

Obecné informace týkající se poskytování investičních služeb

V souladu s ustanovením § 15d zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů ("ZPKT"). Expobank CZ a.s. (dále jen "**Banka**") poskytuje klientům následující informace. Banka při komunikaci s klientem, včetně osobního jednání nebo propagačního sdělení, týkající se investičních služeb nebo investičních nástrojů, nesmí používat nejasné, nepravdivé, zavádějící nebo klamavé informace.

• Údaje o Bance a základní informace související s investičními službami jí poskytovanými

Expobank CZ a.s.
Na strži 2097/63
Praha 4
PSČ 140 00
IČ: 148 93 649

Kontaktní údaje: www.expobank.cz, info@expobank.cz, tel. (+420) 233 233 233, fax (+420) 233 233 299

Veškerá komunikace Banky s klienty, včetně všech písemných dokumentů a jiných sdělení probíhá v českém jazyce. Na základě dohody může klient používat pro komunikaci s Bankou i anglický jazyk. Banka komunikuje s klienty písemně, faxem, telefonicky, osobně, případně prostřednictvím dalších komunikačních prostředků. Dokumenty včetně komisionářské smlouvy o obstarání koupě a prodeje investičních nástrojů a jejich dodatků lze podávat Bance prostřednictvím internetového bankovníctví provozovaného Bankou, kde vlastnoruční podpis klienta bude nahrazen odesláním autorizačního kódu Bance. Tato možnost se nevztahuje na pokyny k obchodům.

Konkrétní způsoby komunikace zejména případné zasílání a příjem pokynů pro jednotlivé investiční služby jsou upraveny v příslušné smlouvě o poskytování investiční služby.

Banka tímto prohlašuje, že je držitelem příslušného povolení k poskytování investičních služeb uvedených níže, vydaného Českou národní bankou, se sídlem Na Příkopě 28, Praha 1. Rozsah povolení je k nahlédnutí na internetových stránkách České národní banky www.cnb.cz.

Banka tímto prohlašuje, že nejedná prostřednictvím smluvního zástupce/třetích osob při přijímání a předávání pokynů.

Banka je povinna podávat klientovi zprávy o výkonnosti služby, kterou klientovi poskytuje. Banka klientovi poskytuje informace prostřednictvím čtvrtletních výpisů.

Banka má v souladu s právními předpisy vypracovaná a dodržuje následující pravidla pro omezení a případný střet zájmů, která zavádí zejména:

- účinné postupy týkající se nakládání s informacemi, které s sebou nese riziko střetu zájmů;
- nezávislý vnitřní řídicí a kontrolní systém;
- systém odměňování předcházející možnosti střetu zájmů;
- organizační a personální uspořádání předcházející možnosti střetu zájmů.

Banka je povinna k plnění následujících pravidel pro držení investičních nástrojů nebo peněžních prostředků klienta a činí v tomto smyslu zejména následující kroky:

- vede takové záznamy, zejména ve smyslu účetních záznamů, které důsledně zajišťují odlišení aktiv držných pro jednoho klienta od aktiv držných pro ostatní klienty od svých vlastních aktiv;
- v souladu s Časovým harmonogramem, který je k dispozici na internetových stránkách Banky, vede a provádí zápisy do zákonem předepsané evidence investičních nástrojů (samostatná a navazující evidence);

- provádí pravidelné rekongiliace účetních a dalších povinných evidencí týkajících se finančních nástrojů a peněžních prostředků klienta;
- poskytuje klientovi pravidelné výpisy z předmětných evidencí;
- Banka je v souladu se svou zákonnou povinností účastníkem následujících systémů náhrad:
 - Garanční fond obchodníků s cennými papíry
 - Fond pojištění vkladů

- **Investiční služby, které Banka poskytuje na základě povolení České národní banky klientům**

- Hlavní investiční služby

- a) přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů,
- b) provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet klienta,
- c) obchodování s investičními nástroji na vlastní účet.

