



INFORMAȚII PENTRU CLIEȚII FONDULUI DE GARANTARE A INVESTIȚIILOR

Fondul de Garantare a Investițiilor este o persoană juridică înființată prin Legea nr. 566/2001 Coll., privind Serviciile de Valori Mobiliare și Investiții și privind Modificările și Modificările Anunțor Legi (Legea Valorilor Mobiliare) așa cum a fost modificată, care a fost emisă în conformitate cu secțiunea 90(3) din Legea Valorilor Mobiliare și cu consimțământul prealabil al Oficiului pentru Piața Financiară nr. GRUFT-001/2003/GFI, cu modificările la emiterea, Banca Națională a Slovaciei a acordat consimțământul nr. OPK-1441-1/2009, aceste condiții generale pentru plata despăgubirilor.

1. Prevedere introductivă

1.1. Aceste Condiții Generale de Plată a Compensației reglementează detaliile procedurilor de afirmare a dreptului la despăgubire și despre modul de demonstrare a dreptului la despăgubire pentru bunurile clientului indisponibil la brokerii de valori mobiliare, brokerii străini de valori mobiliare conform secțiunii 83(2) din Legea nr. 566/2001 Coll., privind Valorile Mobiliare și Serviciile de Investiții și privind Modificările și Modificările Unor Legi modificate (de acum înainte, "Legea Valorilor Mobiliare"), precum și la companiile de administrare dacă obligația de a participa la protecția clienților rezultă dintr-un act special (în continuare "persoana care participă la protecția clienților").

2. Sfera de protecție a bunurilor clientului

2.1. Protecția proprietății clientului în conformitate cu Legea valorilor mobiliare se referă la:

- (a) mijloacele financiare și instrumentele financiare ale persoanelor fizice, inclusiv ale persoanelor fizice – antreprenorii și persoanele juridice încredințate de Legea Valorilor Mobiliare, încredințate persoanei participante la protecția clienților în legătură cu furnizarea unui serviciu de investiții sau a serviciilor secundare conform secțiunii 6(2) a) din Legea Valorii Mobiliare, inclusiv instrumentele financiare și mijloacele financiare obținute la această valoare,
- (b) bunurile clientului comun administrate pentru mai mulți clienți dacă aceștia îndeplinesc condițiile conform secțiunii 81(2) a) din Legea Valorilor Mobiliare; În ceea ce privește bunurile fiecărui client comun, se va aplica ca fiecare client să aibă o parte egală, cu excepția cazului în care alte părți ale clienților individuali sunt dovedite prin documente credibile,
- (c) custodia notarială depusă persoanei care participă la protecția clienților dacă beneficiarul îndreptățit al instrumentelor financiare sau al mijloacelor financiare din această custodie este sau va fi o persoană ale cărei bunuri ale clientului sunt protejate conform Legii Valorilor Mobiliare și dacă, înainte de ziua în care bunurile clientului au devenit indisponibile, notarul care administrează custodia notarială a transmis o notificare scrisă persoanei participante în protecția clienților cu datele despre beneficiarii îndreptățiți, cel puțin în cadrul sferei Legii Valorilor Mobiliare.

2.2. Protecția nu se va referi la:

- (a) bunurile clientului care, conform înregistrărilor obținute de persoana care participă la protecția clientului înainte de ziua în care proprietatea clientului persoanei care participă la protecția clienților, nu este administrată pentru client cel puțin în măsura următoarelor date: pentru o persoană fizică – nume și prenume, numărul de identificare al nașterii sau data nașterii și adresa permanentă; Pentru o persoană juridică – numele corporativ, numărul de identificare dacă este atribuit, sediul înregistrat, numele și numele de familie și adresa permanentă a persoanei sau persoanei care reprezintă organismul statutar al persoanei juridice,
- (b) proprietatea clientului comun care nu îndeplinește condițiile menționate la paragraful 2.1 b) al acestui articol,
- (c) custodia notarială care nu îndeplinește condițiile menționate la paragraful 2.1 c) al acestui articol,
- (d) proprietatea persoanelor menționate în secțiunea 81(1) c) paragraful 1 până la 6 din Legea Valorii Mobiliare,



(e) bunurile clientului încredințate brokerului de valori mobiliare, care este o bancă sau o sucursală a unei bănci străine și care sunt protejate conform Legii nr. 118/1996 Coll. a Consiliului Național al Republicii Slovace, privind Protecția Depozitelor, cu modificările modificate.

