

Fundusz Gwarancyjny Inwestycji (dalej jako „FGI”) to osoba prawna założona zgodnie z § 80 i nast. ustawy nr 566/2001 Dz. U. o papierach wartościowych i usługach inwestycyjnych oraz zmianie i uzupełnieniu niektórych przepisów w brzmieniu późniejszych przepisów, w celu gromadzenia wpłat pieniężnych brokerów i oddziałów brokerów zagranicznych, spółek zarządzających i oddziałów zagranicznych spółek zarządzających (dalej „osoby uczestniczące w ochronie klientów”) w celu wypłaty odszkodowania za niedostępny majątek klienta. FGI ma siedzibę na ulicy Radlinského 27/B, 811 07 Bratysława, Słowacja, strona internetowa [www.garancnyfond.sk](http://www.garancnyfond.sk).

## Ochrona majątku klienta

Ochrona majątku klienta zgodnie z ustawą nr 566/2001 Dz. U. o papierach wartościowych i usługach inwestycyjnych oraz zmianie i uzupełnieniu niektórych przepisów w brzmieniu późniejszych przepisów (dalej jako „Ustawa”) odnosi się do:

- a) środków pieniężnych i instrumentów finansowych osób fizycznych, w tym osób fizycznych – przedsiębiorców i osób prawnych określonych w Ustawie, powierzonych brokerowi lub brokerowi zagranicznemu w związku z wykonaniem usługi inwestycyjnej lub usług dodatkowych zgodnie z § 6 ust. 2 lit. a) Ustawy, w tym także instrumentów finansowych i środków pieniężnych pozyskanych za te wartości,
- b) wspólnego majątku klienta prowadzonego dla większej liczby klientów, o ile spełnia warunki zgodnie z § 81 ust. 2 lit. a) Ustawy, przy czym każdy klient ma taki sam udział we wspólnym majątku klienta, o ile wiarygodne dokumenty nie potwierdzą innego udziału poszczególnych klientów,
- c) depozytów notarialnych złożonych u brokera lub brokera zagranicznego, jeżeli uprawnionym beneficjentem instrumentów finansowych lub środków pieniężnych z depozytów jest lub ma być osoba, której majątek klienta jest chroniony zgodnie z Ustawą, i jeżeli przed dniem, kiedy majątek klienta stał się niedostępny notariusz zarządzający depozytem notarialnym doręczył właściwemu brokerowi lub oddziałowi brokera zagranicznego zawiadomienie na piśmie z danymi dotyczącymi uprawnionych beneficjentów przynajmniej w zakresie określonym w ustawie.

Ochrona majątku klienta nie odnosi się do:

- a) majątku klienta, który zgodnie z wpisami wykonanymi przez brokera lub oddział zagranicznego brokera przed dniem, w którym majątek klienta stał się niedostępny, nie jest prowadzony na rzecz klienta co najmniej w zakresie następujących danych: dla osoby fizycznej - imię i nazwisko, PESEL lub data urodzenia i adres zamieszkania;

dla osoby prawnej - nazwa, REGON, jeżeli został przyznany, siedziba, imię i nazwisko oraz adres zamieszkania osób bądź osoby będącej organem statutowym osoby prawnej,

- b) wspólnego majątku klienta, który nie spełnia warunków wskazanych w lit. b) poprzedniego akapitu,
- c) depozytu notarialnego, który nie spełnia warunków określonych w lit. c) poprzedniego akapitu (tzn. ochrona nie dotyczy majątku banków, zakładów ubezpieczeniowych, funduszy emerytalnych, spółek zarządzających, brokerów, centralnego depozytariusza, giełdy, poczty, osób prawnych prowadzących loterie lub podobne gry, osób prawnych, których sprawozdanie finansowe musi być sprawdzone przez audytora zgodnie z ustawą o rachunkowości itp.),
- d) majątku klienta powierzonego brokerowi, który jest bankiem lub oddziałem banku zagranicznego i który jest chroniony w myśl odrębnych przepisów (ustawa nr 118/1996 Dz. U. o ochronie wkładów oraz zmianie i uzupełnieniu niektórych przepisów w brzmieniu późniejszych przepisów).

