

## Értékpapír-kereskedők Garanciaalapja

A tőkepiaci tevékenységről szóló 256/2004. sz. törvény szerint a garanciaalap olyan jogi személy, amely olyan garanciarendszert biztosít, amelyből kártérítést fizetnek az olyan értékpapír-kereskedő ügyfeleinek, aki nem képes teljesíteni az ügyfeleivel szembeni kötelezettségeit.

A garanciaalap

- fogadja az értékpapír-kereskedők hozzájárulásait,
- tájékoztatja a Cseh Nemzeti Bankot az egyes értékpapír-kereskedők által az adott naptári évben az alapba befizetett hozzájárulások összegéről, és ezt az információt a következő év április 30-ig távoli hozzáférést lehetővé tevő módon közzéteszi,
- biztosítja a Garanciaalaphoz származó kártérítési igények ellenőrzését,
- biztosítja a kártérítés kifizetését a Garanciaalaphoz.

A Garanciaalap jogi személy, amely be van jegyezve a kereskedelmi cégjegyzékbe. A Garanciaalap nem állami alap, és nem tartozik a különleges biztosítási jogszabályok hatálya alá.

A Garanciaalap törvényes szerve egy öttagú igazgatótanács, amelyet a pénzügyminiszter nevez ki és ment fel. A Garanciaalap igazgatótanácsának tagjait öt éves időtartamra nevezik ki (akár többször is), és a Garanciaalap legalább egy tagját a CSNB igazgatótanácsának javaslatára a CSNB alkalmazottai közül nevezik ki. Legalább két tagot az igazgatótanács tagjai vagy értékpapír-kereskedők közül kell kinevezni. Az igazgatótanács tagja köteles feladatát kellő gondossággal ellátni.

## A Garanciaalapba történő hozzájárulás befizetése

A Citfin - FT, mint értékpapír-kereskedő, köteles éves hozzájárulást fizetni a Garanciaalapba, amely az elmúlt naptári évben nyújtott szolgáltatásokért járó díjakból és jutalékokból származó bevételek 2%-ának felel meg. A Garanciaalaphoz való éves hozzájárulás összege legalább 10 000 CZK, függetlenül attól, hogy az értékpapír-kereskedő hány hónapig volt aktív. Ezt a hozzájárulást évente, az előző naptári évre vonatkozóan március 31-én kell megfizetni.

A határidő lejártakor a Garanciaalap tájékoztatja a Cseh Nemzeti Bankot az egyes értékpapír-kereskedők által az előző időszakra befizetett hozzájárulások összegéről. A Cseh Nemzeti Bank a fent említett hozzájárulások összegét az értékpapír-kereskedőtől a tőkepiaci tevékenységről szóló, módosított Tt. 256/2004. sz. törvény alapján kapott, könyvvizsgáló által hitelesített adatok alapján hasonlítja össze a befektetési szolgáltatásokért az elmúlt évben fizetett díjakból és jutalékokból származó bevételek összegével. Ha eltérést találnak, a Cseh Nemzeti Bank megteszi a megfelelő korrekciós intézkedéseket. A Cseh Nemzeti Bank tájékoztatja a garanciaalapot az észlelt eltérésekről és a meghozott korrekciós intézkedésekről.

## Kártérítés nyújtása a Garanciaalaphoz

A Cseh Nemzeti Bank indokolatlan késedelem nélkül értesíti a garanciaalapot arról, hogy:

- az értékpapír-kereskedő pénzügyi helyzete miatt nem képes teljesíteni az ügyfeleknek történő eszközátadásból eredő tartozásait, és nem valószínű, hogy azokat 1 éven belül teljesíteni tudja; vagy
- a bíróság határozatot hozott az értékpapír-kereskedő csődjéről, vagy más olyan határozatot hozott, amely azt eredményezi, hogy az értékpapír-kereskedő ügyfelei nem követelhetik ténylegesen eszközeik átadását az értékpapír-kereskedővel szemben.

A garanciaalap a Cseh Nemzeti Bankkal egyetértésben haladéktalanul és megfelelő módon közzétesz egy közleményt, amely tartalmazza:

- azt a tényt, hogy az értékpapír-kereskedő nem képes teljesíteni tartozásait,
- a kártalanítási igények benyújtásának helyét, módját és határidejét, valamint a garanciaalaphoz történő kártalanítás kifizetésének kezdetét,
- adott esetben a követelések benyújtásával kapcsolatos egyéb tényeket.

A Garanciaalapból kártalanítást kell nyújtani az ügyfél azon eszközeiért, amelyeket az értékpapír-kereskedő pénzügyi helyzetével közvetlenül összefüggő okok miatt nem lehetett átadni neki.

A Garanciaalapból származó kártalanítás kiszámításához hozzá kell adni az ügyfél vagyonának minden olyan összetevőjének értékét, amelyet az értékpapír-kereskedő pénzügyi helyzetével közvetlenül összefüggő okok miatt nem lehetett átadni, beleértve az ügyfélnek a más ügyfelekkel közös tulajdonban lévő eszközökben való társtulajdoni részesedését, kivéve a banknak vagy külföldi bank fióktelepének minősülő értékpapír-kereskedőre bízott és általa a banktörvény szerint biztosított számlákon tartott pénzeszközök értékét. Az így kapott összegből le kell vonni az ügyfélnek az értékpapír-kereskedővel szemben fennálló, azon a napon esedékes tartozásainak értékét, amikor a garanciaalap a Cseh Nemzeti Banktól az írásbeli értesítést megkapta. A kártalanítás kiszámításához a befektetési eszközök azon a napon érvényes valós értékeit kell használni, amikor a garanciaalap megkapja a Cseh Nemzeti Banktól az értesítést. A számítás során a Garanciaalap figyelembe veheti az értékpapír-kereskedő és az ügyfél közötti szerződéses megállapodásokat is, ha azok szokásosak, különösen az ügyfélnek ténylegesen jóváírt kamatot vagy egyéb hozamot azon a napon, amikor a garanciaalap a Cseh Nemzeti Banktól az értesítést megkapta.