3. Despăgubire pentru bunurile clientului indisponibile

3.1. Dacă persoana care participă la protecția clienților este declarată de Banca Națională a Slovaciei ca fiind incapabilă să își îndeplinească obligațiile față de clienți în conformitate cu articolul 86(3) din Legea valorilor mobiliare sau dacă o instanță a decis suspendarea dispoziției bunurilor clientului și această decizie a devenit executorie înainte de anunțul conform secțiunii 86(3) din Legea valorilor mobiliare (decizia conform Legea nr. 7/2005 Coll., privind falimentul și restructurarea și modificarea unor acte modificate, iar în același timp nu poate returna titlurile și instrumentele financiare primite fără prejudiciu pentru pretențiile celorlalți clienți, bunurile clientului devenind indisponibile conform Legii Valorii Mobiliare.

3.2. Pentru bunurile clientului indisponibile, care sunt protejate conform Legii Valorii Mobiliare, clientul are dreptul la despăgubire din partea Fondului de Garantare pentru Investiții (denumit în continuare "Fondul de Garantare") în măsura și condițiile stipulate de Legea Valorilor Mobiliare.

3.3. Pentru activele garantate ale clientului, se asigură un fond de compensații la valoarea totală a bunurilor indisponibile ale clientului, iar pentru un client sau o altă persoană permisă conform acestei legi, un substitut maxim de la fond, în sumă maximă de 50.000 euro.

3.4. În scopul calculului sumei compensației, se calculează bunurile clientului indisponibil ale clientului respectiv, la o persoană care participă la protecția clienților, inclusiv acțiunile sale în bunurile clientului comun, protejate de Legea Valorii Mobiliare, conform statutului din ziua în care proprietatea clientului a devenit indisponibilă.

3.5. În scopul calculului sumei compensației, dobânda și orice alte avantaje proprietate asociate cu proprietatea clientului indisponibil vor fi calculate în funcție de statutul din ziua în care proprietatea clientului a devenit indisponibilă și vor fi adăugate la proprietatea clientului indisponibilă.

3.6. În scopul calculului despăgubirii, bunurile clientului indisponibil vor fi reduse cu toate instrumentele financiare, depozitele și obligațiile clientului prevăzute de prescripție față de persoana care participă la protecția clienților, conform statutului din ziua în care bunurile clientului au devenit indisponibile.

3.7. Cu excepția cazului în care se dovedește credibil orice altă valoare a proprietății clientului sau obligația acestuia față de persoana care participă la protecția clienților, evidența valorii proprietății clientului sau, mai precis, a obligației conform documentelor persoanei care participă la protecția clienților, va fi considerat decisiv.

3.8. Despăgubirea nu va fi plătită persoanelor care:

- (a) a cauzat parțial sau în totalitate incapacitatea persoanei care participă la protecția clienților de a plăti obligațiile față de aceștia prin activitatea lor criminală pentru care au fost condamnați printr-o decizie finală și concludentă a instanței în procedura penală,
- (b) a dobândit instrumentele financiare și mijloacele financiare în legătură cu legalizarea veniturilor infracțiunilor pentru care au fost condamnate printr-o decizie finală și concludentă în procedurile penale,
- (c) sunt persoanele care au o legătură personală cu persoana care participă la protecția clienților în conformitate cu secțiunea 87(8) din Legea Valorii Mobiliare.

3.9. Compensația nu va fi acordată pentru pierderea clientului rezultată din schimbarea valorii de piață a instrumentelor financiare sau a mijloacelor financiare.

4. Plata despăgubirilor

4.1. În termen de cinci zile lucrătoare de la ziua în care proprietatea clientului a devenit indisponibilă, Fondul de Garantare va specifica data începerii, durata, locul și procedura plății despăgubirii, sub forma unei notificări înmânate persoanei care participă la protecția clienților. Persoana care participă la protecția clienților va publica aceste date în presă cu o amploare națională de activitate și în spațiile sale accesibile publicului cel târziu în termen de o zi lucrătoare de la livrarea acestora. Fondul de Garantare poate specifica în notificare în ce condiții trebuie plătită compensația prin transfer non-numerar.

4.2. Plata despăgubirii va avea loc cel târziu în termen de 3 luni de la ziua în care bunurile clientului au devenit indisponibile. În cazuri excepționale și argumentate și cu consimțământul prealabil al Băncii Naționale a Slovaciei, acest termen poate fi prelungit cu cel mult trei luni.

4.3. Fondul de Garantare va plăti compensația pentru bunurile clientului indisponibile exclusiv printr-o bancă de încredere.

4.4. Dacă un client deține la broker active care sunt mai mari decât compensația conform articolului III. 3, compensația va fi plătită pentru instrumentele financiare, în funcție de timp, modul în care au fost furnizate firmei de investiții, până la limita stabilită în articolul III 3, cu excepția cazului în care fondul de compensații va conveni diferit cu clientul.

4.5. Suma compensației pentru bunurile clientului, care cuprinde instrumentele financiare și mijloacele financiare într-o monedă străină, va fi convertită conform cursului de schimb de referință stabilit și declarat de Banca Centrală Europeană sau de Banca Națională a Slovaciei în ziua în care bunurile clientului au devenit indisponibile.

