



INFORMACE PRO KLIENTY O GARANČNÍM FONDU INVESTIC

Garanční fond investic působí jako právnická osoba zřízená zákonem č. 566/2001 Z. z. o cenných papírech a investičních službách a o změně a doplnění některých zákonů (dále jen "zákon o cenných papírech") v platném znění, který vydal v souladu s § 90 odst. 3 zákona o cenných papírech a po předchozím souhlasu Úřadu pro finanční trh č. GRUFT001/2003/GFI ve znění pozdějších předpisů, na vydání kterých udělil předchozí souhlas Národní banka Slovenska č. OPK-1441-1/2009 a rozhodnutím č. ODT-6705/2011 tyto.

Všeobecné podmínky vyplácení náhrad za nedostupný klientův majetek

Článek I

Úvodní ustanovení

Tato všeobecná ustanovení o vyplácení náhrad upravují podrobnosti o postupech při uplatňování práva na náhradu a o způsobu prokazování práva na náhradu za nedostupný klientův majetek u obchodníků s cennými papíry, zahraničních obchodníků s cennými papíry podle § 83 odst. 2 zákona o cenných papírech, stejně jako u správcovských společností a zahraničních správcovských společností, pokud mají povinnost účastnit se ochrany klientů podle zvláštního zákona (dále jen "Osoba účastněná na ochraně klientů") při poskytování investiční služby.

Článek II

Rozsah ochrany klientova majetku

1. Ochrana klientova majetku se v souladu se zákonem o cenných papírech vztahuje na:

- a) peněžní prostředky a finanční nástroje fyzických osob včetně fyzických osob podnikatelů a právnických osob stanovených zákonem o cenných papírech, které jsou svěřeny Osobě účastněné ochrany klientů v souvislosti s vykonáním investiční služby nebo vedlejších služeb podle § 6 odst. 2 písm. a) zákona o cenných papírech, včetně finančních nástrojů a peněžních prostředků získaných za tyto hodnoty,
- b) společný klientův majetek vedený pro více klientů, pokud splňuje podmínky stanovené podle § 81 odst. 2 písm. a) zákona o cenných papírech; při každém společném klientově majetku platí, že každý z klientů má stejný podíl, pokud důvěryhodnými doklady nejsou prokázány jiné podíly jednotlivých klientů,



- c) notářské úschovy uložené u Osoby zúčastněné na ochraně klientů podle § 81 odst. 2 písm. b) zákona o cenných papírech, pokud oprávněnými příjemci finančních nástrojů nebo peněžních prostředků z této úschovy jsou nebo má být osoba, jejíž clientský majetek je chráněn podle zákona o cenných papírech, a pokud před dnem, kdy se klientův majetek stal nedostupným, notář spravující tuto notářskou úschovu doručil příslušné Osobě zúčastněné ochrany klientů písemné oznámení s údaji o oprávněných příjemcích nejméně v rozsahu stanoveném § 81 odst. 5 písm. a) zákona o cenných papírech.

2. Ochrana se nevztahuje na:

- a) klientův majetek, který podle záznamů vykonaných Osobou účastněnou ochrany klienta před dnem, kdy se klientův majetek Osoby zúčastněné ochrany klienta stal nedostupným, podle § 81 odst. 1 zákona o cenných papírech, 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 a příjmení a adresa trvalého pobytu osob nebo osoby, která je statutárním orgánem nebo členy statutárního orgánu právnické osoby,
- b) společný klientův majetek, který nesplňuje podmínky uvedené v odstavci 1 písm. b) tohoto článku,
- c) notářskou úschovu, která nesplňuje podmínky uvedené v odstavci 1 písm. c) tohoto článku,
- d) majetek osob stanovených v § 81 odst. 1 písm. c) bod 1. až 6. zákona o cenných papírech,
- e) peněžní prostředky klienta přijaté obchodníkem s cennými papíry, který je bankou nebo pobočkou zahraniční banky, a vedené na účtech chráněných podle zákona NR SR č. 118/1996 Z. z. o ochraně vkladů ve znění pozdějších předpisů.

Článek III

Náhrada za nedostupný klientův majetek

1. Pokud je Osoba zúčastněná na ochraně klientů vyhlášena Národní bankou Slovenska za neschopnou plnit závazky vůči klientům podle § 86 odst. 3 zákona o cenných papírech, nebo jí bylo pozastaveno nakládání s clientským majetkem v důsledku rozhodnutí konkurzního soudu vydaného v konkurzním řízení podle zákona č. 7/2005 Z. z. o konkurzu a restrukturalizaci a o změně a doplnění některých zákonů ve znění pozdějších předpisů (pokud toto rozhodnutí nabývá právní moci před vyhlášením podle § 86 odst. 3 zákona o cenných papírech), a zároveň není schopna vrátit přijaté cenné papíry a finanční nástroje bez újmy na nárocích ostatních klientů, stává se klientův majetek nedostupným v souladu se zákonem o cenných papírech.



