

Informace o Garančním Fondu

1. GARANČNÍ FOND (DÁLE JEN FOND) OBCHODNÍKŮ S CENNÝMI PAPIŘY – JEHO POSTAVENÍ A ORGÁNY

- Fond je právnickou osobou, která zabezpečuje záruční systém, ze kterého se vyplácejí náhrady zákazníkům obchodníka s cennými papíry, který není schopen plnit své závazky vůči svým zákazníkům.
- Fond (i) přijímá příspěvky od obchodníků s cennými papíry, (ii) informuje Českou národní banku o výši příspěvků, které jednotliví obchodníci s cennými papíry zaplatili do Fondu za příslušný kalendářní rok a uveřejňuje tyto informace do 30. dubna následujícího roku, (iii) zajišťuje ověřování nároků na vyplacení náhrad z Fondu a (iv) zajišťuje vyplacení náhrad z Fondu.
- Fond je právnickou osobou, která se zapisuje do obchodního rejstříku.
- Nejedná se o státní Fond a nevztahují se k němu předpisy o pojišťovnictví.
- Fond je řízen pětičlennou správní radou, která je jeho statutárním orgánem. Předsedu, místopředsedu a ostatní členy správní rady Fondu jmenuje a odvolává ministr financí. Členové správní rady jsou jmenováni na období 5 let, a to i opakovaně. Nejméně jeden člen je jmenován z řad zaměstnanců České národní banky, a to na návrh bankovní rady České národní banky. Nejméně dva členové jsou jmenováni z řad členů představenstva nebo zaměstnanců obchodníků s cennými papíry.
- Pokud některý z členů správní rady ukončí členství ve správní radě před uplynutím svého funkčního období, je na jeho místo jmenován nový člen správní rady, jehož funkční období skončí ke stejnému dni, ke kterému by skončilo období jeho předchůdce.
- Zdrojem majetku Fondu jsou příspěvky od obchodníků s cennými papíry, pokuty uložené obchodníkům s cennými papíry, pokuty uložené investičním společnostem a výnosy z investování peněžních prostředků. Fond může přijmout též úvěr nebo návratnou finanční výpomoc.
- Prostředky Fondu lze použít na: (i) náhrady plynoucí z neschopnosti obchodníka s cennými papíry splnit své závazky spočívající ve vydání zákaznického majetku zákazníkům, z důvodu přímo souvisejících s jeho finanční institucí, (ii) splátky přijatých úvěrů a (iii) úhradu nákladů na činnost Fondu.
- Podrobnosti o činnosti a působnosti Fondu upravuje statut, který vydá správní rada po předchozím souhlasu ministerstva.

2. PLACENÍ PŘÍSPĚVKU DO FONDU

- Obchodník s cennými papíry platí do garančního fondu roční příspěvek ve výši 2 % z objemu přijatých poplatků a provizí za poskytnuté investiční služby za poslední rok. Roční příspěvek činí nejméně 10 000 Kč, a to bez ohledu na počet měsíců, ve kterých obchodník s cennými papíry vykonával svou činnost. Příspěvek do Garančního fondu je splatný každoročně do 31. března, a to za předchozí kalendářní rok.

3. KONTROLA PLACENÍ PŘÍSPĚVKŮ

- Neprodleně po uplynutí lhůty dle předchozího bodu informuje Garanční fond Českou národní banku o výši příspěvků zaplacených každým jednotlivým obchodníkem s cennými papíry za uplynulé období. Česká národní banka porovná výši skutečně zaplacených příspěvků s objemem přijatých poplatků a provizí za poskytnuté investiční služby za poslední rok zjištěným na základě údajů ověřených auditorem obdržených od obchodníka s cennými papíry podle Zákona o podnikání na kapitálovém trhu násobeným příslušnou procentní sazbou podle předchozího bodu. V případě zjištění rozdílu přijme Česká národní banka vhodné opatření k nápravě. Česká národní banka informuje o zjištěných rozdílech a přijatých opatřeních k nápravě Garanční fond.

