

INFORMÁCIE PRE KLIENTOV O GARANČNOM FONDE INVESTÍCIÍ

Garančný fond investícií pôsobí ako právnická osoba zriadená zákonom č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o cenných papieroch“) v znení neskorších predpisov, ktorý vydal v súlade s § 90 ods. 3 zákona o cenných papieroch a po predchádzajúcom súhlase Úradu pre finančný trh č. GRUFT001/2003/GFI v znení zmien, na vydanie ktorých udelila predchádzajúci súhlas Národná banka Slovenska č. OPK-1441-1/2009 a rozhodnutím č. ODT-6705/2011 tieto

Všeobecné podmienky vyplácania náhrad za nedostupný klientsky majetok

Článok I

Úvodné ustanovenie

Tieto všeobecné podmienky vyplácania náhrad upravujú podrobnosti o postupoch pri uplatňovaní práva na náhradu a o spôsobe preukazovania práva na náhradu za nedostupný klientsky majetok u obchodníkov s cennými papiermi, zahraničných obchodníkov s cennými papiermi podľa § 83 ods. 2 zákona o cenných papieroch ako aj u správcovských spoločností a zahraničných správcovských spoločností, ak im povinnosť zúčastniť sa na ochrane klientov vyplýva z osobitného zákona (ďalej len “osoba zúčastnená na ochrane klientov”), na vykonanie investičnej služby.

Článok II

Rozsah ochrany klientského majetku

1. Ochrana klientského majetku sa v zmysle zákona o cenných papieroch vzťahuje na

- a) peňažné prostriedky a finančné nástroje fyzických osôb vrátane fyzických osôb podnikateľov a právnických osôb ustanovených zákonom o cenných papieroch zverené osobe zúčastnenej na ochrane klientov v súvislosti s vykonaním investičnej služby alebo vedľajších služieb podľa § 6 ods. 2 písm. a) zákona o cenných papieroch, a to vrátane finančných nástrojov a peňažných prostriedkov získaných za tieto hodnoty,
- b) spoločný klientsky majetok vedený pre viac klientov, ak spĺňa podmienky podľa § 81 ods. 2 písm. a) zákona o cenných papieroch, pričom pri každom spoločnom klientskom majetku platí, že každý z klientov má rovnaký podiel, ak sa hodnovernými dokladmi nepreukážu iné podiely jednotlivých klientov,
- c) notárske úschovy uložené u osoby zúčastnenej na ochrane klientov podľa § 81 ods. 2 písm. b) zákona o cenných papieroch, ak oprávneným príjemcom finančných nástrojov alebo

peňažných prostriedkov z tejto úschovy je, alebo má byť osoba, ktorej klientsky majetok je chránený podľa zákona o cenných papieroch, a ak pred dňom, keď sa klientsky majetok stal nedostupným, notár spravujúci túto notársku úschovu doručil príslušnej osobe zúčastnenej na ochrane klientov písomné oznámenie s údajmi o oprávnených príjemcoch najmenej v rozsahu podľa § 81 ods. 5 písm. a) zákona o cenných papieroch.

2. Ochrana sa nevzťahuje na

- a) klientsky majetok, ktorý podľa záznamov vykonaných osobou zúčastnenou na ochrane klienta pred dňom keď sa klientsky majetok osoby zúčastnenej na ochrane klienta stal nedostupným, podľa § 82 ods. 1 zákona o cenných papieroch nie je vedený pre klienta najmenej v rozsahu nasledovných údajov: pre fyzickú osobu – meno a priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia a trvalý pobyt; pre právnickú osobu – názov, identifikačné číslo, ak bolo pridelené, sídlo, meno a priezvisko a adresa trvalého pobytu osôb alebo osoby, ktorá je štatutárnym orgánom alebo členmi štatutárneho orgánu právnickej osoby,
- b) spoločný klientsky majetok, ktorý nespĺňa podmienky uvedené v odseku 1 písm. b) tohoto článku,
- c) notársku úschovu, ktorá nespĺňa podmienky uvedené v odseku 1 písm. c) tohoto článku,
- d) majetok osôb ustanovených v § 81 ods. 1 písm. c) bod 1. až 6. zákona o cenných papieroch,
- e) peňažné prostriedky klienta prijaté obchodníkom s cennými papiermi, ktorý je bankou alebo pobočkou zahraničnej banky, a vedené na účtoch chránených podľa zákona NR SR č. 118/1996 Z.z. o ochrane vkladov v znení neskorších predpisov

