz/dokumenty). LYNX obsluhuje též klienty ze Slovenska a Polska; tito klienti jsou před-akceptováni především podle LYNX skupinových, ale i lokálních, tj. např. českých pravidel<sup>3</sup>.

### III. LYNX publikované informace & jejich využití

LYNX při koncipování a aktualizaci svých webových stránek vynakládá veškeré možné úsilí, péči a vychází z důvěryhodných zdrojů (např. z informací z mateřské společnosti LYNX B.V., Herengracht 527, 1017 BV, Amsterdam, Nizozemí), přesto však nemůže zaručit přesnost, úplnost a včasnost poskytnutých informací. Využíváte-li námi poskytnuté informace bez jejich ověření nebo jako investiční poradenství nebo investiční doporučení, činíte tak z vlastního uvážení, na vlastní náklady a riziko. Pokud konkrétní investiční produkt a rizika s ním spojená neznáte, neinvestujte do něj.

 Uvedené informace např. na webu LYNX [www.lynxbroker.cz](http://www.lynxbroker.cz) mohou být využívány pouze „pro informativní charakter“ a nelze z nich odvozovat žádné právní nároky.

### IV. Shrnutí a závěry analýzy

Níže, Vám představujeme shrnutí a závěr analýzy vyplývající ze sledování kvality provádění obchodů s investičními nástroji na převodních místech, na kterých prováděl LYNX pokyny zákazníků (klientů) v kalendářním roce 2020.

#### LYNX:

- ✓ provádí především před-akceptaci klientů a má zavedenu kontrolu tzv. „4 očí“;
- ✓ nebyl ve střetu zájmů;
- ✓ zvýšeně dbá na ochranu spotřebitele a investora; poskytuje všem stejné informace a dokumenty;
- ✓ v případě dotazů klientů má zaveden účinný mechanismus, jak jejich požadavky efektivně zpracovávat (např. prostřednictvím telefonu, emailu, chatu); poskytované informace a dokumenty LYNX průběžně reviduje a zveřejňuje na svých webových stránkách; chová se ke všem klientům (tj. kategoriím zákazníků dle ZPKT) totožně, s výjimkou rozdílů, které jsou dány účinnou a platnou legislativou (např. zvýšené požadavky na ochranu spotřebitele); LYNX dbá na to, aby nedocházelo k žádné diskriminaci zákazníků, veškerou komunikaci se zákazníky archivuje, v souladu s požadavky ZPKT, ust. § 17.
  - a. má zaveden efektivní proces na vyřizování reklamací a stížností;
  - b. má zaveden účinný řídicí a kontrolní systém (např. Compliance, Interní audit);
  - c. převodní místa, na kterých prováděl pokyny zákazníků v posledním kalendářním roce, tj. 2020, a které jsou pro něj nejdůležitějších z hlediska objemů provedených obchodů, jsou shodná s převodními místy IB, naleznete je zde: <https://www1.interactivebrokers.com/en/index.php?f=995>.

<sup>3</sup> **Příkladem lze uvést:** Zákon č. 253/2008 Sb., zákon o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (tzv. AML zákon).

## Shrnutí a závěry analýzy dle ZPKT, § 15n

LYNX přijímá pouze přípustné pobídky, které nejsou v rozporu s požadavky odborné péče<sup>4</sup>, LYNX jedná kvalifikovaně, čestně a spravedlivě a v nejlepším zájmu zákazníků, provádí průběžné zkvalitňování svých produktů, služeb, webových stránek a transparentně zveřejňuje informace a dokumenty.

LYNX poskytuje edukativní materiály a webináře, a navíc klienti mohou LYNX požádat o individuální školení. Potenciální klienti mohou též využít možnost tzv. Informačního balíčku, který je zasílán zdarma elektronicky a obsahuje podrobné informace o službách LYNX a vzdělávací materiály (např. investiční e-book).

**V roce 2020 LYNX publikoval:** (i) vylepšené a upravené „*Výpočty investičních nákladů*“, které naleznete [zde](#); (ii) průběžně jsou také aktualizovány **informace k ochraně účtu**, vč. povinnosti plnění tzv. „*Informační povinnosti*“ LYNX, které naleznete [zde](#); (iii) zkvalitněn a upraven byl proces otevření účtu, který naleznete [zde](#); (iv) zveřejněny byly nové informace a dokumenty: např. Omezování střetů zájmů při poskytování investičních služeb; **Brexit, nová LYNX smluvní dokumentace** a další podstatné informace; k dispozici [zde](#).

### V. Závěrečné ustanovení

LYNX průběžně provádí sledování transakcí zákazníků a kvality provádění obchodů s investičními nástroji a došel na základě výše uvedeného k závěru, že pokyny klientů byly uspokojovány za nejlepších možných podmínek. Nedochozí k žádné diskriminaci klientů a všichni jsou průběžně informováni o právních povinnostech, které LYNX musí dodržovat. Klienti jsou také informováni přehledně o možných rizicích, která jsou s investováním spojena.

Potřebné informace naleznou klienti na webových stránkách LYNX v části „[Dokumenty](#)“.

**Nejvyšší ochrana ze strany LYNX je poskytována tzv. neprofesionálním zákazníkům.**

Tištěná verze tohoto dokumentu je k dispozici v sídle LYNX a vyhrazuje si právo na průběžnou aktualizaci tohoto dokumentu.

účinnost dokumentu: 2.3.2021; verze dokumentu: 2021.1; klasifikace informací: veřejný dokument.

**Autorské právo:** Není dovoleno tento dokument společnosti LYNX kopírovat, stahovat nebo jakýmkoliv způsobem zveřejňovat, distribuovat nebo reprodukovat bez předchozího písemného souhlasu LYNX nebo souhlasu oprávněné osoby. Tento dokument si můžete vytisknout a/nebo stáhnout pouze pro vlastní potřebu. Bez předchozího písemného souhlasu společnosti LYNX není dovoleno poskytovat odkaz na webové stránky společnosti LYNX.

<sup>4</sup> viz ust. § 15 a násl. ZPKT