

Garančný fond investícií (ďalej „**GFI**“) je právnická osoba a bol založený v súlade s § 80 a nasl. zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov za účelom sústreďovania peňažných príspevkov obchodníkov s cennými papiermi a pobočiek zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, správcovských spoločností a pobočiek zahraničných správcovských spoločností (ďalej „**osoby zúčastnené na ochrane klientov**“) na poskytovanie náhrad za nedostupný klientsky majetok. GFI má sídlo na Radlinského ulici č.27/B, 811 07 Bratislava, internetová stránka www.garancnyfond.sk. Prílohou tejto Informácie sú Všeobecné podmienky vyplácania náhrad za nedostupný klientský majetok.

Ochrana klientskeho majetku

Ochrana klientskeho majetku v zmysle zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej „**Zákon**“) sa vzťahuje na:

- peňažné prostriedky a finančné nástroje fyzických osôb vrátane fyzických osôb podnikateľov a právnických osôb ustanovených Zákonom zverené obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi v súvislosti s vykonaním investičnej služby alebo vedľajších služieb podľa § 6 ods. 2 písm. a) Zákona a to vrátane finančných nástrojov a peňažných prostriedkov získaných za tieto za tieto hodnoty,
- spoločný klientsky majetok vedený pre viac klientov, ak spĺňa podmienky podľa § 81 ods. 2 písm. a) Zákona, pričom pri každom spoločnom klientskom majetku platí, že každý z klientov má rovnaký podiel, ak sa hodnovernými dokladmi nepreukázu iné podiely jednotlivých klientov,
- notárske úschovy uložené u obchodníka s cennými papiermi alebo u zahraničného obchodníka s cennými papiermi, ak oprávneným príjemcom finančných nástrojov alebo peňažných prostriedkov z tejto úschovy je, alebo má byť osoba, ktorej klientsky majetok je chránený podľa Zákona, a ak pred dňom, keď sa klientsky majetok stal nedostupným, notár spravujúci túto notársku úschovu doručil príslušnému obchodníkovi s cennými papiermi alebo pobočke zahraničného obchodníka s cennými papiermi písomné oznámenie s údajmi o oprávnených príjemcoch najmenej v rozsahu Zákona.

Ochrana klientskeho majetku sa nevzťahuje na:

- klientsky majetok, ktorý podľa záznamov vykonaných obchodníkom s cennými papiermi alebo pobočkou zahraničného obchodníka s cennými papiermi pred dňom keď sa klientsky majetok obchodníka stal nedostupným, nie je vedený pre klienta najmenej v rozsahu nasledovných údajov: pre fyzickú osobu – meno a priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia a trvalé bydlisko; pre právnickú osobu – názov, identifikačné číslo, ak bolo pridelené, sídlo,

- meno a priezvisko a adresa trvalého pobytu osôb alebo osoby, ktorá je štatutárnym orgánom právnickej osoby,
- spoločný klientsky majetok, ktorý nespĺňa podmienky uvedené v písm. b) predchádzajúceho odseku,
- notársku úschovu, ktorá nespĺňa podmienky uvedené v písm. c) predchádzajúceho odseku (t.j. ochrana sa nevzťahuje na majetok bánk, poisťovní, doplnkových dôchodkových poisťovní, správcovských spoločností, obchodníkov s cennými papiermi, centrálného depozitára, burzy, pošty, právnických osôb prevádzkujúcich lotérie alebo podobné hry, právnické osoby, ktoré musia mať účtovnú závierku overenú audítorom v zmysle zákona o účtovníctve a pod.),
- klientsky majetok zverený obchodníkovi s cennými papiermi, ktorý je bankou alebo pobočkou zahraničnej banky, a ktorý je chránený podľa osobitného predpisu (zákon č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov).

Náhrada za nedostupný klientsky majetok

Ak by obchodník s cennými papiermi bol Národnou bankou Slovenska vyhlásený za neschopného plniť záväzky voči klientom, alebo mu príslušný súd svojím vykonateľným rozhodnutím pozastavil nakladanie s klientským majetkom (rozhodnutie podľa zákona č. 7/2007 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení) a zároveň nie je schopný prijať cenné papiere a finančné nástroje vrátiť bez ujmy na nárokoch ostatných klientov, stáva sa klientsky majetok v zmysle Zákona nedostupným.

