



Fio banka, a.s.

IČ 61858374, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21,
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném rejstříkovým soudem v Praze, spis. zn. B. 2704

INFORMACE O GARANČNÍM FONDU OBCHODNÍKŮ S CENNÝMI PAPÍRY A O POJIŠTĚNÍ POHLEDÁVEK Z PENĚŽNÍCH VKLADŮ U BANKY

Fio banka, a.s. je bankou s bankovní licencí podle zákona č. 21/1992 Sb., zákon o bankách. Fio banka, a.s. je oprávněna v rozsahu své licence poskytovat některé služby komerčního bankovníctví i některé investiční služby podle zákona č. 256/2004 Sb. o podnikání na kapitálovém trhu. Fio banka, a.s. je tedy současně i licencovaným obchodníkem s cennými papíry.

S ohledem na svoji činnost podává níže Fio banka, a.s. informace o Garančním fondu obchodníků s cennými papíry a informace o systému pojištění pohledávek z vkladů.

Garanční fond obchodníků s cennými papíry:

Garanční fond obchodníků s cennými papíry (dále též jen „Garanční fond“) je právnická osoba, která zabezpečuje záruční systém, ze kterého se vyplácejí náhrady zákazníkům obchodníka s cennými papíry, který není schopen plnit své závazky vůči svým zákazníkům. Každý obchodník s cennými papíry je povinen platit příspěvek do Garančního fondu.

Garanční fond je právnickou osobou, která se zapisuje do obchodního rejstříku. 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. Členové správní rady Garančního fondu jsou jmenováni na období 5 let, a to i opakovaně. Nejméně jeden člen je jmenován z řad zaměstnanců České národní banky a nejméně dva členové jsou jmenováni z řad členů představenstva nebo zaměstnanců obchodníků s cennými papíry.

Zdrojem majetku Garančního fondu jsou příspěvky od obchodníků s cennými papíry, výše ročního příspěvku obchodníka s cennými papíry do Garančního fondu činí 2 % z objemu přijatých poplatků a provizí za poskytnuté investiční služby za poslední rok (nejméně však 10.000 Kč), pokuty uložené obchodníkům s cennými podle zák. č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu (dále též jen „ZPKT“), pokuty uložené investičním společnostem za porušení ustanovení týkajících se obhospodařování majetku zákazníků a výnosy z investovaných peněžních prostředků. Garanční fond může přijmout též úvěr, dotaci

nebo návratnou finanční výpomoc. Uvedené prostředky lze použít jen v souladu se zákonem.

Postup při poskytování náhrad z Garančního fondu je následující:

- Česká národní banka bez zbytečného odkladu oznámí 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 soud vydal rozhodnutí o úpadku obchodníka nebo vydal jiné rozhodnutí, které má za následek, že zákazníci obchodníka s cennými papíry se nemohou účinně domáhat svého majetku vůči obchodníkovi s cennými papíry (obojí dále jen „platební neschopnost obchodníka“).
- Garanční fond v dohodě s Českou národní bankou neprodleně uveřejní vhodným způsobem oznámení, které obsahuje skutečnost, že obchodník s cennými papíry není schopen plnit své závazky, místo, způsob a lhůtu pro přihlášení nároků na náhradu a zahájení výplaty náhrad z Garančního fondu, a případné další skutečnosti související s přihlášením nároků (dále též jen „Oznámení Garančního fondu“). Lhůta pro přihlášení nároků nesmí být kratší než 5 měsíců ode dne uveřejnění Oznámení Garančního fondu. Skutečnosti, že tato lhůta uplynula, se nelze dovolávat k odepření výplaty náhrady z Garančního fondu.
- 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 lhůtu podle předcházející věty nejvýše o 3 měsíce.
- Náhrada se zákazníkovi poskytuje ve výši 90 % z hodnoty majetku zákazníka, nejvýše se však vyplatí částka v korunách českých odpovídající 20.000,- EUR pro jednoho zákazníka u jednoho obchodníka s cennými papíry. 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.
- *Majetkem zákazníka* se pro účely Garančního fondu rozumí investiční nástroje, které obchodník převzal za účelem poskytnutí investiční služby a investiční nástroje

získané za tyto hodnoty pro zákazníka v souvislosti s poskytnutím investiční služby. Majetkem zákazníka pro účely Garančního fondu nejsou vklady peněžních prostředků podle zákona upravujícího činnost bank. Vklady peněžních prostředků podle zákona upravujícího činnost bank jsou pojištěny odděleně podle zákona upravujícího činnost bank.

