

# INFORMÁCIE O ZÁRUČNOM SYSTÉME GARANČNÉHO FONDU OBCHODNÍKOV S CENNÝMI PAPIERMI

Záručný systém, z ktorého sa vyplácajú náhrady klientom obchodníka s cennými papiermi, ktorý nie je schopný plniť svoje záväzky voči nim, zabezpečuje Garančný fond obchodníkov s cennými papiermi (ďalej len „GFOCP“) v súlade s § 128 a nasl. zákona č. 256/2004 Sb., o podnikaní na kapitálovom trhu v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon“).

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. ako obchodník s cennými papiermi prispieva do GFOCP príspevkom vypočítaným v súlade s ustanovením § 129 ods. 1 Zákona.

GFOCP je právnickou osobou, jeho štatutárnym orgánom je päťčlenná správna rada. Predsedu, podpredsedu a ostatných členov správnej rady GFOCP menuje a odvoláva minister financií.

Náhrada z GFOCP je klientom obchodníkov s cennými papiermi poskytovaná za nasledujúcich podmienok upravených Zákonom:

Náhrada z GFOCP sa klientom obchodníka s cennými papiermi poskytne v prípade, že GFOCP dostane písomné oznámenie Českej národnej banky o tom, že obchodník s cennými papiermi nie je z dôvodov svojej finančnej situácie schopný plniť svoje záväzky spočívajúce vo vydaní majetku klientom a nie je pravdepodobné, že ich splní do jedného roka. Náhrada sa tiež poskytne v prípade, že súd vydal rozhodnutie o úpadku obchodníka s cennými papiermi alebo vydal iné rozhodnutie, ktoré má za následok, že klienti obchodníka s cennými papiermi sa nemôžu účinne domáhať vydania svojho majetku voči obchodníkovi s cennými papiermi.

Pre výpočet náhrady z GFOCP sa spočítajú hodnoty všetkých zložiek majetku klienta, ktoré nemohli byť vydané z dôvodov priamo súvisiacich s finančnou situáciou obchodníka s cennými papiermi, a to vrátane jeho spoluvlastníckeho podielu na majetku v spoluvlastníctve s inými klientmi, s výnimkou hodnoty peňažných prostriedkov zverených obchodníkovi s cennými papiermi, ktorý je bankou alebo pobočkou zahraničnej banky, a vedených ním na účtoch poistených podľa zákona o bankách. Od výslednej čiastky sa odpočíta hodnota záväzkov klienta voči obchodníkovi s cennými papiermi splatných ku dňu, kedy GFOCP dostal písomné oznámenie Českej národnej banky podľa predchádzajúceho odseku. Pre výpočet náhrady sú určujúce reálne hodnoty finančných nástrojov platné ku dňu, kedy GFOCP dostane oznámenie Českej národnej banky podľa predchádzajúceho odseku. Pri výpočte môže GFOCP vziať do úvahy aj zmluvné dojednanie medzi obchodníkom s cennými papiermi a klientom, ak sú obvyklé, najmä skutočne pripísané úroky alebo iné výnosy, na ktoré vznikol klientovi nárok ku dňu, kedy GFOCP dostal oznámenie Českej národnej banky podľa predchádzajúceho odseku.

Majetkom klienta na účely výpočtu výšky náhrady z GFOCP sa rozumejú peňažné prostriedky a finančné nástroje patriace klientovi, ktoré má obchodník s cennými papiermi vo svojej moci s cieľom poskytnutia investičnej služby tomuto klientovi., Majetkom klienta v uvedenom zmysle nie sú peňažné

prostriedky na vkladoch, ktoré účtuje obchodník s cennými papiermi, ktorý je bankou alebo pobočkou zahraničnej banky, a ktoré sa riadia režimom zákona o bankách.

Náhrada sa klientovi poskytuje vo výške 90 % takto vypočítanej čiastky, najvyššie sa však vypláti čiastka v českých korunách zodpovedajúca 20 000 EUR pre jedného klienta u jedného obchodníka s cennými papiermi.

