

INFORMACE PRO KLIENTY O GARANČNÍM INVESTIČNÍM FONDU

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

Všeobecné podmínky pro vyplácení náhrad za nedostupný majetek klientů

Článek I

Úvodní ustanovení

Tyto všeobecné podmínky pro vyplácení náhrad upravují podrobnosti o postupech při uplatňování nároku na náhradu a o způsobu prokazování nároku na náhradu za nedostupný majetek klienta u obchodníků s cennými papíry, zahraničních obchodníků s cennými papíry podle § 83 odst. 2 zákona o cenných papírech, jakož i u správcovských společností a zahraničních správcovských společností, pokud jim povinnost podílet se na ochraně klientů vyplývá ze zvláštního zákona (dále jen „osoba podílející se na ochraně klientů“), při poskytování investičních služeb.

Článek II

Rozsah ochrany majetku klienta

1. Ochrana majetku klientů se ve smyslu zákona 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, svěřené osobě podílející se na ochraně klientů v souvislosti s poskytováním investičních služeb nebo doplňkových služeb podle § 6 odst. 2 písm. a) zákona o cenných papírech, a to včetně finančních nástrojů a peněžních prostředků získaných za tyto hodnoty,
- b) společný majetek klientů vedený pro více klientů, pokud splňuje podmínky podle § 81 odst. 2 písm. a) zákona o cenných papírech, přičemž u každého společného majetku klientů platí, že každý z klientů má stejný podíl, pokud nejsou věrohodnými doklady prokázány jiné podíly jednotlivých klientů,
- c) notářské úschovy uložené u osoby podílející se na ochraně klientů podle § 81 odst. 2 písm. b) zákona o cenných papírech, pokud oprávněným příjemcem finančních nástrojů nebo peněžních prostředků z této úschovy je nebo má být osoba, jejíž majetek klienta je chráněn podle zákona o cenných papírech, a pokud před dnem, kdy se majetek klienta stal nedostupným, notář spravující tuto notářskou úschovu doručil příslušné osobě zapojené do ochrany klientů písemné oznámení s údaji o oprávněných příjemcích alespoň v rozsahu podle § 81 odst. 5 písm. a) zákona o cenných papírech.

2. Ochrana se nevztahuje na

- a) majetek klienta, který podle záznamů pořízených osobou podílející se na ochraně klienta před dnem, kdy se majetek klienta osoby podílející se na ochraně klienta stal nedostupným, není podle § 82 odst. 1 zákona o cenných papírech veden pro klienta alespoň v rozsahu následujících údajů: pro fyzickou osobu – jméno a příjmení, rodné číslo nebo datum narození a trvalé bydliště; u právnické osoby – název, identifikační číslo, pokud bylo přiděleno, sídlo, jméno a příjmení a adresa trvalého bydliště osob nebo osoby, která je statutárním orgánem nebo členy statutárního orgánu právnické osoby,
- b) společný majetek klienta, který nespĺňuje podmínky uvedené v odstavci 1 písm. b) tohoto článku,
- c) notářská úschova, která nespĺňuje podmínky uvedené v odstavci 1 písm. c) tohoto článku,
- d) majetek osob uvedených 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 majetek klienta

