

Informácie o Garančnom fonde investícií

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

Hodžovo nám. 1/A, 811 06 Bratislava, IČO 35 960 990

zapísaná v Obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 3722/B

Garančný fond investícií (ďalej iba „Garančný fond“) je právnická osoba, ktorá zabezpečuje záručný systém, z ktorého sa vyplácajú náhrady zákazníkom obchodníka s cennými papiermi, ktorý nie je schopný plniť svoje záväzky voči svojim klientom. Každý obchodník s cennými papiermi, ktorému Národná banka Slovenska (ďalej aj len „NBS“) udelila povolenie na poskytovanie investičných služieb (resp. ktorému udelil povolenie Úrad pre finančný trh), je povinný podľa zákona č. 566/2001 Z. z., o cenných papieroch a investičných službách (ďalej iba „zákon“) zúčastniť sa na ochrane klientov a platiť na tento účel príspevky do Garančného fondu.

Garančný fond je právnická osoba a zapisuje sa do obchodného registra. Najvyšším orgánom Garančného fondu je rada fondu. Rada fondu sa skladá z deviatich členov. Jej funkčné obdobie je štvorročné. Dvoma členmi rady fondu sú zástupcovia Ministerstva financií SR (ďalej len „ministerstvo“), ktorých vymenúva a odvoláva minister financií, tromi členmi rady fondu sú zástupcovia Národnej banky Slovenska, ktorého vymenúva a odvoláva guvernér Národnej banky Slovenska. Ďalších štyroch členov rady fondu volia a odvolávajú zástupcovia obchodníkov s cennými papiermi, na ktorých sa vzťahuje povinnosť účasti na ochrane klientov a platiť na tento účel príspevky do Garančného fondu, na schôdzi zástupcov obchodníkov s cennými papiermi.

Zdrojmi Garančného fondu sú príspevky obchodníkov s cennými papiermi, výnosy z použitia peňažných prostriedkov Garančného fondu, úvery poskytnuté Garančnému fondu na jeho žiadosť Fondom ochrany vkladov, Národnou bankou Slovenska, bankou alebo pobočkou zahraničnej banky, prostriedky získané na základe uplatnenia práv, ktoré nadobudol Garančný fond na základe vyplatenia náhrady za nedostupný klientsky majetok a iné príjmy podľa osobitného predpisu. Zdrojmi fondu môžu byť návratné finančné výpomoci a dotácie zo štátnych finančných aktiv v rozsahu ustanovenom zákonom o štátnom rozpočte. Uvedené prostriedky fondu je možno použiť iba v súlade so zákonom.

Postup pri poskytovaní náhrad z Garančného fondu je nasledujúci:

- Ak obchodník s cennými papiermi aj napriek použitiu svojich likvidných prostriedkov nie je schopný plniť záväzky voči klientom počas 48 hodín, je povinný oznámiť túto skutočnosť najneskôr v najbližší pracovný deň Národnej banky Slovenska a Garančnému fondu (ďalej tiež len „oznámenie obchodníka“),
- NBS vyhlási obchodníka s cennými papiermi za neschopného plniť záväzky voči klientom do troch pracovných dní od doručenia oznámenia obchodníka, ak sa preukáže trvalý nedostatok likvidity obchodníka s cennými papiermi alebo ak sa preukáže nemožnosť odstránenia dočasného nedostatku likvidity. NBS môže obchodníka s cennými papiermi vyhlásiť za neschopného uhrádzať záväzky aj z vlastného podnetu.
- Klient obchodníka s cennými papiermi je dňom, ktorým sa klientsky majetok stal nedostupným, oprávnený požiadať o vrátenie finančných nástrojov, ktoré je obchodník schopný vrátiť klientovi bez toho, aby došlo k ujme na nárokoch ostatných klientov a obchodník s cennými papiermi je povinný tejto požiadavke vyhovieť.
- Garančný fond najneskôr do piatich pracovných dní, keď sa klientsky majetok u obchodníka s cennými papiermi stal nedostupným, určí začatie, trvanie, postup a miesto vyplácania náhrad. Oznámenie o tom doručí bez zbytočného odkladu obchodníkovi s cennými papiermi.
- Vyplácanie náhrad sa musí skončiť najneskôr do troch mesiacov od okamihu, keď NBS vyhlásila obchodníka s cennými papiermi za neschopného plniť záväzky voči klientom. Garančný fond môže s predchádzajúcim súhlasom NBS vo výnimočných a odôvodnených prípadoch túto lehotu predĺžiť najviac o tri mesiace. Vyplácanie

náhrad však musí byť skončené najneskôr do jedného roka od okamihu, keď NBS vyhlásila obchodníka s cennými papiermi za neschopného plniť záväzky voči klientom.