Článok III

Náhrada za nedostupný klientsky majetok

1. Ak je osoba zúčastnená na ochrane klientov Národnou bankou Slovenska vyhlásená za neschopnú plniť záväzky voči klientom v súlade s § 86 ods. 3 zákona o cenných papieroch, alebo jej bolo pozastavené nakladanie s klientskym majetkom v dôsledku rozhodnutia konkurzného súdu vydaného v konkurznom konaní podľa zákona č. 7/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, ak sa toto rozhodnutie stalo vykonateľným pred vyhlásením podľa § 86 ods. 3 zákona o cenných papieroch), a zároveň nie je schopná prijať cenné papiere a finančné nástroje vrátiť bez ujmy na nárokoch ostatných klientov, stáva sa klientsky majetok v zmysle zákona o cenných papieroch nedostupným.

2. Za nedostupný klientsky majetok, ktorý je v zmysle zákona o cenných papieroch chránený, má klient právo na náhradu z Garančného fondu investícií (ďalej len „Garančný fond“) v rozsahu a za podmienok ustanovených zákonom o cenných papieroch. Iná oprávnená osoba má namiesto klienta právo na náhradu, iba ak to ustanovuje zákon o cenných papieroch. Za nedostupný klientsky majetok sa nepovažujú cenné papiere a iné finančné nástroje prijaté osobou zúčastnenou na ochrane klientov, ktoré je táto osoba schopná vrátiť klientovi bez toho, aby došlo k ujme na nárokoch ostatných klientov.
3. Náhrada sa poskytuje výhradne v eurách vo výške nedostupného klientskeho majetku; v súhrne však jednému klientovi alebo inej oprávnenej osobe podľa tohto zákona o cenných papieroch patrí náhrada z fondu najviac vo výške 50 000 eur. Vypočítaná výška náhrady sa zaokrúhľuje na celé eurocenty nahor.
4. Na účely výpočtu výšky náhrady za chránený majetok sa počíta nedostupný klientsky majetok toho istého klienta u jednej osoby zúčastnenej na ochrane klientov vrátane jeho podielov na spoločných klientských majetkoch, ktoré sú chránené zákonom o cenných papieroch, podľa stavu ku dňu, keď sa klientsky majetok stal nedostupným podľa § 82 ods. 1 zákona o cenných papieroch.
5. Úroky a iné majetkové výhody spojené s nedostupným klientským majetkom sa na účely výpočtu výšky náhrady vypočítajú podľa stavu ku dňu, keď sa klientsky majetok stal nedostupným podľa § 82 ods. 1 zákona o cenných papieroch a pripočítajú sa k nedostupnému klientskému majetku klienta.
6. Na účely výpočtu náhrad sa výška nedostupného klientskeho majetku zistená podľa ods. 4 a 5 tohto článku zníži o všetky premlčané finančné nástroje, vklady a záväzky klienta voči osobe zúčastnenej na ochrane klientov podľa stavu ku dňu keď sa klientsky majetok stal nedostupným § 82 ods. 1 zákona o cenných papieroch.
7. Na určenie hodnoty klientskeho majetku sú určujúce hodnoty, ktoré ku dňu, keď sa klientsky majetok stal nedostupným podľa § 82 ods. 1 zákona o cenných papieroch, vyplývajú zo zmluvy medzi osobou zúčastnenou na ochrane klientov alebo z osobitných právnych predpisov⁸ vzťahujúcich sa na určovanie hodnoty majetku. Pri stanovení hodnoty cenných papierov prijatých na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov⁹ sa vychádza z posledného kurzu týchto cenných papierov zverejneného burzou cenných papierov ku dňu, keď sa klientsky majetok stal nedostupným podľa § 82 ods. 1 zákona o cenných papieroch.
8. V prípade, ak nie je hodnoverne preukázaná iná hodnota klientskeho majetku alebo záväzku klienta voči osobe zúčastnenej na ochrane klientov, bude ako rozhodujúci záznam braný záznam o hodnote klientskeho majetku, resp. záväzku podľa evidencie osoby zúčastnenej na ochrane klientov ak osobitný zákon neustanovuje inak.