1. Je-li osoba účastnicí se ochrany klientů Národní bankou Slovenska prohlášena za neschopnou plnit závazky vůči klientům v souladu s § 86 odst. 3 zákona o cenných papírech, nebo jí bylo pozastaveno nakládání s majetkem klientů 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 se toto rozhodnutí stalo vykonatelným před vyhlášením podle § 86 odst. 3 zákona o cenných papírech), a zároveň není schopna přijaté cenné papíry a finanční nástroje vrátit bez újmy na nárocích ostatních klientů, stává se majetek klienta ve smyslu zákona o cenných papírech nedostupným.
2. U nedostupného majetku klienta, který je chráněn ve smyslu zákona o cenných papírech, má klient právo na náhradu z Investičního garančního fondu (dále jen „Garanční fond“) v rozsahu a za podmínek stanovených zákonem o cenných papírech. Jiná oprávněná osoba má místo klienta právo na náhradu, pouze pokud to stanoví zákon o cenných papírech. Za nedostupný majetek klienta se nepovažují cenné papíry a jiné finanční nástroje přijaté osobou zapojenou do ochrany klientů, které je tato osoba schopna vrátit klientovi, aniž by tím došlo k poškození nároků ostatních klientů.
3. Náhrada se poskytuje výlučně v eurech ve výši nedostupného majetku klienta; celkem však jednomu klientovi nebo jiné oprávněné osobě podle tohoto zákona o cenných papírech náleží náhrada z fondu nejvýše ve výši 50 000 eur. Vypočtená výše náhrady se zaokrouhluje nahoru na celé eurocenty.

4. Pro účely výpočtu výše náhrady za chráněný majetek se sčítá nedostupný majetek téhož klienta u jedné osoby účastnící se ochrany klientů, včetně jeho podílů na společném majetku klientů, který je chráněn zákonem o cenných papírech, a to ke dni, kdy se majetek klienta stal nedostupným podle § 82 odst. 1 zákona o cenných papírech.
5. Úroky a jiné majetkové výhody spojené s nedostupným majetkem klienta se pro účely výpočtu výše náhrady vypočítají podle stavu ke dni, kdy se majetek klienta stal nedostupným podle § 82 odst. 1 zákona o cenných papírech, a přičtou se k nedostupnému majetku klienta.
6. Pro účely výpočtu náhrad se výše nedostupného majetku klienta zjištěná podle odstavců 4 a 5 tohoto článku sníží o všechny promlčené finanční nástroje, vklady a závazky klienta vůči osobě zapojené do ochrany klientů podle stavu ke dni, kdy se majetek klienta stal nedostupným podle § 82 odst. 1 zákona o cenných papírech.
7. Pro stanovení 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 podílející se na ochraně klientů nebo ze zvláštních právních předpisů týkajících se stanovení 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 věrohodně prokázána jiná hodnota majetku klienta nebo závazku klienta vůči osobě zapojené do ochrany klientů, bude jako rozhodující záznam brán záznam o hodnotě majetku klienta, resp. závazku podle evidence osoby zapojené do ochrany klientů, pokud zvláštní zákon nestanoví jinak.
9. Klientovi náleží náhrada podle tohoto článku i v případě, že jeho finanční nástroj není splatný do konce lhůty pro výplatu náhrad, která se stanoví podle § 88 odst. 1 a 2 zákona o cenných papírech. To neplatí v případě zákazu nakládání s finančním nástrojem nebo v případě zákazu jeho úhrady podle zvláštních předpisů. Po skončení zákazu lze poskytnout náhradu podle povahy věci klientovi nebo jiné osobě, pokud jí na finanční nástroj klienta nebo na jeho část vzniklo právo podle rozhodnutí příslušného orgánu.
10. Náhrada nepřísluší klientům, kteří
 - a) svou trestnou činností, za kterou byli soudem v trestním řízení pravomocně odsouzeni, částečně nebo zcela způsobili neschopnost osoby podílející se na ochraně klientů hradit závazky vůči klientům,
 - b) získali finanční nástroje a peněžní prostředky v souvislosti s legalizací výnosů z trestné činnosti, za kterou byli v trestním řízení pravomocně odsouzeni,
 - c) jsou ve smyslu § 87 odst. 8 zákona o cenných papírech osobami se zvláštním vztahem k osobě podílející se na ochraně klientů.

11. Za ztrátu klienta vyplývající ze změn tržní hodnoty finančních nástrojů a peněžních prostředků se náhrada neposkytuje.