Za nedostupný klientsky majetok, ktorý je v zmysle Zákona chránený, má klient právo na náhradu z GFI v rozsahu a za podmienok ustanovených Zákonom. Náhrada sa poskytuje vo výške 100 % z klientskeho majetku, maximálne však 50.000 EUR. Na účely výpočtu výšky náhrady sa spočítava nedostupný klientsky majetok toho istého klienta u jedného obchodníka s cennými papiermi vrátane jeho podielov na spoločných klientských majetkoch podľa stavu ku dňu, keď sa klientsky majetok stal nedostupným. 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 a pripočítajú sa k nedostupnému klientskemu majetku klienta. Na účely výpočtu náhrad sa nedostupný klientsky majetok zníži o všetky premlčané finančné nástroje, vklady a záväzky klienta voči obchodníkovi podľa stavu ku dňu, keď sa klientsky majetok stal nedostupným. V prípade, ak nie je hodnoverne preukázaná hodnota klientskeho majetku, bude ako rozhodujúci doklad braný záznam o hodnote klientskeho majetku podľa evidencie obchodníka.

Náhrada sa nevypláca osobám, ktoré:

- a) svojou trestnou činnosťou, za ktorú boli súdom v trestnom konaní právoplatne odsúdené, čiastočne alebo úplne spôsobili neschopnosť obchodníka 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 sú osobami s osobitným vzťahom k obchodníkovi.

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

Vyplácanie náhrad

GFI do piatich pracovných dní odo dňa, kedy sa stal klientsky majetok nedostupným, oznámením, ktoré doručí obchodníkovi, určí termín začatia, miesto, spôsob a postup vyplácania náhrad. Tieto údaje obchodník zverejní v tlači s celoštátnou pôsobnosťou a vo svojich verejne prístupných priestoroch najneskôr do jedného pracovného dňa od ich doručenia. GFI môže v oznámení určiť, za akých podmienok sa náhrada vyplatí bezhotovostným prevodom. Vyplácanie náhrad sa uskutoční najneskôr do 3 mesiacov odo dňa kedy sa klientsky majetok stal nedostupným. Vo výnimočných

a odôvodnených prípadoch a po súhlase Národnej banky Slovenska sa môže táto lehota predĺžiť najviac o tri mesiace. Vyplácanie náhrad však musí byť v každom prípade skončené najneskôr do jedného roka odo dňa kedy sa klientsky majetok stal nedostupným. GFI vypláca náhrady za nedostupný klientsky majetok výhradne prostredníctvom poverenej banky. Výška náhrady za klientsky majetok tvorený finančnými nástrojmi a peňažnými prostriedkami v cudzej mene sa prepočíta podľa kurzu vyhláseného Národnou bankou Slovenska ku dňu, kedy sa klientsky majetok stal nedostupným.

Úroky a iné majetkové výhody spojené s nedostupným klientskym majetkom sa na účely výpočtu výšky náhrady vypočítajú podľa stavu ku dňu, keď sa klientsky majetok stal nedostupným a pripočítajú sa k nedostupnému klientskemu majetku klienta. Ak si klient alebo iná oprávnená osoba nemohla uplatniť právo na náhradu v zákonom stanovenej lehote z preukázateľne závažných zdravotných alebo iných závažných dôvodov, môže GFI na základe písomnej žiadosti poskytnúť náhradu, a to najneskôr do jedného roka odo dňa, kedy sa stal klientsky majetok nedostupným. GFI pozastaví vyplácanie náhrad

osobám, proti ktorým je vedené trestné konanie v súvislosti s ich činnosťou, ktorá súvisí s neschopnosťou obchodníka uhrádzať svoje záväzky voči klientom.

Dňom vyplatenia náhrady za nedostupný klientsky majetok zaniká pohľadávka klienta voči obchodníkovi v rozsahu vyplatenej náhrady.

Preukazovanie práva na náhradu

Klient, ktorý si uplatňuje právo na náhradu, musí preukázať, že na výplatu náhrady má právo. Toto právo klient preukazuje najmä:

- a) dokladom o nároku na investičný nástroj alebo peňažné prostriedky, ktorým je napríklad originál alebo úradne overená kópia zmluvy s obchodníkom, doklad potvrdzujúci prijatie peňažných prostriedkov alebo investičných nástrojov vystavený obchodníkom, výpis z klientskeho účtu o stave peňažných prostriedkov alebo investičných nástrojov vystavený obchodníkom, alebo
- b) rozhodnutím príslušného orgánu.

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.

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.

V prípade, že za fyzickú osobu koná jej zástupca, je zástupca povinný predložiť doklad alebo úradne osvedčenú kópiu dokladu, ktorý ho oprávňuje na zastupovanie. Zástupca je povinný sa zároveň preukázať svoju totožnosť.

V prípade, že za fyzickú osobu, zástupcu alebo právnickú osobu koná splnomocnenec, tento je na preukázanie svojej totožnosti povinný predložiť aj písomné plnomocenstvo s úradne overeným podpisom splnomocniteľa.