- Doplňkové investiční služby

- a) úschova a správa investičních nástrojů včetně souvisejících služeb,
- b) provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb.

- **Investiční nástroje, s kterými Banka obchoduje jsou uvedeny na internetové stránce Banky**

1. Akcie
2. Dluhopisy
3. Deriváty
4. Certifikáty:
 - Zajištěné
 - Bonusové
 - Diskontní
 - Indexové

1. Repo operace
2. Podílové fondy:
 - Peněžního trhu
 - Dluhopisové
 - Balancované
 - Akciové
 - Zajištěné
 - Fondy fondů
 - Hedgové fondy

5. ETF

- **Režim ochrany majetku klientů**

Banka tímto informuje klienta, že klientem svěřené investiční nástroje či peněžní prostředky, včetně těch, které mohou být pro klienta získány v rámci poskytování investiční služby, se mohou a zpravidla dostanou do držení třetí strany, kterou poskytovatel investičních využívá při plnění svých služeb.

Jedná se o osoby, které je nezbytné využít k řádnému splnění investiční služby, a to zejména ve smyslu zajištění následujících úkonů:

- zajištění a vypořádání transakce s investičními nástroji (tj. převodu investičních nástrojů a peněžních prostředků);
- vedení příslušných evidencí investičních nástrojů;
- správa (tj. zejména ve smyslu oprávnění výkonu práv z příslušného investičního nástroje, nikoli nutně fyzického svěřeni);

- vedení účtů klientských peněžních prostředků

(dále společně jen "custodiani").

Typickými příklady takových custodianů jsou evidence investičních nástrojů, banky vedoucí klientské účty poskytovatele investičních služeb, depozitářské banky anebo vypořádací centra trhů investičních nástrojů. V případě využívání služeb custodianů jsou v jejich držení investiční nástroje či peněžní prostředky klientů jménem poskytovatele investičních služeb (případně i jménem klienta), a to odděleně od majetku poskytovatele investičních služeb i aktiv custodiana.

Banka a custodian odpovídají za právní jednání a zejména porušení povinností custodiana v souladu s příslušnými právními předpisy a sjednanými smluvními vztahy. Obdobné se uplatní v případě úpadku custodiana. Banka je v každém případě odpovědná svým klientům za vrácení veškerých pro ně (custodianem) držných investičních nástrojů a peněžních prostředků. V tomto smyslu Banka zejména vede odpovídající evidence, provádí pravidelné reconciliace a je povinna se účastnit odvodů do příslušných systémů klientských náhrad, bližší podrobnosti jsou uvedeny na internetových stránkách Banky a v dokumentu „**Informace o Garančním fondu**“, který je též k dispozici na internetových stránkách Banky.

Banka tímto výslovně upozorňuje klienta, že právní předpisy, kterým podléhá činnost custodiana, mohou umožňovat a zpravidla umožňují, aby svěřené investiční nástroje a peněžní prostředky byly drženy na hromadném (souhrnném) účtu. Tento případ s sebou nese zvýšená rizika a nároky zejména ohledně řádné a důsledné evidence a jednoznačného doložení majetku a vlastnictví každého konkrétního klienta k souhrnně držným investičním nástrojům anebo peněžním prostředkům. Banka je v tomto smyslu dle právních předpisů povinna vést příslušnou evidenci vždy ve smyslu účtů vlastníků (tj. vždy na jméno příslušného klienta, nikoli hromadné evidence majetku všech klientů).

Banka je povinna minimálně jednou ročně předat klientovi výpis z jím povinně vedené evidence klientových peněžních prostředků (pokud tyto nejsou již předmětem výpisu ohledně vkladů u banky) a čtvrtletně z evidence investičních nástrojů, které pro něj drží. Klient má nárok požadovat případná vysvětlení či opravy v evidenci.


Banka nevyužívá takových služeb custodianů, kdy by bylo možné, aby byly jím držené investiční nástroje klienta neidentifikovatelné odděleně od investičních nástrojů tohoto custodiana anebo poskytovatele investičních služeb.

