



Jaký zákon upravuje pojištění vkladů?

Pojištění vkladů u bank vyplývá ze zákona č. 21/1992 Sb. o bankách, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o bankách“), § 41a - § 41s, Pojištění pohledávek z vkladů.

Pojištění pohledávek z vkladů v České republice zajišťuje Garanční systém zřízený podle zákona upravujícího ozdravné postupy a řešení krize na finančním trhu. Garanční systém spravuje část svého jmění ve Fondu pojištění vkladů.

Jsou nějaké změny v pojištění vkladů od 1. 1. 2016?

Pro většinu klientů nedochází k zásadním změnám, nemění se výše pojištění ani pojištěné produkty. Od května 2016 bude však zkrácena lhůta pro výplatu náhrady za pojištěné vklady na 7 pracovních dní (ze současných 20).

Změny pro klienty:

- Ze zákona mohou být pojištěny pouze vklady municipalit s daňovými příjmy do 500 tis. EUR. KB nebude požadovat dokládání daňových příjmů a pojistí tyto subjekty automaticky.
- Vklady municipalit s daňovými příjmy nad 500 tis. EUR nejsou ze zákona pojištěny.
- U speciálních běžných účtů, na nichž jsou uloženy prostředky třetích stran (běžné účty pro Vybrané finanční instituce, Běžné účty pro obchodníky s cennými papíry, běžné účty pro exekutory) mají nově povinnost předávat seznam skutečných majitelů prostředků každé čtvrtletí.
- Nejsou pojištěny vklady státu

Banky mají povinnost:

- informovat všechny své klienty o systému pojištění vkladů v dokumentu Informační přehled, viz www.kb.cz/pojistenivkladu
- na výpise k účtu (nebo obdobném dokumentu) informovat, že je produkt pojištěn
- jedenkrát ročně poskytnout všem klientům Informační přehled
- před uzavřením nové smlouvy o účtu předávat klientům Informační přehled
- municipalitám vydat potvrzení o pojištění vkladů, pokud jejich daňové příjmy budou do 500 tis. EUR

Co je předmětem pojištění?

Dle zákona o bankách jsou pojištěny veškeré pohledávky z vkladů, včetně úroků, v české nebo v cizí měně:

- kreditní zůstatky na účtech či vkladních knížkách
- vklady potvrzené vkladovým certifikátem, vkladním listem či jiným obdobným dokumentem

Jaká je výše pojištění?

Výše pojištění činí 100 % vypočtené částky pojištěných pohledávek, maximálně částku odpovídající 100 tis. EUR pro jednu oprávněnou osobu u jedné banky, tedy pro klienty KB i KB pobočky zahraniční banky.

Kdo má nárok na výplatu z fondu pojištění vkladů?

Náhrada za pohledávky z vkladů z Fondu pojištění vkladů se vyplácí vždy oprávněné osobě. Tyto osoby je vždy nutné identifikovat:

- fyzické osoby - jméno, příjmení, adresa, rodné číslo (datum narození, není-li přiděleno), popřípadě IČO,
- právnické osoby - obchodní firma nebo název, sídlo, u tuzemských právnických osob IČO.

Poznámka: Fyzická osoba občan a fyzická osoba podnikatel je pro účely výpočtu náhrady považována za jeden subjekt, jednu oprávněnou osobu, nikoliv dvě. Právnická osoba je samostatný subjekt.

Jak jsou pojištěny municipality?

Municipality jsou ze zákona pojištěny, pokud bance doloží, že výše jejich daňových příjmů nedosahuje zákonem stanoveného limitu 500 tis. EUR.

POJIŠTĚNÍ VKLADŮ OTÁZKY A ODPOVĚDI

KB pojišťuje vklady všech municipalit, které splňují zákonem stanovenou hranici pro pojištění vkladů. Klienti nemusí dokládat daňové příjmy, protože KB má tyto údaje k dispozici z veřejných zdrojů. Potvrzení o pojištění zasílá KB pojištěným municipalitám automaticky.

Které produkty jsou v KB pojištěny?

Dle uvedeného zákona o bankách jsou pojištěny pohledávky z vkladů, resp. jejich kreditní zůstatky, tj.:

- běžné účty,
- spořicí účty,
- termínované vklady,
- dohoda o správě kupní ceny.

Jsou některé vklady nepojištěny?

Na základě zákona o bankách nejsou pojištěny vklady:

- bank, poboček bank z jiného členského státu, spořitelního a úvěrního družstva, obchodníka s cennými papíry a zahraničních osob s obdobnou náplní,
- finančních institucí a zahraničních osob s obdobnou náplní činnosti,
- pojišťoven, zajišťoven, zdravotních pojišťoven a zahraničních osob s obdobnou náplní činnosti,
- státu, včetně státních fondů (např. Fond rozvoje bydlení),
- územně samosprávných celků, tj. municipalit: obce, města, kraje s daňovými příjmy nad 500 tis. EUR,
- vklady pocházející podle pravomocného rozsudku z úmyslně spáchaného trestného činu legalizace výnosů z trestné činnosti, nebyly-li zajištěny ve prospěch oběti trestné činnosti a dále
- pohledávky z vkladů, které je banka oprávněna zčásti zahrnout do svého kapitálu (podřízený dluh),
- pohledávky ze směnek a jiných cenných papírů.

Pojištění vkladů podle zákona o bankách se vztahuje na vklady klientů Komerční banky v České republice. Ve stejném rozsahu se ustanovení zákona vztahuje také na vklady klientů pobočky Komerční banky na Slovensku, Komerční banka, a.s., pobočka zahraniční banky.

Jak probíhá výplata náhrady?

Výpočet náhrady za prostředky na účtech (vklady) se provádí v měně státu, v němž se nachází daný účet. Vklady vedené v jiných měnách se přepočtou do měny státu, v němž je účet veden. Přepočet se provádí podle kurzu vyhlášeného ČNB k rozhodnému dni.

Náhrada za vklady vedené v KB se provádí v českých korunách. Náhrada za vklady vedené v KB pobočce zahraniční banky se provádí v eurech.

V případě neschopnosti banky dostát závazkům vůči oprávněným osobám, vydá Česká národní banka písemné oznámení o neschopnosti banky dostát závazkům. Každé oprávněné osobě se sečtou všechny pojištěné pohledávky z vkladů (kreditní zůstatky na účtech včetně úroků, které klientovi náleží) u dané banky.

Náhrada oprávněné osobě je vyplacena z Fondu pojištění vkladů v částce vypočtené dle předchozího odstavce, nejvýše však v částce odpovídající 100 tis. EUR.

Kdy je možné pozastavit výplatu náhrady?

Garanční systém pojištění vkladů pozastaví výplatu náhrady u vkladů:

- u kterých se od orgánů činných v trestním řízení nebo dalších osob dozví, že by mohlo jít o pohledávky z vkladů, které mají původ v trestné činnosti, a že bylo zahájeno trestní stíhání pro tuto trestnou činnost,
- u kterých zjistí, že, není jisté, zda a kdo je oprávněn obdržet výplatu náhrady,
- kdy je Garančnímu systému doloženo, že je pojištěná pohledávka z vkladu předmětem právního sporu,
- kdy je Garančnímu systému doloženo, že pojištěná pohledávka z vkladu je předmětem opatření omezujícího nakládání s vkladem,
- když má výplatu provést provozovatel zahraničního systému pojištění pohledávek z vkladů a potřebné prostředky nelze tomuto provozovateli poskytnout do dne zahájení výplaty náhrad.