

## 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 (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. GRUFT-001/2003/GFI v znení zmien, na vydanie ktorých udelila predchádzajúci súhlas Národná banka Slovenska č. OPK-1441-1/2009 tieto

### Všeobecné podmienky vyplácania náhrad

#### 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 č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o cenných papieroch“) ako aj u správcovských spoločností a zahraničných správcovských spoločností, ak im povinnosť zúčastniť sa na ochrane klientov vyplýva z osobitného zákona<sup>1</sup> (ďalej len “osoba zúčastnená na ochrane klientov”).

#### 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, 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 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, 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,
- 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) klientsky majetok zverený obchodníkovi s cennými papiermi, ktorý je bankou alebo pobočkou zahraničnej banky, a ktorý je chránený 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 súd svojím rozhodnutím pozastavil nakladanie s klientským majetkom, ak sa toto rozhodnutie stalo vykonateľným pred vyhlásením podľa § 86 ods. 3 zákona o cenných papieroch (rozhodnutie podľa zákona č. 7/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov), 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.
3. Za chránený klientsky majetok poskytuje fond náhradu vo výške nedostupného klientskeho majetku; v súhrne však jednému klientovi alebo inej oprávnenej osobe podľa tohto zákona patrí náhrada z fondu najviac vo výške 50 000 eur.
4. Na účely výpočtu výšky náhrady sa spočítava 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.

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 a pripočítajú sa k nedostupnému klientskému majetku klienta.

6. Na účely výpočtu náhrad sa nedostupný klientský majetok zníži o všetky premlčané finančné nástroje, vklady a záväzky klienta voči osobe zúčastnenej na ochrane klienta podľa stavu ku dňu keď sa klientsky majetok stal nedostupným.

7. V prípade, ak nie je hodnoverne preukázaná iná hodnota klientského majetku alebo záväzku klienta voči osobe zúčastnenej na ochrane klientov, bude ako rozhodujúci doklad braný záznam o hodnote klientského majetku, resp. záväzku podľa evidencie osoby zúčastnenej na ochrane klientov.

8. Náhrada sa nevypláca osobám, ktoré

- a) svojou trestnou činnosťou, za ktorú boli súdom v trestnom konaní právoplatne odsúdené, 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.

9. 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. Vo výnimočných a odôvodnených prípadoch a po predchádzajúcom súhlase Národnej banky Slovenska sa môže táto lehota predĺžiť najviac o tri mesiace.

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

4. Ak má klient u obchodníka s cennými papiermi klientsky majetok, ktorého súhrnná výška prevyšuje výšku náhrady podľa článku III, bod 3, náhrada sa poskytne za finančné nástroje postupne v časovom poradí, ako boli zverené obchodníkovi s cennými papiermi, až do výšky ustanovenej v článku III, bod 3, ak sa 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, kedy sa klientsky majetok stal nedostupný.

6. Ak si klient alebo iná oprávnená osoba nemohla uplatniť právo na náhradu v zákonom stanovenej lehote z preukázateľne závažných zdravotných dôvodov alebo iných závažných dôvodov, môže Garančný fond na základe písomnej žiadosti poskytnúť náhradu, a to najneskôr do jedného roka odo dňa, kedy sa stal klientsky majetok nedostupným.

7. Garančný fond pozastaví vyplácanie náhrad osobám, proti ktorým je vedené trestné konanie v súvislosti s ich činnosťou, ktorá súvisí s neschopnosťou osoby zúčastnenej na ochrane klientov uhrádzať svoje záväzky voči klientom.

8. Dňom vyplatenia náhrady za nedostupný klientsky majetok zaniká pohľadávka klienta voči osobe zúčastnenej na ochrane klientov v rozsahu vyplatenej náhrady.

## Článok V

### Preukazovanie práva na náhradu

1. 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 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. 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 dokladmi uvedenými v odseku 2 tohoto článku.

5. V prípade, že 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**

### **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 povinný 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 spravidla 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](http://www.garancnyfond.sk)