

Jak chráníme vaše peníze

Myslíme si, že je důležité, abyste věděli, jak chráníme vaše peníze, které posíláte společnosti Modulr Finance B.V. (Modulr), a proto úzce spolupracujeme s průmyslovými partnery a našimi regulačními orgány, abychom zajistili, že toto sdělení bude jasně sděleno. Náš nizozemský regulační orgán, De Nederlandsche Bank (DNB), také sdílí náš názor, že ochrana finančních prostředků zákazníků je klíčovou prioritou. I když jsme to stanovili v naší podmínkách s vámi, v tomto sdělení najdete podrobnější informace o tom, jak toho dosahujeme.

Souvislosti

Modulr je instituce elektronických peněz (EMI) a je licencována a regulována společností De Nederlandsche Bank (DNB). To znamená, že Modulr smí dělat určité věci mezi které patří vydávání elektronických peněz (e-money) klientům, držení peněžních prostředků klientů a poskytovat klientům platební služby.

Stejně jako všechny elektronické peněžní ústavy registrované v Nizozemsku spadá Modulr pod dohled De Nederlandsche Bank (DNB) a nizozemského úřadu pro finanční služby (De Autoriteit Financiële Markten - AFM). DNB je odpovědná za vydávání povolení a výkon obezřetnostního dohledu nad EMI. AFM je odpovědná za dohled nad chováním na trhu. Společně regulují dohled podle zákona o finančním dohledu (Wet op het financieel toezicht - Wft). Je třeba poznamenat, že všechny platební služby v Nizozemsku podléhají Wft. To znamená, že existují velké podobnosti v tom, jak jsou platební služby regulovány v Modulr a v bankách. Modulr jako EMI chrání vaše peníze prostřednictvím "pojistek", a to se liší od toho, jak jsou vaše peníze chráněny Úvěrovými institucemi (bankami). Domníváme se, že je důležité, aby to zákazníci rozdíl pochopili, proto níže vysvětlujeme, v čem spočívá ochrana.

Jak Modulr chrání vaše peníze

100 % vašich finančních prostředků držíme odděleně od vlastních prostředků Modulr a na účtu u banky. Tento účet je jasně identifikovatelný jako účet našich klientů. To znamená, že všechny peníze, které pošlete na svůj účet Modulr, jsou drženy odděleně od peněz Modulr a my je musíme vložit na účet vedený u banky, kde jsou označeny jako účet určený výhradně pro naše klienty. Tyto bankovní účty jsou vedeny samostatným právním subjektem, "stichting", což je něco podobného jako nadace, jejíž jediným účelem je držet finanční prostředky v souladu se segregací strukturou předepsanou bankou DNB a označovanou jako stichting derdengelden (s názvem "Stichting Custodian Modulr Finance"). Stichting Modulr je nezávislým správcem, který vede bankovní účty podle nizozemského práva. Pravidla týkající se způsobu ochrany vašich peněz, se označují jako "pojistky". Zajišťujeme vaše peníze prostřednictvím jedné banky s ratingem A, přičemž obě tyto banky jsou oprávněné a regulované samy o sobě. V nepravděpodobném případě, že by Modulr přestane obchodovat, je zajišťovací účet chráněn před ostatními věřiteli, kteří by mohli uplatnit pohledávku vůči společnosti Modulr. V takovém případě byste získali většinu svých peněz zpět, s výjimkou nákladů, které by si odečetl insolvenční správce (viz níže) za rozdělení peněz, které se odečtou pouze ze zajištěného účtu, pokud nejsou k dispozici žádné prostředky od společnosti Modulr.

V čem se ochrana liší od ochrany poskytované Úvěrovými institucemi (nebo bankami)?

