



Informácie o Garančnom fondy obchodníkov s cennými papírmi a o systéme ochrany vkladov

Fio banka, a.s., IČ: 61858374, V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1, Česká republika, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 2704, konajúca prostredníctvom a vo veci organizačnej zložky **Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky**, IČO: 36869376, Nám. SNP 21, 811 01 Bratislava, zapísanej v obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Po, vložka č.: 1875/B (ďalej aj len „obchodník“ či „Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky“)

Fio banka, a.s. je bankou s bankovou licenciou podľa zákona č. 21/1992 Sb., zákon o bankách (ďalej aj len „zákon o bankách“) udelenou Českou národnou bankou, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1. Fio banka, a.s. je oprávnená v rozsahu svojej licencie poskytovať niektoré služby komerčného bankovníctva i niektoré investičné služby podľa zákona č. 256/2004 Sb. o podnikaní na kapitálovom trhu. Fio banka, a.s. je teda súčasne i licencovaným obchodníkom s cennými papírmi.

S ohľadom na svoju činnosť podáva nižšie Fio banka, a.s. informácie o Garančnom fondy obchodníkov s cennými papírmi a informácie o systéme ochrany vkladov.

Garanční fond obchodníkov s cennými papírmi:

Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky, Nám. SNP 21, 811 01 Bratislava poskytuje ochranu finančných nástrojov klientov pomocou Garančného fondy obchodníkov s cennými papírmi (ďalej aj len „Garančný fond“) v súlade s účinnou právnou úpravou Českej republiky a to najmä so zákonom č. 256/2004 Sb., o podnikaní na kapitálovom trhu v znení neskorších predpisov.

Garančný fond je právnická osoba, ktorá zabezpečuje záručný systém, z ktorého sa vyplácajú náhrady zákazníkom obchodníka s cennými papírmi, ktorý nie je schopný plniť svoje záväzky voči svojim zákazníkom. Každý obchodník s cennými papírmi je

povinný platiť príspevok do Garančného fondy.

Garančný fond je právnickou osobou, ktorá sa zapisuje do Obchodného registra. Garančný fond je riadený päťčlennou správnu radou, ktorá je jeho štatutárnym orgánom. Predsedu, podpredsedu a ostatných členov správnej rady Garančného fondy menuje a odvoláva minister financií. Členovia správnej rady Garančného fondy sú menovaní na obdobie 5 rokov, a to i opakovane. Najmenej jeden člen je menovaný z rady zamestnancov Českej národnej banky a najmenej dvaja členovia sú menovaní z radov členov predstavenstva alebo zamestnancov obchodníkov s cennými papírmi.

Zdrojom majetku Garančného fondy sú príspevky od obchodníkov s cennými papírmi, výška ročného príspevku obchodníka s cennými papírmi do Garančného fondy predstavuje 2 % z objemu prijatých poplatkov a provízií za poskytnuté investičné služby za posledný rok (najmenej však 10.000 Kč), pokuty uložené obchodníkom s cennými papírmi podľa zák. č. 256/2004 Sb., o podnikaní na kapitálovom trhu (ďalej tiež len „ZPKT“), pokuty uložené investičným spoločnostiam za porušenie ustanovení týkajúcich sa obhospodarovania majetku zákazníkov a výnosy z investovaných peňažných prostriedkov. Garančný fond môže prijať tiež úver, dotáciu alebo návratnú finančnú výpomoc. Uvedené prostriedky možno použiť len v súlade so zákonom.

Postup pri poskytovaní náhrad z Garančného fondu je nasledujúci:

- Česká národná banka bez zbytočného odkladu oznámi Garančnému fondu, že obchodník s cennými papiermi z dôvodu svojej finančnej situácie nie je schopný plniť svoje záväzky spočívajúce vo vydaní majetku zákazníkom a nie je pravdepodobné, že ich splní do 1 roku, alebo súd vydal rozhodnutie o úpadku obchodníka alebo vydal iné rozhodnutie, ktoré má za následok, že zákazníci obchodníka s cennými papiermi sa nemôžu účinne domáhať svojho majetku voči obchodníkovi s cennými papiermi (oboje ďalej len „platobná neschopnosť obchodníka“).
- Garančný fond v dohode s Českou národnou bankou bezodkladne zverejní vhodným spôsobom oznámenie, ktoré obsahuje skutočnosť, že obchodník s cennými papiermi nie je schopný plniť svoje záväzky, miesto, spôsob a lehotu pre prihlásenie nárokov na náhradu a zahájenie výplaty náhrad z Garančného fondu, a prípadne ďalšie skutočnosti súvisiace s prihlásením nárokov (ďalej tiež len „Oznámenie Garančného fondu“). Lehota pre prihlásenie nárokov nesmie byť kratšia ako 5 mesiacov odo dňa uverejnenia Oznámenia Garančného fondu. Skutočnosť, že táto lehota uplynula, sa nemožno dovolávať k odmietnutiu výplaty náhrady z Garančného fondu.
- Náhrada z Garančného fondu musí byť vyplatená do 3 mesiacov od overenia prihláseného nároku a vypočítaní výšky náhrady. Česká národná banka môže vo výnimočných prípadoch na žiadosť Garančného fondu predĺžiť lehoty podľa predchádzajúcej vety najviac o 3 mesiace.
- Náhrada sa zákazníkovi poskytuje vo výške 90 % z hodnoty majetku zákazníka, najviac sa však vypláti čiastka v korunách českých odpovedajúca 20.000,- EUR pre jedného zákazníka u jedného obchodníka s cennými papiermi. Náhrada