- Pokiaľ klient nemohol uplatniť právo na náhradu v lehote stanovenej pre vyplácanie náhrad z preukázaných závažných zdravotných alebo iných závažných dôvodov, môže Garančný fond poskytnúť náhradu na základe písomnej žiadosti aj po tejto lehote, najneskôr však do jedného roka od doby, kedy sa klientsky majetok stal nedostupným.

Za nedostupný klientsky majetok má klient právo na náhradu z Garančného fondu v eurách. Za chránený klientsky majetok poskytuje Garančný fond náhradu vo výške nedostupného klientskeho majetku; v súhrne však jednému klientovi alebo inej oprávnenej osobe podľa zákona o cenných papieroch patrí náhrada z Garančného fondu najviac vo výške 50 000 eur.

Ak má klient u obchodníka s cennými papiermi klientsky majetok, ktorého súhrnná výška prevyšuje výšku náhrady podľa § 87 ods. 2 zákona o cenných papieroch (50.000 eur), náhrada sa poskytne za finančné nástroje postupne v časovom poradí, ako boli zverené obchodníkovi s cennými papiermi, až do výšky stanovenej v § 87 ods. 2 zákona o cenných papieroch, ak sa Garančný fond s klientom nedohodne inak.

Na účely výpočtu výšky náhrady za chránený klientsky majetok sa spočítava nedostupný klientsky majetok toho istého klienta u jedného obchodníka s cennými papiermi vrátane jeho podielov na klientskych majetkoch, ktoré klientovi patria spoločne s inými klientmi a ktoré sú chránené zákonom, podľa stavu ku dňu, keď sa klientsky majetok stal nedostupným. Úroky a iné majetkové výhody spojené s nedostupným klientskym majetkom sa na účely výpočtu náhrady vypočítajú podľa stavu ku dňu, keď sa klientsky majetok stal nedostupným, a pripočítajú sa k nedostupnému klientskemu majetku klienta. Takto zistená výška nedostupného klientskeho majetku sa na účely výpočtu náhrady zníži o všetky premlčané finančné nástroje a vklady a tiež o všetky záväzky klienta voči obchodníkovi s cennými papiermi podľa stavu ku dňu, keď sa klientsky majetok stal nedostupným. Na neskoršie zmeny tohto stavu sa neprihliada. Vypočítaná výška náhrady sa zaokrúhľuje na celé eurocenty nahor.

Ochrana klientskeho majetku sa v zmysle zákona o cenných papieroch vzťahuje na:

- peňažné prostriedky a finančné nástroje klienta zverené obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi v súvislosti s vykonaním investičnej služby alebo vedľajších služieb podľa § 6 ods. 2 písm. a)¹ zákona o cenných papieroch, a to vrátane finančných nástrojov a peňažných prostriedkov získaných za tieto hodnoty, ak klientom je:
 - a) fyzická osoba vrátane fyzickej osoby podnikateľa,
 - b) nadácia, neinvestičný fond, nezisková organizácia poskytujúca všeobecne prospešné služby, združenie občanov alebo spoločenstvo vlastníkov bytov a nebytových priestorov,
 - c) právnická osoba, ktorá nie je uvedená v písmene b), s výnimkou
 1. banky, poisťovne, doplnkovej dôchodkovej poisťovne, správcovskej spoločnosti vrátane majetku v podielovom fonde, dôchodkovej správcovskej spoločnosti vrátane majetku v dôchodkovom fonde, obchodníka s cennými papiermi, ktorý nie je bankou, centrálného depozitára, burzy cenných papierov, komoditnej burzy, pošty, právnickej osoby prevádzkujúcej lotérie alebo iné podobné hry, Exportno-

¹Úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek.

- importnej banky Slovenskej republiky,
 - 2. slovenskej právnickej osoby neuvedenej v bode 1 alebo zahraničnej právnickej osoby, ktorá má čo len čiastočne rovnaký alebo obdobný predmet činnosti ako niektorá z právnických osôb uvedených v bode 1,
 - 3. právnickej osoby neuvedenej v bode 1 alebo 2, ktorá podľa osobitného zákona musí mať povinne účtovnú závierku overenú audítorom,
 - 4. štátu, štátnej rozpočtovej organizácie, štátnej príspevkovej organizácie, štátneho fondu, obce, vyššieho územného celku a orgánov verejnej moci,
 - 5. právnickej osoby zriadenej zákonom, na ktorú sa nevzťahujú body 1 až 4.
 - 6. právnickej osoby, ktorá ovláda obchodníka s cennými papiermi alebo zahraničného obchodníka s cennými papiermi, alebo ktorá je ovládaná podľa § 138 obchodníkom s cennými papiermi alebo zahraničným obchodníkom s cennými papiermi, v ktorom alebo v ktorého pobočke je klientsky majetok vedený.
- 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,
 - notárska úschova uložená u obchodníka s cennými papiermi alebo zahraničného obchodníka s cennými papiermi, 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 príslušnému obchodníkovi s cennými papiermi alebo pobočke zahraničného obchodníka s cennými papiermi písomné oznámenie s údajmi o oprávnených príjemcoch najmenej v rozsahu podľa § 81 ods. 5 písm. a) zákona o cenných papieroch.