## Odszkodowanie za niedostępny majątek klienta

Jeżeli Narodowy Bank Słowacji uzna, że broker jest niezdolny do wykonywania zobowiązań wobec klientów lub właściwy sąd wykonał decyzją zabroni mu rozporządzania majątkiem klienta (decyzja zgodnie z ustawą nr 7/2007 Dz. U. w sprawie upadłości i restrukturyzacji oraz zmiany i uzupełnienia niektórych przepisów w obowiązującym brzmieniu), a jednocześnie broker nie jest w stanie zwrócić przyjętych papierów wartościowych i instrumentów finansowych bez uszczerbku dla praw pozostałych klientów, to majątek klienta zgodnie z Ustawą staje się niedostępny.

Klient ma prawo do odszkodowania z FGI za niedostępny majątek klienta, który zgodnie z Ustawą jest chroniony w zakresie i na warunkach określonych w Ustawie. Odszkodowanie wypłacane jest w wysokości 100 % majątku klienta, ale nie więcej niż 50.000 EUR. W celu obliczenia wysokości odszkodowania oblicza się wartość niedostępnego majątku klienta danego klienta u jednego brokera oraz jego udziały we wspólnym majątku klienta, zgodnie ze stanem na dzień, w którym majątek klienta stał się niedostępny. Odsetki i inne korzyści majątkowe związane z niedostępnym majątkiem klienta niezbędne do obliczenia wysokości odszkodowania zostaną obliczone zgodnie ze stanem na dzień, w którym majątek klienta stał się niedostępny, a następnie doliczone do niedostępnego majątku klienta. W celu obliczenia wysokości odszkodowania niedostępny majątek klienta zostanie pomniejszony o wszystkie przedawnione instrumenty

finansowe, wkłady i zobowiązania klienta wobec brokera zgodnie ze stanem na dzień, w którym majątek klienta stał się niedostępny. Jeżeli wartość majątku klienta nie została wiarygodnie potwierdzona, to decydujący będzie zapis wartości majątku klienta w ewidencji brokera.

Odszkodowanie nie jest wypłacane osobom, które:

- a) wskutek swojej działalności przestępczej, za którą zostały prawomocnie skazane przez sąd w postępowaniu karnym, częściowo lub całkowicie spowodowały niezdolność brokera do wypłaty zobowiązań klientom,
- b) nabyły instrumenty finansowe i środki pieniężne w związku z legalizacją przychodów z działalności przestępczej, za którą zostały prawomocnie skazane w postępowaniu karnym,
- c) zgodnie z § 87 ust. 8 Ustawy są osobami, które pozostają w odrębnych relacjach z brokerem.

Nie wypłaca się odszkodowań za stratę klienta wynikającą ze zmiany wartości rynkowej instrumentów finansowych i środków pieniężnych.