z Garančného fondu sa poskytuje za majetok zákazníka, ktorý mu nemohol byť vydaný z dôvodu priamo súvisiacich s finančnou situáciou obchodníka s cennými papiermi.

- *Majetkom zákazníka* sa pre účely Garančného fondu rozumejú investičné nástroje, ktoré obchodník prevzal za účelom poskytnutia investičnej služby a investičné nástroje získané za tieto hodnoty pre zákazníka v súvislosti s poskytnutím investičnej služby. Majetkom zákazníka pre účely Garančného fondu nie sú vklady peňažných prostriedkov podľa zákona upravujúceho činnosť bánk. Vklady peňažných prostriedkov podľa zákona upravujúceho činnosť bánk sú poistené oddelene podľa zákona upravujúceho činnosť bánk.
- *Hodnota majetku zákazníka* je súčet hodnôt všetkých zložiek majetku zákazníka ku dňu, ku ktorému Garančný fond obdržal oznámenie od Českej národnej banky o platobnej neschopnosti obchodníka, vrátane jeho prípadného spoluvlastníckeho podielu na majetku iného zákazníka, na ktorých vydanie má zákazník nárok. Od výslednej čiastky sa odpočíta hodnota záväzkov zákazníka voči obchodníkovi s cennými papiermi splatných ku dňu, ku ktorému Garančný fond obdržal oznámenie od Českej národnej banky o platobnej neschopnosti obchodníka. Pre výpočet náhrady z Garančného fondu sú určujúce reálne hodnoty investičných nástrojov platné ku dňu, ku ktorému Garančný fond obdrží oznámenie Českej národnej banky o platobnej neschopnosti obchodníka s cennými papiermi. Pri výpočte sa môže prihliadnuť k zmluvnému dojednaniu medzi obchodníkom s cennými papiermi a zákazníkom, ak sú obvyklé, najmä ku skutočne pripísaným úrokom alebo iným výnosom, na ktoré vznikol zákazníkovi nárok ku dňu, kedy Garančný fond obdržal oznámenie o platobnej neschopnosti obchodníka.

Právo zákazníka na vyplatení náhrady z Garančného fondu sa premlčuje uplynutím 5 rokov odo dňa splatnosti pohľadávky zákazníka na vyplatenie náhrady z Garančného fondu.

Na náhradu z Garančného fondu nemá nárok:

- a) Česká konsolidační agentura,
- b) územný samosprávny celok,
- c) osoba, ktorá v priebehu 3 rokov predchádzajúcich Oznámeniu Garančného fondu

1. vykonávala audit alebo sa podieľala na vykonaní auditu obchodníka s cennými papiermi, ktorého zákazníkom sa vypláca náhrada z Garančného fondu,
2. bola vedúcou osobou obchodníka s cennými papiermi, ktorého zákazníkom sa vypláca náhrada z Garančného fondu,
3. bola osobou s kvalifikovanou účasťou na obchodníkovi s cennými papiermi, ktorého zákazníkom sa vypláca náhrada z Garančného fondu,
4. bola osobou blízkou podľa zák. č. 89/2012 Sb. občanský zákoník, osobe podľa bodov 1 až 2,
5. bola osobou, ktorá patrí do rovnakého podnikateľského zoskupenia ako obchodník s cennými papiermi, ktorého zákazníkom sa vypláca náhrada z Garančného fondu,
6. vykonávala audit alebo sa podieľala na vykonaní auditu osoby, ktorá patrí do rovnakého podnikateľského zoskupenia ako obchodník s cennými papiermi, ktorého zákazníkom sa vypláca náhrada z Garančného fondu,
7. bola vedúcou osobou osoby, ktorá patrí do rovnakého podnikateľského zoskupenia ako obchodník s cennými papiermi, ktorého zákazníkom sa vypláca náhrada z Garančného fondu,