4. POSKYTOVÁNÍ NÁHRADY Z FONDU

- Česká národní banka bez zbytečného odkladu oznámí Fondu, že (i) obchodník s cennými papíry z důvodu své finanční situace není schopen plnit své závazky spočívající ve vydání majetku zákazníkům a není pravděpodobné, že je splní do 1 roku, nebo (ii) soud prohlásil konkurz na majetek obchodníka s cennými papíry nebo vydal jiné rozhodnutí, které má za následek, že zákazníci se nemohou účinně domáhat vydání svého majetku vůči obchodníkovi s cennými papíry.
- Fond v dohodě s Českou národní bankou vhodným způsobem neprodleně uveřejní: (i) skutečnost, že obchodník s cennými papíry není schopen plnit své závazky, (ii) místo, způsob, lhůtu pro přihlášení nároků a zahájení výplaty náhrad z Fondu, (iii) případné další skutečnosti související s přihlášením nároků.
- Lhůta pro přihlášení nároků nesmí být kratší než 5 měsíců od uveřejnění zjištění. Skutečnosti, že tato lhůta uplynula, se nelze dovolávat k odeřpení výplaty náhrady z Garančního fondu.
- Na náhrady z Fondu nemá nárok: (i) Česká konsolidační agentura, (ii) Územní samosprávný celek, (iii) Osoba, která v průběhu 3 let předcházejících oznámení
 - I. prováděla audit nebo se podílela na provádění auditu obchodníka s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Fondu
 - II. byla vedoucí osobou obchodníka s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Fondu
 - III. byla osobou s kvalifikovanou účastí na obchodníkovi s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Fondu
 - IV. byla osobou blízkou podle obchodního zákoníku
 - V. byla osobou, která patří do stejného podnikatelského seskupení jako obchodník s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Fondu
 - VI. prováděla audit nebo se podílela na provádění auditu osoby, která patří do stejného podnikatelského seskupení jako obchodník s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Fondu
 - VII. byla vedoucí osobou osoby, která patří do stejného podnikatelského seskupení jako obchodník s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Fondu(iv) osoba, ve které má obchodník s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Fondu nebo osoba s kvalifikovanou účastí na tomto obchodníkovi s cennými papíry vyšší než 50 % podíl na základním kapitálu nebo hlasovacích právech, (v) osoba, která v souvislosti s legalizací výnosů z trestné činnosti svěřila obchodníkovi s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Fondu, prostředky získané trestným činem, (vi) osoba, která trestným činem způsobila neschopnost obchodníka s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Fondu, splnit své závazky.
- Fond pozastaví výplatu náhrad za majetek zákazníka, o kterém je z průběhu trestního řízení zřejmé, že jde nebo může jít o majetek získaný v souvislosti s legalizací výnosů z trestné činnosti. Fond dále pozastaví výplatu náhrad osobě podezřelé ze spáchání trestného činu, který způsobil neschopnost obchodníka s cennými papíry splnit své závazky vůči zákazníkům a to po dobu trestního řízení vedeného proti této osobě.
- Náhrada z Garančního fondu se poskytuje za majetek zákazníka, který mu nemohl být vydán z důvodů přímo souvisejících s finanční situací obchodníka s cennými papíry. Pro výpočet náhrady se ke dni, ke kterému Garanční fond obdržel oznámení České národní banky dle bodu 1 shora, sečtou hodnoty všech složek majetku zákazníka, které nemohly být vydány z důvodu přímo souvisejících s finanční situací obchodníka s cennými papíry, a to včetně jeho spoluvlastnického podílu na majetku ve spoluvlastnictví s jinými zákazníky, s výjimkou hodnoty peněžních prostředků svěřených obchodníkovi s cennými papíry, který je bankou nebo pobočkou zahraniční banky a vedených jím na účtech pojištěných podle zvláštního zákona upravujícího činnost bank. Od výsledné částky se odečte hodnota závazků zákazníka vůči obchodníkovi s cennými papíry

splatných ke dni, ke kterému Garanční fond obdržel oznámení České národní banky dle bodu 1 shora.

- Pro součet a odpočet jsou určující reálné hodnoty investičních nástrojů platné ke dni, kdy Fond obdrží oznámení. Při výpočtu se přihlédne ke smluvním ujednáním mezi obchodníkem s cennými papíry a zákazníkem, jsou-li obvyklá, zejména ke skutečně připsaným úrokům nebo jiným výnosům, na které zákazníkovi vznikl nárok.
- Náhrada se zákazníkovi poskytuje ve výši 90 % vypočtené částky, nejvýše se však vyplatí částky v korunách českých odpovídajících 20.000 eurům na jednoho zákazníka u jednoho obchodníka s cennými papíry.
- Náhrada z Fondu musí být vyplacena do 3 měsíců od ověření přihlášeného nároku a vypočtení výše náhrady. Česká národní banka může ve výjimečných případech na žádost garančního fondu prodloužit tuto lhůtu nejvýše o 3 měsíce.
- Obchodník s cennými papíry poskytne Garančnímu fondu na jeho žádost ve lhůtě stanoveném Garančním fondem podklady potřebné pro výpočet náhrady. Je-li u obchodníka s cennými papíry zavedena nucená správa, má tuto povinnost nucený správce. Je-li na majetek obchodníka s cennými papíry prohlášen konkurz, má tuto povinnost správce konkurzní podstaty tohoto obchodníka s cennými papíry. Tutéž povinnost má, pokud ji k tomu garanční fond vyzve, i jiná osoba, pokud má tyto podklady u sebe. Podklady obsahují za každého zákazníka zejména tyto údaje: (i) měnu a částku peněžních prostředků a druh, (ii) počet a jednoznačnou identifikaci investičních nástrojů, které tvoří majetek zákazníka, a které nemohly být vydány podle § 132 Zákona o podnikání na kapitálovém trhu, (iii) výši pohledávek zákazníka za obchodníkem s cennými papíry, vzniklých na základě smluvních ustanovení, zejména skutečně připsaných úroků nebo jiných výnosů, na které zákazníkovi vznikl nárok, (iv) výši započitatelných pohledávek obchodníka s cennými papíry vůči zákazníkovi.
- Právo zákazníka na plnění z Fondu se promlčí uplynutím lhůty 5 let ode dne stanoveného jako den zahájení výplaty náhrad z Fondu.
- Právo zákazníka na vyplacení náhrady z Fondu se promlčuje uplynutím 5 let ode dne zahájení výplaty náhrad z Fondu.
- V případě, že prostředky Fondu nepostačují k vyplacení náhrad, obstará si Fond potřebné peněžní prostředky na finančním trhu, přičemž dbá na to aby podmínky, ze kterých jsou finanční prostředky poskytnuty byly pro něj co nejvýhodnější.
- Na majetek Fondu nemůže být prohlášen konkurz.

5. PLACENÍ PŘÍSPĚVKU DO FONDU ZAHRANIČNÍ OSOBOU

- Zahraniční osoba, která poskytuje investiční služby v ČR a je účastníkem kompenzačního systému osob poskytujících investiční služby ve státě ve kterém má své sídlo a skutečné sídlo, se nemusí účastnit kompenzačního systému zabezpečovaného Fondem, pokud standard poskytování náhrad z kompenzačního systému, jehož je účastníkem, je shodný nebo vyšší než standard v ČR.
- Do Fondu se platí příspěvek a vyplácí náhrady za majetek zákazníků svěřený zahraniční osobě při poskytování investičních služeb na území ČR.