9. Klientovi patrí náhrada podľa tohto článku aj vtedy, keď jeho finančný nástroj nie je splatný do konca lehoty na vyplácanie náhrad, ktorá sa určí podľa § 88 ods. 1 a 2 zákona o cenných papieroch. To neplatí pri zákaze nakladania s finančným nástrojom alebo pri zákaze jeho úhrady podľa osobitných predpisov¹¹. Po skončení zákazu možno poskytnúť náhradu podľa povahy veci klientovi alebo inej osobe, ak jej na finančný nástroj klienta alebo na jeho časť vzniklo právo podľa rozhodnutia príslušného orgánu.

10. Náhrada nepatrí klientom, ktorí

- a) svojou trestnou činnosťou, za ktorú boli súdom v trestnom konaní právoplatne odsúdení, čiastočne alebo úplne spôsobili neschopnosť osoby zúčastnenej na ochrane klientov uhrádzať záväzky klientom,
- b) nadobudli finančné nástroje a peňažné prostriedky v súvislosti s legalizáciou príjmov z trestnej činnosti, za ktorú boli v trestnom konaní právoplatne odsúdení,
- c) v zmysle § 87 ods. 8 zákona o cenných papieroch sú osobami s osobitným vzťahom k osobe zúčastnenej na ochrane klientov.

11. Za stratu klienta vyplývajúcu zo zmien trhovej hodnoty finančných nástrojov a peňažných prostriedkov sa náhrada neposkytuje.

Článok IV

Vyplácanie náhrad

1. Garančný fond do piatich pracovných dní odo dňa, kedy sa stal klientsky majetok nedostupným, oznámením, ktoré doručí osobe zúčastnenej na ochrane klientov, určí termín začatia, trvanie, miesto a postup vyplácania náhrad. Tieto údaje osoba zúčastnená na ochrane klientov zverejní v tlači s celoštátnou pôsobnosťou a vo svojich verejne prístupných priestoroch najneskôr do jedného pracovného dňa od ich doručenia. Garančný fond môže v oznámení určiť, za akých podmienok sa náhrada vyplatí bezhotovostným prevodom.

2. Vyplácanie náhrad sa uskutoční najneskôr do 3 mesiacov odo dňa, kedy sa stal klientsky majetok nedostupným § 82 ods. 1 zákona o cenných papieroch. Vo výnimočných a odôvodnených prípadoch a po predchádzajúcom súhlase Národnej banky Slovenska sa môže táto lehota predĺžiť najviac o tri mesiace. Vyplácanie náhrad však musí skončené najneskôr do jedného roka odo dňa, kedy sa stal klientsky majetok nedostupným.