- d) osoba, ku ktorej má alebo mal kedykoľvek v priebehu posledných 12 mesiacov bezprostredne predchádzajúcich dňu, v ktorom bolo učené oznámenie Českou národnou bankou Garančnému fondu, že

obchodník nie je schopný plniť svoje záväzky, obchodníka s cennými papiermi, ktorého zákazníkom sa vypláca náhrada z Garančného fondu, alebo osoba s kvalifikovanou účasťou na tomto obchodníkovi s cennými papiermi podiel vyšší ako 50 % na základnom kapitále alebo hlasovacích právach,

- e) osoba, ktorá v súvislosti s legalizáciou výnosov z trestnej činnosti zverila obchodníkovi s cennými papiermi, ktorého zákazníkom sa vypláca náhrada z Garančného fondu, prostriedky získané trestným činom,
- f) osoba, ktorá trestným činom spôsobila neschopnosť obchodníka s cennými papiermi, ktorého zákazníkom sa vypláca náhrada z Garančného fondu, splniť svoje záväzky voči zákazníkom.

Garančný fond pozastaví výplatu náhrad

- a) za majetok zákazníka, o ktorom je z priebehu trestného riadenia zrejmé, že môže ísť o majetok podľa ZKPT ods. 4 písm. e), alebo
- b) osoba podozrivá zo spáchania trestného činu, ktorý spôsobil neschopnosť obchodníka splniť svoje záväzky voči zákazníkom, a to po dobu trestného riadenia vedeného proti tejto osobe.

V prípade, že prostriedky Garančného fondu nepostačujú na vyplatenie náhrad s príslušenstvom alebo k úhrade nákladov na činnosť, obstará si Garančný fond potrebné peňažné prostriedky na finančnom trhu. Garančný fond dbá, aby podmienky, za ktorých sú peňažné prostriedky Garančnému fondu poskytnuté, boli pre neho čo najvýhodnejšie. Pokiaľ si Garančný fond peňažné prostriedky na finančnom trhu neobstará, môžu mu byť na jeho žiadosť z dôvodu hodných osobitného zreteľa poskytnuté dotácie alebo návratná finančná výpomoc v potrebnej výške zo štátneho rozpočtu.

System ochrany vkladov:

Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky,

Nám. SNP 21, 811 01 Bratislava sa zúčastňuje systému poistenia pohľadávok z vkladov v súlade s účinnou právnou úpravou Českej republiky a to najmä so zákonom č. 21/1992 Sb., o bankách (ďalej aj len zákon o bankách).

Fond pojištění vkladů (ďalej len "Fond") je právnickou osobou, ktorá sa zapisuje do Obchodného registra. Fond nie je štátnym fondom podľa zvláštneho zákona.

Zdrojom Fondu sú príspevky od bánk, výnosy z investovania peňažných prostriedkov, peňažné prostriedky, ktoré si Fond obstaral na trhu, návratné finančné výpomoci a výťažky z ukončených konkurzných a likvidačných konaní.

Čerpať z Fondu možno len na náhrady za pohľadávky z vkladov oprávneným osobám, (ďalej len "vkladateľ"), za podmienok stanovených zákonom o bankách a na splátky dlhov. Náklady na činnosť fondu sa hradia z výnosov investovania peňažných prostriedkov. Fond pri svojej činnosti spolupracuje s Českou národnou bankou a Ministerstvom financií.

Fond je riadený päťčlennou správnu radou. Predsedu, podpredsedu a ostatný členovia správnej rady Fondu menuje a odvoláva minister financií. Členovia správnej rady sú menovaní ministrom financií na obdobie piatich rokov, a to i opakovane. Každý rok je menovaný jeden člen. Za výkon funkcie člena správnej rady nenáleží odmena. Člen správnej rady je povinný vykonávať svoju funkciu s odbornou starostlivosťou. Pri porušení tejto povinnosti člen správnej rady zodpovedá za škodu, ktorú spôsobil.

Poistené sú všetky pohľadávky z vkladov vrátane úrokov, pokiaľ je splnená požiadavka na identifikáciu vkladateľa, vedených v českej mene alebo v cudzej mene, evidovaných ako kreditné zostatky na účtoch či vkladných knižkách alebo potvrdených vkladovým certifikátom, vkladovým listom či iným obdobným dokumentom.

Poistené nie sú pohľadávky z vkladov bánk,

zahraničných bánk, finančných inštitúcií, zdravotných poisťovní a štátnych fondov. To neplatí, ak ide o prípady uvedené v § 41 f) zákona o bankách. Poistené nie sú pohľadávky z vkladov, ktoré je banka oprávnená čiastočne zahrnúť do svojho kapitálu (podriadený dlh). Systém poistenia pohľadávok z vkladov sa nevzťahuje na zmenky a iné cenné papiere.