Úvěrové instituce (banky) chrání vaše peníze prostřednictvím pojištění vkladů (dále jen "DGS") (depositogarantiestelsel, "DGS") v Nizozemsku, který chrání peníze klientů až do omezené výše. Tento systém spravuje DNB, a pokud firma chráněná systémem DGS ukončí svou činnost, systém DGS vyplatí způsobilé zákazníkům až do maximální výše odškodnění. To se děje bez ohledu na to, zda firma chráněná systémem DGS tyto peníze skutečně má. Pokud společnost Modulr ukončí činnost, budou nároky našich zákazníků vyplaceny z ochranného účtu. Vzhledem k tomu, že Modulr nemůže tyto chráněné peníze použít, bude jich na ochranném účtu dostatek na pokrytí všech zůstatků zákazníků, s výhradou nákladů na insolvenčního správce. Jako společnost EMI nemůžeme půjčovat vaše peníze ani je poskytovat s nimi investovat. Výplata může trvat déle než u DGS.

Další finanční prostředky, které musí EMI držet

Aby se riziko dále snížilo, musí EMI držet také další "vlastní zdroje", které v hodnotě 2 % všech peněz klientů, které drží, a je povinen oznámit tuto skutečnost DNB, pokud prostředky klesnou pod tuto úroveň. Tyto peníze jsou drženy odděleně, nad rámec vašich peněz, které držíme my. Primárním účelem těchto dodatečných 2 % vlastních prostředků je zajistit, aby v případě jakéhokoliv finančního problému s EMI byl k dispozici dostatek peněz na podporu spořádaného ukončení činnosti a vrácení finančních prostředků klientům. DNB může také zasáhnout do chodu EMI, pokud má obavy ohledně jeho finanční stability, aby zajistila ochranu vašich peněz. Tato stránka může zahrnovat požadavek, aby EMI držel více dodatečných "vlastních prostředků".

Insolvence

Kromě požadavků na zajištění a dalšího "kapitálu" jsme také povinni připravit plán řádné likvidace. Tyto plány zahrnují včasnou identifikaci potenciální insolvenční události a navrácení vašich finančních prostředků před insolvenčním řízením. Tyto plány musíme poskytnout DNB a podléhají podléhají kontrole externího auditu. Tím se dále snižuje nepravděpodobnou možnost, že by vaše prostředky musely být vráceny v průběhu naší insolvence.

V nepravděpodobném případě, že se Modulr dostane do platební neschopnosti, jsou vaše prostředky odděleny od prostředků společnosti Modulr, a proto věřitelé společnosti Modulr (jiné třetí strany, které mají vůči společnosti Modulr pohledávky) nemohou uplatnit své nároky ani mít žádný vliv na vaše prostředky.

Nezávislý insolvenční odborník (označovaný jako "opatrovník") bude jmenován, aby vám vaše prostředky vrátil. Pokud však opatrovník není schopen uspokojit své náklady na zaslání finančních prostředků k vám odjinud (např. z obecné kasy zbývajících prostředků Modulr nebo z dalších 2 % vlastních prostředků popsanych výše), je oprávněn vzít si své náklady z vašich prostředků. V tomto případě, ačkoli pravděpodobně obdržíte většinu svých prostředků, nemusíte obdržet celkovou hodnotu, pokud budou odečteny náklady.

V případě, že by se některá z těchto bank dostala do platební neschopnosti/bankrotu, jaká ochrana se nabízí proti zajištěným finančním prostředkům, které mají držít pro společnost Modulr?

Pro účely zajištění v EU využívá Modulr pouze banku JP Morgan (JPM). Zajišťovací účty, které máme u JPM, jsou výslovně označeny jako "klientské účty", což znamená, že finanční prostředky na nich držené by nebyly součástí majetku JPM v nepravděpodobném případě její platební neschopnosti. Kromě toho se na ně vztahuje zvláštní insolvenční režim (s

místními odlišnostmi), které mají pomoci s efektivním navrácením prostředků klientům za těchto okolností.

Další informace

Doufáme, že tato poznámka byla užitečná a pomůže vám pochopit, jak vaše peníze jsou chráněny. Neváhejte se prosím obrátit na oddělení péče o zákazníky, pokud máte další otázky ohledně způsobů, jakými Modulr chrání finanční prostředky klientů.

S pozdravem

Modulr

Tento dokument je strojový překlad z anglického originálu dostupného na webových stránkách. V případě rozporu tohoto znění s anglickým originálem má přednost anglický originál.