Za klientsky majetok sa pre účely zákona o cenných papieroch nepovažuje klientsky majetok, ktorý podľa záznamov vykonaných obchodníkom s cennými papiermi alebo pobočkou zahraničného obchodníka s cennými papiermi pred dňom, keď sa klientsky majetok obchodníka 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.

Nedostupným klientskym majetkom je majetok prijatý

- a) obchodníkom s cennými papiermi alebo zahraničným obchodníkom s cennými papiermi, ktorý bol Národnou bankou Slovenska vyhlásený za neschopného plniť záväzky voči klientom,
- b) obchodníkom s cennými papiermi alebo zahraničným obchodníkom s cennými papiermi, ktorému súd rozhodnutím pozastavil nakladanie s klientskym majetkom, ak sa toto rozhodnutie stalo vykonateľným pred vyhlásením obchodníka s cennými papiermi za neschopného plniť záväzky voči klientom Národnou bankou Slovenska.

Za nedostupný klientsky majetok sa nepovažujú cenné papiere a iné finančné nástroje prijaté obchodníkom s cennými papiermi podľa písmena a) alebo b), ktoré je obchodník s cennými papiermi alebo zahraničný obchodník s cennými papiermi schopný vrátiť klientom bez toho, aby došlo k ujme na nárokoch ostatných klientov.

Náhrada z Garančného fondu nepatrí za premičané finančné nástroje a vklady a za klientsky majetok klientov, ktorí majú osobitný vzťah k obchodníkovi s cennými papiermi, kedykoľvek v období jedného roka pred dňom, keď sa klientsky majetok stal nedostupným. Za osoby, ktoré majú osobitný vzťah k obchodníkovi s cennými papiermi, sa považujú:

- a) členovia štatutárneho orgánu obchodníka s cennými papiermi, vedúci zamestnanci obchodníka s cennými papiermi, ďalší zamestnanci obchodníka s cennými papiermi určení stanovami

- obchodníka s cennými papiermi a prokurista obchodníka s cennými papiermi,
- b) členovia dozornej rady obchodníka s cennými papiermi,
- c) právnické osoby alebo fyzické osoby majúce kontrolu nad obchodníkom s cennými papiermi, členovia štatutárných orgánov takýchto právnických osôb a vedúci zamestnanci takých právnických osôb,
- d) osoby blízke členom predstavenstva obchodníka s cennými papiermi, dozornej rady obchodníka s cennými papiermi, vedúcim zamestnancom obchodníka s cennými papiermi alebo fyzickým osobám majúcim kontrolu nad obchodníkom s cennými papiermi,
- e) právnické osoby, v ktorých niektoré z osôb uvedených v písmenách a), b), c) alebo d) majú kvalifikovanú účasť,
- f) akcionári s významným vplyvom na obchodníkovi s cennými papiermi a akákoľvek právnická osoba, ktorá je pod ich kontrolou alebo má nad nimi kontrolu,
- g) právnické osoby kontrolované obchodníkom s cennými papiermi,
- h) audítor alebo fyzická osoba, ktorá vykonáva v mene audítorskej spoločnosti audítorskú činnosť,
- i) člen štatutárneho orgánu iného obchodníka s cennými papiermi a vedúci pobočky zahraničného obchodníka s cennými papiermi,
- j) vedúci pobočky zahraničného obchodníka s cennými papiermi a jeho zástupca.

Náhrada z Garančného fondu nepatrí klientom, ktorí:

- a) svojou trestnou činnosťou, za ktorú boli súdom v trestnom konaní právoplatne odsúdení, čiastočne alebo úplne spôsobili neschopnosť obchodníka s cennými papiermi uhrádzať záväzky klientom,
- b) nadobudli finančné nástroje a peňažné prostriedky v súvislosti s legalizáciou príjmov z trestné činnosti, za ktorú boli v trestnom konaní právoplatne odsúdení.

Tento informačný materiál o Garančnom fonde je účinný od 17.5.2012. Nadobudnutím účinnosti tohto informačného materiálu o Garančnom fonde sa ruší doteraz používaný informačný materiál o Garančnom fonde.