Na náhradu z GFOCP nemajú podľa § 130 ods. 4 Zákona nárok:

- a) Česká konsolidačná agentúra;
- b) územný samosprávny celok;
- c) osoba, ktorá počas 3 rokov predchádzajúcich oznámeniu GFOCP:
  1. uskutočňovala audit alebo sa zúčastňovala na uskutočňovaní auditu obchodníka s cennými papiermi, ktorého klientom sa vypláca náhrada z GFOCP;
  2. bola členom vedúceho orgánu obchodníka s cennými papiermi, ktorého klientom sa vypláca náhrada z GFOCP;
  3. bola osobou s kvalifikovanou účasťou na obchodníkovi s cennými papiermi, ktorého klientom sa vypláca náhrada z GFOCP;
  4. bola osobou blízkou podľa občianskeho zákonníka osobe podľa bodov 1 až 3;
  5. bola osobou, ktorá patrí do rovnakého podnikateľského zoskupenia ako obchodník s cennými papiermi, ktorého klientom sa vypláca náhrada z GFOCP;
  6. uskutočňovala audit alebo sa zúčastňovala na uskutočňovaní auditu osoby, ktorá patrí do rovnakého podnikateľského zoskupenia ako obchodník s cennými papiermi, ktorého klientom sa vypláca náhrada z GFOCP;
  7. bola členom vedúceho orgánu osoby, ktorá patrí do rovnakého podnikateľského zoskupenia ako obchodník s cennými papiermi, ktorého klientom sa vypláca náhrada z GFOCP;
- d) osoba, v ktorej má alebo mal kedykoľvek počas posledných 12 mesiacov bezprostredne predchádzajúcich dňu, kedy bolo uskutočnené oznámenie o jeho neschopnosti plniť si svoje záväzky voči svojim klientom, obchodník s cennými papiermi, ktorého klientom sa vypláca náhrada z GFOCP, alebo osoba s kvalifikovanou účasťou na tomto obchodníkovi s cennými papiermi vyšší než 50 % podiel na základnom imaní alebo hlasovacích právach;
- e) osoba, ktorá v súvislosti s legalizáciou výnosov z trestnej činnosti zverila obchodníkovi s cennými papiermi, ktorého klientom sa vypláca náhrada z GFOCP, prostriedky získané trestným činom;
- f) osoba, ktorá trestným činom spôsobila neschopnosť obchodníka s cennými papiermi, ktorého klientom sa vypláca náhrada z GFOCP, splniť svoje záväzky voči zákazníkom;
- g) účastník združenia podľa § 829 zákona č. 40/1964 Sb. v znení zákona č. 509/1991 Sb., alebo spoločník spoločnosti podľa § 2719 občianskeho zákonníka, o ktorom nebolo pred vydaním rozhodnutia o konkurze obchodníka s cennými papiermi alebo oznámením podľa ods. 1 písm. a) obchodníkovi s cennými papiermi preukázateľným spôsobom oznámené, že je účastníkom združenia alebo spoločníkom spoločnosti.

GFOCP v dohode s Českou národnou bankou bezodkladne uverejní oznámením:

- a) skutočnosť, že obchodník s cennými papiermi nie je schopný plniť svoje záväzky;
- b) miesto, spôsob, lehotu na prihlásenie nárokov a začiatok výplaty náhrad z GFOCP;
- c) prípadné ďalšie skutočnosti súvisiace s prihlásením nárokov. Lehota na prihlásenie nárokov nesmie byť kratšia než 5 mesiacov od uverejnenia oznámenia podľa predchádzajúcej vety.

Náhrada z GFOCP musí byť vyplatená najneskôr do 3 mesiacov odo dňa overenia prihláseného nároku a vypočítania výšky náhrady. Na žiadosť GFOCP môže Česká národná banka vo výnimočných prípadoch predĺžiť lehotu podľa predchádzajúcej vety najviac o 3 mesiace.

GFOCP pozastaví výplatu náhrad za majetok klienta, o ktorom je z priebehu trestného konania zrejmé, že môže ísť o prostriedky osoby, ktorá v súvislosti s legalizáciou výnosov z trestnej činnosti zverila obchodníkovi s cennými papiermi, ktorého klientom sa vypláca náhrada z GFOCP, prostriedky



získané trestným činom. GFOCP ďalej pozastaví výplatu náhrad osobe podozrivej zo spáchania trestného činu, ktorý spôsobil neschopnosť obchodníka s cennými papiermi splniť záväzky voči klientom, a to počas trestného konania vedeného proti tejto osobe.

Právo klienta na vyplatenie náhrady z GFOCP sa premlčuje uplynutím 5 rokov odo dňa, kedy boli uverejnené skutočnosti uvedené v § 130 ods. 2 Zákona. Ak klient v tejto lehote prihlásil svoj nárok na náhradu podľa § 130 ods. 2 písm. b) Zákona, neskončí táto lehota skôr než za 3 mesiace odo dňa doručenia prihlášky GFOCP.

V Bratislave 31. augusta 2018