

# INFORMACE O ZÁRUČNÍM SYSTÉMU GARANČNÍHO FONDU OBCHODNÍKŮ S CENNÝMI PAPIŘY

Záruční systém, z něhož se vyplácejí náhrady zákazníkům obchodníka s cennými papíry, který není schopen plnit své závazky vůči nim, zabezpečuje Garanční fond obchodníků s cennými papíry (dále jen „GFOCP“) v souladu s § 128 a násl. zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších změn (dále jen „Zákon“).

UniCredit Bank CZ jako obchodník s cennými papíry přispívá do GFOCP příspěvkem vypočítaným v souladu s ustanovením § 129, odst. 1 Zákona.

GFOCP je právnickou osobou, jeho statutárním orgánem je pětičlenná správní rada. Předsedu, místopředsedu a ostatní členy správní rady GFOCP jmenuje a odvolává ministr financí.

Náhrada z GFOCP je zákazníkům obchodníků s cennými papíry poskytována za následujících podmínek upravených Zákonem:

Náhrada z GFOCP se zákazníkům obchodníka s cennými papíry poskytne v případě, že GFOCP obdrží písemné oznámení České národní banky o tom, že obchodník s cennými papíry není z důvodů své finanční situace schopen plnit své závazky spočívající ve vydání majetku zákazníkům

a není pravděpodobné, že je splní do jednoho roku. Náhrada se též poskytne v případě, že soud vydal rozhodnutí o úpadku 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 z GFOCP se sečtou hodnoty všech složek majetku zákazníka, jež 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 zákona o bankách. Od výsledné částky se odečte hodnota závazků zákazníka vůči obchodníkovi s cennými papíry splatných ke dni, kdy GFOCP obdržel písemné oznámení České národní banky podle předchozího odstavce. Pro výpočet náhrady jsou určující reálné hodnoty investičních nástrojů platné ke dni, kdy GFOCP obdrží oznámení České národní banky podle předchozího odstavce. Při výpočtu může GFOCP přihlídnout i ke smluvním ujednáním mezi obchodníkem s cennými papíry a zákazníkem, jsou-li ob-

vyklá, zejména ke skutečně připsaným úrokům nebo jiným výnosům, na něž vznikl zákazníkovi nárok ke dni, kdy GFOCP obdržel oznámení České národní banky podle předchozího odstavce.

Majetkem zákazníka pro účely výpočtu výše náhrady z GFOCP se rozumí peněžní prostředky a investiční nástroje, které obchodník s cennými papíry převzal za účelem poskytnutí investiční služby, a peněžní prostředky a investiční nástroje získané za tyto hodnoty pro zákazníka. Majetkem zákazníka v uvedeném smyslu nejsou peněžní prostředky na vkladech, které účtuje obchodník s cennými papíry, jenž je bankou nebo pobočkou zahraniční banky, a které se řídí režimem zákona o bankách.

Náhrada se zákazníkovi poskytuje ve výši 90 % takto vypočtené částky, nejvýše se však vyplácí částka v korunách českých odpovídající 20 000 EUR pro jednoho zákazníka u jednoho obchodníka s cennými papíry.

Na náhradu z GFOCP nemají podle § 130, odst. 5 Zákona nárok:

- a) Česká konsolidační agentura;
- b) územní samosprávný celek;
- c) osoba, která v průběhu 3 let předcházejících oznámení podle odstavce 5.3:
  1. prováděla audit nebo se podílela na provádění auditu obchodníka s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z GFOCP;
  2. byla vedoucí osobou obchodníka s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z GFOCP;
  3. byla osobou s kvalifikovanou účastí na obchodníkovi s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z GFOCP;
  4. byla osobou blízkou podle občanského zákoníku osobě podle bodů 1 až 3;
  5. byla osobou, která patří do stejného podnikatelského seskupení jako obchodník s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z GFOCP;
  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 GFOCP;
  7. byla vedoucí osobou osoby, která patří do stejného podnikatelského seskupení jako obchodník s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z GFOCP;

- d) osoba, ve které má nebo měl kdykoli během posledních 12 měsíců bezprostředně předcházejících dni, ve kterém bylo učiněno oznámení o jeho neschopnosti dostát svým závazkům vůči svým zákazníkům, obchodník s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z GFOCP, 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 GFOCP, prostředky získané trestným činem;
- f) osoba, která trestným činem způsobila neschopnost obchodníka s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z GFOCP, splnit své závazky vůči zákazníkům.

GFOCP v dohodě s Českou národní bankou neprodleně uveřejní oznámením:

- (a) skutečnost, že obchodník s cennými papíry není schopen plnit své závazky;
- (b) místo, způsob, lhůtu pro přihlášení nároků a zahájení výplaty náhrad z GFOCP;
- (c) případné další skutečnosti související s přihlášením nároků. Lhůta pro přihlášení nároků nesmí být kratší než 5 měsíců od uveřejnění oznámení dle předchozí věty.

Náhrada z GFOCP musí být vyplacena nejpozději do 3 měsíců ode dne ověření přihlášeného nároku a vypočtení výše náhrady. Na žádost GFOCP může Česká národní banka ve výjimečných případech prodloužit lhůtu podle předchozí věty nejvýše o 3 měsíce.

GFOCP pozastaví výplatu náhrad za majetek zákazníka, o němž je z průběhu trestního řízení zřejmé, že může jít o prostředky osoby, která v souvislosti s legalizací výnosů z trestné činnosti svěřila obchodníkovi s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z GFOCP, prostředky získané trestným činem. GFOCP dále pozastaví výplatu náhrad osobě podezřelé ze spáchání trestného činu, kterým způsobil neschopnost obchodníka s cennými papíry splnit závazky vůči zákazníkům, a to po dobu trestního řízení vedeného proti této osobě.

Právo zákazníka na vyplacení náhrady z GFOCP se promlčuje uplynutím 5 let ode dne splatnosti pohledávky zákazníka z titulu nároku na vyplacení náhrady z GFOCP.