



## INFORMACE O GARANČNÍM FONDU OBCHODNÍKŮ S CENNÝMI PAPIŘY A O PODMÍNKÁCH POSKYTOVÁNÍ NÁHRAD Z TOHOTO FONDU

Z Garančního fondu obchodníků s cennými papíry (dále jen „**Garanční fond**“) se vyplácí náhrady zákazníkům obchodníka s cennými papíry, který není schopen plnit své závazky vůči svým zákazníkům, z důvodu přímo souvisejícího s jeho finanční situací.

### POSTAVENÍ GARANČNÍHO FONDU

Garanční fond je právnickou osobou, která se zapisuje do obchodního rejstříku. Není státním fondem a nevztahují se na něj zvláštní právní předpisy o pojišťovnictví. Na jeho majetek nemůže být prohlášen konkurz. Garanční fond je řízen pětičlennou správní radou, která je jeho statutárním orgánem. Předsedu, místopředsedu a ostatní členy správní rady Garančního fondu jmenuje a odvolává ministr financí.

Garanční fond zajišťuje ověřování nároků na vyplacení náhrad z Garančního fondu a vyplacení náhrad z Garančního fondu.

Každý obchodník s cennými papíry je povinen platit příspěvek do Garančního fondu. V případě, že prostředky Garančního fondu nepostačují k vyplacení náhrad, obstará si Garanční fond potřebné peněžní prostředky na finančním trhu. Pokud Garanční fond úvěr podle věty první nezíská, může mu na jeho žádost poskytnout stát návratnou finanční výpomoc v potřebné výši.

### PODMÍNKY POSKYTOVÁNÍ NÁHRADY

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. Garanční fond uveřejní místo, způsob a lhůtu pro přihlášení nároků na náhradu a zahájení výplaty náhrad z Garančního fondu a případné další skutečnosti související s přihlášením nároků. Lhůta pro přihlášení nároků nesmí být kratší než 5 měsíců ode dne uveřejnění oznámení. Skutečnosti, že tato lhůta uplynula, se nelze dovolávat k odepření výplaty náhrady z Garančního fondu. Na žádost zákazníka je obchodník s cennými papíry povinen jej informovat o způsobu uplatňování nároku na výplatu náhrady.

### ZPŮSOB VÝPOČTU VÝŠE A STANOVENÍ ROZSAHU NÁHRADY

Česká národní banka zašle oznámení („Oznámení“) Garančnímu fondu, že 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 že soud prohlásil konkurz na majetek obchodníka s cennými papíry nebo vydal jiné rozhodnutí, které má za následek, že zákazníci obchodníka s cennými papíry se nemohou účinně domáhat vydání svého majetku vůči obchodníkovi s cennými papíry.

Pro výpočet náhrady se ke dni, ke kterému Garanční fond obdržel Oznámení, sečtou hodnoty všech složek majetku zákazníka, které nemohly být vydány z důvodů 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 (zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění). Od výsledné částky se odečte hodnota závazků zákazníka vůči obchodníkovi s cennými papíry splatných ke dni, ke kterému Garanční fond obdržel Oznámení.

Pro výpočet náhrady jsou určující reálné hodnoty investičních nástrojů platné ke dni, ke kterému Garanční fond obdrží Oznámení. Při výpočtu náhrady může Garanční fond přihlédnout i ke smluvním ujednáním mezi obchodníkem s cennými papíry a zákazníkem, jsou-li obvyklá, zejména ke skutečně připsaným úrokům nebo jiným výnosům, na které vznikl zákazníkovi nárok ke dni, kdy Garanční fond obdržel Oznámení.

**Náhrada se zákazníkovi poskytuje ve výši 90 % částky vypočtené podle předchozích dvou odstavců, nejvýše se však vyplatí částka v korunách českých odpovídající 20 000 eurům pro jednoho zákazníka u jednoho obchodníka s cennými papíry.**

Náhrada z Garančního fondu musí být vyplacena do 3 měsíců ode dne 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.

Právo zákazníka na vyplacení náhrady z Garančního fondu se promlčuje uplynutím 5 let ode dne splatnosti pohledávky zákazníka na vyplacení náhrady z Garančního fondu.

Garanční fond pozastaví výplatu náhrad:

- a) za majetek zákazníka, o kterém je z průběhu trestního řízení zřejmé, že může jít o majetek osoby, která v souvislosti s legalizací výnosů z trestné činnosti svěřila obchodníkovi s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Garančního fondu, prostředky získané trestným činem, nebo
- b) 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.

Garanční fond pozastaví výplatu náhrad bez zbytečného odkladu poté, kdy se o uvedených skutečnostech dozvěděl.

## **OSOBY, KTERÉ NEMAJÍ NÁROK NA NÁHRADU**

- a) Česká konsolidační agentura.
- b) Územní samosprávný celek.
- c) Osoba, která v průběhu 3 let předcházejících oznámení (§130, odst. 3, zákona o podnikání na kapitálovém trhu):
  1. Prováděla audit nebo se podílela na provádění auditu obchodníka s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Garančního fondu.
  2. Byla vedoucí osobou obchodníka s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Garančního fondu.
  3. Byla osobou s kvalifikovanou účastí na obchodníkovi s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Garančního fondu.
  4. Byla osobou blízkou podle občanského zákoníku osobě podle bodů 1 - 3.
  5. Byla osobou, která patří do stejného podnikatelského seskupení jako obchodník s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Garančního fondu.
  6. 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 Garančního fondu.
  7. Byla vedoucí osobou osoby, která patří do stejného podnikatelského seskupení jako obchodník s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Garančního fondu.
- d) Osoba, ve které má obchodník s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Garančního fondu, nebo osoba s kvalifikovanou účastí na tomto obchodníkovi s cennými papíry vyšší než 50% podíl na základním kapitálu nebo hlasovacích právech.
- e) Osoba, která v souvislosti s legalizací výnosů z trestné činnosti svěřila obchodníkovi s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Garančního fondu, prostředky získané trestným činem.
- f) Osoba, která trestným činem způsobila neschopnost obchodníka s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Garančního fondu, splnit své závazky vůči zákazníkům.

Další informace lze nalézt v ZPKT, na stránkách Garančního fondu ([www.gfo.cz](http://www.gfo.cz)).