3. Garančný fond vypláca náhrady za nedostupný klientsky majetok výhradne prostredníctvom poverenej banky.

4. Ak má klient u osoby zúčastnenej na ochrane klientov klientsky majetok, ktorého súhrnná výška prevyšuje výšku náhrad podľa § 87 ods. 2 zákona o cenných papieroch, náhrada sa poskytne za finančné nástroje postupne v časovom poradí, ako boli zverené osobe zúčastnenej na ochrane klientov, až do výšky ustanovenej v § 87 ods. 2 zákona o cenných papieroch, ak sa Garančný fond s klientom nedohodne inak.
5. Výška náhrady za klientsky majetok tvorený finančnými nástrojmi a peňažnými prostriedkami v cudzej mene sa prepočíta podľa referenčného výmenného kurzu určeného a vyhláseného Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska ku dňu, keď sa finančné nástroje alebo peňažné prostriedky stali nedostupnými podľa § 82 ods. 1 zákona o cenných papieroch.
6. Ak si klient alebo iná oprávnená osoba nemohla uplatniť právo na náhradu v zákonom o cenných papieroch stanovenej lehote z preukázaných závažných zdravotných dôvodov alebo iných závažných dôvodov, môže Garančný fond na základe písomnej žiadosti poskytnúť náhradu aj po tejto lehote, a to najneskôr do jedného roka odo dňa, kedy sa stal klientsky majetok nedostupným § 82 ods. 1 zákona o cenných papieroch.
7. Garančný fond pozastaví vyplácanie náhrad osobám, proti ktorým je vedené trestné konanie v súvislosti s ich činnosťou, ktorá môže mať vzťah k neschopnosti osoby zúčastnenej na ochrane klientov uhrádzať svoje záväzky voči klientom.
8. Náhrada za nedostupný klientsky majetok sa nesmie poskytnúť a vyplatiť, ak osoba alebo zástupca osoby, ktorá si uplatňuje právo na náhradu za nedostupný klientsky majetok, nespĺnili všetky požiadavky a podmienky, ktoré sú podľa zákona o cenných papieroch a týchto všeobecných podmienok potrebné na posúdenie a zdokladovanie oprávnenosti uplatňovaného práva na náhradu a na poskytnutie náhrady za nedostupný klientsky majetok.
9. Dňom vyplatenia náhrady za nedostupný klientsky majetok zaniká pohľadávka klienta voči osobe zúčastnenej na ochrane klientov v rozsahu vyplatenej náhrady.
10. Poskytnutím náhrady z Garančného fondu nie je dotknuté právo klienta alebo inej oprávnenej osoby vymáhať si od osoby zúčastnenej na ochrane klientov, u ktorej sa stal majetok nedostupným, uhradenie tej časti klientskeho majetku, za ktorú nebola poskytnutá náhrada z Garančného fondu.

Článok V

Preukazovanie práva na náhradu

1. Klient, ktorý si uplatňuje právo na náhradu, musí preukázať podľa druhu klientskeho majetku, že má právo na výplatu náhrady za tento klientsky majetok. Toto právo klient preukazuje najmä:

a) dokladom o nároku na finančný nástroj alebo peňažné prostriedky, ktorým je napríklad originál alebo úradne overená kópia zmluvy s osobou zúčastnenou na ochrane klientov, doklad potvrdzujúci prijatie peňažných prostriedkov alebo finančných nástrojov vystavený osobou zúčastnenou na ochrane klientov, výpis z klientského účtu o stave peňažných prostriedkov alebo finančných nástrojov vystavený osobou zúčastnenou na ochrane klientov, alebo

b) rozhodnutím príslušného orgánu.

2. Fyzická osoba uplatňujúca si právo na náhradu preukazuje svoju totožnosť:

a) platným občianskym preukazom alebo

b) platným cestovným pasom, diplomatickým pasom, služobným pasom a ak ide o cudzinca - povolením na pobyt cudzinca na území Slovenskej republiky.

3. Právnická osoba uplatňujúca si právo na náhradu preukazuje svoju totožnosť:

a) výpisom z úradnej evidencie alebo registra, v ktorej je zapísaná, pričom tento výpis nesmie byť starší ako jeden mesiac pred uplatnením si práva na náhradu,

b) v prípade, že z dokladu podľa písmena a) nie je zrejmé, kto je oprávnený konať za právnickú osobu, predkladá sa aj doklad alebo úradne osvedčená kópia dokladu, z ktorej je zrejmé, kto je oprávnený konať za právnickú osobu – štatutárny orgán.

