

Informace o Garančním fondu investic

SAB o.c.p., a.s.

Gajova 2513/4, 811 09 Bratislava – městská část Staré Mesto, IČO 35 960 990

Zapsané v Obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu Bratislava III, oddíl: Sa, vložka číslo: 3722/B

Garanční fond investic (dále pouze „Garanční fond“) je právnická osoba, která zabezpečuje záruční systém, ze kterého se vyplácí náhrady zákazníkům obchodníka s cennými papíry, který není schopný plnit své závazky vůči svým klientům. Každý obchodník s cennými papíry, kterému Národní banka Slovenska (dále také „NBS“) udělila povolení na poskytování investičních služeb (resp. kterému udělil povolení „Úřad pro finanční trh“), je povinný podle zákona č. 566/2001 Z. z., o cenných papírech a investičních službách (dále pouze „zákon o cenných papírech“) účastnit se na ochraně klientů a platit na tento účel příspěvky do Garančního fondu.

Garanční fond je právnická osoba a zapisuje se do obchodního rejstříku. Nejvyšším orgánem Garančního fondu je rada fondu. Rada fondu se skládá z devíti členů. Jejich funkční období je čtyřleté. Dvěma členy rady fondu jsou zástupci Ministerstva financí SR (dále jen „ministerstvo“), které jmenuje a odvolává ministr financí, třemi členy rady fondu jsou zástupci Národní banky Slovenska, které jmenuje a odvolává guvernér Národní banky Slovenska. Další čtyři členy rady fondu volí a odvolávají zástupci obchodníků s cennými papíry, na které se vztahuje povinnost na účasti na ochraně klientů a platí na tento účel příspěvky do Garančního fondu, a to na schůzi zástupců obchodníků s cennými papíry.

Zdroji Garančního fondu jsou příspěvky obchodníků s cennými papíry, výnosy z použití peněžních prostředků Garančního fondu, úvěry poskytnuté Garančnímu fondu na jeho žádost Fondem ochrany vkladů, Národní bankou Slovenska, bankou nebo pobočkou zahraniční banky, prostředky získané na základě uplatnění práv, které nabyl Garanční fond na základě vyplacení náhrady za nedostupný klientský majetek a jiné příjmy podle příslušného právního předpisu. Zdroji fondu mohou být návratné finanční výpomoci a dotace ze státních finančních aktiv v rozsahu stanoveném v zákoně u státním rozpočtu. Uvedené prostředky fondu je možno použít pouze v souladu se zákonem.

Postup při poskytování náhrad z Garančního fondu je následující:

- Pokud obchodník s cennými papíry i navzdory použití svých likvidních prostředků není schopný plnit závazky vůči klientům po dobu 48 hodin, je povinný oznámit tuto skutečnost nejdříve v nejbližší pracovní den Národní bance Slovenska a Garančnímu fondu (dále také „oznámení obchodníka“),
- NBS vyhlásí obchodníka s cennými papíry za neschopného plnit závazky vůči klientům do třech pracovních dnů od doručení oznámení obchodníka, pokud prokáže trvalý nedostatek likvidity obchodníka s cennými papíry nebo pokud se ukáže nemožnost odstranění dočasného nedostatku likvidity. NBS může obchodníka s cennými papíry vyhlásit za neschopného uhrazovat závazky i z vlastního podnětu.
- Klient obchodníka s cennými papíry je dnem, kterým se klientský majetek stal nedostupným, oprávněný požádat o vrácení finančních nástrojů, které je obchodník schopný vrátit klientovi bez toho, aby došlo k újmě na nárocích ostatních klientů a obchodník s cennými papíry je povinný tomuto požadavku vyhovět.
- Garanční fond nejdříve do pěti pracovních dnů, kdy se klientský majetek u obchodníka s cennými papíry stal nedostupným, určí začátek, trvání, postup a místo vyplacení náhrad. Oznámení o tom doručí bez zbytečného odkladu obchodníkovi s cennými papíry.
- Vyplácení náhrad musí skončit nejdříve do třech měsíců od okamžiku, kdy NBS vyhlásila obchodníka s cennými papíry za neschopného plnit závazky vůči klientům. Garanční fond může s předchozím souhlasem NBS ve výjimečných a odůvodněných případech tuto lhůtu prodloužit maximálně o tři měsíce. Vyplácení náhrad však musí být skončené nejpozději do jednoho roku od okamžiku, kdy NBS vyhlásila obchodníka s cennými papíry za neschopného plnit závazky vůči klientům.
- Pokud klient nemohl uplatnit právo na náhradu v lhůtě stanovené pro

vyplacení náhrad z prokázaných závažných zdravotních nebo jiných závažných důvodů, může Garanční fond poskytnout náhradu na základě písemné žádosti i po této lhůtě, nejpozději však do jednoho roku od doby, kdy se klientský majetek stal nedostupným.