4.6. Dacă clientul sau orice altă persoană îndreptățită nu a putut invoca dreptul la despăgubire în termenul stabilit de lege din motive de sănătate evident grave sau alte motive grave, Fondul de Garantare poate oferi despăgubire pe baza unei cereri scrise cel târziu în termen de un an de la ziua în care bunurile clientului au devenit indisponibile.

4.7. Fondul de Garantare va suspenda plata despăgubirilor către persoanele împotriva cărora se desfășoară procedurile penale legate de activitatea lor referitoare la incapacitatea persoanei care participă la protecția clienților de a-și plăti obligațiile față de aceștia.

4.8. La data plății despăgubirii pentru bunurile clientului indisponibil, pretenția clientului față de persoana care participă la protecția clienților va înceta să existe în măsura despăgubirii plătite.

5. Dovedirea dreptului la despăgubire

5.1. Clientul care invocă dreptul la despăgubire trebuie să dovedească că are dreptul la plata despăgubirii. Clientul va dovedi acest drept în mod special prin:

(a) documentul privind dreptul asupra instrumentului financiar sau a mijloacelor financiare, care este, de exemplu, un original sau o copie certificată a contractului cu persoana care participă la protecția clienților, documentul care confirmă acceptarea mijloacelor financiare sau a instrumentelor financiare emise de persoana care participă la protecția clienților, o declarație a contului clientului privind starea mijloacelor financiare sau a instrumentelor financiare emise de persoana care participă la protecția clienților, sau

(b) o decizie a organismului competent.

5.2. O persoană fizică care invocă dreptul la despăgubire trebuie să-și dovedească identitatea:

(a) prin cartea de identitate valabilă sau

(b) prin pașaportul valabil, pașaportul diplomatic, pașaportul de serviciu sau prin permisul de ședere valabil aplicabil în cadrul statului membru UE.

5.3. O persoană juridică care invocă dreptul la despăgubire își dovedește identitatea:

(a) printr-o copie a înregistrării în registrul oficial sau în registrul în care este înregistrată; Această copie a înregistrării nu trebuie să fie mai veche de o lună înainte de afirmarea dreptului la despăgubire,

(b) dacă nu este evident din document conform paragrafului a) cine este autorizat să acționeze în numele persoanei juridice, de asemenea, documentul sau o copie certificată a documentului din care este evident cine este autorizat să acționeze în numele persoanei juridice – organism statutar.

5.4. În cazul în care un reprezentant acționează în numele persoanei fizice, acesta este obligat să depună un document sau o copie certificată a documentului care îl autorizează către reprezentare. Reprezentantul este obligat să-și dovedească identitatea prin documentele menționate la paragraful 5.2 al acestui articol.

5.5. În cazul în care o persoană autorizată acționează în numele persoanei fizice, reprezentantului sau persoanei juridice, persoana autorizată este obligată să prezinte, pe lângă documentele menționate la paragrafele 5.2 până la 5.4, o procură scrisă cu semnătura certificată a persoanei care acordă procura pentru a-și dovedi identitatea.

6. Obiecții și dispute

6.1. Fiecare client care invocă dreptul la despăgubire din partea Fondului de Garantare poate depune obiecții către Fondul de Garantare sub forma unei depuneri scrise în care va atrage atenția asupra unei proceduri incorecte în ceea ce privește plata despăgubirii. Acesta este obligat să predea depunerea personal sau prin poștă recomandată la sediul social al Fondului de Garantare. Depunerea trebuie să menționeze persoana care a depus cererea, ce persoană participă la protecția clienților la care se referă, descrierea reală a faptelor, probele pe care scriitorul le solicită, precum și o copie a probelor documentare. Trebuie să fie clar din depunere ce dorește autorul.

6.2. Fondul de Garantare va decide asupra obiecțiilor depuse în termen de 30 de zile, în cazuri deosebit de dificile, de obicei în termen de 60 de zile de la livrarea acestora către Fondul de Garantare.

6.3. Prin decizia Fondului de Garantare pe baza unei obiecții, dreptul clientului de a-și solicita drepturile în conformitate cu reglementările legale generale obligatorii nu va înceta să existe.

6.4. Disputele referitoare la despăgubirea pentru bunurile clientului indisponibile și plata acestora vor fi soluționate de instanță.

7. Dispoziții finale

7.1. Relațiile care nu sunt reglementate de aceste Condiții Generale și relațiile care decurg din aceste Condiții Generale vor fi guvernate de prevederile Legii Valorii Mobiliare.

7.2. Prevederile care contrazic reglementările legale în general obligatorii sunt invalide.

7.3. Mai multe informații despre Fondul de Garantare a Investițiilor pot fi găsite la www.garancnyfond.sk.