Článek IV

Výplata náhrad

1. Garanční fond do pěti pracovních dnů ode dne, kdy se majetek klienta stal nedostupným, oznámením doručeným osobě podílející se na ochraně klientů stanoví termín zahájení, dobu trvání, místo a postup výplaty náhrad. Tyto údaje zveřejní osoba podílející se na ochraně klientů v tisku s celostátní působností a ve svých veřejně přístupných prostorách nejpozději do jednoho pracovního dne od jejich doručení. Garantní fond může v oznámení stanovit, za jakých podmínek bude náhrada vyplacena bezhotovostním převodem.
2. Výplata náhrad se uskuteční nejpozději do tří měsíců ode dne, kdy se majetek klienta stal nedostupným § 82 odst. 1 zákona o cenných papírech. Ve výjimečných a odůvodněných případech a po předchozím souhlasu Národní banky Slovenska může být tato lhůta prodloužena nejvýše o tři měsíce. Vyplácení náhrad však musí být ukončeno nejpozději do jednoho roku ode dne, kdy se majetek klienta stal nedostupným.
3. Garanční fond vyplácí náhrady za nedostupný majetek klienta výhradně prostřednictvím pověřené banky.
4. Má-li klient u osoby zapojené do ochrany klientů klientský majetek, jehož souhrnná výše přesahuje výši náhrad podle § 87 odst. 2 zákona o cenných papírech, bude náhrada poskytnuta za finanční nástroje postupně v časovém pořadí, v jakém byly svěřeny subjektu zapojenému do ochrany 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 klient nebo jiná oprávněná osoba nemohla uplatnit právo na náhradu ve lhůtě stanovené zákonem o cenných papírech z prokázaných závažných zdravotních důvodů nebo jiných závažných důvodů, může Garantní fond na základě písemné žádosti poskytnout náhradu i po uplynutí této lhůty, a to nejpozději do jednoho roku ode dne, kdy se majetek klienta stal nedostupným § 82 odst. 1 zákona o cenných papírech.
7. Garanční fond pozastaví vyplácení náhrad osobám, proti nimž je vedeno trestní řízení v souvislosti s jejich činností, která může souviset s neschopností osoby podílející se na ochraně klientů hradit své závazky vůči klientům.

8. Náhrada za nedostupný majetek klienta nesmí být poskytnuta a vyplacena, pokud osoba nebo zástupce osoby, která uplatňuje nárok na náhradu za nedostupný majetek klienta, nesplnila všechny požadavky a podmínky, které jsou podle zákona o cenných papírech a těchto všeobecných podmínek nezbytné pro posouzení a doložení oprávněnosti uplatňovaného nároku na náhradu a pro poskytnutí náhrady za nedostupný majetek klienta.

9. Dnem výplaty náhrady za nedostupný majetek klienta zaniká pohledávka klienta vůči osobě zapojené do ochrany klientů v rozsahu vyplacené náhrady.

10. Poskytnutím náhrady z Garance fondu není dotčeno právo klienta nebo jiné oprávněné osoby vymáhat od osoby účastnící se ochrany klientů, u níž se majetek stal nedostupným, úhradu té části majetku klienta, za kterou nebyla poskytnuta náhrada z Garance fondu.

Článek V

Prokázání nároku na náhradu

1. Klient, který uplatňuje nárok na náhradu, musí podle druhu majetku klienta prokázat, že má nárok na výplatu náhrady za tento majetek klienta. 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 zapojenou do ochrany klientů, dokladem potvrzujícím přijetí peněžních prostředků nebo finančních nástrojů vystaveným osobou zapojenou do ochrany klientů, výpisem z klientského účtu o stavu peněžních prostředků nebo finančních nástrojů vystaveným osobou zapojenou do ochrany klientů, nebo

b) rozhodnutím příslušného orgánu.

2. Fyzická osoba uplatňující nárok na náhradu prokazuje svou totožnost:

a) platným občanským průkazem nebo

b) platným cestovním pasem, diplomatickým pasem, služebním pasem a v případě cizince – povolením k pobytu cizince na území Slovenské republiky.