Za nedostupný klientský majetek má klient právo na náhradu z Garančního fondu v eurech. Za chráněný klientský majetek poskytuje Garanční fond náhradu ve výši nedostupného klientského majetku; v souhrnu však jedinému klientovi nebo jiné oprávněné osobě podle zákona o cenných papírech patří náhrada z Garančního nejvýše ve výši 50 000 eur.

Pokud má klient u obchodníka s cennými papíry klientský majetek, jehož souhrnná výška převyšuje výšku náhrady podle § 87 odst. 2 zákona o cenných papírech (50.000 eur), náhrada se poskytne za finanční nástroje postupně v časovém pořadí, jak byly svěřené obchodníkovi s cennými papíry, až do výše stanovené v § 87 odst. 2 zákona o cenných papírech, pokud se Garanční fond s klientem nedohodne jinak.

Na účely výpočtu výše náhrady za chráněný klientský majetek se započítává nedostupný klientský majetek toho stejného klienta u jednoho obchodníka s cennými papíry včetně jeho podílů na klientských majetcích, které klientovi patří společně s jinými klienty a které jsou chráněné zákonem o cenných papírech podle stavu ke dni, kdy se klientský majetek stal nedostupným. Úroky a jiné majetkové výhody spojené s nedostupným klientským majetkem se na účely výpočtu náhrady vypočítávají podle stavu ke dni, kdy se klientský majetek stal nedostupným, a připočítají se k nedostupnému klientskému majetku klienta. Takto zjištěná výše nedostupného klientského majetku se pro účely výpočtu náhrady sníží o všechny promlčené finanční nástroje a vklady a taktéž o všechny závazky klienta vůči obchodníkovi s cennými papíry podle stavu ke dni, kdy se klientský majetek stal nedostupným. Na pozdější změny tohoto stavu se nepřihlíží. Vypočítaná výška náhrady se zaokrouhluje na celé eurocenty nahoru.

Ochrana klientského majetku se v smyslu zákona o cenných papírech vztahuje na:

- peněžní prostředky a finanční nástroje klienta svěřené obchodníkovi s cennými papíry nebo zahraničnímu obchodníkovi s cennými papíry v souvislosti s vykonáním investiční služby nebo vedlejších služeb podle § 6 odst. 2 písm. a)¹ zákona o cenných papírech, a to včetně finančních nástrojů a peněžních prostředků získaných za této hodnoty, pokud klientem je:
 - a) fyzická osoba včetně fyzické osoby podnikatele,
 - b) nadace, neinvestiční fond, nezisková organizace poskytující všeobecně prospěšné služby, sdružení občanů nebo společenství vlastníků bytů a nebytových prostor,
 - c) právnická osoba, která není uvedena v písmeně b), s výjimkou:
 1. banky, pojišťovny, doplňkové důchodové pojišťovny, správcovské společnosti včetně majetku v podílovém fondu, důchodové správcovské společnosti včetně majetku v důchodovém fondu, obchodníka s cennými papíry, který není bankou, centrálního depozitáře, burzy cenných papírů, komoditní burzy, pošty, právníké osoby provozující loterie nebo jiné podobné hry, Exportně-importní banky Slovenské republiky,
 2. slovenské právnické osoby neuvedené v bodě 1 nebo zahraniční právnické osoby, která má jen částečně stejný nebo obdobný předmět činnosti jako některá z právnických osob uvedených v bodě 1,
 3. právnické osoby neuvedené v bodě 1 nebo 2, která podle

¹Úschova a správa finančních nástrojů na účet klienta, včetně držitelské správy, a souvisejících služeb, zejména správy peněžních prostředků a finančních jistot.

- slovenského občianskeho zákonníka musí mať povinné účetní záznamy ověřené audítorem,
4. státu, státní rozpočtové organizace, státní příspěvkové organizace, státního fondu, obce, vyššího územního celku a orgánů veřejné moci,
 5. právnické osoby zřízené zákonem, na kterou se nevztahují body 1 až 4,
 6. právnické osoby, která ovládá obchodníka s cennými papíry nebo zahraničního obchodníka s cennými papíry nebo která je ovládaná podle § 138 zákona o cenných papírech obchodníkem s cennými papíry nebo zahraničním obchodníkem s cennými papíry, ve kterém nebo v jehož pobočce je klientský majetek vedený.
- společný klientský majetek vedený pro více klientů, pokud splní podmínky podle § 81 odst. 2 písm. a) zákona o cenných papírech, přičemž při každém společném klientském majetku platí, že každý z klientů má stejný podíl, pokud se hodnověrnými doklady neprokáží jiné podíly jednotlivých klientů,
 - notářská úschova uložená u obchodníka s cennými papíry nebo zahraničního obchodníka s cennými papíry, pokud oprávněným příjemcem finančních nástrojů peněžních prostředků z této úschovy je, nebo má být, osoba, jejíž klientský majetek je chráněn podle zákona o cenných papírech, a pokud před dnem, kdy se klientský majetek stal nedostupným, notář spravující tuto notářskou úschovu doručil příslušnému obchodníkovi s cennými papíry nebo pobočce zahraničního obchodníka s cennými papíry písemné oznámení s údaji o oprávněných příjemcích především v rozsahu podle § 81 odst. 5 písm. a) zákona o cenných papírech.