2. Za nedostupný klientský majetek, který je v souladu se zákonem o cenných papírech chráněn, má klient právo na náhradu z Garančního fondu investic (dále jen "Garanční fond") v rozsahu a za podmínek stanovených zákonem o cenných papírech. Jiná oprávněná osoba má místo klienta právo na náhradu pouze tehdy, pokud to stanoví zákon o cenných papírech. Za nedostupný klientský majetek se nepovažují cenné papíry a jiné finanční nástroje přijaté Osobou zúčastněnou na ochraně klientů, které je tato osoba schopna vrátit klientovi bez toho, aby došlo k újmě na nárocích ostatních klientů.
3. Náhrada se poskytuje výhradně v eurech ve výši nedostupného klientského majetku; v souhrnu však jednomu klientovi nebo jiné oprávněné osobě podle tohoto zákona o cenných papírech náleží náhrada z fondu maximálně ve výši 50 000 eur. Vypočítaná výše náhrady se zaokrouhluje na celé eurocenty nahoru.
4. Pro výpočet výše náhrady za chráněný majetek se vychází z nedostupného majetku toho samého klienta u jedné Osoby zúčastněné ochrany klientů, včetně jeho podílů na společných klientských majetcích, které jsou chráněny zákonem o cenných papírech, podle situace ke dni, kdy se klientův majetek stal nedostupným podle § 82 odst. 1 zákona o cenných papírech.
5. Úroky a jiné majetkové výhody spojené s nedostupným klientským majetkem se na účely výpočtu výše náhrady vypočítají podle stavu ke dni, kdy se klientský majetek stal nedostupným podle § 82 odst. 1 zákona o cenných papírech, a přičtou se k nedostupnému klientskému majetku klienta.
6. Pro účely výpočtu náhrad se výše nedostupného majetku klienta zjištěná podle odst. 4 a 5 tohoto článku sníží o všechny promlčené finanční nástroje, vklady a závazky klienta vůči Osobě, která se účastní ochrany klientů, podle situace ke dni, kdy se majetek klienta stal nedostupným podle § 82 odst. 1 zákona o cenných papírech.
7. Pro určení hodnoty majetku klienta jsou rozhodující hodnoty, které ke dni, kdy se majetek klienta stal nedostupným podle § 82 odst. 1 zákona o cenných papírech, vyplývají ze smlouvy mezi Osobou zúčastněnou ochrany klientů nebo z osobitých právních předpisů vztahujících se na určování hodnoty majetku. Při stanovení hodnoty cenných papírů přijatých k obchodování na trhu kótovaných cenných papírů burzy cenných papírů se vychází z posledního kurzu těchto cenných papírů zveřejněného burzou cenných papírů ke dni, kdy se majetek klienta stal nedostupným podle § 82 odst. 1 zákona o cenných papírech.



8. V případě, že není důvěryhodně prokázána jiná hodnota majetku klienta nebo závazku klienta vůči Osobě účastněné ochrany klientů, bude jako rozhodující záznam použit záznam o hodnotě majetku klienta, resp. závazku dle evidence Osoby účastněné ochrany klientů, pokud zvláštní zákon nestanoví jinak.
9. Klientovi náleží náhrada podle tohoto článku i tehdy, když jeho finanční nástroj není splatný do konce lhůty pro vyplácení náhrad, která se určí podle § 88 odst. 1 a 2 zákona o cenných papírech. Toto neplatí v případě zákazu nakládání s finančním nástrojem nebo zákazu jeho úhrady podle zvláštních předpisů. Po skončení zákazu lze poskytnout náhradu v souladu s povahou věci klientovi nebo jiné osobě, pokud vzniklo právo na finanční nástroj klienta nebo jeho část na základě rozhodnutí příslušného orgánu.
10. Náhrada nepřísluší klientům, kteří:
 - a) svou trestnou činností, za kterou byli soudem v trestním řízení právně odsouzeni, částečně nebo úplně způsobili neschopnost Osoby účastnící se ochrany klientů plnit závazky vůči klientům,
 - b) získali finanční nástroje a peněžní prostředky v souvislosti s legalizací příjmů z trestné činnosti, za kterou byli v trestním řízení právně odsouzeni,
 - c) podle § 87 odst. 8 zákona o cenných papírech jsou osobami se zvláštním vztahem k Osobě účastnící se ochrany klientů.
11. Za ztrátu klienta vyplývající ze změn tržní hodnoty finančních nástrojů a peněžních prostředků se náhrada neposkytuje.

