

Garanční fond obchodníků s cennými papíry

Garanční fond je dle Zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, právnická osoba, která zabezpečuje záruční systém, ze kterého se vyplácejí náhrady klientům obchodníka s cennými papíry, který není schopen plnit své závazky vůči svým klientům.

Garanční fond

- přijímá příspěvky od obchodníků s cennými papíry,
- informuje Českou národní banku o výši příspěvků, které jednotliví obchodníci s cennými papíry zaplatili do tohoto fondu za příslušný kalendářní rok a tyto informace uveřejňuje způsobem umožňující dálkový přístup do 30. dubna následujícího roku,
- zajišťuje ověřování nároků na vyplácení náhrad z Garančního fondu,
- zajišťuje vyplácení náhrad z Garančního fondu.

Garanční fond je právnickou osobou, která se zapisuje do obchodního rejstříku. Garanční fond není státním fondem a nevztahují se na něj zvláštní právní předpisy o pojišťovnictví.

Statutárním orgánem Garančního fondu je pětičlenná správní rada, kterou jmenuje a odvolává ministr financí. Členové správní rady Garančního fondu jsou jmenováni na období pěti let (a to i opakovaně), nejméně jeden člen Garančního fondu je jmenován na návrh bankovní rady České národní banky z řad zaměstnanců ČNB. Minimálně dva členové jsou jmenováni z řad členů představenstva nebo obchodníků s cennými papíry. Člen správní rady je povinen vykonávat svou funkci s péčí řádného hospodáře.

Placení příspěvku do Garančního fondu

Citfin – FT jakožto obchodník s cennými papíry je povinen platit roční příspěvek do Garančního fondu, který odpovídá 2 % z objemu výnosů z poplatků a provizí za poskytnuté služby za poslední kalendářní rok. Roční příspěvek do Garančního fondu činí nejméně 10 000 Kč, a to bez ohledu na počet měsíců, ve který obchodník s cennými papíry vykonával svou činnost. Tento příspěvek je každoročně splatný za předchozí kalendářní rok k 31. březnu.

Po uplynutí lhůty informuje Garanční fond Českou národní banku o výši příspěvku zaplacených každým jednotlivým obchodníkem s cennými papíry za uplynulé období. Česká národní banka porovnává výši příspěvků podle výše uvedeného s objemem výnosů z poplatků a provizí za poskytnuté investiční služby za poslední rok na základě údajů ověřených auditorem obdržených od obchodníka s cennými papíry podle zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů. 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.

Poskytování náhrady z Garančního fondu

Česká národní banka bez zbytečného odkladu oznámí Garančnímu fondu, že:

- obchodník s cennými papíry není schopen z důvodu své finanční situace plnit své závazky, které spočívají ve vydání majetku zákazníkům a není pravděpodobné, že je splní do 1 roku, nebo
- soud vydal rozhodnutí o úpadku obchodníka s cennými papíry nebo vydal jiné rozhodnutí, které má za následek, že klienti obchodníka s cennými papíry se nemohou účinně domáhat vydání svého majetku vůči obchodníkovi s cennými papíry.

Garanční fond v dohodě s Českou národní bankou neprodleně uveřejní vhodným způsobem oznámení, které obsahuje toto:

- skutečnost, že obchodník s cennými papíry není schopen plnit své závazky,
- místo, způsob a lhůtu pro přihlášení nároků a zahájení výplaty náhrad z Garančního fondu
- popřípadě další skutečnosti související s přihlášením nároků.

Lhůta pro přihlášení nároků nesmí být kratší než 5 měsíců ode dne uveřejnění oznámení. Náhrada z Garančního fondu se poskytuje za majetek klienta, který mu nemohl být vydán z důvodů, které přímo souvisejí s finanční situací obchodníka s cennými papíry. Náhrada z Garančního fondu se klientovi poskytuje ve výši 90 % částky vypočtené podle § 130, odstavce 8 a 9 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, nejvíce se však vyplácí částka v českých korunách, která odpovídá 20 000 EUR pro jednoho klienta u jednoho obchodníka s cennými papíry.

Náhrada z Garančního 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 a to nejvýše o 3 měsíce.

Obchodník s cennými papíry poskytne Garančnímu fondu na jeho žádost podklady potřebné pro výpočet náhrady podle § 130, odstavce 8 a 9 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu.

Okamžikem výplaty náhrady z Garančního fondu se Garanční fond stává v rozsahu vyplacené náhrady věřitelem obchodníka s cennými papíry. Právo klienta na vyplacení zálohy z Garančního fondu se promlčuje uplynutím 5 let ode dne splatnosti pohledávky klienta na vyplacení náhrady z Garančního fondu.