A Garanciaalapból származó kártalanítás összegének kiszámítása céljából az ügyfél vagyona az ügyfél tulajdonában lévő olyan pénzeszközök és befektetési eszközök, amelyek az értékpapír-kereskedő birtokában vannak az ügyfélnek nyújtott befektetési szolgáltatások nyújtása céljából. Az ügyféltulajdon ebben az értelemben nem foglalja magában a banknak vagy külföldi bank fióktelepének minősülő értékpapír-kereskedő által tartott, a banktörvény hatálya alá tartozó letétbe helyezett pénzeszközöket.

Az ügyfélnek az így kiszámított összeg 90 %-ának megfelelő kártérítést kell nyújtani, amely értékpapír-kereskedőnként és ügyfelenként legfeljebb 20 000 EUR-nak megfelelő cseh koronában kifejezett összeg lehet.

Az igények benyújtásának határideje nem lehet rövidebb, mint az értesítés közzétételétől számított 5 hónap. A határidő lejártára nem lehet hivatkozni a kártérítés kifizetésének megtagadásához.

A Garanciaalapból származó kártérítést a követelés ellenőrzésétől és a kártérítés összegének kiszámításától számított 3 hónapon belül kell kifizetni. A Cseh Nemzeti Bank kivételes esetekben a Garanciaalap kérésére ezt a határidőt legfeljebb 3 hónappal meghosszabbíthatja.

Az értékpapír-kereskedő kérésre a Garanciaalap rendelkezésére bocsátja a tőkepiaci vállalkozásokról szóló 256/2004. sz. törvény 130. szakaszának (7) és (8) bekezdései szerinti kártalanítás kiszámításához szükséges dokumentumokat.

A Garanciaalapból történő kártalanítás kifizetésekor a Garanciaalap a kifizetett kártalanítás mértékéig az értékpapír-kereskedő hitelezőjévé válik. Az ügyfél Garanciaalapból történő előleg kifizetésére vonatkozó joga a garanciaalapból történő kártérítési igénye lejáratától számított 5 év elteltével elévül.

A Garanciaalapból kártérítésre nem jogosult

- Cseh Konzolidációs Ügynökség,
- területi önkormányzati egység,
- olyan személy, aki a garanciaalap bejelentését megelőző 2 év során
  1. olyan értékpapír-kereskedő könyvvizsgálatát végezte, vagy részt vett annak könyvvizsgálatában, amelynek ügyfelei a Garanciaalapból kapnak kártérítést,
  2. olyan értékpapír-kereskedő vezető testületének tagja volt, amelynek ügyfelei a Garanciaalapból részesülnek kártalanításban,
  3. olyan személy volt, aki befolyásoló részesedéssel rendelkezett olyan értékpapír-kereskedőnél, amelynek ügyfelei a Garanciaalapból részesülnek kártalanításban,
  4. az 1 - 2 pont szerinti személy közeli hozzátartozója a polgári törvénykönyv alapján,
  5. olyan személy volt, aki ugyanahhoz az üzleti csoporthoz tartozott, mint az az értékpapír-kereskedő, akinek ügyfelei a garanciaalapból kártalanítást kapnak,

6. olyan személy könyvvizsgálatát végezte vagy annak a személynek a könyvvizsgálatában vett részt, aki ugyanazon üzleti csoporthoz tartozik, mint az az értékpapír-kereskedő, akinek az ügyfelei a Garanciaalapról kártalanítást kapnak,

7. tagja volt egy olyan személy vezető testületének, amely ugyanahhoz az üzleti csoporthoz tartozik, mint az az értékpapír-kereskedő, akinek ügyfelei a Garanciaalapról kártalanítást kapnak,

- olyan személy, amelyben egy olyan értékpapír-kereskedő, akinek ügyfelei a garanciaalap által nyújtott kártalanításban részesülnek, vagy egy olyan személy, aki az adott értékpapír-kereskedőben befolyásoló részesedéssel rendelkezik, vagy rendelkezett az (1) bekezdés szerinti bejelentés időpontját közvetlenül megelőző 12 hónap során bármikor is az alapítóke vagy a szavazati jogok több mint 50 %-ával,
- olyan személy, aki a bűncselekményből származó jövedelmek tisztára mosásával összefüggésben olyan értékpapír-kereskedőt bízott meg, amelynek ügyfelei a Garanciaalapról kapnak kártalanítást,
- olyan személy, aki bűncselekménnyel okozta, hogy egy olyan értékpapír-kereskedő, akinek ügyfelei számára a Garanciaalap nyújt kártalanítást, nem képes teljesíteni az ügyfeleivel szembeni kötelezettségeit,
- az 509/1991. sz. törvénnyel módosított 40/1964. sz. törvény 829. § szerinti egyesület résztvevője vagy a Polgári Törvénykönyv 2719. § szerinti társasági tag, akit az értékpapír-kereskedő csődjéről szóló határozat vagy az (1) bekezdés a) pontja szerinti értesítés kiadása előtt nem tájékoztattak bizonyíthatóan arról, hogy egyesület résztvevője vagy társasági tag.