Za klientský majetek se pro účely zákona o cenných papírech nepovažuje klientský majetek, který podle záznamů vykonaných obchodníkem s cennými papíry nebo pobočkou zahraničního obchodníka s cennými papíry před dnem, kdy se klientský majetek obchodníka stal nedostupným, není vedený pro klienta, zejména v rozsahu následných údajů: pro fyzickou osobu – jméno a příjmení, rodné číslo nebo datum narození a trvalé bydliště; pro právnickou osobu – název, identifikační číslo, pokud bylo přidělené, sídlo, jméno a příjmení a adresa trvalého pobytu osob nebo osoby, která je statutárním orgánem právnické osoby.

Nedostupným klientským majetkem je majetek přijatý

- a) obchodníkem s cennými papíry nebo zahraničním obchodníkem s cennými papíry, který byl Národní bankou Slovenska vyhlášený za neschopného plnit závazky vůči klientům,
- b) obchodníkem s cennými papíry nebo zahraničním obchodníkem s cennými papíry, kterému soud rozhodnutím pozastavil nakládání s klientským majetkem, pokud se toto rozhodnutí stalo vykonatelným před vyhlášením obchodníka s cennými papíry za neschopného plnit závazky vůči klientům Národní bankou Slovenska.

Za nedostupný klientský majetek se nepovažují cenné papíry a jiné finanční nástroje přijaté obchodníkem s cennými papíry podle písmena a) nebo b), které je obchodník s cennými papíry nebo zahraniční obchodník s cennými papíry schopný vrátit klientům bez toho, aby došlo k újmě na nárocích ostatních klientů.

Náhrada z Garančního fondu nenáleží za promlčené finanční nástroje a vklady a za klientský majetek klientů, kteří mají osobní vztah k obchodníkovi s cennými papíry, kdykoliv v období jednoho roku před dnem, kdy se klientský majetek stal nedostupným. Za osoby, které mají osobní vztah k obchodníkovi s cennými papíry, se považují:

- a) členové statutárního orgánu obchodníka s cennými papíry, vedoucí zaměstnanci obchodníka s cennými papíry, další zaměstnanci obchodníka s cennými papíry určenými stanovami obchodníka s cennými papíry a prokurista obchodníka s cennými papíry,
- b) členové dozorčí rady obchodníka s cennými papíry,
- c) právnické osoby nebo fyzické osoby mající kontrolu nad obchodníkem s cennými papíry, členové statutárních orgánů těchto právnických osob a vedoucí zaměstnanci takových právnických osob,
- d) osoby blízké členům představenstva obchodníka s cennými

- e) papíry, dozorčí rady obchodníka s cennými papíry, vedoucím zaměstnancům obchodníka s cennými papíry nebo fyzickým osobám majícím kontrolu nad obchodníkem s cennými papíry,
- f) právnické osoby, ve kterých některé z osob uvedených v písm. a), b), c) nebo d) mají kvalifikovanou účast,
- g) akcionáři s významným vlivem na obchodníka s cennými papíry a jakákoliv právnická osoba, která je pod jejich kontrolou nebo má nad nimi kontrolu,
- h) právnické osoby kontrolované obchodníkem s cennými papíry, auditor nebo fyzická osoba, která vykonává jménem auditorské společnosti auditorskou činnost,
- i) člen statutárního orgánu jiného obchodníka s cennými papíry a vedoucí pobočky zahraničního obchodníka s cennými papíry,
- j) vedoucí pobočky zahraničního obchodníka s cennými papíry a jeho zástupce.

Náhrada z Garančního fondu nepatří klientům, kteří:

- a) svojí trestnou činností, za kterou byli soudem v trestním řízení pravomocně odsouzeni, částečně nebo úplně, způsobili neschopnost obchodníka s cennými papíry uhradit závazky vůči klientům.
- b) nabyli finanční nástroje a peněžní prostředky v souvislosti s legalizací příjmů z trestné činnosti, za kterou byli v trestním řízení pravomocně odsouzeni.

Tento informační materiál o Garančním fondu je účinný od 17.5.2012. Nabytím účinnosti tohoto informačního materiálu o Garančním fondu se ruší dosud používaný informační materiál o Garančním fondu.