

Garanční fond investic (dále „**GFI**“) je právnickou osobou a byl založen v souladu s § 80 a násl. zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papírech a investičních službách a o změně a doplnění některých ve znění pozdějších předpisů za účelem shromažďování peněžních příspěvků obchodníků s cennými papíry a poboček zahraničních obchodníků s cennými papíry, správcovských společností a poboček zahraničních správcovských společností (dále „**osoby zúčastněné na ochraně klientů**“) na poskytování náhrad za nedostupný clientský majetek. GFI má sídlo na Radlinského ulici č.27/B, 811 07 Bratislava, Slovenská republika, internetová stránka www.garancnyfond.sk. Všeobecné podmínky pro výplatu náhrad za nedostupný clientský majetek jsou přílohou těchto informací.

Ochrana clientského majetku

Ochrana clientského majetku ve smyslu zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papírech a investičních službách a o změně a doplnění některých zákonů ve znění pozdějších předpisů i (dále „**Zákon**“) se vztahuje na:

- peněžní prostředky a finanční nástroje fyzických osob včetně fyzických osob podnikatelů a právnických osob stanovených Zákonem svěřené obchodníkovi s cennými papíry nebo zahraničnímu obchodníkovi s cennými papíry v souvislosti s provedením investiční služby nebo doplňkových služeb podle § 6 odst. 2 písm. a) Zákona a to včetně finančních nástrojů a peněžních prostředků získaných za tyto hodnoty,
- společný clientský majetek vedený pro více klientů, pokud splňuje podmínky podle § 81 odst. 2 písm. a) Zákona, přičemž při každém společném clientském majetku platí, že každý z klientů má stejný podíl, pokud se hodnověrnými doklady neprokáží jiné podíly jednotlivých klientů,
- notářské úschovy uložené u obchodníka s cennými papíry nebo zahraničního obchodníka s cennými papíry, pokud oprávněným příjemcem finančních nástrojů nebo peněžních prostředků z této úschovy je, nebo má být osoba, jejíž clientský majetek je chráněn podle Zákona, a pokud před dnem, kdy se stal nedostupným, notář spravuje tuto notářskou úschovu doručil příslušnému obchodníkovi s cennými papíry nebo pobočce zahraničního obchodníka s cennými papíry písemně upozornění s údaji o oprávněných příjemcích nejméně v rozsahu Zákona.

Ochrana clientského majetku se nevztahuje na:

- clientský majetek, který podle záznamů provedených obchodníkem s cennými papíry nebo pobočkou zahraničního obchodníka s cennými papíry před dnem kdy se clientský majetek obchodníka stal nedostupným, není veden pro klienta nejméně v rozsahu následujících údajů: pro fyzickou osobu – jméno a příjmení, rodné číslo nebo datum narození a trvalé bydliště; pro právnickou osobu – název, identifikační číslo, pokud bylo přiděleno, sídlo,

- jméno, příjmení a adresa trvalého pobytu osob nebo osoby, která se statutárním orgánem právnické osoby,
- společný clientský majetek, který nespĺňuje podmínky uvedené v písm. b) předcházejícího odstavce,
- notářskou úschovu, která nespĺňuje podmínky uvedené v písm. c) předcházejícího odstavce (t.j. ochrana se nevztahuje na majetek bank, pojišťoven, doplňkových důchodových pojišťoven, společností, obchodníků s cennými papíry, centrálního depozitáře, burzy, pošty, právnických osob provozujících loterie nebo podobné hry, právnické osoby, které musí mít účetní uzávěrku ověřenou auditorem ve smyslu zákona o účetnictví o a pod.),
- clientský majetek svěřený obchodníkovi s cennými papíry, který je bankou nebo pobočkou zahraniční banky, a který je chráněn podle zvláštního předpisu (zákon č. 118/1996 Z. z. o ochraně vkladů a o změně a doplnění některých zákonů ve znění pozdějších předpisů).

Náhrada za nedostupný clientský majetek

Pokud by obchodník s cennými papíry byl Národnou bankou Slovenska prohlášen za neschopného plnit závazky vůči klientům, nebo mu příslušný soud svým vykonatelným rozhodnutím pozastavil nakládání s clientským majetkem (rozhodnutí podle zákona č. 7/2007 Z. z. o konkurzu a restrukturalizaci a o změně a doplnění některých zákonů v platném znění) a zároveň není schopen přijaté cenné papíry a finanční nástroje vrátit bez ujmy na nárocích ostatních klientů, stává se clientský majetek ve smyslu Zákona nedostupným.

Za SK nedostupný clientský majetek, který je ve smyslu Zákona chráněn, má klient právo na náhradu z GFI v rozsahu a za podmínek ustanovených Zákonem. Náhrada se poskytuje ve výši 100 % z clientského majetku, maximálně však 50.000 EUR. Pro účely výpočtu výše náhrady se spočítá nedostupný clientský majetek téhož klienta u jednoho obchodníka s cennými papíry včetně jeho podílů na společných clientských majetcích podle stavu ke dni, kdy se clientský majetek stal nedostupným. Úroky a jiné majetkové výhody spojené s nedostupným clientským majetkem se pro účely výpočtu výše náhrady vypočítají podle stavu ke dni, kdy se clientský majetek stal nedostupným a přičtou se k nedostupnému clientskému majetku klienta. Pro účely výpočtu náhrad se nedostupný clientský majetek sníží o všechny promlčené finanční nástroje, vklady a závazky klienta vůči obchodníkovi podle stavu ke dni, kdy se clientský majetek stal nedostupným. V případě, že není hodnověrně prokázána hodnota clientského majetku, bude jako rozhodující doklad považován záznam o hodnotě clientského majetku podle evidence obchodníka.