Banka využívá custodianů, kteří podléhají odlišné regulaci a právním předpisům, než které chrání držení investičních nástrojů a peněžních prostředků klientů poskytovatelů investičních služeb v Evropské unii. Konkrétně to znamená, že práva klienta ve vztahu ke svěřeným investičním nástrojům a peněžním prostředkům se mohou odpovídajícím způsobem lišit zejména ve smyslu podmínek oddělené evidence, dovozování vlastnických titulů, případně fungování kompenzačních schémat apod.

V souladu s právními předpisy je možné, aby Banka ohledně klientem svěřených či pro klienta držných investičních nástrojů či peněžních prostředků uplatnila právo zástavní, zádržní, na zápočet, doplnění zajištění, závěrečné vyrovnání či jiné obdobné právo zejména ve smyslu právních předpisů upravujících institut finančního zajištění. Konkrétní podmínky a možnosti uplatnění těchto práv upravuje vždy příslušná smlouva ohledně dotčené investiční služby. Některá obdobná práva v souladu s právními předpisy a konkrétními smluvními ujednáními mohou uplatnit i custodiani, zejména ve smyslu zástavního práva či práva na zápočet, čímž ovšem není jakkoli dotčena povinnost Banky vydat klientovi klientem svěřené či pro klienta držené investiční nástroje či peněžní prostředky bez ohledu na možné uplatnění takových práv custodiana vůči Bance na vrub majetku klienta.

- **Informace o obsahu závazkového vztahu, včetně smluvních podmínek, týkajícího se požadované investiční služby, závazcích klienta spojených s investičním nástrojem nebo závazcích vzniklých v souvislosti s nakládáním s takovým investičním nástrojem včetně závazků, které mohou vzniknout, jsou obsaženy v komisionářské smlouvě o obstarání koupě a prodeje investičních nástrojů, včetně všech jejich příloh.**

Opatření k omezení střetu zájmů (Conflict interest policy)

 Expobank	Opatření k omezení střetu zájmů (Conflict interest policy)
--	---

K zajištění obezřetného poskytování investičních služeb zavedla a dodržuje Expobank CZ a.s. (dále jen "Expobank") v souladu s § 12 a § 12 a zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů postupy pro zjišťování a řízení střetů zájmů mezi Expobank a jejími zákazníky či potenciálními zákazníky nebo zákazníky či potenciálními zákazníky navzájem, které vznikají v průběhu poskytování investičních služeb. Expobank uplatňuje účinná organizační a administrativní opatření k tomu, aby střety zájmů neovlivnily negativně zájmy jejích zákazníků. Pokud tato opatření nejsou dostatečná k tomu, aby zabránila poškození zájmů zákazníků, sdělí Expobank zákazníkovi před provedením obchodu obecnou povahu nebo zdroje střetu zájmů.

Expobank vypracovala, provedla a udržuje účinná opatření a postupy k omezení možnosti střetu zájmů s ohledem na svojí velikost a organizaci i na charakter, rozsah a složitost svého podnikání.

Expobank vždy zjišťuje okolnosti, které ve vztahu ke konkrétním službám a činnostem mohou vést ke střetu zájmů, který představuje podstatné nebezpečí poškození zájmů zákazníka a vede aktuální evidenci poskytnutých investičních služeb a činností, ze kterých vznikl nebo může vzniknout podstatný střet zájmů.

Příslušné osoby zapojené do různých obchodních činností, musí tyto činnosti vykonávat na takové úrovni nezávislosti, která je úměrná velikosti a činnostem Expobank, i závažnostem rizika poškození zájmů zákazníků.

Všichni zaměstnanci jsou v oblasti obchodních aktivit primárně odpovědní Expobank a musí se vyvarovat jakýchkoliv činností, které mohou být jen zdánlivě zasahovat do naplňování této odpovědnosti. Veškerá obchodní rozhodnutí se musí opírat výhradně o nejlepší zájmy Expobank a jejích zákazníků, bez ohledu na osobní, rodinné nebo jiné vnější záležitosti.