- **Hodnota majetku zákazníka** je součet hodnot všech složek majetku zákazníka ke dni, ke kterému Garanční fond obdržel oznámení od České národní banky o platební neschopnosti obchodníka, včetně jeho případného spoluvlastnického podílu na majetku jiného zákazníka, na jejichž vydání má zákazník nárok. Od výsledné částky se odečte hodnota závazků zákazníka vůči obchodníkovi s cennými papíry splatných ke dni, ke kterému Garanční fond obdržel oznámení od České národní banky o platební neschopnosti obchodníka. Pro výpočet náhrady z Garančního fondu jsou určující reálné hodnoty investičních nástrojů platné ke dni, ke kterému Garanční fond obdrží oznámení České národní banky o platební neschopnosti obchodníka s cennými papíry. Při výpočtu se může přihlídnout 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 o platební neschopnosti obchodníka.

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

Na náhradu z Garančního fondu nemá nárok:

- a) Česká konsolidační agentura,
- b) územní samosprávný celek,
- c) osoba, která v průběhu 3 let předcházejících Oznámení Garančního fondu
 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 zák. č. 40/1964 Sb., občanský zákoník, 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 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 nebo měl kdykoli během posledních 12 měsíců bezprostředně předcházejících dní, ve kterém bylo učiněno oznámení Českou národní bankou Garančnímu fondu, že obchodník není schopen plnit své závazky 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 svědila 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.

Garanční fond pozastaví výplatu náhrad

- a) za majetek zákazníka, o kterém je z průběhu trestního řízení zřejmé, že může jít o majetek podle 4 písm. e), nebo
- b) osobě podezřelé ze spáchání trestného činu, který způsobil neschopnost obchodníka splnit své závazky vůči zákazníkům, a to po dobu trestního řízení vedeného proti této osobě.

V případě, že prostředky Garančního fondu nepostačují k vyplacení náhrad s příslušenstvím nebo k úhradě nákladů na činnost, obstará si Garanční fond potřebné peněžní prostředky na finančním trhu. Garanční fond dbá, aby podmínky, za kterých jsou peněžní prostředky Garančnímu fondu poskytnuty, byly pro něj co nejvýhodnější. Pokud si Garanční fond peněžní prostředky na finančním trhu neobstará, může mu být na jeho žádost z důvodu zvláštního zřetele hodných poskytnuty dotace nebo návratná finanční výpomoc v potřebné výši ze státního rozpočtu.

Majetek zákazníka není součástí majetkové podstaty obchodníka podle insolvenčního zákona č.182/2006 Sb., a je-li vydáno rozhodnutí o úpadku obchodníka, insolvenční správce je povinen jej bez zbytečného odkladu vydat zákazníkům.

Pojištění pohledávek z peněžních vkladů u banky:

Fond pojištění vkladů (dále jen "Fond") je právnickou osobou, která se zapisuje do obchodního rejstříku. Fio banka, a.s. se účastní systému pojištění pohledávek z vkladů v souladu se zákonem č. 21/1992 Sb., o bankách (dále také „zákon o bankách“). Fond není státním fondem podle zvláštního zákona.

Zdrojem Fondu jsou příspěvky od bank, výnosy z investování peněžních prostředků, peněžní prostředky, které si Fond obstaral na trhu, návratné finanční výpomoci a výtěžky z ukončených insolvenčních a likvidačních řízení.

Čerpat z Fondu lze jen na náhrady za pohledávky z vkladů oprávněným osobám, (dále jen "vkladatel"), za podmínek stanovených zákonem o bankách a na splátky dluhů. Náklady na činnost fondu se hradí z výnosů z investování peněžních prostředků. Fond při své činnosti spolupracuje s Českou národní bankou a Ministerstvem financí.

Fond je řízen pětičlennou správní radou. Předsedu, místopředsedu a ostatní členy správní rady Fondu jmenuje a odvolává ministr financí. Členové správní rady jsou jmenováni ministrem financí na období pěti let, a to i opakovaně. Každý rok je jmenován jeden člen. Za výkon funkce člena správní rady nenáleží odměna. Člen správní rady je povinen vykonávat svou funkci s péčí řádného hospodáře. Při porušení této povinnosti člen správní rady odpovídá za škodu, kterou způsobil.

Pojištěny jsou veškeré pohledávky z vkladů včetně úroků, pokud je splněn požadavek na identifikaci vkladatele, vedených v české měně nebo v cizí měně, evidovaných jako kreditní zůstatky na účtech či vkladních knížkách nebo potvrzených vkladovým certifikátem, vkladním listem či jiným obdobným dokumentem.

Pojištěny nejsou pohledávky z vkladů bank, zahraničních bank, finančních institucí, zdravotních pojišťoven a státních fondů. To neplatí, jde-li o případy uvedené v § 41f zákona o bankách. Pojištěny nejsou pohledávky z vkladů, které je banka oprávněna zčásti zahrnout do svého kapitálu (podřízený dluh). Systém pojištění pohledávek z vkladů se nevztahuje na směnky a jiné cenné papíry.