Článek IV

Vyplácení náhrad

1. Garanční fond ve lhůtě do pěti pracovních dnů ode dne, kdy se klientův majetek stal nedostupným, oznámením, které doručí Osobě účastnící se ochrany klientů, určí termín zahájení, trvání, místo a postup pro vyplácení náhrad. Tyto údaje Osoba účastnící se ochrany klientů zveřejní v tištěné podobě s celostátní působností a ve svých veřejně přístupných prostorách nejpozději do jednoho pracovního dne ode dne jejich doručení. Garanční fond může v oznámení stanovit, za jakých podmínek se náhrada bude vyplácet bezhotovostním převodem.



2. Vypláčení náhrad proběhne nejpozději do tří měsíců ode dne, kdy se majetek klienta stal nedostupným podle § 82 odst. 1 zákona o cenných papírech. Ve výjimečných a odůvodněných případech lze tuto lhůtu prodloužit maximálně o tři měsíce s předchozím souhlasem Národní banky Slovenska. Vypláčení náhrad však musí být dokončeno nejpozději do jednoho roku ode dne, kdy se majetek klienta stal nedostupným.
3. Garanční fond vyplácí náhrady za nedostupný klientský majetek výhradně prostřednictvím pověřené banky.
4. Pokud má klient u Osoby zúčastněné na ochranu klientů majetek, jehož celková hodnota přesahuje výši náhrad podle § 87 odst. 2 zákona o cenných papírech, náhrada se poskytne za finanční nástroje postupně v časovém pořadí, jak byly svěřeny Osobě zúčastněné na ochranu klientů, až do výše stanovené v § 87 odst. 2 zákona o cenných papírech, pokud se Garanční fond s klientem nedohodne jinak.
5. Výše náhrady za majetek klienta tvořený finančními nástroji a peněžními prostředky v cizí měně se přepočítá podle referenčního směnného kurzu stanoveného a vyhlášeného Evropskou centrální bankou nebo Národní bankou Slovenska ke dni, kdy se finanční nástroje nebo peněžní prostředky staly nedostupnými podle § 82 odst. 1 zákona o cenných papírech.
6. Pokud si klient nebo jiná oprávněná osoba nemohla uplatnit právo na náhradu v lhůtě stanovené zákonem o cenných papírech z důvodů prokázaných závažnými zdravotními nebo jinými závažnými důvody, může Garanční fond na základě písemné žádosti poskytnout náhradu i po této lhůtě, a to nejpozději do jednoho roku od dne, kdy se klientský majetek stal nedostupným podle § 82 odst. 1 zákona o cenných papírech.
7. Garanční fond pozastaví vypláčení náhrad osobám, proti nimž je vedeno trestní řízení v souvislosti s jejich činností, která může mít vztah k neschopnosti Osoby zúčastněné na ochraně klientů plnit své závazky vůči klientům.
8. Náhrada za nedostupný klientský majetek nesmí být poskytnuta a vyplacena, pokud osoba nebo zástupce osoby, která si nárokuje právo na náhradu za nedostupný klientský majetek, nesplní všechny požadavky a podmínky stanovené zákonem o cenných papírech a těmito všeobecnými podmínkami, které jsou nezbytné pro posouzení a doložení oprávněnosti uplatňovaného práva na náhradu a pro poskytnutí náhrady za nedostupný klientský majetek.
9. Dnem vypláčení náhrady za nedostupný klientský majetek zaniká pohledávka klienta vůči Osobě účastnící se na ochraně klientů v rozsahu vypláčené náhrady.



10. Poskytnutím náhrady z Garančního fondu není dotčeno právo klienta nebo jiné oprávněné osoby vymáhat si od Osoby účastnící se na ochraně klientů, u které se majetek stal nedostupným, uhrazení té části klientského majetku, za kterou nebyla poskytnuta náhrada z Garančního fondu.