Zaměstnanec nesmí být odpovědný za transakce, které představují v důsledku významných vztahů tohoto zaměstnance se zúčastněnou fyzickou či právnickou osobou být jen zdánlivý střet zájmů. Nesmí být osobně zainteresován způsobem, jenž by mohl nevhodně ovlivnit jeho objektivní a nezávislý úsudek.

K zamezení střetu zájmů v případě řízení finančních rizik stanovuje Expobank zákaz, aby tuto činnost současně vykonával zaměstnanec pověřený uzavíráním obchodů a vypořádáním těchto obchodů. Zamezení střetu zájmu je dáno organizačním uspořádáním Expobank, které zároveň zaručuje vzájemnou neslučitelnost funkcí.

V Expobank je implementována tzv. „čínská zeď“, tj. zákaz výměny obchodních informací mezi příslušnými útvary, která zamezuje výměně těchto informací mezi útvary, které se zabývají činnostmi, kde může potencionálně dojít ke střetu zájmů. Tato zeď je zajišťována např. fyzickým oddělením pracovišť zaměstnanců pověřených obchodováním s investičními nástroji a vypořádáním těchto obchodů.

Pravidla pro osoby se zvláštním vztahem k Expobank při uzavírání osobních obchodů s investičními nástroji jsou v Expobank rozpracována příslušným vnitřním předpisem. Je přísně zakázáno jakýmkoliv způsobem upřednostňovat tyto obchody nebo obchody na vlastní účet Expobank před obchody zákazníků.

Postupy, které Expobank dodržuje a opatření, která mají být přijata, zahrnují tyto postupy a opatření, podle toho nakolik jsou potřebná a vhodná k zajištění žádoucí míry nezávislosti:

- a) účinné postupy k zamezení či kontrole výměny informací mezi příslušnými osobami vykonávajícími činnosti, které s sebou nesou riziko střetu zájmů, pokud by výměna informací mohla poškodit zájmy jednoho nebo více zákazníků;
- b) samostatný dohled nad příslušnými osobami, mezi jejichž hlavní úkoly patří vykonávání činností jménem zákazníků nebo poskytování služeb zákazníkům, jejichž zájmy mohou být ve střetu nebo kteří zastupují odlišné zájmy (včetně zájmů Expobank), které mohou být ve střetu;
- c) odstranění jakékoli přímé vazby mezi odměňováním příslušných osob, které se zabývají hlavně jednou činností, a odměňováním či příjmy různých příslušných osob, které se zabývají hlavně jinou činností, pokud ze vztahu těchto činností může vznikat střet zájmů;
- d) opatření, která komukoli zabrání nebo omezí jeho možnost vykonávat nemístný vliv na způsob, kterým příslušná osoba uskutečňuje investiční nebo doplňkové služby nebo činnosti;
- e) opatření k prevenci nebo kontrole souběžného či postupného zapojení příslušné osoby do samostatných investičních nebo doplňkových služeb nebo činností, pokud takové zapojení může být na újmu řádnému zvládnutí střetu zájmů.

Jestliže přijetí či obvyklé používání jednoho nebo více takových opatření a postupů nezajistí žádoucí míru nezávislosti, přijme Expobank jiná nebo další opatření a postupy, které jsou pro tyto účely potřebné a vhodné.

Tato opatření platí pro investiční služby poskytované Expobank a jsou k dispozici na požádání v sídle Expobank nebo na internetové stránce Expobank <http://www.expobank.cz> .