Príspevok banky do Fondu predstavuje 0,04 % z priemeru objemu poistených pohľadávok z vkladov za príslušný kalendárny štvrtrok. Zákon o bankách upravuje výšku príspevku bánk a stavebných sporiteľní do Fondu odlišne pre prípad, ak dosiahne objem prostriedkov Fondu 1,5 % celkového objemu pohľadávok z vkladov poistených u Fondu.

Postup pre poskytovanie náhrad z Fondu poistenia vkladov je nasledujúci:

- Náhrada za poistenú pohľadávku z vkladu sa oprávnenej osobe z Fondu poskytne potom, čo Fond obdrží písomné oznámenie Českej národnej banke o neschopnosti banky splniť záväzky voči oprávneným osobám za zákonných a zmluvných podmienok. Takéto oznámenie musí byť vydané najneskôr do 5 pracovných dní odo dňa zistenia rozhodnej skutočnosti a banke alebo bývalej banke musí byť písomne oznámené. Deň, kedy Fond toto oznámenie obdrží, sa považuje za rozhodný deň.
- Fond najneskôr do 12 pracovných dní od rozhodného dňa stanoví deň začatia, miesto a spôsob vyplatenia náhrad, vhodným spôsobom ich uverejnení a vyzozumie o tom Ministerstvo financií a Českú národnú banku. Fond musí byť schopný vyplatiť náhradu oprávneným osobám do 20 pracovných dní od rozhodného dňa. Po súhlasnom vyjadrení Českej národnej banky a Ministerstva financií môže Fond v úplne mimoriadnych prípadoch túto dobu predĺžiť o najviac 10 pracovných dní.
- Banka je povinná zabezpečiť identifikáciu vkladateľa pri vedení jeho účtu alebo inej

forme prijatia jeho vkladu a identifikačné údaje o vkladateľovi a údaje o výške a dôvode poistenia pohľadávky z vkladu viesť vo svojej evidencii.

- Banka alebo bývalá banka, likvidátor, správca alebo správca konkurznej podstaty sú povinný do 8 pracovných dní od rozhodného dňa poskytnúť Fondu údaje vedené podľa § 41 c) ods. 3. zákona o bankách. Nesplnenie tejto povinnosti oznámi Fond bezodkladne Českej národnej banke, ktorá môže za tento priestupok udeliť pokutu.
- Náhrada oprávnenej osobe sa poskytuje v sume vypočítanej podľa zákona o bankách, najviac však v sume odpovedajúcej 100 000 EUR pre jednu oprávnenú osobu u jednej banky, pokiaľ priamo použiteľný predpis Európskych spoločenstiev neustanovuje inak.
- Pre výpočet náhrady sa spočítajú všetky poistené pohľadávky z vkladov oprávnenej osoby u banky, vrátane jej podielov na účtoch vedených pre dva a viac spolujemiteľov podľa stavu k rozhodnému dňu.

Na poskytnutie náhrady za pohľadávku z vkladov z Fondu nemajú nárok:

- a) osoby, ktoré majú k dotknutej banke zvláštny vzťah s výnimkou osôb uvedených v § 19 ods. 1 písm. e) zákona o bankách,
- b) osoby inak oprávnené, ak bol právoplatným rozhodnutím preukázaný pôvod vkladu v trestnej činnosti.

Fond pozastaví výplatu náhrad za tie pohľadávky z vkladov, o ktorých je z priebehu trestného konania zrejmé, že ide o pohľadávky z vkladov vzniknutých v súvislosti s legalizáciou príjmov z trestnej činnosti.

Pre účely výpočtu sumy, ktorá bude z Fondu

vyplatená oprávnenej osobe, nebude prihlíadané k prírastkom poistených pohľadávok z vkladov, ku ktorým dôjde:

- a) na základe vnútrobankového prevodu medzi jednotlivými účtami vedenými v tej istej banke uskutočnených po rozhodnom dni,
- b) v dôsledku postúpenia pohľadávky z vkladu urobeného po rozhodnom dni.

Právo oprávnenej osoby na plnení z Fondu sa premlčí uplynutím troch rokov odo dňa stanoveného ako deň začatia platieb. V prípade, že prostriedky Fondu nepostačujú k vyplateniu zákonom stanovených náhrad, obstará si Fond potrebné peňažné prostriedky na trhu. Fond je povinný dbať, aby podmienky, za ktorých sú peňažné prostriedky Fondu poskytnuté, boli pre neho čo najvýhodnejšie. Pokiaľ nie je Fond schopný obstarat' si peňažné prostriedky na finančnom trhu do dňa začatia vyplácania náhrad, môže mu byť na jeho žiadosť poskytnutá dotácia alebo návratná finančná výpomoc v potrebnej výške zo štátneho rozpočtu.

Tento dokument je platný a účinný odo dňa 26.8.2015.