3. Právnícká osoba uplatňující právo na náhradu prokazuje svou totožnost:

a) výpisem z úředního rejstříku nebo registru, ve kterém je zapsána, přičemž tento výpis nesmí být starší než jeden měsíc před uplatněním nároku na náhradu,

b) v případě, že z dokladu podle písmene a) není zřejmé, kdo je oprávněn jednat za právníckou osobu, předkládá se také doklad nebo úředně ověřená kopie dokladu, z něhož je zřejmé, kdo je oprávněn jednat za právníckou osobu – statutární orgán.

4. Pokud za klienta jedná jeho zástupce, je zástupce povinen předložit doklad nebo úředně ověřenou kopii dokladu, který ho opravňuje k zastupování. Jedná-li se o zástupce právnícké osoby, musí být na tomto dokladu úředně ověřený podpis statutárního orgánu této právnícké osoby. Zástupce je zároveň povinen prokázat svou totožnost doklady uvedenými v odstavci 2 tohoto článku.

5. Pokud za fyzickou osobu, zástupce nebo právníckou osobu jedná zmocněnec, je tento povinen k prokázání své totožnosti kromě dokladů uvedených v odstavcích 2 až 4 předložit také písemnou plnou moc s úředně ověřeným podpisem zmocnitele.

Článek VI

Poskytování osobních údajů

1. Osoba a zástupce osoby, která uplatňuje nárok na náhradu za nedostupný majetek klienta, jsou v rámci prokazování splnění požadavků a podmínek podle článku V povinni poskytnout a umožnit Garančnímu fondu získání kopírováním, skenováním nebo jiným zaznamenáním:
 - a) osobní údaje o totožnosti z dokladu totožnosti v rozsahu: fotografie, titul, jméno, příjmení, rodné příjmení, rodné číslo, datum narození, místo a okres narození, adresa trvalého bydliště, adresa dočasného pobytu, záznam o omezení způsobilosti k právním úkonům, druh a číslo dokladu totožnosti, vydávající orgán, datum vydání a platnost dokladu totožnosti, pokud se jedná o fyzickou osobu,
 - b) identifikační údaje v rozsahu podle § 81 odst. 5 písm. a) druhého bodu zákona o cenných papírech, pokud se jedná o právnickou osobu,
 - c) kontaktní telefonní číslo, faxové číslo a e-mailovou adresu, pokud je má,
 - d) doklady a údaje o majetku klienta a dalších pohledávkách a závazcích vůči subjektu podílejícímu se na ochraně klientů s nedostupným majetkem klienta, o oprávnění zástupce k zastupování a o splnění ostatních požadavků a podmínek, které jsou nezbytné pro posouzení a doložení oprávněnosti uplatňovaného nároku na náhradu a na poskytnutí náhrady za nedostupný majetek klienta.
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 uplatňuje nárok na náhradu z Garance, může písemným podáním předložit Garanci námitky, v nichž upozorní na nesprávný postup při vyplácení náhrad. Podání je povinen doručit osobně nebo doporučenou poštou do sídla Garance. V podání musí být uvedeno, kdo jej podává, proti které osobě zapojené do ochrany klientů je podání směřováno, pravdivý popis skutečností, označení důkazů, které pisatel požaduje, jakož i kopie listinných důkazů. Z podání musí být zřejmé, čeho se pisatel domáhá.
2. Garance fond rozhodne o doručených námitkách do 30 dnů, ve zvláště složitých případech zpravidla do 60 dnů ode dne jejich doručení Garance fondu.
3. Rozhodnutím Garance o námitce nezaniká právo klienta domáhat se svých práv ve smyslu obecně závazných právních předpisů.
4. O sporech týkajících se náhrad za nedostupný majetek klienta a jejich výplaty 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. Další informace o Garantním fondu investic naleznete na www.garancnyfond.sk