4. Ak za klienta koná jeho zástupca, je zástupca povinný predložiť doklad alebo úradne osvedčenú kópiu dokladu, ktorý ho oprávňuje na zastupovanie. Ak ide o zástupcu právnickej osoby, na tomto doklade musí byť úradne osvedčený podpis štatutárneho orgánu tejto právnickej osoby. Zástupca je povinný sa zároveň preukázať dokladmi uvedenými v odseku 2 tohto článku.

5. Ak za fyzickú osobu, zástupcu alebo právnickú osobu koná splnomocnenec, tento je na preukázanie svojej totožnosti okrem dokladov uvedených v odseku 2 až 4 povinný predložiť aj písomné plnomocenstvo s úradne overeným podpisom splnomocniteľa.

Článok VI

Poskytovanie osobných údajov

1. Osoba a zástupca osoby, ktorá si uplatňuje právo na náhradu za nedostupný klientsky majetok, sú v rámci preukazovania splnenia požiadaviek a podmienok podľa Článku V povinní

poskytnúť a umožniť získať Garančnému fondu kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním:

- a) osobné údaje o totožnosti z dokladu totožnosti v rozsahu: obrazová podobizeň, titul, meno, priezvisko, rodné priezvisko, rodné číslo, dátum narodenia, miesto a okres narodenia, adresa trvalého pobytu, adresa prechodného pobytu, záznam o obmedzení spôsobilosti na právne úkony, druh a číslo dokladu totožnosti, vydávajúcí orgán, dátum vydania a platnosť dokladu totožnosti, ak ide o fyzickú osobu,
- b) identifikačné údaje v rozsahu podľa § 81 ods. 5 písm. a) druhého bodu zákona o cenných papieroch, ak ide o právnickú osobu,
- c) kontaktné telefónne číslo, faxové číslo a adresu elektronickej pošty, ak ich má,
- d) doklady a údaje o klientskom majetku a iných pohľadávkach a záväzkoch voči osobe zúčastnenej na ochrane klientov s nedostupným klientskym majetkom, o oprávnení zástupcu na zastupovanie a o splnení ostatných požiadaviek a podmienok, ktoré sú potrebné na posúdenie a zdokladovanie oprávnenosti uplatňovaného práva na náhradu a na poskytnutie náhrady za nedostupný klientsky majetok.

2. Na nakladanie s osobnými údajmi poskytnutým Garančnému fondu sa vzťahuje § 89 ods. 6 zákona o cenných papieroch a ustanovenia osobitných predpisov.

Článok VI

Námietky a spory

1. Každý klient, ktorý si uplatňuje právo na náhradu z Garančného fondu, môže písomným podaním predložiť Garančnému fondu námietky, v ktorých upozorní na nesprávny postup pri vyplácaní náhrad. Podanie je povinné doručiť osobne alebo doporučenou poštou do sídla Garančného fondu. V podaní musí byť uvedené kto ho podáva, proti ktorej osobe zúčastnenej na ochrane klientov smeruje, pravdivé opísanie skutočností, označenie dôkazov, ktorých sa pisateľ domáha, ako aj kópie listinných dôkazov. Z podania musí byť zrejmé, čoho sa pisateľ domáha.
2. Garančný fond o doručených námietkach rozhodne do 30 dní, v osobitne zložitých prípadoch spravídla do 60 dní odo dňa ich doručenia Garančnému fondu.
3. Rozhodnutím Garančného fondu o námietke nezaniká právo klienta domáhať sa svojich práv v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov.

4. O sporoch, ktoré súvisia s náhradami za nedostupný klientsky majetok a ich vyplácaní, rozhoduje súd.

Článok VII

Záverečné ustanovenia

1. Na vzťahy neupravené v týchto všeobecných podmienkach a na vzťahy vyplývajúce z týchto všeobecných podmienok sa vzťahujú ustanovenia zákona o cenných papieroch.
2. Ustanovenia, ktoré sú v rozpore so všeobecne záväznými právnymi predpismi sú neplatné.
3. Bližšie informácie o Garančnom fonde investícií sú na www.garancnyfond.sk