

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. 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.

V některých případech můžeme Vaše investice vést pod naším jménem na účtu u třetí osoby. Běžné je to třeba u investic do podílových listů. 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 důkladně zapsané v naší navazující evidenci, takže vždy přesně víme, co komu patří.

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. Průběžně ověřujeme, že se nic nepokazilo. A samozřejmě všechno co nejlépe smluvně ošetřujeme.

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 to 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 „Garanční 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 insolvenční správce by vám je měl bez odkladu vydat. Pokud se však obchodník 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 26. 11. 2023.