

Garančný fond investícií 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 vydáva v súlade s § 90 ods. 3 citovaného zákona 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 zákona¹ (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 papieroch² zverené osobe zúčastnenej na ochrane klientov v súvislosti s vykonaním investičnej služby alebo vedľajších služieb podľa § 6 ods. 2 písm. a), a to vrátane finančných nástrojov a peňažných prostriedkov získaných za tieto hodnoty,

¹ § 11 a 75 zákona č. 594/2003 Z. z. o kolektívnom investovaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

² Nadácie, neinvestičné fondy, neziskové organizácie poskytujúce všeobecne prospešné služby, združenia občanov, spoločenstvá vlastníkov bytov a nebytových priestorov a právnické osoby, na ktoré sa nevzťahuje výnimka podľa § 81 ods. 1 písm. c) zákona o cenných papieroch.

- 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 papieroch³,
- e) klientsky majetok zverený obchodníkovi s cennými papiermi, ktorý je bankou alebo pobočkou zahraničnej banky, a ktorý je chránený podľa osobitného predpisu⁴.

³ Ochrana sa nevzťahuje na majetok bánk, poisťovní, doplnkových dôchodkových poisťovní, správcovských spoločností, obchodníkov s cennými papiermi, centrálného depozitára, burzy cenných papierov, pošty, právnických osôb prevádzkujúcich lotérie alebo podobné hry, právnické osoby, ktoré musia mať účtovnú závierku overenú audítorm v zmysle zákona o účtovníctve a pod.

⁴ Zákon 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. Náhrada sa poskytuje výhradne v eurách vo výške 100% z klientského majetku. Vypočítaná výška náhrady sa zaokrúhľuje na celé eurocenty nahor.
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 klientov⁵.
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. Náhrada sa vypláca spravidla jednorazovo.
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.

⁵ Napr. členovia štatutárneho orgánu obchodníka, vedúci zamestnanci obchodníka, členovia dozornej rady obchodníka, právnické osoby alebo fyzické osoby majúce kontrolu nad obchodníkom, audítor.

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.

RNDr. František Szulényi
predseda Rady GFI

Ing. Roman Scherhauser
podpredseda Rady GFI

Rozhodnutie Rady Garančného fondu investícií, ktorým sa ustanovujú Všeobecné podmienky vyplácania náhrad z Garančného fondu investícií za nedostupný klientsky majetok u obchodníkov s cennými papiermi, prijala Rada Garančného fondu investícií dňa 13. marca 2003. Zmeny týchto podmienok boli schválené Radou Garančného fondu investícií dňa 17. decembra 2008.

Rozhodnutie Úradu pre finančný trh, ktorým úrad udelil Garančnému fondu investícií predchádzajúci súhlas na vydanie Všeobecných podmienok vyplácania náhrad, vydal úrad 4. júna 2003 pod číslom GRUFT-001/2003/GFI. Rozhodnutie bolo Garančnému fondu investícií doručené 5. júna 2003. Rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. OPK-1441-1/2009 o udelení predchádzajúceho súhlasu na vydanie zmien týchto podmienok nadobudlo právoplatnosť dňa 20.2.2009.