## Wypłata odszkodowania

W zawiadomieniu przesłanym brokerowi w ciągu pięciu dni roboczych od dnia, w którym majątek klienta stał się niedostępny, FGI podaje termin rozpoczęcia, miejsce, sposób i procedurę wypłacania odszkodowań. Broker opublikuje te dane w prasie ogólnokrajowej i w swoich ogólnodostępnych lokalach w ciągu jednego dnia roboczego od ich otrzymania. FGI może w zawiadomieniu określić warunki, na jakich odszkodowanie będzie wypłacane w formie przelewu bezgotówkowego. Wypłata odszkodowań nastąpi najpóźniej w ciągu 3 miesięcy od dnia, w którym majątek klienta stał się niedostępny. W wyjątkowych i uzasadnionych przypadkach, za zgodą Narodowego Banku Słowacji termin ten może zostać przedłużony najwyżej o trzy miesiące. W każdym razie wypłata odszkodowań musi się skończyć najpóźniej w ciągu roku od dnia, w którym majątek klienta stał się niedostępny. FGI wypłaca odszkodowania za niedostępny majątek klienta wyłącznie z pośrednictwem upoważnionego banku. Odszkodowanie za majątek klienta składający się z instrumentów finansowych i środków pieniężnych w walucie obcej zostanie przeliczone według kursu ogłoszonego przez Narodowy Bank Słowacji na dzień, w którym majątek klienta stał się niedostępny. Do celów obliczenia wysokości odszkodowania odsetki i inne korzyści majątkowe związane z niedostępnym majątkiem klienta zostaną obliczone zgodnie ze stanem na dzień, w którym majątek klienta stał się niedostępny, a następnie doliczone do niedostępnego majątku klienta. Jeżeli klient lub inna uprawniona osoba nie mogła dochodzić prawa do odszkodowania w ustawowo określonym terminie z dowiedzionych, istotnych przyczyn zdrowotnych lub innych poważnych przyczyn, to FGI może wypłacić odszkodowanie na podstawie pisemnego wniosku, nie później jednak niż w ciągu jednego roku od dnia, w

którym majątek klienta stał się niedostępny. FGI wstrzyma wypłatę odszkodowań dla osób, przeciwko którym toczy się postępowanie karne w związku z ich działalnością, wskutek której broker jest niezdolny do wypłaty swoich zobowiązań wobec klientów.

Z dniem wypłaty odszkodowania za niedostępny majątek klienta, wygasa wierzytelność klienta wobec brokera w zakresie wypłaconego odszkodowania..

## Dochodzenie prawa do odszkodowania

Klient, który dochodzi prawa do odszkodowania musi udowodnić, że posiada uprawnienia do wypłaty odszkodowania.

Klient dowodzi tego w szczególności:

- a) przedstawiając dokument potwierdzający prawo do instrumentu inwestycyjnego lub środków pieniężnych, którym jest na przykład oryginał lub notarialnie uwierzytelniona kopia umowy z brokerem, dokument potwierdzający przyjęcie środków pieniężnych lub instrumentów inwestycyjnych wystawiony przez brokera, wyciąg z rachunku klienta potwierdzający stan środków pieniężnych lub instrumentów inwestycyjnych wystawiony przed brokera, lub
- b) decyzją właściwego organu.

Osoba fizyczna dochodząca prawa do wypłaty odszkodowania dowodzi swojej tożsamości przedstawiając:

- a) ważny dowód osobisty lub
- b) ważny paszport, paszport dyplomatyczny, paszport służbowy, a w przypadku obcokrajowca – zezwolenie na pobyt rezydenta na terytorium Republiki Słowackiej.

Osoba prawna dochodząca prawa do odszkodowania dowodzi swojej tożsamości przedstawiając:

- a) wyciąg z ewidencji urzędowej lub rejestru, do którego jest wpisana, przy czym wyciąg nie może być starszy niż jeden miesiąc poprzedzający dochodzenia prawa do odszkodowania,
- b) jeżeli z dokumentu, o którym mowa w lit. a) nie wynika, kto jest upoważniony do działania w imieniu osoby prawnej, to należy przedstawić również oryginał lub notarialnie uwierzytelnioną kopię dokumentu, z którego wynika, kto jest upoważniony do działania w imieniu osoby prawnej.

Jeżeli w imieniu osoby fizycznej działa jej przedstawiciel, to ma on obowiązek przedstawić oryginał lub notarialnie potwierdzoną kopię dokumentu, który uprawnia go do reprezentowania. Przedstawiciel zobowiązany jest także do wylegitymowania się w celu weryfikacji jego tożsamości.

Jeżeli w imieniu osoby fizycznej, przedstawiciela lub osoby prawnej działa pełnomocnik, to jest on zobowiązany do przedstawienia pisemnego pełnomocnictwa z notarialnie uwierzytelnionym podpisem mocodawcy w celu weryfikacji

jego tożsamości.