Článek V

Prokazování práva na náhradu

1. Klient, který si uplatňuje právo na náhradu, musí prokázat, v závislosti na druhu klientského majetku, že má právo na vyplacení náhrady za tento klientský majetek. Toto právo klient prokazuje zejména:
 - a) dokladem o nároku na finanční nástroj nebo peněžní prostředky, kterým je například originál nebo úředně ověřená kopie smlouvy s Osobou zúčastněnou na ochranu klientů, doklad potvrzující přijetí peněžních prostředků nebo finančních nástrojů vystavený Osobou zúčastněnou na ochranu klientů, výpis z klientského účtu o stavu peněžních prostředků nebo finančních nástrojů vystavený Osobou zúčastněnou na ochranu klientů, nebo
 - b) rozhodnutím příslušného orgánu.
2. Fyzická osoba uplatňující si právo na náhradu prokazuje svoji totožnost:
 - a) platným občanským průkazem nebo
 - b) platným cestovním pasem, diplomatickým pasem, služebním pasem a jakmile jde o cizince – povolením na pobyt cizince na území Slovenské republiky.
3. Právnická osoba uplatňující si právo na náhradu prokazuje svoji totožnost:
 - a) výpisem z úřední evidence nebo registru, ve kterém je klient zapsán, a tento výpis nesmí být starší než jeden měsíc před uplatněním nároku na náhradu,
 - b) v případě, že z dokladu uvedeného v písmenu a) není zřejmé, kdo je oprávněn jednat za právnickou osobu, může být předložen i doklad nebo úředně ověřená kopie dokladu, ze které je patrné, kdo je oprávněn jednat za právnickou osobu - statutární orgán.



4. Pokud jedná jménem klienta zástupce, musí předložit doklad nebo úředně ověřenou kopii dokladu, který ho opravňuje k zastupování. V případě, že se jedná o zástupce právnické osoby, musí na tomto dokladu být úředně ověřený podpis statutárního orgánu této právnické osoby. Zástupce je zároveň povinen prokázat svou identitu doklady uvedenými v odstavci 2 tohoto článku.
5. Pokud fyzická osoba, zástupce nebo právnická osoba jedná prostřednictvím zmocněnce, je zmocněnec povinen prokázat svou totožnost kromě dokladů uvedených v odstavci 2 až 4 také písemným plnomocenstvím s úředně ověřeným podpisem zmocnitele.

Článek VI

Poskytování osobních údajů

1. Osoba a zástupce osoby, která si uplatňuje právo na náhradu za nedostupný clientský majetek, jsou v rámci prokazování splnění požadavků a podmínek dle Článku V povinni poskytnout a umožnit získat Garančnímu fondu kopírováním, skenováním nebo jiným zaznamenáváním:
 - a) Osobní údaje o identitě z dokladu totožnosti jsou v rozsahu: obrazová podoba, titul, jméno, příjmení, rodné číslo, datum narození, místo a okres narození, adresa trvalého bydliště, adresa přechodného pobytu, záznam o omezení právní způsobilosti, typ a číslo dokladu totožnosti, vydávající orgán, datum vydání a platnost dokladu totožnosti, pokud jde o fyzickou osobu,
 - b) identifikační údaje v rozsahu dle § 81 odst. 5 písm. a) druhého bodu zákona o cenných papírech, pokud jde o právnickou osobu,
 - c) kontaktní telefonní číslo, faxové číslo a adresu elektronické pošty, pokud ji má,



- d) doklady a údaje o klientském majetku a jiných pohledávkách a závazcích vůči Osobě zúčastněné na ochraně klientů s nedostupným klientským majetkem, o oprávnění zástupce k zastupování a o splnění ostatních požadavků a podmínek, které jsou potřebné k posouzení a zdokladování oprávněnosti uplatňovaného práva na náhradu a k poskytnutí náhrady za nedostupný klientský majetek,
2. Na nakládání s osobními údaji poskytnutými Garančnímu fondu se vztahuje § 89 odst. 6 zákona o cenných papírech a ustanovení zvláštních předpisů.

Článek VII

Námítky a spory

1. Každý klient, který si uplatňuje právo na náhradu z Garančního fondu, může písemně podat námítky Garančnímu fondu, ve kterých upozorní na nesprávný postup při vyplácení náhrad. Podání je povinný doručit osobně nebo doporučenou poštou na sídlo Garančního fondu. V podání musí být uvedeno, kdo ho podává, proti které Osobě zúčastněné na ochraně klientů směřuje, pravdivý popis skutečností, označení důkazů, kterých se pisatel domáhá, jakož i kopie listinných důkazů. Z podání musí být zřejmé, čeho se pisatel domáhá.
2. Garanční fond o doručených námětech rozhodne do 30 dní, ve zvláště složitých případech obvykle do 60 dní ode dne jejich doručení Garančnímu fondu.
3. Rozhodnutím Garančního fondu o námítkách nezaniká právo klienta domáhat se svých práv v souladu s obecně závaznými právními předpisy.
4. O sporech souvisejících s náhradami za nedostupný klientský majetek a jejich vyplácením rozhoduje soud.



Článek VIII

Závěrečná ustanovení

1. Na vztahy neupravené v těchto všeobecných podmínkách a na vztahy vyplývající z těchto všeobecných podmínek se vztahují ustanovení zákona o cenných papírech.
2. Ustanovení, která jsou v rozporu s obecně závaznými právními předpisy, jsou neplatná.
3. Podrobnější informace o Garančním fondu investic naleznete na www.garancnyfond.sk