Náhrada se nevypĺácí osobám, které:

- svou trestní činností, za kterou byly soudem v trestním řízení pravomocně odsouzeny, částečně nebo zcela

způsobily neschopnost obchodníka hradit závazky klientům,
b) získali finanční nástroje a peněžní prostředky v souvislosti s legalizací příjmů z trestné činnosti, za kterou byly v trestním řízení pravomocně odsouzeni,
c) ve smyslu § 87 odst. 8 Zákona jsou osobami se zvláštním vztahem k obchodníkovi.

Za ztrátu klienta vyplývající ze změn tržní hodnoty finančních nástrojů a peněžních prostředků se náhrada neposkytuje.

Vyplácení náhrad

Do pěti pracovních dní ode dne, kdy se stal clientský majetek nedostupným, GFI oznámením, které zašle obchodníkovi, určí termín zahájení, místo, způsob a postup vyplácení náhrad. Obchodník tyto údaje zveřejní v tisku s celostátní působností ve svých veřejně přístupných prostorech nejpozději do jednoho dne od jejich doručení. GFI může v oznámení určit za jakých podmínek je možné náhradu vyplatit bezhotovostním převodem. Vyplácení náhrad se uskuteční nejpozději do 3 měsíců ode dne kdy se clientský majetek stal nedostupným. Ve výjimečných a odůvodněných případech a po souhlasu Národnej banky Slovenska se může tato lhůta prodloužit nejvíce o tři měsíce. Vyplácení náhrad však musí být v každém případě ukončeno nejpozději do jednoho roku ode dne kdy se clientský majetek stal nedostupným. GFI vyplácí náhrady za nedostupný clientský majetek výhradně prostřednictvím pověřené banky. Výše náhrady za clientský majetek, který je tvořen finančními nástroji a peněžními prostředky v cizí měně se přepočítá podle kurzu vyhlášeného Národnou bankou Slovenska ke dni, kdy se clientský majetek stal nedostupným. Úroky a jiné majetkové výhody spojené s nedostupným clientským majetkem se pro účely výpočtu výše náhrady vypočítají podle stavu ke dni kdy se clientský majetek stal nedostupným a přičtou se k nedostupnému clientskému majetku klienta. Pokud si klient nebo jiná oprávněná osoba nemohl uplatnit právo na náhradu v zákonem stanovené lhůtě z prokazatelně závažných zdravotních nebo jiných vážných důvodů, může GFI na základě písemné žádosti poskytnout náhradu a to nejpozději do jednoho roku ode dne, kdy se stal clientský majetek nedostupným. GFI pozastaví vyplatu náhrad osobám, proti kterým je vedeno trestní řízení v souvislosti s jejich činnostmi, která souvisí s neschopností obchodníka hradit své závazky vůči klientům.

Dnem vyplacení náhrady za nedostupný clientský majetek zaniká pohledávka vůči obchodníkovi v rozsahu vyplacené náhrady.

Prokazování nároku na náhradu

Klient, který si uplatňuje právo na náhradu, musí prokázat, že na výplatu náhrad má právo. Toto právo klient zejména prokazuje:

- a) dokladem o nároku na investiční nástroj nebo peněžní prostředky, kterým je například originál nebo úředně ověřená kopie smlouvy s obchodníkem, doklad potvrzující přijetí peněžních prostředků nebo investičních nástrojů vystaven obchodníkům, výpis z clientského účtu o stavu peněžních prostředků nebo investičních nástrojů vystaven obchodníkům, nebo
- b) rozhodnutím příslušného orgánu.

Fyzická osoba uplatňující si právo na náhradu prokazuje svou totožnost:

- a) platným občanským průkazem nebo
- b) platným cestovním pasem, diplomatickým pasem, služebním pasem a pokud jde o cizince - povolením k pobytu cizince na území Slovenské republiky.

Právnícká osoba uplatňující si právo na náhradu prokazuje svou totožnost:

- a) výpisem z úřední evidence nebo rejstříku, v němž je zapsána, přičemž tento výpis nesmí být starší než jeden měsíc před uplatněním práva na náhradu,
- b) v případě, že z dokladu podle písmena a) není zřejmé, kdo je oprávněn jednat za právnickou osobu, předkládá se rovněž doklad nebo úředně ověřená kopie dokladu, z níž je zřejmé, kdo je oprávněn jednat za právnickou osobu.

V případě, že za fyzickou osobu jedná její zástupce, je zástupce povinen předložit doklad nebo úředně schválenou kopii dokladu, který jej opravňuje k zastupování. Zástupce je povinen prokázat svou totožnost.

V případě, že za fyzickou osobu, zástupce nebo právnickou osobu jedná zmocněnec, pak je povinen k prokázání své totožnosti předložit i písemnou plnou moc s úředně ověřeným podpisem zmocnitele.