

Jak Vás chráníme při investování

Protože investování je vždycky trochu risk, rádi bychom Vám řekli, co a jak Vás při něm chrání. Děláme to proto, abyste věděli, na co máte nárok, pokud nastane nějaký problém.

Co a jak chrání Vaše investice a Vaše peníze

Vaše peníze chráníme už jen tím, že dodržujeme pravidla pro podnikání bank. Všechny naše klienty s nimi seznamujeme už při založení účtu a kdykoliv je najdete na našem webu www.airbank.cz v sekci Povinně uveřejňované informace.

V případě investic zároveň dodržujeme pravidla pro nakládání s investicemi zákazníků (klientů). Nejdůležitější zásadou je, že máme ve všem pořádek. Peníze určené k investování Vám uložíme hezky zvlášť. Nemícháme je ani s penězi jiných klientů, ani s těmi našimi. To samé platí o Vašich investicích. Ty jsou bezpečně uloženy na majetkovém účtu, oddělené od investic ostatních klientů i našeho majetku. Vaše peníze ani investice samozřejmě nepoužíváme k našemu obchodování ani k obchodování za jiné klienty.

U investic do podílových listů můžeme Vaše investice vést pod naším jménem na účtu u třetí osoby. Investiční společnost totiž vede jen jeden souhrnný účet pro investice našich zákazníků (zákaznický účet), na kterém jsou Vaše podílové listy vedeny společně s podílovými listy ostatních našich zákazníků. Nemusíte ale mít strach, že by se Vaše podílové listy s investicemi ostatních klientů nějak smíchaly, nebo dokonce ztratily. Klientské investice na souhrnném účtu pod naším jménem nedržíme jen tak halabala. Všechny jsou v naší navazující evidenci důkladně zapsané u konkrétního klienta, takže vždy přesně víme, co komu patří.

Majetkové účty budeme u investic do akcií a ETF vést v našem interním systému. Zákaznický majetek evidujeme odděleně od našeho majetku. Akcie a ETF jsou též zapsané v zahraniční evidenci pro každého klienta. Samotné akcie a ETF jsou vedeny přímo u zahraničního obchodníka s cennými papíry, příp. kustodiána, a naše evidence pouze zrcadlí tuto zahraniční evidenci akcií a ETF a informace, které nám poskytne zahraniční obchodník s cennými papíry, případně kustodián.

Obchodní partnery, přes které realizujeme investice, vybíráme vždy pečlivě a zodpovědně. Musí být zcela důvěryhodní a kvalifikovaní. Dáváme pozor na všechno, co by Vaše investice nebo práva s nimi spojená mohlo jakkoliv ohrozit. V případě investic do akcií a ETF však mohou existovat určitá omezení vyplývající z právních předpisů v dané zemi, podmínek zahraničních obchodních systémů, zahraničních kustodiánů anebo zahraničních obchodníků s cennými papíry. Průběžně ověřujeme, že se nic nepokazilo. Jako v každé oblasti bohužel nemůžeme nikdy úplně garantovat, že nevznikne problém či škoda ze strany obchodního partnera. V každém případě budeme v plném rozsahu uplatňovat Vaše práva a vymáhat příslušné nároky. V případě jakékoliv nesrovnalosti Vás budeme bez zbytečného odkladu informovat.

Při investování do podílových fondů Vás chráníme také tím, že podle výsledků Vašeho investičního dotazníku vyhodnocujeme, jestli je pro Vás investice přiměřená. U akcií a ETF dotazník nepoužíváme a nic nevyhodnocujeme, protože je nabízíme v režimu execution only, což v jazyce českém znamená „bez vyhodnocování přiměřenosti“.

Co to je Garanční fond obchodníků s cennými papíry

Garanční fond obchodníků s cennými papíry (dále „Garační fond“) negarantuje úspěšnost investic ani náhradu ztrát. Nastupuje až v případě, kdy obchodník s cennými papíry (dále je to jen „obchodník“), tedy i kdyby šlo o nás, nedokáže plnit svoje závazky.

Vaše investice obchodníkovi nepatří. To znamená, že pokud se ocitne v insolvenci, insolvenční správce by vám je měl bez odkladu vydat. Pokud se však obchodník se dostane do takových nesnází, že nebude moci svým klientům vydat jejich majetek sám a nemůže to udělat ani insolvenční správce, přichází na řadu právě Garanční fond.

Kdy a jak vyplácí Garanční fond peníze

Pokud se obchodník dostane do úpadku nebo podobných nesnází, Česká národní banka tuto situaci prověří a oznámí to co nejdříve Garančnímu fondu.

Garanční fond informuje veřejnost o úpadku obchodníka například na svých internetových stránkách, na stránkách České národní banky nebo samotného obchodníka. Zároveň informuje, kde, jak a dokdy se mu klienti mohou přihlásit o náhradu investic, které jim nemohly být vydány. Po prověření situace a žádostí o náhradu vyhlásí, kdy a jak začne náhrady vyplácet.

Ale nebojte se, i když byste se do doby vyhlášené Garančním fondem nestihli přihlásit o nárok na své peníze, nepřijdete o ně. O náhradu můžete požádat dodatečně po dobu následujících 5 let.

Garanční fond Vám poskytne náhradu do 3 měsíců od chvíle, kdy ověří, že na ni máte nárok, a spočítá, kolik peněz máte dostat. Tržní hodnotu Vašich investic spočítá ke dni, kdy dostal od České národní banky oznámení o úpadku obchodníka. Případné dluhy, které byste k tomu samému dni měli obchodníkovi s cennými papíry zaplatit, pak odečte.

Následně Vám vyplatí 90 % hodnoty investic, které jste u obchodníka měli, až do částky 20 000 eur.

Pokud byste měli u obchodníka i peníze na bankovním účtu, jsou obvykle pojištěné Fondem pojištění vkladů. O tom se dočtete více v dokumentu Pojištění vkladů na účtech na www.airbank.cz v sekci Povinně uveřejňované informace.

Někteří lidé a právnické osoby nemají na náhradu z Garančního fondu nárok. Především jsou to ti, kteří byli s obchodníkem spřízněni některým z následujících způsobů: dělali u něj audit nebo se na něm podíleli, byli u něj ve vedoucí pozici, měli na něm takzvanou kvalifikovanou účast nebo byli jeho osobou blízkou podle občanského zákoníku. To samé platí i pro ty, kteří cokoliv z výše jmenovaného dělali u osob, které patřily do stejného podnikatelského seskupení jako obchodník. V obou případech se to ale týká jen období tří let před tím, než k platební neschopnosti došlo. Takže pokud byste byli některým z těchto způsobů s obchodníkem spřízněni ještě předtím, náhradu dostanete.

Na peníze z Garančního fondu nemají nárok ani lidé a právnické osoby, kteří obchodníkovi svěřili peníze získané z trestné činnosti nebo kteří trestným činem způsobili to, že je obchodník v platební neschopnosti.

Tento dokument je účinný od 1. 3. 2024.