1. GARANČNÍ FOND (DÁLE JEN FOND) OBCHODNÍKŮ S CENNÝMI PAPIŘY – JEHO POSTAVENÍ A ORGÁNY

- Fond je právnickou osobou, která zabezpečuje záruční systém, ze kterého se vyplácejí náhrady zákazníkům obchodníka s cennými papíry, který není schopen plnit své závazky vůči svým zákazníkům, v souladu s § 128 a násl. zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu ve znění pozdějších změn.
- Fond (i) přijímá příspěvky od obchodníků s cennými papíry, (ii) informuje Českou národní banku o výši příspěvků, které jednotliví obchodníci s cennými papíry zaplatili do Fondu za příslušný kalendářní rok a uveřejňuje tyto informace do 30. dubna následujícího roku, (iii) zajišťuje ověřování nároků na vyplacení náhrad z Fondu a (iv) zajišťuje vyplacení náhrad z Fondu.
- Fond je právnickou osobou, která se zapisuje do obchodního rejstříku.
- Nejedná se o státní fond a nevztahují se k němu předpisy o pojišťovnictví.
- Fond je řízen pětičlennou správní radou, která je jeho statutárním orgánem. Předsedu, místopředsedu a ostatní členy správní rady Fondu jmenuje a odvolává ministr financí. Členové správní rady jsou jmenováni na období 5 let, a to i opakovaně. Nejméně jeden člen je jmenován z řad zaměstnanců České národní banky, a to na návrh bankovní rady České národní banky. Nejméně dva členové jsou jmenováni z řad členů představenstva nebo zaměstnanců obchodníků s cennými papíry.
- Pokud některý z členů správní rady ukončí členství ve správní radě před uplynutím svého funkčního období, je na jeho místo jmenován nový člen správní rady, jehož funkční období skončí ke stejnému dni, ke kterému by skončilo období jeho předchůdce.
- Každý obchodník s cennými papíry je povinen platit příspěvek do Garančního fondu. Expobank CZ a.s. přispívá do Fondu příspěvkem vypočítaným v souladu s ustanovením § 129 odst. 1 zákona č.256/2004 Sb.
- Zdrojem majetku Fondu jsou příspěvky od obchodníků s cennými papíry, pokuty uložené obchodníkům s cennými papíry, pokuty uložené investičním společnostem za porušení ustanovení týkajících se obhospodařování majetku zákazníků a výnosy z investování peněžních prostředků. Fond může přijmout též úvěr nebo návratnou finanční výpomoc.
- Prostředky Fondu lze použít na: (i) náhrady plynoucí z neschopnosti obchodníka s cennými papíry splnit své závazky spočívající ve vydání majetku zákazníků zákazníkům, z důvodu přímo souvisejících s jeho finanční situací, (ii) splátky přijatých úvěrů nebo návratné finanční výpomoci a (iii) úhradu nákladů na činnost Fondu.
- Podrobnosti o činnosti a působnosti Fondu upravuje statut, který vydá správní rada po předchozím souhlasu ministerstva.

2. PLACENÍ PŘÍSPĚVKU DO FONDU

- Obchodník s cennými papíry platí do garančního fondu roční příspěvek ve výši 2 % z objemu přijatých poplatků a provizí za poskytnuté investiční služby za poslední rok. Roční příspěvek činí nejméně 10 000 Kč, a to bez ohledu na počet měsíců, ve kterých obchodník s cennými papíry vykonával svou činnost. Příspěvek do Fondu je splatný každoročně do 31. března, a to za předchozí kalendářní rok.

3. KONTROLA PLACENÍ PŘÍSPĚVKŮ

- Neprodleně po uplynutí lhůty dle předchozího bodu informuje Fond Českou národní banku o výši příspěvků zaplacených každým jednotlivým obchodníkem s cennými papíry za uplynulé období. Česká národní banka porovná výši skutečně zaplacených příspěvků s objemem přijatých poplatků a provizí za poskytnuté investiční služby za poslední rok zjištěným na základě údajů ověřených auditorem obdržенých od obchodníka s cennými papíry podle zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů, násobeným příslušnou procentní sazbou podle předchozího bodu. V případě zjištění rozdílu přijme Česká národní banka vhodné opatření k nápravě. Česká národní banka informuje o zjištěných rozdílech a přijatých opatřeních k nápravě Fond