Příspěvek banky do Fondu činí 0,04 % z průměru objemu pojištěných pohledávek z vkladů za příslušné kalendářní čtvrtletí. Zákon o bankách upravuje výši příspěvku bank a stavebních spořitelen do Fondu odlišně pro případ, dosáhne-li objem prostředků Fondu 1,5 % celkového objemu pohledávek z vkladů pojištěných u Fondu.

Postup při poskytování náhrad z Garančního fondu je následující:

- Náhrada za pojištěnou pohledávku z vkladu se oprávněné osobě z Fondu poskytne poté, co Fond obdrží písemné oznámení České národní banky o neschopnosti banky dostát závazkům vůči oprávněným osobám za zákonných a smluvních podmínek. Takové oznámení musí být vydáno nejpozději do 5 pracovních dní ode dne zjištění rozhodné skutečnosti a bance nebo bývalé bance musí být písemně sděleno. Den, kdy Fond toto oznámení obdrží, se považuje za rozhodný den.
- Fond nejpozději do 12 pracovních dnů od rozhodného dne stanoví den zahájení, místo a způsob vyplácení náhrad, vhodným způsobem je uveřejní a vyrozumí o tom Ministerstvo financí a Českou národní banku. Fond musí být schopen vyplatit náhradu oprávněným osobám do 20 pracovních dnů od rozhodného dne. Po souhlasném vyjádření České národní banky a Ministerstva financí může Fond ve zcela mimořádných případech tuto lhůtu prodloužit o nejvýše 10 pracovních dnů.

- Banka je povinna zabezpečit identifikaci vkladatele při vedení jeho účtu nebo jiné formě přijetí jeho vkladu a identifikační údaje o vkladateli a údaje o výši a důvodu pojištěné pohledávky z vkladu vést ve své evidenci.
- Banka nebo bývalá banka, likvidátor, správce nebo insolvenční správce jsou povinni do 8 pracovních dnů od rozhodného dne poskytnout Fondu údaje vedené podle § 41c odst. 3. Nesplnění této povinnosti oznámí Fond neprodleně České národní bance, která může za tento přestupek udělit pokutu.
- Náhrada oprávněné osobě se poskytuje v částce vypočtené podle zákona o bankách, nejvýše však v částce odpovídající 100 000 EUR pro jednu oprávněnou osobu u jedné banky, pokud přímo použitelný předpis Evropských společenství nestanoví jinak. Ekvivalent limitu v českých korunách se přepočte podle devizového kurzu vyhlášeného Českou národní bankou k rozhodnému dni.
- Pro výpočet náhrady se sečtou všechny pojištěné pohledávky z vkladů oprávněné osoby u banky, včetně jejich podílů na účtech vedených pro dva a více spolujednatelů podle stavu k rozhodnému dni.

Na poskytnutí náhrady za pohledávku z vkladů z Fondu nemají nárok:

- a) osoby, které mají k dotčené bance zvláštní vztah s výjimkou osob uvedených v § 19 odst. 1 písm. e) zákona o bankách,
- b) osoby jinak oprávněné, jestliže byl pravomocným rozsudkem prokázán původ vkladu v trestné činnosti.

Fond pozastaví výplatu náhrad za ty pohledávky z vkladů, o kterých je z průběhu trestního řízení zřejmé, že jde o pohledávky z vkladů vzniklých v souvislosti s legalizací výnosů z trestné činnosti.

Pro účely výpočtu částky, která bude z Fondu vyplacena oprávněné osobě, nebude přihlíženo k přírůstkům pojištěných pohledávek z vkladů, ke kterým dojde:

- a) na základě vnitrobankovního převodu mezi jednotlivými účty vedenými u téže banky učiněného po rozhodném dni,
- b) v důsledku postoupení pohledávky z vkladu učiněného po rozhodném dni.

Právo oprávněné osoby na plnění z Fondu se promlčí uplynutím tří let ode dne stanoveného jako den zahájení plateb. V případě, že prostředky Fondu nepostačují k vyplacení zákonem stanovených náhrad, obstará si Fond potřebné peněžní prostředky na trhu. Fond je povinen dbát, aby podmínky, za kterých jsou peněžní prostředky Fondu poskytnuty, byly pro něj co nejvýhodnější. Pokud není Fond schopen obstarat si peněžní prostředky na finančním trhu do dne zahájení vyplácení náhrad, může mu být na jeho žádost poskytnuta dotace nebo návratná finanční výpomoc v potřebné výši ze státního rozpočtu.

Tento dokument je platný a účinný ode dne 3.8.2011.