4. POSKYTOVÁNÍ NÁHRADY Z FONDU

- Česká národní banka bez zbytečného odkladu oznámí Fondu, že (i) 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 (ii) soud vydal rozhodnutí o úpadku obchodníka s cennými papíry nebo vydal jiné rozhodnutí, které má za následek, že zákazníci se nemohou účinně domáhat vydání svého majetku vůči obchodníkovi s cennými papíry.
- Fond v dohodě s Českou národní bankou, vhodným způsobem neprodleně uveřejní: (i) skutečnost, že obchodník s cennými papíry není schopen plnit své závazky, (ii) místo, způsob, lhůtu pro přihlášení nároků a zahájení výplaty náhrad z Fondu, (iii) případné další skutečnosti související s přihlášením nároků.
- Lhůta pro přihlášení nároků nesmí být kratší než 5 měsíců od uveřejnění zjištění. Skutečnosti, že tato lhůta uplynula, se nelze dovolávat k odeřpení výplaty náhrady z Fondu.
- Na náhrady z Fondu nemá nárok: (i) Česká konsolidační agentura, (ii) Územní samosprávný celek, (iii) Osoba, která v průběhu 3 let předcházejících oznámení
 - I. prováděla audit nebo se podílela na provádění auditu obchodníka s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Fondu
 - II. byla členem vedoucího orgánu obchodníka s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Fondu
 - III. byla osobou s kvalifikovanou účastí na obchodníkovi s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Fondu
 - IV. byla osobou blízkou podle občanského zákoníku osobě uvedené v bodech I. až III. tohoto odstavce
 - V. byla osobou, která patří do stejného podnikatelského seskupení jako obchodník s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Fondu
 - VI. 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 Fondu
 - VII. byla členem vedoucího orgánu osoby, která patří do stejného podnikatelského seskupení jako obchodník s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Fondu,
- (iv) osoba, ve které má obchodník s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Fondu nebo osoba s kvalifikovanou účastí na tomto obchodníkovi s cennými papíry vyšší než 50 % podíl na základním kapitálu nebo hlasovacích právech, (v) osoba, která v souvislosti s legalizací výnosů z trestné činnosti svěřila obchodníkovi s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Fondu, prostředky získané trestným činem, (vi) osoba, která trestným činem způsobila neschopnost obchodníka s cennými papíry, jehož zákazníkům se vyplácí náhrada z Fondu, splnit své závazky.
- Fond pozastaví výplatu náhrad za majetek zákazníka, o kterém je z průběhu trestního řízení zřejmé, že jde nebo může jít o majetek získaný v souvislosti s legalizací výnosů z trestné činnosti. Fond dále pozastaví výplatu náhrad osobě podezřelá ze spáchání trestného činu, který způsobil neschopnost obchodníka s cennými papíry splnit své závazky vůči zákazníkům a to po dobu trestního řízení vedeného proti této osobě.
- Náhrada z Fondu se poskytuje za majetek zákazníka, který mu nemohl být vydán z důvodů přímo souvisejících s finanční situací obchodníka s cennými papíry. Pro výpočet náhrady se ke dni, ke kterému Fond obdržel oznámení České národní banky dle bodu 1 shora, sečtou hodnoty všech složek majetku zákazníka, které nemohly být vydány z důvodu 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 zvláštního zákona upravujícího činnost bank. Od výsledné částky se odečte hodnota závazků zákazníka vůči obchodníkovi s cennými papíry splatných ke dni, ke kterému Fond obdržel oznámení České národní banky dle bodu 1 shora.
- Pro součet a odpočet jsou určující reálné hodnoty investičních nástrojů platné ke dni, kdy Fond obdrží oznámení. Při výpočtu se přihlédne ke smluvním ujednáním mezi obchodníkem s cennými papíry a zákazníkem, jsou-li obvyklá, zejména ke skutečně připsaným úrokům nebo jiným výnosům, na které zákazníkovi vznikl nárok.
- Náhrada se zákazníkovi poskytuje ve výši 90 % vypočtené částky, nejvýše se však vyplatí částky v korunách českých odpovídajících 20.000 EUR na jednoho zákazníka u jednoho obchodníka s cennými papíry.

- Náhrada z Fondu musí být vyplacena do 3 měsíců od ověření přihlášeného nároku a vypočtení výše náhrady. Česká národní banka může ve výjimečných případech na žádost Fondu prodloužit tuto lhůtu nejvýše o 3 měsíce.
- Obchodník s cennými papíry poskytne Fondu na jeho žádost ve lhůtě stanoveném Fondem podklady potřebné pro výpočet náhrady. Je-li u obchodníka s cennými papíry zavedena nucená správa, má tuto povinnost nucený správce. Je-li na majetek obchodníka s cennými papíry prohlášen konkurs, má tuto povinnost insolventní správce tohoto obchodníka s cennými papíry. Tutéž povinnost má, pokud ji k tomu Fond vyzve, i jiná osoba, pokud má tyto podklady u sebe. Podklady obsahují za každého zákazníka zejména tyto údaje: (i) měnu a částku peněžních prostředků a druh, (ii) počet a jednoznačnou identifikaci investičních nástrojů, které tvoří majetek zákazníka, a které nemohly být vydány podle § 132 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (iii) výši pohledávek zákazníka za obchodníkem s cennými papíry, vzniklých na základě smluvních ustanovení, zejména skutečně připsaných úroků nebo jiných výnosů, na které zákazníkovi vznikl nárok, (iv) výši započitatelných pohledávek obchodníka s cennými papíry vůči zákazníkovi.
- Právo zákazníka na vyplacení náhrady z Fondu se promlčuje uplynutím 5 let ode dne splatnosti pohledávky zákazníka na vyplacení náhrady z Fondu.
- V případě, že prostředky Fondu nepostačují k vyplacení náhrad, obstará si Fond potřebné peněžní prostředky na finančním trhu, přičemž dbá na to aby podmínky, ze kterých jsou finanční prostředky poskytnuty byly pro něj co nejvýhodnější. Pokud Fond úvěr podle předchozí věty nezíská, může mu na jeho žádost poskytnout stát návratnou finanční výpomoc v potřebné výši.

5. PLACENÍ PŘÍSPĚVKU DO FONDU ZAHRANIČNÍ OSOBOU

- Zahraniční osoba, která poskytuje investiční služby v ČR a je účastníkem záručního systému osob poskytujících investiční služby ve státě ve kterém má své sídlo a skutečné sídlo, se nemusí účastnit kompenzačního systému zabezpečeného Fondem. Zahraniční osoba, která poskytuje investiční služby v ČR a není účastníkem záručního systému osob poskytující investiční služby ve státě, ve kterém má své sídlo a skutečné sídlo, se účastní záručního systému zabezpečeného Fondem, za stejných podmínek jako obchodníkem s cennými papíry. Do Fondu se platí příspěvek a vyplácejí náhrady za majetek zákazníků svěřený zahraniční osobě při poskytování investičních služeb na území ČR.
- Zahraniční osoba, která poskytuje investiční služby v ČR a je účastníkem záručního systému osob poskytujících investiční služby ve státě, ve kterém má své sídlo a skutečné sídlo, přičemž náhrada poskytovaná z tohoto záručního systému je užší než u Fondu, může připojistit majetek zákazníka u Fondu. Připojištuje se majetek zákazníka svěřený zahraniční osobě při poskytování investičních služeb v ČR, a to tak, aby celková výše náhrady poskytované tomuto zákazníkovi a rozsah krytí odpovídaly náhradě poskytované z Fondu.

Tyto Obecné informace týkající se poskytování investičních služeb jsou platné a účinné ode dne 1. ledna 2020.